اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 10,000,000
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	اعتباري ملل

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي تلفيقي گروه و جداگانه موسسه اعتباري ملل (شركت سهامي عام) شامل صورتهاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورتهاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان هاي نقدي گروه و موسسه اعتباري ملل براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 64 توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات¬¬مديره است.
در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، هيات‌مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي حسابداران رسمي، مستقل از موسسه اعتباري ملل (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.
اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس كه شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني بااهميت تلقي مي‌شوند كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده¬كنندگان كه بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت اتخاذ مي‌شوند، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف بااهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود. روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.
•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي گروه و شركت، شناخت كافي كسب مي‌شود.
•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن براوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر موسسه تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شودگروه يا شركت، از ادامه فعاليت بازبماند.
•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت ، شامل موارد افشا و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت، به گونه‌اي در صورت‌هاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

شواهد حسابرسي كافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شركت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه شركت كسب مي‌شود. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملكرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع¬رساني مي‌شود.

به علاوه يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي¬شود و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي¬توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمن¬ساز مربوط به اطلاع آنها مي¬رسد.

از بين موضوعات اطلاع¬رساني شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت¬هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده¬اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي¬روند، مشخص مي-شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي¬شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا هنگامي كه در شرايط بسيار نادر، حسابرس به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع¬رساني شود زيرا به طور معقول انتظار مي¬رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع¬رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 30 صورتهاي مالي شامل مبلغ 8،076 ميليارد ريال وجوه پرداختي به شركت تامين سرمايه كاردان، مبلغ 9،780 ميليارد ريال وجوه پرداختي و سهام انتقالي از شركت تامين سرمايه كاردان به صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو از بابت بازارگرداني سهام موسسه اعتباري ملل، و مبلغ 1،863 ميليارد ريال وجوه پرداختي به صندوق اختصاصي بازارگرداني ملل طبق قراردادهاي منعقده فيمابين موسسه اعتباري ملل با شركت مزبور و صندوقهاي ياد شده مي باشد. در تاريخ صورت وضعيت مالي مانده حق تقدم سهام موسسه اعتباري ملل نزد شركت تامين سرمايه كاردان و مانده سهام و حق تقدم سهام موسسه نزد صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو به ترتيب برابر 1،000،048،038 حق تقدم سهام به بهاي تمام شده 8،075 ميليارد ريال و تعداد 834،344،618 سهم و تعداد 689،054،543 حق تقدم سهام به بهاي تمام شده 9،780 ميليارد ريال است. در رعايت استانداردهاي حسابداري، سهام تحصيل شده بايد به عنوان سهام خزانه در بخش حقوق مالكانه منعكس گردد و از بابت سهام فروش رفته، كسر سهام خزانه شناسايي شود. در صورت اعمال تعديلات لازم سرفصل‌هاي سهام خزانه و زيان انباشته به ترتيب به مبلغ 12،643و 7،076 ميليارد ريال افزايش و ساير دريافتني ها به مبلغ 19.719 ميليارد ريال كاهش خواهند يافت.

5. سرفصل سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار گروه به شرح يادداشت توضيحي 1-33 صورتهاي مالي شامل مبلغ 1،599 ميليارد ريال تفاوت بهاي تمام شده تعداد 285،647،777 حق تقدم سهام موسسه اعتباري ملل(شركت اصلي) با ارزش اسمي آن بوده كه در مالكيت شركت گروه توسعه اقتصاد ملل (شركت فرعي) و شركت هاي فرعي گروه توسعه اقتصاد ملل مي باشد. در رعايت استانداردهاي حسابداري، سهام مزبور بايد به بهاي تمام شده بعنوان حق تقدم سهام شركت اصلي در مالكيت شركت فرعي در بخش حقوق صاحبان سهام بعنوان رقم كاهنده منظور گردد. در صورت اعمال تعديل لازم از اين بابت سرفصلهاي سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار و حق تقدم سهام شركت اصلي در مالكيت شركت فرعي هر يک به ترتيب معادل مبلغ مزبور كاهش و افزايش خواهند يافت.

6. سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش گروه به شرح يادداشت توضيحي 34 صورتهاي مالي شامل مبلغ 4.024 ميليارد ريال هزينه هاي مالي تسهيلات دريافتي شركتهاي گروه در سنوات قبل است كه شرايط جذب به بهاي تمام شده املاک احداثي را نداشته است (اين املاک در قالب وثايق تمليكي به موسسه اعتباري ملل واگذار شده است.) در صورت اعمال تعديلات لازم، سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش گروه به مبلغ يادشده كاهش و زيان انباشته ابتداي دوره گروه به همين مبلغ افزايش خواهند يافت.

