اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

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 تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	اعتباري ملل

بند مقدمه

1. 1-صورت¬هاي وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري ملل (شركت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريورماه 1403 و صورتهاي سودوزيان، سودوزيان جامع، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان¬هاي نقدي تلفيقي و جداگانه موسسه براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 65 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره¬اي با هيأت مديره شركت است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه¬گيري درباره صورتهاي مالي مزبور براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-به استثناي محدوديت‌هاي مندرج در بندهاي (13) و (14)، بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره¬اي شامل پرس¬وجو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به كارگيري روش¬هاي تحليلي و ساير روش¬هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي¬تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسائي است، آگاه مي¬شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي¬كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-با توجه به مندرجات يادداشت توضيحي 4-31، مانده دريافتني مربوط به 3 فقره قرارداد بازارگرداني سهام موسسه از شركتهاي تأمين سرمايه كاردان، بازارگرداني نوين پيشرو و صندوق اختصاصي بازارگرداني ملل به ترتيب بالغ بر 8,075 و 9,780 و 1,892 ميليارد ريال (جمعا 19,747 ميليارد ريال) بوده كه در رعايت استانداردهاي حسابداري مانده دريافتني مربوط به سهام تحصيل شده بايد به عنوان سهام خزانه و سودوزيان ناشي از فروش سهام مذكور به عنوان صرف و كسر سهام خزانه در صورت حقوق مالكانه تلفيقي و جداگانه شناسايي مي‌گرديد. بنا به مراتب فوق ضمن كاهش مانده ساير دريافتني‌ها و حقوق صاحبان سهام به مبلغ 19,747 ميليارد ريال در صورت وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه، تعيين مبلغ سهام خزانه و صرف و كسر ناشي از خريد و فروش سهام مذكور به دليل عدم دسترسي به صورت ريز خريد و فروش سهام توسط شركتهاي فوق در سنوات قبل امكان پذير نگرديده است.

4. 4-به شرح يادداشت توضيحي 2-29، مبلغ 6,864 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشكوك الوصول به طرفيت تسهيلات اعطايي در ارتباط با فروش دو قطعه زمين (ملك شهانقي) به شركت توسعه توس بان امين و سود ناشي از فروش آن در سنوات قبل شناسايي گرديده است. در اين خصوص بازيافت بهاي فروش فوق از محل تسهيلات اعطايي موسسه انجام شده و در نتيجه شرايط شناسايي رويداد مالي وجود نداشته و شناسايي ذخيره فوق در ارتباط با اصلاح درآمد فروش ملك منطبق با استانداردهاي حسابداري نمي‌باشد.

5. 5-به شرح مندرجات يادداشت توضيحي 43، در ارتباط با ماليات عملكرد سالهاي 1398، 1399 و 1401 و ماليات نقل و انتقال سالهاي 1401 و 1402 به استناد برگهاي تشخيص و قطعي ابلاغي به ترتيب مبالغ 3,168 و 350 ميليارد ريال و بابت فعاليت هاي غيربانكي سالهاي 1395 و 1398 الي 1400 به استناد بندهاي ب و پ ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقا نظام مالي كشور مبلغ 2,940 ميليارد ريال و ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد براي 3 دوره 12 ماهه منتهي به 31/6/1401 الي 31/6/1403 مبلغ 12,920 ميليارد ريال و ماليات و عوارض ارزش افزوده از پائيز 1387 لغايت زمستان 1392 و سالهاي 1401 و 1402 مبلغ 968 ميليارد ريال از موسسه مطالبه گرديده و مبالغ 155 و 5,469 ميليارد ريال از زيانهاي ابرازي عملكرد سالهاي 1400 و 1402 تأييد شده كه به دليل اعتراض، نسبت به موارد فوق مبلغي در حسابها منظور نگرديده است. همچنين عملكرد سالهاي 1401 و 1402 در ارتباط با فعاليت هاي غيربانكي مورد رسيدگي سازمان امور مالياتي قرار نگرفته و مبالغ 1,007 و 385 ميليارد ريال پرداخت شده بابت ماليات و عوارض ارزش افزوده و ماليات عملكرد سنوات قبل در سرفصل ساير دريافتني‌ها لحاظ گرديده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق و مقررات مالياتي، شناسايي بدهي مالياتي حداقل به مبلغ 5,123 ميليارد ريال در رعايت استانداردهاي حسابداري ضروري بوده كه در صورت تعديل حسابها، ضمن افزايش زيان انباشته ابتداي دوره و ماليات پرداختني به ترتيب به مبالغ 5,123 و 4,116 ميليارد ريال مانده ساير دريافتني به مبلغ 1,007 ميليارد ريال در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه كاهش مي‌يابد و تعيين مبلغ بدهي مالياتي مازاد بر مبلغ فوق منوط به خاتمه رسيدگي و قطعي شدن نتايج بررسي به اعتراضات موسسه توسط سازمان امور مالياتي است.

6. 6-در سرفصل سرمايه‌گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار، صورتهاي مالي تلفيقي (يادداشت توضيحي 1-34) مبلغ 442 ميليارد ريال بابت سرمايه‌گذاري شركتهاي گروه در 286,108,090 حق تقدم سهام موسسه انعكاس پيدا نموده است. در رعايت استانداردهاي حسابداري بهاي تمام شده سرمايه‌گذاري شركتهاي فرعي در حق تقدم سهام شركت اصلي بايد به عنوان يک رقم كاهنده در بخش حقوق صاحبان سهام منظور گردد. در صورت اعمال تعديل مورد نياز ضمن كاهش مانده سرفصل سرمايه‌گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار به مبلغ 442 ميليارد ريال در صورت وضعيت مالي تلفيقي، مانده حق تقدم سهام شركت اصلي در مالكيت شركت فرعي در صورت حقوق مالكانه تلفيق

معادل مبلغ مذكور افزايش مي‌يابد.

7. 7-با توجه به يادداشت توضيحي 41، هزينه سود اعلام شده بابت حد اعتباري تخصيص داده شده به موسسه و اضافه برداشت از حساب بانک مرکزي به مبلغ 8,604 ميليارد ريال در حسابها لحاظ نگرديده است. بنا به مراتب فوق شناسايي بدهي به بانک مرکزي حداقل به مبلغ 5,100 ميليارد ريال در رعايت استانداردهاي حسابداري ضروري بوده که در صورت تعديل صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، مانده هزينه‌هاي مالي و بدهي به بانکها و ساير موسسات اعتباري غيربانکي به مبلغ مذکور افزايش مي‌يابد و تعيين مبلغ بدهي به بانک مرکزي مازاد بر مبلغ فوق و اعمال تعديلات مربوطه منوط به انجام توافقات نهايي با بانک مذکور مي‌باشد.

8. 8-به شرح مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 35 و 36 مبالغ 4,024 و 4,393 ميليارد ريال از هزينه‌هاي مالي تسهيلات دريافتي شرکت هاي گروه که عمدتا از موسسه اعتباري ملل دريافت شده به بهاي تمام شده املاک احداثي که مجددا به عنوان وثايق تمليکي به موسسه واگذار شده و دارايي در جريان تکميل منظور گرديده است. در اين خصوص به دليل عدم دسترسي به صورت ريز تسهيلات مالي دريافتي سنوات قبل شرکت هاي فرعي، تعيين تعديلات مرتبط با مبالغ غيرقابل انتساب به دارايي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و دارايي در جريان تکميل در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه مقدور نگرديده است.