7. نكات حاصل از رسيدگي به وضعيت مالياتي موسسه اعتباري ملل به شرح زير است:

براي عملكرد سال 1398 موسسه اعتباري ملل، مبلغ 947 ميليارد ريال برگ قطعي ماليات صادر شده است كه به دليل اعتراض موسسه ذخيره اي در حسابها منظور نشده است. افزون بر اين براي عملكرد سال 1401 موسسه اعتباري ملل، مبلغ 2،007 ميليارد ريال برگ تشخيص ماليات صادر شده است كه به دليل اعتراض موسسه ذخيره اي در

حسابها منظور نشده است. همچنين طبق راي هيات تجديد نظر و برگ قطعي ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن بابت عملكرد دوره 30 شهريور 1400 لغايت 30 شهريور 1401 مبلغ 3،750 ميليارد ريال مطالبه شده است كه به دليل اعتراض موسسه، ذخيره اي در حسابها منظور نشده است. در اين خصوص متعاقبا طبق راي هيات حل اختلاف مالياتي همعرض در اجراي راي شورا، مبلغ مذكور تاييد شده و ضمانت نامه بانكي توسط موسسه ارائه شده است. افزون بر اين، سازمان امور مالياتي به استناد بند هاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، فعاليت هاي غير بانكي موسسه اعتباري ملل را مشمول ماليات محسوب و از اين بابت براي سنوات 1395 و 1398 طبق راي هيات هاي حل اختلاف بدوي و هيت موضوع 238 قانون ماليات هاي مستقيم جمعا مبلغ 1،741 ميليارد ريال ماليات مطالبه كرده است. به علاوه بابت ماليات تراكنش هاي بانكي و جرائم موضوع ماده 169 مكرر قانون ماليات هاي مستقيم مربوط به سال 1394 و ماليات نقل و انتقال سال 1400 به ترتيب مبالغ 86 و 50 و 150 ميليارد ريال طبق آراي هيات هاي بدوي مالياتي مطالبه شده كه به دليل اعتراض موسسه، ذخيره اي در حساب ها منظور نشده است. همچنين در سنوات قبل بابت ماليات و عوارض ارزش افزوده سال هاي 1388 لغايت 1392 مبلغ 1،209 ميليارد ريال مطالبه شده كه مبلغ 1،007 ميليارد ريال از مبالغ پرداختي در سرفصل بدهكاران موقت منظور شده است.

با توجه به مراتب فوق و قطعي شدن ماليات سال 1398 در صورت اعمال تعديلات لازم، ماليات پرداختني، ذخاير و ساير پرداختني ها و زيان انباشته به ترتيب به مبالغ 947، 202 و 2،156 ميليارد ريال افزايش و ساير دريافتني ها به مبلغ 1،007 ميليارد ريال كاهش خواهد يافت. در مورد بقيه

ماليات هاي مطالبه شده از موسسه اعتباري ملل به مبلغ 7،784 ميليارد ريال، تعيين مبلغ ذخيره مورد نياز منوط به مشخص شدن نتايج بررسي اعتراضات موسسه است.

8. الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي گروه و موسسه در خصوص نحوه تجديد ارائه آثار تعديلات سنواتي رعايت نشده است و اقلام مقايسه اي تجديد ارائه شده به تاريخ 01/01/1402 در صورت وضعيت مالي منعكس نگرديده است. همچنين اقلام مقايسه اي اصلاح و ارائه مجدد شده صورت وضعيت مالي و نتايج عمليات به شرح يادداشت توضيحي 51 و سرفصل مخارج ساخت املاک به شرح يادداشت توضيحي 32 به نحو مناسب افشا نشده است، افزون بر اين سرفصل دارايي هاي ثابت به شرح يادداشت توضيحي 35 شامل املاک تحصيل شده در ازاي تسويه مطالبات سپرده گذاران تعاوني منحله وحدت به مبلغ 36.556 ميليارد ريال است كه بايد به حساب ساير دارايي ها منظور شود. مضافا عدم انعكاس معاملات سهام خزانه در صورت جريان وجوه نقد، نحوه ارائه صورت تغييرات حقوق مالكانه تلفيقي و سود و زيان حاصل از فروش اموال تمليكي، عدم انعكاس سود تقليل يافته هر سهم، حذف ناقص سود سپرده¬ها در مقابل تسهيلات اعطايي، ارائه سرفصل¬هاي فاقد گردش و مانده، گردش حساب ماليات پرداختني و تسهيلات دريافتي و توضيح در مورد ماليات انتقالي در نبود چنين موردي در انطباق با استاندارد¬هاي حسابداري نيست. اصلاح صورت¬هاي مالي از بابت موارد مذكور ضروري است.

9. با توجه به ترديد نسبت به محتواي تجاري معامله فروش ملک شهي نقي(واقع در محله شيخ بهايي تهران) به شركت توس بان امين و سود حاصل از آن به دليل بازيافت مابه ازاي آن از محل تسهيلات اعطايي فروشنده (موسسسه اعتباري ملل)، موسسه مذكور نسبت به شناسايي 6.843 ميليارد ريال هزينه مطالبات مشكوک الوصول به شرح يادداشت توضيحي 1-21 صورتهاي مالي به طرفيت سرفصل تسهيلات اعطايي (يادداشت توضيحي 2-28) در سال 1400 اقدام نموده است كه دلايل و توجيهات ارائه شده از بابت نحوه عمل مذكور كفايت نداشته و ثبت ياد شده غيرمرتبط با اصلاح حساب درآمد فروش ملک بوده است.

10. به شرح يادداشت توضيحي 1-56 صورتهاي مالي، مبلغ 25.806 ميليارد ريال هزينه مالي (سود و وجه التزام) سنواتي از بابت اضافه برداشت از حساب بانک مركزي از موسسه اعتباري ملل مطالبه شده است. در اين خصوص، شناسايي وجه التزام ناشي از اضافه برداشت هاي مذكور ضروري است، در صورت اعمال تعديلات لازم، زيان سال جاري و بدهي به بانک ها و ساير موسسات اعتباري غير بانكي به مبلغ مذكور افزيش خواهند يافت.

اظهار نظر مشروط

11. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 2 الي 8 بخش مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و موسسه اعتباري ملل در تاريخ 29 اسفند 1402، و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و موسسه را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

تاكيد بر مطالب خاص

12. مسائل عمده حسابرسي

منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي به عنوان يک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بخش مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسي

سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده ها

سپرده هاي مشتريان (يادداشت 39) به مبلغ 682،121 ميليارد ريال و هزينه سود (يادداشت 14) به مبلغ 132،598 ميليارد ريال در صورتهاي مالي موسسه ارائه شده است. سپرده مشتريان 76 درصد بدهيها و هزينه سود سپرده ها 83 درصد كل هزينه ها را تشكيل مي دهند. سرفصل هاي مزبور حجم عمده اي از وضعيت مالي و صورت سود و زيان موسسه را تشكيل داده است و با توجه به گستردگي و پراكندگي سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب موسسه اين موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.

براساس نامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مطالبات و مقررات بانک مركزي نرخ علي الحساب سود سپرده هاي سرمايه گذاري كوتاه مدت عادي 5 درصد، كوتاه مدت ويژه شش ماهه 17 درصد، بلند مدت يكساله 20.5 درصد و دو ساله 21.5 درصد و سود سپرده گذاري سه ساله 22.5 درصد تغيير يافت. همچنين بخشنامه شماره 276190/02 مورخ 10/11/1402 سود گواهي سپرده هاي خاص با نرخ 30 درصد تعيين گرديده است. در بررسي سرفصل هاي مزبور، اهداف حسابرسي بر كامل بودن، وجود، صحت محاسبات رياضي و كافي و مناسب بودن افشا متمركز شده است.

نحوه برخورد حسابرس

طراحي و اثربخشي عملكرد كنترلهاي كليدي با تمركز برموارد زير آزمون شده است:

- صورت ريز سپرده هاي مشتريان به تفكيک اشخاص ازنرم افزار ديتاميت موسسه دريافت و مانده هاي آن با دفاتر و صورتهاي مالي تطبيق داده شده است.
- تعدادي از سپرده ها از دفاتر به صورت نمونه اي انتخاب و به نماي داده ها رديابي شده است.
- مدارک و مستندات گشايش سپرده هاي مشتريان و تطبيق آن با دستورالعمل هاي بانک مركزي كنترل شده است.
- هزينه سود سپرده ها بر اساس نرخ هاي اعلامي اداره مطالبات و مقررات بانک مركزي و براساس مدت زمان كنترل شده و به موارد بااهميتي از انحراف برخورد نشده است.
- مناسب بودن نحوه ارائه، طبقه بندي و افشا بر اساس استانداردهاي حسابداري مربوط و دستورالعملهاي بانک مركزي ارزيابي و كنترل شده است.