9. 9-اهم موارد مطروحه در ارتباط با املاک تمليکي موسسه به شرح زير است:

1-9-46 فقره از املاک تمليک شده به بهاي تمام شده 118,790 ميليارد ريال فاقد سند مالکيت و 55 فقره از املاک تمليک شده به بهاي تمام شده 131,514 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 35) فاقد مستندات مربوط به تحويل املاک مي‌باشد. بنا به مراتب فوق و با توجه به تمليک بخش عمده‌اي از املاک مذکور از شرکتهاي زيرمجموعه و همچنين عدم تنظيم سند مالکيت و صورتجلسه تحويل و عدم انتقال کليه مخاطرات و مزاياي املاک مذکور و تصرف آن توسط موسسه، روند تمليک املاک فوق تکميل نشده و تعيين آثار تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه امکان پذير نگرديده است.

9. 9-2-فروش 2 فقره از املاک تمليکي به بهاي 445 ميليارد ريال (يادداشت توضيحي 2-25) در مهرماه سال 1403 تحقق يافته و در نتيجه تعديل حسابها در اين خصوص و برگشت 323 ميليارد ريال سود ناشي از فروش ضروري بوده که در صورت اعمال تعديلات مورد لزوم ضمن افزايش دارايي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و زيان دوره به ترتيب به مبالغ 122 و 333 ميليارد ريال مانده ساير دريافتني‌ها به مبلغ 445 ميليارد در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه کاهش مي‌يابد.

10. 10-بابت تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص در سرفصل ساير دريافتني‌ها (يادداشت‌هاي توضيحي 29 و 31) جمعا مبلغ 45,118 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. در اين خصوص طبقه‌بندي حسابهاي مذکور و احتساب ذخيره مطالبات مشکوک‌الوصول به درستي صورت نگرفته و مانده دريافتني از اشخاص وابسته به عنوان جاري طبقه‌بندي و درآمدهاي مربوط شناسايي گرديده است. همچنين درآمد طبقه معوق تسهيلات بعضا بدون توجه به کيفيت وثايق، تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسايي شده است. بنا به مراتب فوق احتساب حداقل ذخيره مطالبات مشکوک‌الوصول به مبلغ 6,841 ميليارد ريال در ارتباط با موارد مذکور ضروري بوده که در صورت اعمال تعديلات ضمن افزايش مانده هزينه مطالبات مشکوک‌الوصول به مبلغ 6,841 ميليارد ريال مانده تسهيلات به همين ميزان در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه کاهش مي‌يابد.

11. 11-به شرح مندرجات يادداشت‌هاي توضيحي 6 و 36، زمين هاي موسسه در سال 1394 تجديد ارزيابي شده که با توجه به عدم تطبيق با رويه ارزش‌گذاري زمين در شرکت هاي فرعي و به منظور اعمال رويه يکنواخت در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي تعديل نگرديده است. در صورت اعمال تعديلات مورد لزوم دارايي‌هاي ثابت مشهود و حقوق مالکانه در صورت وضعيت مالي تلفيقي به مبلغ 1,850 ميليارد ريال کاهش مي‌يابد.

12. 12-صورتهاي مالي پيوست و عناوين آن در انطباق با نمونه صورتهاي مالي ابلاغي بانک مرکزي تهيه گرديده و الزامات استانداردهاي حسابداري درخصوص نحوه ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي و جدگانه در مواردي به شرح زير رعايت نشده است:

يادداشتموضوع

26عدم افشاي مناسب سودوزيان هر سهم

29-5عدم تطبيق مانده گردش تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غيردولتي

29-7عدم افشاي کامل تسهيلات اعطايي به اشخاص حقيقي وابسته

34عدم افشاي مناسب سرمايه‌گذاري در سهام شرکتهاي فرعي به همراه مشخصات شرکتهاي مذکور و عدم افشاي ارزش بازار سرمايه‌گذاري در سهام شرکتهاي پذيرفته شده در بورس گروه

35عدم افشاي مناسب وثايق تمليکي و سودوزيان ناشي از فروش وثايق مذکور

35-1عدم طبقه‌بندي مناسب دارايي غيرجاري نگهداري شده براي فروش و عدم افشاي مناسب سهام تمليکي در سرفصل فوق

36عدم افشاي مناسب زمين و ساختمان ودارايي‌هاي در دست تکميل در سرفصل دارايي‌هاي ثابت مشهود

43عدم افشاي مناسب وضعيت مالياتي

31 و 44عدم افشاي اسناد دريافتني و پرداختني گروه

51عدم افشاي مناسب گردش منافع فاقد حق كنترل.
52عدم افشاي مناسب تعديلات سنواتي و تجديد ارائه ارقام مقايسه‌اي
61-3عدم افشاي مناسب معاملات با اشخاص وابسته
-عدم افشاي دعاوي حقوقي مطروحه
-افشاي سرفصل‌هاي فاقد گردش و مانده

13. 13-مانده دريافتني از تعاوني اعتبار منحله وحدت كه در ارتباط با اجراي تفاهم نامه 3 جانبه منعقده بين موسسه، بانک مركزي و هيأت تصفيه تعاوني مذكور مورخ 5/12/1397 ايجاد گرديده در تاريخ صورت وضعيت مالي بالغ بر 752 ميليارد ريال در يادداشت توضيحي 5-31 مندرج است. در اين خصوص اجراي كامل مواد تفاهم نامه مذكور و تسويه خط اعتباري تخصيص داده شده توسط بانک مركزي به موسسه، تا پايان دوره مالي مورد گزارش انجام نشده و به دليل عدم دسترسي به تأييديه مانده حساب تعاوني منحله فوق و توافقات نهايي فيمابين، تعيين تعديلات احتمالي مرتبط با چگونگي بازيافت مطالبات و همچنين شناسايي كامل تعهدات موسسه در اجراي كامل تفاهم نامه مذكور امكان پذير نمي‌باشد.

14. 14-وضعيت سرمايه‌گذاري هاي بلندمدت موسسه در سهام سريع‌المعامله در بازار به تفصيل در يادداشت توضيحي 2-1-34 انعكاس يافته است. در اين خصوص تعيين ارزش بازيافتني سرمايه‌گذاري هاي فوق، با در نظر گرفتن كاهش ارزش بازار نسبت به بهاي تمام شده سرمايه‌گذاري هاي انجام نشده و به دليل در اختيار نبودن مستنداتي از ارزش بازيافتني سرمايه‌گذاري هاي مذكور، تعيين آثار احتمالي ناشي از تفاوت ارزش سرمايه‌گذاريها مقدور نگرديده است.

نتيجه گيری مشروط

15. 15- براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (3) الي (12) و همچنين به استثناي آثار تعديلات احتمالي كه در صورت نبود محدوديت‌هاي مندرج در بندهاي (13) و (14) ضرورت مي‌يافت، اين مؤسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي يادشده در بالا، از تمـــام جنبه¬هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

16. 16-همانطور که از صورتهاي مالي موسسه مشهود است، مانده زيان انباشته موسسه در تاريخ صورت وضعيت مالي چندين برابر سرمايه ثبت و پرداخت شده آن بوده و همچنين به شرح يادداشت توضيحي 3-6-59، نسبت کفايت سرمايه حدود 23/20 درصد منفي است. موارد فوق به همراه مندرجات يادداشت توضيحي 2-1 نشان دهنده ابهام با اهميت است که مي¬تواند نسبت به توانايي موسسه به ادامه فعاليت ترديدي عمده ايجاد کند. در اين خصوص اقدامات موسسه جهت خروج از وضعيت فعلي و در راستاي اجراي مصوبات برنامه هفتم پيشرفت جمهوري اسلامي ايران ابلاغي از سوي بانک مرکزي شامل تأمين منابع مالي و تأمين سرمايه در گردش مورد لزوم جهت توسعه فعاليت هاي بانکداري از طريق واگذاري املاک تمليکي و مازاد، تحقق افزايش سرمايه در جريان و وصول مطالبات از اشخاص طرف حساب به منظور دستيابي به درآمدهاي عملياتي در جريان مي¬باشد.

17. 17-با توجه به مندرجات يادداشت توضيحي 2-25، فروش بخش عمده‌اي از املاک تمليکي در طي دوره مالي مورد گزارش، براساس بهاي کارشناسي در تاريخ برگزاري مزايده و 6 فقره از املاک تمليکي به بهاي فروش 1,735 ميليارد ريال براساس مصوبه هيأت مديره و قيمت کارشناسي، بدون برگزاري مزايده انجام شده و همچنين تحويل 19 فقره از املاک تمليکي به بهاي فروش 4,092 ميليارد ريال در جريان مي‌باشد.

18. 18-به شرح مندرجات يادداشت توضيحي 4-36، انتقال مالکيت 22 فقره از املاک مندرج در سرفصل دارايي‌هاي ثابت مشهود به بهاي تمام شده 831 ميليارد ريال (شامل 11 فقره ملک انتقالي از تعاوني اعتبار منحله وحدت و 5 فقره ملک انتقالي از مکتب فرش، گليم و گبه کرمانشاه) و همچنين تحويل کامل املاک انتقالي از تعاوني و شرکت منحله فوق به موسسه در جريان مي‌باشد.

بندهای توضیحی

19. 19-صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه موسسه مربوط به سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402 و دوره مياني شش ماهه منتهي به 31 شهريور 1402، توسط موسسه حسابرسي ديگري به ترتيب مورد حسابرسي و بررسي اجمالي قرار گرفته و گزارش¬هاي مربوطه در تاريخ¬هاي 30 دي 1403 و 22 ارديبهشت 1403 به صورت "مشروط" صادر شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

20. 20-مسئوليت ساير اطلاعات با هيأت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.
نتيجه¬گيري اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي‌كند.
در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان بررسي اجمالي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه اين مؤسسه براساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.
همانطور كه در بخش "مباني نتيجه‌گيري مشروط" عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات به شرح مفاد بندهاي (3) الي (12) اين گزارش تحريف شده است. همچنين اين مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد موضوع مندرج در بندهاي (13) و (14) اين گزارش دريافت كند. لذا اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم، نمي¬تواند نتيجه¬گيري كند كه "ساير اطلاعات" از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

ساير موارد

21. 21-موارد مرتبط با رعايت ضوابط نظارتي و ساير الزامات بانک مرکزي به شرح زير مي¬باشد:
21-1-الزامات بانک مرکزي درخصوص نسبت مانـده خالص دارايي‌هاي ثابت رعايت نشده است. اتخاذ تدابير مؤثر جهت بازدهي مناسب سرمايه¬گذاريها و املاک تمليکي با توجه به شرايط بازار املاک ضروري مي¬باشد.
21-2-به شرح يادداشت توضيحي 3-6-59، نسبت كفايت سرمايه بدون كسر بهاي تمام شده سهام خزانه به مبلغ 19,747 ميليارد ريال (بند 3 گزارش) و تأثير قطعي ساير بندهاي اين گزارش (بندهاي 4 الي 12) منفي 23/20 درصد بوده كه از حد نصاب حداقل 8% تعيين شده در ماده 6 دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و كفايت سرمايه موسسه اعتباري كمتر است.
21-3-مفاد مواد 65 و 59 اساسنامه درخصوص مدت 2 ساله اعضاي هيأت مديره و انتخاب و تمديد اعضاي هيأت مديره به شرط تأييد صلاحيت اشخاص مذكور توسط بانک مرکزي رعايت نشده است.
22. 22-با توجه به مندرجات يادداشت توضيحي 8-29، بيش از 45 درصد از مانده تسهيلات اعطايي موسسه به اشخاص وابسته بوده كه وصول مانده تسهيلات مذكور و استفاده بهينه از منابع ايجادي در عمليات بانكداري موسسه ضروري به نظر مي‌رسد.
23. 23-موارد مرتبط با عدم رعايت دستورالعمل¬ها و ساير ضوابط تعييني سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زير مي¬باشد:
رديفشماره بند و مادهشرح
1دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات ناشران پذيرفته شده در فرابورس:
1-1بند 1 ماده 7افشاي صورتهاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده شركت اصلي و تلفيقي گروه حداكثر 4 ماه پس از پايان سال مالي.
1-2بند 4 ماده 7افشاي صورتهاي مالي تلفيقي و گزارش تفسيري مديريت ميان دوره‌اي حسابرسي شده حداكثر 75 روز پس از پايان دوره 6 ماهه.
1-3بند 6 مكرر ماده 7افشاي فرم اطلاعات عمليات ماهانه حداكثر 5 روز كاري بعد از پايان هر ماه.
1-4ماده 10ارائه صورتجلسه مجمع عمومي عادي بطور فوق‌العاده حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركتها.
2دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در فرابورس :
2-1ماده 3رسيدگي به صورتهاي مالي شركتهاي تحت كنترل ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان.

3ابلاغيه¬ها:

3-1ابلاغيه 055/440/ب/99 ارسال گواهي دريافت ابلاغيه هنجارها و اصول رفتاري مديران نهادهاي مالي و بالاترين مقام اجرايي مالي به سازمان.

4دستورالعمل حاكميت شركتي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:

4-1تبصره 1 ماده 3استقرار سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاكميت شركتي در شركتهاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخشي آن.

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

4-3تبصره 2 ماده 4ارائه اقرارنامه‌اي توسط اعضاي هيأت مديره مبني بر عدم همزماني عضويت در هيأت مديره بيش از 3 شركت ثبت شده نزد سازمان بورس يا نهادهاي مالي به كميته انتصابات.

4-4تبصره 3 ماده 4ارائه قبولي عضويت در هيأت مديره و پذيرش تعهدات و مسئوليت‌هاي آن توسط اعضاي هيأت مديره به كميته انتصابات.