13. املاک تمليکي تعاوني منحله وحدت و مکتب فرش گليم و گبه کرمانشاه:

سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 30 شامل مبلغ 706 ميليارد ريال (سال قبل 24.978 ميليارد ريال) مربوط به عمليات مالي مديريت دارايي و بدهي هاي تعاوني منحله وحدت در اجراي مصوبات کميته نمايندگان سران قوا در خصوص ساماندهي تعاوني مزبور مي باشد. در پايان سال مالي مورد گزارش تعداد 63 رقبه از اموال غير منقول و يک فقره سرقفلي ملک تجاري تعاوني مزبور به بهاي تمام شده 36.556 ميليارد ريال در سرفصل داراييهاي ثابت موسسه ثبت شده است. افزون بر اين، اسناد مالکيت تعداد 35 رقبه از املاک انتقالي به بهاي تمام شده 3.382 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 4-35 به نام موسسه مورد گزارش انتقال نيافته است. مفاد اين بند تاثيري بر اظهار نظر موسسه نداشته است.

14. اموال تمليکي در قبال تسهيلات:

سرفصل دارايي هاي نگهداري شده براي فروش يادداشت توضيحي 34 شامل تعداد 37 رقبه به مبلغ 127،350 ميليارد ريال مربوط به اموال تمليکي در قبال تسهيلات مي باشد که از اين تعداد 31 رقبه از اموال تمليکي به بهاي تمام شده 122،296 ميليارد ريال به نام موسسه انتقال نيافته است. مفاد اين بند تاثيري بر اظهار نظر موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

15. مسئوليت«ساير اطلاعات».با هيئت مديره موسسه اعتباري ملل است. «ساير اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورت هاي مالي تلفيقي گروه و موسسه، در برگيرنده اظهارنظر نسبت به «ساير اطلاعات» نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی اظهار نمي شود.

در ارتباط با حسابرسي صورت هاي مالي، مسئوليت اين موسسه مطالعه« ساير اطلاعات» به منظور شناسايي مغايرت هاي با اهميت آن با صورت هاي مالي يا با شناخت کسب شده در فرآيند حسابرسي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيکه اين موسسه به اين نتيجه برسدکه تحريف با اهميتي در «ساير اطلاعات» وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش کند. اين موسسه به اين نتيجه رسيده است که علاوه بر عدم افشاي مناسب ارائه گزارش عضو مستقل هيت مديره در مورد رعايت اصول حاکميت شرکتي، افشاي اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته، افشاي مهمترين منابع، ريسکها و روابط در خصوص نتايج احتمالي دعاوي حقوقي و اثرات ناشي از آن، نتايج عمليات و چشم اندازها در خصوص مقايسه عملکرد داخلي موسسه با منابع برون سازماني اطلاعات از قبيل متوسط صنعت و .... و ارايه و تحليل نسبت هاي مالي مهم و بررسي روند آنها و مهمترين معيارها و شاخص هاي عملکرد براي ارزيابي عملکرد در مقايسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش ها يا فعاليت ها موسسه بايد آخرين وضعيت مالياتي و بدهي به تامين اجتماعي را افشا کند و ساير اطلاعات را در رابطه با بندهاي 2 الي 8 اين گزارش تعديل نمايد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

16. نسبت خالص دارائي هاي ثابت به حقوق صاحبان سهام بيش از حدود مجاز مقرر مي باشد. ضمنا 54 درصد از مانده کل تسهيلات، مربوط به تسهيلات اعطايي به اشخاص مرتبط مي باشد.

17. به شرح يادداشت توضيحي 1-34 صورتهاي مالي، مبلغ 46،377 ميليارد ريال از املاک تمليکي موسسه بدون رعايت تشريفات قانوني و تعيين ارزش توسط کارشناس رسمي دادگستري طي دوره تمليک شده است، افزون بر اين املاک تمليکي فروش رفته به مبلغ 18،647 ميليارد ريال بدون رعايت تشريفات قانوني و عدم تعيين ارزش توسط