4-5ماده 7اجرا و تأييد معاملات با اشخاص وابسته به‌گونه‌اي كه از كنترل مناسب تضاد منافع و متعارف و منصفانه بودن معامله اطمينان حاصل شود.

4-6تبصره 3 ماده 7رعايت ضوابط دستورالعمل الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته ناشران فرابورس

4-7تبصره 4 ماده 7استفاده از گزارش كارشناس رسمي منتصب از سوي مراجع ذيصلاح قانوني در معاملات با اهميت با اشخاص وابسته و افشاي جزئيات معامله به همراه دلايل عدم انجام معامله با اشخاص غيروابسته در سامانه كدال.

4-8تبصره 5 ماده 7اظهارنظر كميته حسابرسي نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعكاس رئوس معاملات بررسي شده به هيأت مديره.

4-9ماده 8ارائه گزارش حسابرسي داخلي به هيأت مديره در ارتباط با ارزيابي كنترل‌هاي داخلي هر 3 ماه يكبار.

4-10ماده 10طراحي و پياده سازي سازوكاري مناسب جهت اطمينان از رعايت كليه قوانين و مقررات مربوط به دارندگان اطلاعات نهاني توسط هيأت مديره.

4-11ماده 11تدوين و اطلاع رساني سازوكاري مناسب جهت جمع‌آوري و رسيدگي به گزارش‌هاي اشخاص درخصوص نقض قوانين و مقررات و نارسايي در شركت و نظارت بر اجراي آن توسط هيأت مديره.

4-12ماده 14تشكيل كميته انتصابات توسط هيأت مديره.

4-13ماده 15ارزيابي اثربخشي هيأت مديره، مديرعامل و كميته‌هاي تخصصي شركت هاي فرعي و وابسته توسط هيأت مديره.

4-14ماده 16ارائه اقرارنامه مرتبط با آگاهي از الزامات مقرراتي و مسئوليت‌ها توسط هيأت مديره.

4-15ماده 18تهيه و تصويب منشور هيأت مديره توسط اعضاي هيأت مديره.

4-16مواد 20، 21 و 22تعيين دبير هيأت مديره زير نظر رئيس هيأت مديره .

4-17ماده 23تصويب ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيأت مديره در اولين جلسه هيأت مديره براي دوره‌هاي شش ماهه.

4-18ماده 28عدم تملك سهام شركت اصلي به صورت مستقيم و غيرمستقيم توسط شركت هاي فرعي گروه.

4-19ماده 29افشاي كامل گزارشات در سايت شركت.

4-20ماده 37افشاي كامل اطلاعات اعضاي هيأت مديره در پايگاه اينترنتي شركت.

4-21ماده 38افشاي اقدامات شركت در راستاي تحقق راهبري شركتي به صورت يک بخش جداگانه در گزارش تفسيري مديريت.

4-22ماده 40افشاي كامل گزارش پايداري.

24. 24-كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي در چارچوب چک ليست ابلاغي مراجع ذيربط بررسي شده است. با توجه به محدوديت¬هاي ذاتي كنترلهاي داخلي، بجز عدم تدوين و اجرايي نمودن برنامه انعطاف پذير سالانه حسابرسي داخلي، بررسي و ارزيابي مستمر اثربخشي سيستم كنترل داخلي و گزارش نتايج به كميته حسابرسي و هيأت مديره توسط واحد حسابرسي داخلي و همچنين عدم ارائه گزارش درخصوص عملكرد حسابرسي داخلي به هيأت مديره توسط كميته حسابرسي، اين مؤسسه به موردي دال بر وجود نقاط ضعف با اهميت در چارچوب چک ليست¬هاي مذكور، برخورد نشده است.

	موسسه حسابرسي بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مدير فني موسسه بهمند	[Ali Rahmati [Sign	14002864	1404/02/22 18:16:20
مدير موسسه بهمند	[Ali Mashreghi Arani [Sign	800735	1404/02/22 18:38:58

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۴۵,۲۴۹,۷۲۹	۴۲,۶۳۸,۹۹۹	۸۹,۳۸۰,۳۴۴	۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۸,۰۶۸,۰۰۱)	(۶۴,۵۱۸,۹۲۲)	(۱۳۲,۵۵۸,۶۲۳)	(۵۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۵۲,۸۱۸,۲۷۲)	(۲۱,۸۷۹,۹۲۳)	(۴۳,۱۷۸,۲۷۹)	(۱۴۱)
فروش کالا و ارائه خدمات	۱۳,۹۸۴,۸۳۹	۳۴,۹۳۸,۱۹۴	۵۸,۷۱۳,۶۴۶	(۶۰)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۰,۷۵۹,۴۲۵)	(۳۰,۳۲۱,۳۷۷)	(۴۷,۱۹۷,۰۷۲)	۶۵
خالص فروش و بهای تمام شده	۳,۲۲۵,۴۱۴	۴,۶۱۶,۸۱۷	۱۱,۵۱۶,۵۷۴	(۳۰)
درآمد کارمزد	۱,۰۸۴,۲۴۸	۱,۱۵۵,۵۵۰	۱,۹۹۵,۶۹۷	(۶)
هزینه کارمزد	(۱,۸۸۷,۲۳۶)	(۱,۰۷۷,۴۱۸)	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۷۵)
خالص درآمد کارمزد	(۸۰۲,۹۸۸)	۷۸,۱۳۲	(۱۹۴,۰۵۵)	(۱,۱۲۸)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴,۲۰۶,۲۴۲	۳,۳۳۹,۲۰۱	۱,۴۶۱,۶۷۴	۲۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۳۰,۸۶۵	۳,۰۵۳	۱۱,۱۹۶	۹۱۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۶۶۱,۳۲۲	۰	۰	
جمع درآمدهاي عملياتي	(۴۵,۴۹۷,۴۱۷)	(۱۳,۸۴۳,۷۲۰)	(۳۰,۳۸۲,۸۹۰)	(۲۲۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۳,۷۱۷,۰۲۰	۵,۸۵۸,۱۰۷	۱۱,۶۰۵,۵۷۸	(۳۷)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۶۹۱,۷۹۳)	(۸,۰۹۴,۸۲۹)	(۲۰,۷۶۴,۲۹۴)	(۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۱,۷۷۰,۶۹۳)	(۱۳۹,۸۷۸)	۱۰۰
هزینه‌هاي مالي	(۱,۶۴۵,۳۹۵)	(۲۸,۷۸۴,۳۹۹)	(۳۴,۰۷۵,۱۸۵)	۹۴
هزینه استهلاک	(۵۴۰,۵۳۷)	(۶۰۹,۹۲۴)	(۱,۱۸۸,۶۶۲)	۱۱
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۵۶,۶۵۸,۱۲۲)	(۴۷,۲۴۴,۴۵۸)	(۷۴,۹۴۵,۳۳۱)	(۲۰)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۴۲۸,۶۴۷)	(۳۴۱,۳۳۰)	(۵۲۷,۴۴۲)	(۲۶)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)	(۴۷,۵۸۵,۷۸۸)	(۷۵,۴۷۲,۷۷۳)	(۲۰)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)	(۴۷,۵۸۵,۷۸۸)	(۷۵,۴۷۲,۷۷۳)	(۲۰)
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)	(۴۷,۹۹۴,۳۸۴)	(۷۷,۵۹۲,۰۱۱)	(۱۹)
منافع فاقد حق کنترل	۲۶۰,۵۹۰	۴۰۸,۵۹۶	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۳۶)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملياتي (ریال)	(۶,۲۹۴)	(۲,۷۶۶)	(۵,۴۹۳)	(۱۲۸)
غیرعملیاتي(ریال)	۵۸۵	(۱,۹۹۳)	۴۲۷	۱۲۹
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۵,۷۰۹)	(۴,۷۵۹)	(۵,۰۶۶)	(۲۰)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۵,۷۰۹)	(۴,۷۵۹)	(۵,۰۶۶)	(۲۰)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰	۰
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)	(۴۷,۵۸۵,۷۸۸)	(۷۵,۴۷۳,۷۷۳)	(۲۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	(۱۰,۸۱۴)	(۱۰,۸۱۴)	۱۰۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	(۱۰,۸۱۴)	(۱۰,۸۱۴)	۱۰۰
سود(زیان) جامع سال	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)	(۴۷,۵۹۶,۶۰۲)	(۷۵,۴۸۳,۵۸۷)	(۲۰)
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)	(۴۸,۰۰۵,۱۹۸)	(۷۶,۵۴۳,۲۰۶)	(۱۹)
منافع فاقد حق کنترل	۲۶۰,۵۹۰	۴۰۸,۵۹۶	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۳۶)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۹۲,۴۳۶,۵۵۷	۸۲,۷۴۷,۸۲۷	۴۳,۶۷۷,۹۴۴	۱۲