كارشناس رسمي دادگستري طي دوره به فروش رفته است، از اين بابت احراز رعايت صرفه و صلاح سهامداران مقدور نگرديده است.
18. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه و تكاليف مجمع در سال مورد گزارش به شرح زير است:
18-1- مانده زيان انباشته موسسه اعتباري در تاريخ صورت وضعيت مالي به مبلغ 136.735، ميليارد ريال(سال قبل 73.233 ميليارد ريال) مي باشد كه بدون لحاظ نمودن آثار مالي بندهاي اين گزارش، بيش از 13 برابر سرمايه ثبت شده موسسه اعتباري است. در اين خصوص نظر مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد مواد 20، 22 و 116 اساسنامه و ماده 141 اصلاحيه قانون تجارت جلب مي نمايد.
18. 2-18 مفاد صورتجلسه مجمع عمومي فوق العاده مورخه 1401/04/15 در خصوص افزايش سرمايه موسسه از مبلغ 10،000 به 20،000 ميليارد ريال و مفاد صورتجلسه مجمع عمومي عادي به طور فوق العاده مورخ 1403/03/19 در خصوص تصويب صورتهاي مالي منتهي به 29/12/1401 نزد اداره ثبت شركت ها به ثبت نرسيده است.
18. 3-18- ساير موارد عدم رعايت الزامات اصلاحيه قانون تجارت مصوب 1347 و مفاد اساسنامه موسسه به شرح جدول زير است:

شماره مواد	شرح موارد عدم رعايت
مواد 89 قانون تجارت و 31 اساسنامه	تشكيل مجمع عمومي عادي صاحبان سهام حداكثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاريخ پايان سال مالي مورد رسيدگي
101 قانون تجارت	انتخاب ناظر مجمع از بين سهامداران موسسه
106 قانون تجارت	ثبت صورتجلسه مجمع عادي بطور فوق العاده در اداره ثبت شركتها و آگهي آن در روزنامه رسمي
109 قانون تجارت	تمديد مدت يا انتخاب اعضاي جديد هيئت مديره با توجه به اتمام دوره دو ساله ماموريت آنها
ماده 7 اساسنامه	سقف مجاز تملک سهام توسط خود موسسه اعتباري و برخي سهامداران حقوقي آن
ماده 11 اساسنامه	خريد سهام موسسه اعتباري توسط شركت هايي كه موسسه اعتباري بر آن ها نفوذ يا كنترل موثر دارد
تبصره ماده 58 اساستامه	انتخاب دو نفر به عنوان عضو علي البدل هيئت مديره
ماده 113 اساسنامه	اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط در چارچوب ضوابط بانک مركزي
ماده 114 اساسنامه	اعطاي تسهيلات به ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي صرفا در چارچوب ضوابط بانک مركزي
ماده 116 اساسنامه	دعوت از مجمع عمومي فوق العاده به دليل كاهش نسبت كفايت سرمايه به كمتر از 50 درصد حد مقرر بانک مركزي بدون احتساب آثار بندهاي2 الي 8
ماده 120 اساسنامه	طراحي و پياده سازي نظام جامعي از مديريت ريسک در موسسه اعتباري

18. 4-18- مستندات مربوط به پرداخت كمک هاي بلاعوض عام المنفعه در راستاي مسئوليت اجتماعي(موضوع مصوبه مجمع عمومي عادي به طور فوق العاده سال قبل) جهت بررسي هاي لازم در اختيار اين موسسه قرار نگرفته است.
19. به شرح يادداشت توضيحي 61 صورتهاي مالي، در سال مالي مورد گزارش معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه طي سال 1402 انجام شده و توسط هيئت مديره به اطلاع اين موسسه رسيده مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص تشريفات مقرر در ماده قانوني ياد شده، در خصوص كسب مجوز از هيئت مديره رعايت نشده است. ضمنا معاملات مذكور در چارچوب روابط خاص فيمابين موسسه اعتباري ملل و اشخاص وابسته مذكور صورت پذيرفته است.
20. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي موسسه اعتباري، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي سالانه صاحبان

سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 2 الي 8 اين گزارش، نظر اين مؤسسه به غير از عدم گزارش دعاوي حقوقي با اهميت،

نسبت هاي نقدينگي، اهرمي، فعاليت و سودآوري، عدم ارائه مستندات ايفاي مسئوليت هاي اجتماعي و ارائه ناقص اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته به موارد با اهميت ديگري كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.

21. صورتهاي مالي موسسه اعتباري ملل (شركت سهامي عام) مطابق با صورتهاي مالي نمونه ابلاغي بانک مركزي تهيه شده است. همچنين اطلاعات مربوط به اهم ريسک هاي موجود در صنعت بانک داري و تشريح وضعيت موسسه مندرج در يادداشت توضيحي 59 صورتهاي مالي از نظر ساختار و شيوه هاي مديريت ريسک و تحليل آنها، در نبود استانداردهاي مشخص، بر اساس تفسير موسسه اعتباري از نحوه محاسبه آن ريسک ها ارائه شده است.

22. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري كه در يادداشت توضيحي 14 صورتهاي مالي افشا گرديده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 126331 مورخ 19/12/1387 و نامه شماره 69383/94 مورخ 20/3/1394 بانک مركزي مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به استثناي پرداخت سود مازاد بر نرخ هاي مقرر مصوب شوراي پول و اعتبار و سپرده گذاري در بازار بين بانكي با نرخ غيرمتعارف به موارد ديگري حاكي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذكور برخورد نگرديده است.

23. محاسبات حق عضويت سال جاري موسسه، موضوع يادداشت توضيحي 43 صورتهاي مالي در انطباق با آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده ها مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد آيين نامه مذكور برخورد نشده است. شايان ذكر است حق عضويت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها براي قبل از سال 1401 محاسبه و پرداخت گرديده است.

24. 24-نسبت كفايت سرمايه موسسه به شرح يادداشت توضيحي 3-6-59 صورتهاي مالي، بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و كفايت سرمايه موسسات اعتباري به شماره 21758/02 مورخ 05/02/1402 محاسبه شده، ليكن مفاد ماده 4-1 موضوع كسر بهاي تمام شده سهام خزانه به مبلغ 19.719 ميليارد ريال رعايت نگرديده است. مضافا اينكه بر اين اساس نسبت سرمايه نظارتي به

دارايي هاي موزون شده به ريسک منفي 70/13 درصد مي‌باشد. حد نصاب تعيين شده توسط بانک مركزي، حداقل 8 درصد مي‌باشد.

25. موارد عدم رعايت دستور العمل ها و بخشنامه‌هاي بانک مركزي طي گزارش جداگانه‌اي به موسسه اعتباري ملل ارائه شده است.

26. 26-موارد عدم رعايت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زير است:

26-1- افشاي صورت هاي مالي حسابرسي شده گروه و موسسه و شركت هاي فرعي در موعد مقرر حداكثر چهار ماه بعد از پايان سال مالي، افشاي صورت هاي مالي گروه و موسسه و گزارش تفسيري مديريت ميان دوره اي 6 ماهه حسابرسي شده، حداكثر 75 روز پس از پايان دوره 6 ماهه، افشاي صورتهاي مالي سالانه و ميان دوره اي حسابرسي شده بلافاصله بعد از صدور گزارش حسابرسي و حسابرسي نشده بلافاصله بعد از تاييد هيئت مديره، ثبت صورتجلسه مجمع عمومي عادي بطور فوق العاده در موعد مقرر حداكثر 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع، افشاي فوري اطلاعات با اهميت حداكثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رويداد.

26-2- در خصوص مفاد مواد 3، 7، 8، 14، 15، 18، 23، 28، 39 و40 دستورالعمل حاكميت شركتي شركت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص استقرار سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاكميت شركتي در شركت هاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن، عدم استفاده هيئت مديره از ارزيابي كارشناس رسمي دادگستري در معاملات با اهميت با اشخاص وابسته و افشا در سامانه كدال، ارائه گزارش واحد حسابرسي داخلي در رابطه با ارزيابي كنترل هاي داخلي جهت استقرار ساز و كارهاي كنترل هاي داخلي به صورت فصلي به هيئت مديره، تشكيل كميته انتصابات، استقرار و ارزيابي فرآيند اثربخشي هيئت مديره موسسه اعتباري و اعضاي هيئت مديره ذيربط در شركت هاي فرعي و وابسته، تصويب منشور هيئت مديره، تعيين ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيئت مديره در اولين جلسه هيئت مديره براي دوره هاي شش ماهه، عدم تملک سهام موسسه اعتباري توسط شركت هاي فرعي، افشاي گزارش پايداري در يک سرفصل مشخص و به طور جداگانه در گزارش تفسيري و گزارش فعاليت هيئت مديره، افشاي كليه كمک هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت هاي اجتماعي به طور جداگانه در گزارش تفسيري و گزارش فعاليت هيئت مديره.