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه گذاری در املاک	۱۸۰,۵۰۹,۱۴۴	۱۶۳,۰۱۶,۷۷۱	۱۲۶,۸۳۶,۰۱۸	۱۱
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۷,۹۲۹,۳۰۴	۶,۹۲۴,۱۴۱	۲,۶۵۸,۲۱۷	۱۵
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۵۶۴,۹۳۲	۲۴,۵۹۲,۶۲۶	۴۹,۲۰۴,۵۶۳	۴
پیش پرداخت ها	۲,۷۴۵,۸۰۲	۲,۲۲۹,۲۴۲	۳,۳۳۰,۱۹۴	۲۳
موجودی مواد و کالا	۹,۰۸۴,۱۱۳	۸,۷۳۹,۷۸۰	۵,۴۷۲,۰۷۶	۴
سایر حساب های دریافتنی	۱۱۳,۵۸۴,۰۳۲	۱۱۹,۶۹۴,۶۱۶	۹۱,۷۷۲,۵۳۹	(۵)
سایر دارایی ها	۱۲۳,۵۰۰,۷۷۲	۱۰۷,۸۶۷,۲۱۲	۷۱,۴۰۹,۰۲۶	۱۴
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۵۱,۰۷۷,۶۲۹	۲۱۷,۱۱۲,۶۶۴	۱۸۵,۸۰۴,۰۶۲	۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	
سپرده قانونی	۱۱۵,۴۶۴,۰۲۳	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۲۲
موجودی نقد	۴,۳۶۲,۸۲۷	۴,۰۴۷,۴۱۸	۲,۹۲۷,۵۹۴	۸
جمع دارایی‌ها	۹۳۷,۹۵۹,۱۳۵	۸۳۱,۹۱۸,۸۱۳	۶۳۵,۳۲۶,۹۹۲	۱۳
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۲۸۶,۱۰۸)	(۲۸۵,۶۴۶)	(۵۷۶,۶۶۳)	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲,۷۶۳,۳۳۴	۲,۷۳۹,۱۰۸	۲,۳۹۲,۶۰۲	۱

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر اندوخته‌ها	۱۴,۰۴۶	۱۴,۰۵۵	۱۳,۸۹۵	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۱۰,۸۱۴	۰
سود (زیان) انباشته	(۲۱۱,۵۷۲,۲۱۶)	(۱۵۴,۴۴۳,۶۶۸)	(۷۷,۶۰۶,۷۵۴)	(۳۷)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۱۸۹,۰۷۳,۱۲۰)	(۱۳۱,۹۶۸,۳۲۷)	(۵۵,۷۵۸,۲۸۲)	(۴۳)
منافع فاقد حق کنترل	۲,۱۰۲,۹۰۹	۲,۷۰۹,۱۸۳	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۲۲)
جمع حقوق مالکانه	(۱۸۶,۹۷۰,۲۱۱)	(۱۲۹,۲۵۹,۱۴۴)	(۵۱,۸۳۶,۴۳۳)	(۴۵)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۵۴۹,۳۲۵	۶,۱۸۳,۷۶۶	۵,۵۸۱,۴۸۹	۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۴۸,۵۲۹,۲۹۳	۳۶,۴۹۶,۵۵۳	۳۴,۵۸۰,۳۱۹	۳۳
ذخیره مالیات عملکرد	۷۲۲,۱۱۱	۸۰۰,۲۵۱	۸۶۹,۲۲۴	(۱۰)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۹۰۲,۶۲۳	۱,۲۰۷,۲۲۸	۴۲۱,۰۲۷	۵۸
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۰۲,۲۶۷,۳۵۷	۷۳,۳۱۴,۹۲۸	۴۵,۱۷۳,۷۸۱	۳۹
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵۳,۲۵۳,۰۹۹	۲۳۶,۶۰۶,۰۱۱	۲۰۳,۱۲۸,۹۴۷	۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۱۳,۳۲۳,۸۰۸	۳۵۴,۶۰۸,۷۳۷	۲۸۹,۷۵۴,۷۸۷	۱۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۱۱,۶۰۵,۵۳۸	۶۰۶,۵۶۹,۲۲۰	۳۹۷,۴۰۸,۶۳۸	۱۷
جمع بدهی‌ها	۱,۱۲۴,۹۲۹,۳۴۶	۹۶۱,۱۷۷,۹۵۷	۶۸۷,۱۶۳,۴۲۵	۱۷
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۹۳۷,۹۵۹,۱۳۵	۸۳۱,۹۱۸,۸۱۳	۶۳۵,۳۲۶,۹۹۲	۱۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷۶,۶۶۳)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۳۹۲,۶۰۲	۱۳,۸۹۵	۷,۸۲۴	۱۰,۸۱۴	(۷۴,۴۹۱,۱۵۸)	۰	(۵۲,۶۴۲,۶۸۶)	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۴۸,۷۲۰,۸۳۷)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۱۵,۵۹۶)	۰	(۳,۱۱۵,۵۹۶)	۰	(۳,۱۱۵,۵۹۶)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷۶,۶۶۳)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۳۹۲,۶۰۲	۱۳,۸۹۵	۷,۸۲۴	۱۰,۸۱۴	(۷۷,۶۰۶,۷۵۴)	۰	(۵۵,۷۵۸,۲۸۲)	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۵۱,۸۳۶,۴۳۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										(۷۶,۵۳۲,۳۹۲)	۰	(۷۶,۵۳۲,۳۹۲)	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۷۵,۴۷۲,۷۷۳)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۶,۵۳۲,۳۹۲)	۰	(۷۶,۵۳۲,۳۹۲)	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۷۵,۴۷۲,۷۷۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	(۱۰,۸۱۴)			(۱۰,۸۱۴)	۰	(۱۰,۸۱۴)
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۱۴)	(۷۶,۵۳۲,۳۹۲)	۰	(۷۶,۵۴۳,۲۰۶)	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۷۵,۴۸۳,۵۸۷)
سود سهام مصوب										۰		۰	(۱,۴۰۸,۳۸۶)	(۱,۴۰۸,۳۸۶)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۲۷۸,۷۳۹	۲۷۸,۷۳۹

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۲۹۱,۰۱۷										۲۹۱,۰۱۷	۰	۲۹۱,۰۱۷
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۲۵,۹۴۷	۰	۲۵,۹۴۷	(۱,۵۶۳,۳۸۷)	(۱,۵۳۷,۴۴۰)
تخصیص به اندوخته قانونی						۳۴۶,۵۰۶				(۳۳۰,۴۶۹)		۱۶,۰۳۷	۴۲۰,۷۴۰	۴۳۶,۷۷۷
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۱۶۰			۰		۱۶۰	۹	۱۶۹
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸۵,۶۴۶)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۳۹,۱۰۸	۱۴,۰۵۵	۷,۸۲۴	۰	(۱۵۴,۴۴۳,۶۶۸)	۰	(۱۳۱,۹۶۸,۳۲۷)	۲,۷۰۹,۱۸۳	(۱۲۹,۲۵۹,۱۴۴)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۰								(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)		(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)	۲۶۰,۵۹۰	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)	۰	(۵۷,۳۴۷,۳۵۹)	۲۶۰,۵۹۰	(۵۷,۰۸۶,۷۶۹)
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	(۱,۰۷۴,۹۸۳)	(۱,۰۷۴,۹۸۳)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	(۴۶۲)	۰									(۴۶۲)	۵۲,۵۰۷	۵۲,۰۴۵
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	(۷,۲۰۹)	(۷,۲۰۹)
خرید سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۲۴۳,۰۳۷		۲۴۳,۰۳۷	۱۶۲,۸۲۱	۴۰۵,۸۵۸
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲۴,۲۲۶				(۲۴,۲۲۶)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					(۹)			۰		(۹)	۰	(۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸۶,۱۰۸)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۶۳,۳۳۴	۱۴,۰۴۶	۷,۸۲۴	۰	(۳۱۱,۵۷۲,۲۱۶)	۰	(۱۸۹,۰۷۳,۱۲۰)	۲,۱۰۲,۹۰۹	(۱۸۶,۹۷۰,۲۱۱)

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶,۶۵۸,۹۱۰	۱۵,۲۵۵,۰۱۶	۵,۲۵۱,۱۵۳	(۵۶)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۴۷۲,۰۴۱)	(۵۹۲,۳۶۹)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶,۶۵۸,۹۱۰	۱۴,۷۸۲,۹۷۵	۴,۶۵۸,۷۸۴	(۵۵)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴,۴۹۲,۹۲۶)	(۱۱,۶۶۹,۸۲۵)	(۵,۰۵۰,۵۷۳)	۶۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۵۹۳,۳۲۴	۸,۴۴۷,۵۶۶	۹,۵۳۱,۲۸۶	(۹۳)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۰۶۲,۱۰۳)	(۳,۹۱۹,۴۶۴)	(۳۱۲,۵۶۶)	۷۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۴,۹۶۱,۷۰۵)	(۷,۱۴۱,۷۲۳)	۴,۱۶۸,۱۴۷	۳۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱,۶۹۷,۲۰۵	۷,۶۴۱,۲۵۲	۸,۸۲۶,۹۳۱	(۷۸)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۰۷۸,۱۷۳	۳۵۰,۷۳۱	۱,۵۰۹,۴۵۹	۲۰۷
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۸۶۵,۹۲۱)	(۳۷۲,۴۸۸)	(۹۴۹,۶۶۷)	(۱۳۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱,۶۴۵,۳۹۵)	(۲,۹۷۸,۳۹۹)	(۸,۲۶۹,۱۸۵)	۴۵
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۱,۴۳۳,۱۴۳)	(۳,۰۰۰,۱۵۶)	(۷,۷۰۹,۳۹۳)	۵۲
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۶۴,۰۶۲	۴,۶۴۱,۰۹۶	۱,۱۱۷,۵۳۸	(۹۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۰۴۷,۴۱۸	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۹۲۷,۵۹۴	۳۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵۱,۳۴۷	۱,۶۷۹	۲,۲۸۶	۲,۹۵۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۳۶۲,۸۲۷	۷,۵۷۰,۳۶۹	۴,۰۴۷,۴۱۸	(۴۲)
معاملات غیرنقدي	۰	۲۷,۱۵۵,۶۴۷	۴۶,۶۶۷,۸۱۹	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۴,۱۳۰,۴۵۶	۵۳,۶۷۰,۰۴۱	۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵	۲.۷۷۲۷۶۲۲۲۳۵۹۵۰۰۳۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۸,۰۸۹,۹۸۲)	(۶۴,۵۵۹,۲۳۸)	(۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴)	(۵۱.۹۳۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴۳,۹۵۹,۵۲۶)	(۱۱,۸۸۹,۱۹۷)	(۲۵,۹۲۴,۰۵۹)	(۲۶۹.۷۴۳)
درآمد کارمزد	۱,۰۸۴,۲۴۸	۱,۱۵۵,۵۵۰	۱,۹۹۵,۶۹۷	(۶.۱۷)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه کارمزد	(۱,۸۸۷,۲۳۶)	(۱,۰۷۷,۴۱۸)	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۷۵.۱۶۳)
خالص درآمد کارمزد	(۸۰۲,۹۸۸)	۷۸,۱۳۲	(۱۹۴,۰۵۵)	(۱,۱۲۷.۷۳۳)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۹۳۵,۸۲۰	۱,۷۹۷,۷۱۸	۱,۹۱۳,۲۵۱	(۴۷.۹۴۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۰	(۳۱۶)	۴۲۱	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱,۱۲۶,۲۶۴	۰	۰	
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۴۲,۷۰۰,۴۳۰)	(۱۰,۰۱۳,۶۶۳)	(۲۴,۲۰۴,۴۴۲)	(۳۲۶.۴۲۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۵۴۵,۲۷۴	۴,۴۳۲,۷۵۷	۸,۴۸۳,۹۳۲	(۸۱.۷۸۶)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۱۷۸,۹۰۵)	(۷,۴۸۵,۱۴۴)	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۶۲.۷۰۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۳,۳۳۸,۹۶۲)	(۲۲,۶۹۱,۵۵۷)	۱۰۰
هزینه‌هاي مالي	(۱,۲۶۱,۲۹۸)	(۲۷,۵۷۸,۴۵۶)	(۳۰,۱۹۴,۷۵۱)	۹۵.۴۲۶۵۰۹۷۳۶۴۴۰۶۵
هزینه استهلاک	(۳۴۶,۵۱۹)	(۴۸۴,۳۳۹)	(۱,۰۱۵,۴۳۶)	۲۸.۴۵۵۲۷۶۱۵۹۸۷۹۷۵۵
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	(۴۳,۴۶۷,۸۰۷)	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	(۲۶.۳۹۷)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	(۴۳,۴۶۷,۸۰۷)	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	(۲۶.۳۹۷)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	(۴۳,۴۶۷,۸۰۷)	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	(۲۶.۳۹۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۵,۶۱۶)	(۲,۲۱۲)	(۶,۹۵۱)	(۱۵۴)
غیرعملیاتي(ریال)	۱۲۲	۲,۱۳۵	۶۰۱	(۹۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۵,۴۹۴)	(۷۷)	(۶,۳۵۰)	(۷,۰۳۵.۰۶۵)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۵,۴۹۴)	(۷۷)	(۶,۳۵۰)	(۷,۰۳۵.۰۶۵)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۵,۴۹۴)	(۴,۳۴۷)	(۸,۹۳۱)	(۲۶.۳۸۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	(۴۳,۴۶۷,۸۰۷)	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	(۲۶.۳۹۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	(۴۳,۴۶۷,۸۰۷)	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	(۲۶.۳۹۷)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۴۸,۳۶۸,۱۸۸	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۶