27. الزامات دستورالعمل ناظر بر حاكميت شركتي بانک مركزي علاوه بر موارد مندرج در بند 2-24 در خصوص مفاد بندهاي 9 و 11 مواد 2، 30، 31، 35، بند 7 مواد 50، 52، 55، 56، 89، بند 4 ماده 90 در خصوص نظارت بر طراحي و اجراي نظام جبران خدمات كاركنان موسسه اعتباري و ارزيابي دوره اي چارچوب حاكميتي به منظور حفظ آمادگي موسسه اعتباري در مواجهه با تغييرات در اندازه و حوزه فعاليت، راهبرد كسب و كار و الزامات قانوني، تدوين و پياده سازي سياست ها و خط مشي هاي لازم به منظور مديريت تضاد منافع، انجام نظارت موثر و كافي بر رعايت قوانين و مقررات توسط واحدهاي تابعه،

تدوين سياست هاي گروه با رعايت قوانين مربوط و ضوابط و مقررات ابلاغي بانک مركزي توسط هيئت مديره، ارائه گزارش هاي لازم در مورد سياستها و راهبردهاي متخذه در

خصوص ايجاد و نگهداري ساختار ها و فعاليت هاي واحدهاي تابعه به بانک مرکزي، ايجاد واحد مديريت ريسک مستقل و کارا و واحد دائمي رعايت قوانين و مقررات زير نظر مدير ارشد، ارزيابي مستقل کارآيي و اثر بخشي فرآيندها و نظام کنترل داخلي، مديريت ريسک و چارچوب حاکميتي توسط واحد حسابرسي داخلي رعايت نشده است.

28. در اجراي ابلاغيه چک ليست کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، رعايت مفاد چک ليست مزبور مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين خصوص، با توجه به محدوديت هاي ذاتي کنترل هاي داخلي، به استثناي عدم تشکيل کميته حسابرسي مطابق الزامات سازمان بورس، عدم بررسي، پيگيري و اقدام لازم جهت بهبود انحرافات گزارش شده توسط مديريت، و نيز عدم تصويب و افشاي مناسب معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس اين موسسه به موارد با اهميت ديگري که حاکي از ضعف کنترل هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل هاي داخلي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نکرده است.

29. در اجراي مفاد ماده 16 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي کشور در خصوص شناسايي و واگذاري اموال مازاد (غير منقول و تمليکي) تشريفات مزايده انجام شده است ليکن در خصوص واگذاري سهام تحت تملک موسسه اعتباري و شرکت هاي تابعه که فعاليت غيربانکي دارند، اقدامات انجام شده موثر نبوده است.

30. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در موسسات مالي و اعتباري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استاندارد هاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين خصوص مفاد قانون مبارزه با پولشويي طبق مقررات پيش بيني شده از سوي بانک مرکزي مورد عمل قرار گرفته و در حدود رسيدگي انجام شده، اين موسسه، به استثناي به روزرساني سطح فعاليت مورد انتظار مشتري، اجراي رويه شناسايي مشتريان متناسب با خطر و عدم اجراي رويه ها و اقدامات شناسايي مضاعف، به موارد با اهميتي ديگري حاکي از عدم رعايت قوانين و مقررات ياد شده برخورد نکرده است.

30دی1403

موسسه حسابرسي فريوران راهبرد

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک فريوران	[Keyhan Maham [Sign	800788	1403/10/30 19:06:55
شريک فريوران	Mohammad Saeid [Asgharian [Sign		1403/10/30 19:10:10
مدير موسسه فريوران	Mahboob Jalilpour Samarin [[Sign	800202	1403/10/30 19:12:39