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها نامشهود	۱,۱۲۲,۷۴۹	۱,۱۷۸,۵۰۳	۱,۱۶۷,۲۳۷	(۵)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۷,۴۸۸,۳۴۳	۲۳,۴۱۰,۶۶۶	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۱۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۲۵۲,۱۹۴	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۵
سایر حساب های دریافتنی	۴۴,۲۶۱,۶۸۴	۴۳,۷۳۵,۸۴۳	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	۴
سایر دارایی ها	۱۳۷,۰۷۷,۳۲۴	۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	۶
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۶۹,۶۱۵,۰۴۸	۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۱۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۰	
سپرده قانونی	۱۱۵,۴۶۴,۰۲۳	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۲۲
موجودی نقد	۲,۳۷۷,۲۹۸	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	(۱۲)
جمع دارایی‌ها	۸۸۲,۷۲۶,۸۵۱	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۱۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱,۱۳۹,۳۸۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۲۲۱,۵۸۸,۹۷۷)	(۱۶۶,۶۴۷,۰۹۹)	(۷۷,۳۳۸,۷۰۷)	(۳۳)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۲۰۰,۴۴۱,۷۷۳)	(۱۴۵,۴۹۹,۸۹۵)	(۵۶,۱۹۱,۵۰۳)	(۳۸)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۹۵۰,۰۰۶	۵,۶۸۶,۲۵۱	۵,۲۴۱,۵۰۱	۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۳,۰۷۱,۴۱۷	۷,۳۷۱,۸۳۰	۷,۱۶۲,۹۳۶	۷۷
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱۴۹	۱۴۹	۱۴۹	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۰۴,۳۷۳,۱۸۲	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۴۲
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۴۷,۶۷۴,۷۷۷	۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶	۱۹۹,۸۶۸,۰۶۴	۶
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۷۱,۰۶۹,۵۳۱	۳۱۹,۳۵۶,۸۰۷	۲۵۷,۶۸۳,۴۹۵	۱۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۱۲,۰۹۹,۰۹۳	۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵	۳۹۸,۹۴۱,۸۱۲	۱۷
جمع بدهی‌ها	۱,۰۸۳,۱۶۸,۶۲۴	۹۲۷,۹۶۴,۲۶۲	۶۵۶,۶۲۵,۳۰۷	۱۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۸۲,۷۲۶,۸۵۱	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۴۱,۱۵۴,۱۶۸)	۰	(۳۰,۰۰۶,۹۶۴)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۶,۱۸۴,۵۳۹)	۰	(۳۶,۱۸۴,۵۳۹)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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	(۷۷,۳۳۸,۷۰۷)	۰	(۵۶,۱۹۱,۵۰۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)		(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)

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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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 و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)	۰	(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) 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 اندوخته‌ها						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	(۱۶۶,۶۴۷,۰۹۹)	۰	(۱۴۵,۴۹۹,۸۹۵)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)		(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)	۰	(۵۴,۹۴۱,۸۷۸)
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) 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 اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۳۲۱,۵۸۸,۹۷۷)	۰	(۲۰۰,۴۴۱,۷۷۳)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۳,۵۶۷,۵۱۴	(۱۱۲,۳۸۳)	۷۳۲,۴۳۲	۳,۲۷۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۱,۷۵۱)	(۲۱,۴۴۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳,۵۶۷,۵۱۴	(۱۱۴,۱۳۴)	۷۱۰,۹۸۷	۳,۲۲۶
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۰۶۴,۶۱۹)	(۲,۵۱۰,۶۹۸)	(۳,۵۴۱,۹۶۶)	(۲۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۳۷,۸۸۹	۸,۴۳۸,۹۰۱	۸,۸۱۴,۷۴۹	(۹۵)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۱۸۶)	(۱۵۳,۱۶۳)	(۱۲۵,۱۴۱)	۹۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۲,۶۲۷,۹۱۶)	۵,۷۷۵,۰۴۰	۵,۱۴۷,۶۴۲	(۱۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۹۳۹,۵۹۸	۵,۶۶۰,۹۰۶	۵,۸۵۸,۶۲۹	(۸۳)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱,۲۶۱,۲۹۸)	(۱,۷۷۲,۴۵۶)	(۴,۴۲۶,۷۵۱)	۲۹
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۲۶۱,۲۹۸)	(۱,۷۷۲,۴۵۶)	(۴,۴۲۶,۷۵۱)	۲۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۳۲۱,۷۰۰)	۳,۸۸۸,۴۵۰	۱,۴۳۱,۸۷۸	(۱۰۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱۱۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۳۷۷,۲۹۸	۵,۱۵۵,۵۷۰	۲,۶۹۸,۹۹۸	(۵۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
معاملات غیرنقدي	۶,۳۳۷,۳۰۹	۲۶,۸۶۶,۲۰۲	۴۶,۳۷۶,۸۰۲	(۷۶)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ریالي	۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶	۴۲۳,۲۷۱,۸۱۷	۹,۹۳۳,۷۷۳	۵۸,۵۵۱,۷۴۱	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۲۴,۴۶۲,۸۴۸	۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶	۶۰۹,۸۸۵,۲۳۱
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶	۴۲۳,۲۷۱,۸۱۷	۹,۹۳۳,۷۷۳	۵۸,۵۵۱,۷۴۱	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۲۴,۴۶۲,۸۴۸	۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶	۶۰۹,۸۸۵,۲۳۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۸۲,۶۶۵,۲۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۸۲,۶۶۵,۲۱۲
سایر	۱۷۱,۴۵۰	۹۷۶,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۳۵,۹۷۲	۱۲,۶۰۲,۸۰۲	۱۲,۰۰۷,۴۲۲	۱۳,۵۷۹,۵۲۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹	۳۳۹,۶۲۹,۸۸۰	۹,۹۳۳,۷۷۳	۵۸,۵۵۱,۷۴۱	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵	۸,۳۲۴,۳۳۱	۱۱,۸۶۰,۰۴۶	۴۶۲,۹۸۱,۱۵۷	۵۱۳,۶۴۰,۴۹۲
ارزش وثایق دریافتي			۱,۰۴۳,۱۲۳	۲,۷۶۹,۷۵۵	۱۳,۵۴۶,۹۸۹	۱۳,۸۱۴,۷۸۳	۳,۶۴۳	۳,۰۷۱,۲۷۴	۱۴,۵۹۳,۷۵۵	۱۹,۶۵۵,۸۱۲

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۸,۸۹۰,۶۵۰	۵۵,۷۸۱,۹۸۶	۱۰,۷۷۳,۰۵۵	۸۹,۷۸۴,۰۴۲	۸,۳۲۰,۶۸۸	۸,۷۸۸,۷۷۲	۲۷,۹۸۴,۳۹۳	۱۵۴,۳۵۴,۸۰۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۸۸۹,۰۶۵	۸۸۹,۰۶۵	۲,۱۵۴,۶۱۱	۲,۱۵۴,۶۱۱	۷,۸۶۰,۹۹۶	۷,۸۵۹,۵۱۰	۱۰,۹۰۴,۶۷۲	۱۰,۹۰۳,۱۸۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹	۳۳۹,۶۲۹,۸۸۰	۹,۰۴۴,۷۰۸	۵۷,۶۶۲,۶۷۶	۳۲,۱۶۵,۴۳۳	۱۰۱,۴۴۴,۲۱۴	۴۶۳,۳۳۵	۴,۰۰۰,۵۳۶	۴۵۲,۰۷۶,۴۸۵	۵۰۲,۷۳۷,۳۰۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۳۴,۳۳۳,۸۵۵	۳۳,۱۲۲,۲۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴,۳۳۳,۸۵۵	۳۳,۱۲۲,۲۵۸
جمع	۳۸۶,۰۶۹,۱۵۴	۳۰۶,۵۰۷,۶۲۲	۹,۰۴۴,۷۰۸	۵۷,۶۶۲,۶۷۶	۳۲,۱۶۵,۴۳۳	۱۰۱,۴۴۴,۲۱۴	۴۶۳,۳۳۵	۴,۰۰۰,۵۳۶	۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰	۴۶۹,۶۱۵,۰۴۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست های بانک مرکزی تغییر در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نمی‌باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به دوره گذشته حدودا ۲۵ درصد پیش بینی شده است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۵,۹۰۵,۳۴۲	۶۲,۸۹۴,۷۳۳	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۱۸ درصدی در مانده مورد انتظار می باشد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
سپرده هاي بلند مدت	۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸	۶۴۲,۸۵۵,۹۵۳	۲۱	۲۱	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۱۵ درصدی در مانده این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده هاي هزينه زا	۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰	۷۰۵,۷۵۰,۶۸۶			
سپرده هاي غير هزينه زا	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۱۰۴,۳۷۳,۱۸۲	۰	۲۱	نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه می شود.
جمع سپرده هاي ريالي	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱	۸۱۰,۱۲۳,۸۶۸			
سپرده هاي ارزي	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱	۸۱۰,۱۲۳,۸۶۸			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳,۸۱۶,۲۹۴	۱۳,۷۱۵,۰۶۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳,۸۱۶,۲۹۴	۱۳,۷۱۵,۰۶۸
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۲,۶۲۶,۸۶۹	۱۰,۳۳۴,۶۶۴	ساير تعهدات بانک	۱۲,۶۲۶,۸۶۹	۱۰,۳۳۴,۶۶۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:	تغييرات بااهميتی ملاحضه نمی گردد.				

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده 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 کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۴۸۶	۲,۵۶۲	۲,۶۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۰	۰	.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۹۴,۸۴۴,۴۵۲	۴۷,۶۶۹,۳۰۳	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)	(۷,۲۳۰,۴۶۸)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۲۴,۸۱۵,۱۶۱)	(۲۸,۱۸۰,۲۹۵)	
نسبت کفایت سرمایه	(۱۶.۶۹)	(۲۰.۲۳)	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 راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت 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.

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۴,۸۶۴,۹۸۰	۲۳	۱,۶۳۱,۵۱۴	۲۳	
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تمليک	۱,۶۰۶,۴۱۵	۲۳	۱,۰۳۶,۸۰۸	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۲,۶۲۵,۰۹۱	۲۳	۴۹۷,۸۲۵	۲۳	
خريد دين	۴	۲۳	۱۳۰,۷۴۰	۲۳	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات ارزي	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۹۴,۴۸۱,۲۶۸	۲۳	۴۷,۶۹۲,۳۰۷	۲۳	
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸	۰	۵۰,۹۸۹,۱۹۴	۰	
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۹۸۵,۶۲۳	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۹۸۵,۶۲۳	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۲,۳۵۳,۸۸۸	۰	۱,۴۱۱,۴۰۴	۰	
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵	۰	۵۳,۳۸۶,۲۲۱	۰	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات مطابق بخشنامه های بانک مرکزی درج گردیده است .				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۱,۹۱۳,۳۴۳	۷۴۴,۲۳۵	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	(۹۲)	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۱,۹۱۳,۲۵۱	۷۴۴,۲۳۵	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
«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.»			
اطلاعات اين فرم گزيده 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 شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			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	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۱۱,۴۶۸,۰۵۷	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۶۸,۵۶۰	۰	۱۱,۵۸۰,۵۷۷	۷۴۴,۲۳۵	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۰	۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	۰

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سود حاصل از فروش دارایي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۹۴۶,۹۸۶	۳۰۱,۴۱۱
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۶,۰۹۴,۴۹۴	۱,۰۹۷,۸۵۲
اجاره محل	۱۷۲,۵۰۵	۱۳۱,۹۱۰
متفرقه	۲۶۹,۹۴۷	۱۴,۱۰۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۸,۴۸۳,۹۳۲	۱,۵۴۵,۲۷۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه هاي كاركنان	(۱۰,۳۳۲,۱۰۳)	(۷,۵۱۶,۴۱۹)
هزينه هاي اداري	(۹,۳۵۴,۰۳۵)	(۴,۶۶۲,۴۸۶)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۱۲,۱۷۸,۹۰۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان؛ ۱۸% افزایش پیش بینی می گردد .

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱,۱۹۶,۶۴۲)	(۵۲۱,۹۴۹)
ساير هزينه هاي مالي	(۳,۱۹۲,۱۰۹)	(۷۳۹,۳۴۹)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۱,۲۶۱,۲۹۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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
(۱۶۶,۶۴۷,۰۹۹)	۰	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 پیش‌بینی‌هاي 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.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
سیدامین جوادي	سیدامین جوادي	6359410291				عضو هیئت مدیره	موظف			☑
محمدرضا مروجي	محمدرضا مروجي	6359415682				عضو هیئت مدیره	موظف			☐
سیدمرتضي بکاء	سیدمرتضي بکاء	0450605264				رئیس هیئت مدیره	غیر موظف			☑
محمد حیدرزاده	محمد حیدرزاده	0383382033				عضو هیئت مدیره	غیر موظف			☑
سیدمحمدرضا رسولي	سیدمحمدرضا رسولي	0919494536				نایب رئیس هیئت مدیره	غیر موظف			☑