صورت سود و زيان تلفيقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۹,۳۸۰,۳۴۴	۷۶,۸۲۶,۴۷۰	۱۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۳۲,۵۵۸,۶۲۳)	(۹۳,۳۴۶,۲۱۶)	(۴۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴۳,۱۷۸,۲۷۹)	(۱۶,۵۱۹,۷۴۶)	(۱۶۱)
فروش کالا و ارائه خدمات	۵۷,۷۱۸,۲۷۵	۱۱۵,۲۰۷,۵۴۲	(۵۰)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۴۷,۱۹۷,۰۷۲)	(۹۸,۴۲۶,۹۰۳)	۵۲
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۰,۵۲۱,۲۰۳	۱۶,۷۸۰,۶۳۹	(۳۷)
درآمد کارمزد	۱,۹۹۵,۶۹۷	۱,۹۲۲,۳۲۵	۴
هزینه کارمزد	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۶۹۳,۴۵۶)	(۲۱۶)
خالص درآمد کارمزد	(۱۹۴,۰۵۵)	۱,۲۲۸,۸۶۹	(۱۱۶)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۴۶۱,۶۷۴	۴۵۵,۲۵۳	۲۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱۱,۱۹۶	۲۳۴	۴,۶۸۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملياتي	(۳۱,۳۷۸,۲۶۱)	۱,۹۴۵,۲۴۹	(۱,۷۱۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۱,۶۰۵,۵۷۸	۱۱,۲۳۷,۹۸۹	۳
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۰,۷۶۴,۲۹۴)	(۱۲,۹۷۵,۶۶۰)	(۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۹,۸۷۸)	(۶,۹۴۴,۱۳۶)	۹۸
هزينه‌هاي مالي	(۸,۲۶۹,۱۸۵)	(۳۱,۰۰۰,۶۶۵)	۷۳
هزینه استهلاک	(۱,۱۸۸,۶۶۲)	(۹۸۴,۷۱۴)	(۲۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۵۰,۱۳۴,۷۰۲)	(۳۸,۷۲۱,۹۳۷)	(۲۹)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵۲۷,۴۴۲)	(۷۷۳,۴۷۳)	۳۲
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۵۰,۶۶۲,۱۴۴)	(۳۹,۴۹۵,۴۱۰)	(۲۸)
عملیات متوقف شده:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۵۰,۶۶۲,۱۴۴)	(۳۹,۴۹۵,۴۱۰)	(۲۸)
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	(۵۱,۷۲۱,۷۶۳)	(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	(۲۶)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۵۹,۶۱۹	۱,۵۰۸,۳۰۲	۴۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۵,۴۹۳)	(۱,۹۴۱)	(۱۸۳)
غیرعملیاتي(ریال)	۴۲۷	(۲,۰۰۸)	۱۲۱
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۵,۰۶۶)	(۳,۹۴۹)	(۲۸)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۵,۰۶۶)	(۳,۹۴۹)	(۲۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۵,۰۶۶)	(۳,۹۵۰)	(۲۸)
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۵۰,۶۶۲,۱۴۴)	(۳۹,۴۹۵,۴۱۰)	(۲۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۱۰,۸۱۴)	۶,۷۷۰	(۲۶۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	(۱۰,۸۱۴)	۶,۷۷۰	(۲۶۰)
سود(زیان) جامع سال	(۵۰,۶۷۲,۹۵۸)	(۳۹,۴۸۸,۶۴۰)	(۲۸)
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	(۵۱,۷۳۲,۵۷۷)	(۴۰,۹۹۶,۹۴۲)	(۲۶)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۵۹,۶۱۹	۱,۵۰۸,۳۰۲	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۸۳,۷۴۱,۳۵۳	۴۳,۶۷۱,۴۷۰	۴۰,۹۲۳,۷۸۴	۹۲
سرمایه گذاری در املاک	۱۶۲,۷۸۵,۸۴۶	۱۲۶,۸۳۶,۰۱۸	۹۹,۲۵۵,۲۱۶	۲۸
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۶,۶۹۵,۰۶۰	۲,۴۲۹,۱۳۶	۱,۰۶۸,۰۳۳	۱۷۶
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	۲۴,۵۹۲,۶۲۶	۴۹,۲۰۴,۵۶۳	۴۲,۵۰۷,۳۱۰	(۵۰)
پیش پرداخت ها	۲,۲۲۹,۲۴۲	۳,۳۳۰,۱۹۴	۲,۵۲۹,۹۵۱	(۳۳)
موجودی مواد و کالا	۸,۷۳۹,۷۸۰	۵,۴۷۳,۰۷۶	۵,۹۰۷,۵۵۷	۶۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۱۹,۶۹۴,۶۱۶	۹۱,۷۷۲,۵۲۹	۷۱,۹۳۰,۹۱۴	۳۰
سایر دارایی ها	۱۰۷,۸۶۷,۲۱۲	۷۱,۴۰۹,۰۲۶	۵۰,۲۵۸,۲۵۳	۵۱
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۷,۱۱۲,۶۶۴	۱۸۵,۸۰۴,۰۶۲	۱۵۷,۴۶۴,۶۶۱	۱۷

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۷,۰۱۲,۷۰۷	۷۸
موجودی نقد	۴,۰۴۷,۴۱۸	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	۳۸
جمع دارایی‌ها	۸۳۲,۴۵۲,۳۳۳	۶۳۶,۰۹۱,۴۳۷	۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹	۳۱
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۲۸۵,۶۴۶)	(۵۷۶,۶۶۳)	(۱,۰۵۹,۶۴۹)	۵۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲,۷۳۹,۱۰۸	۲,۳۹۲,۶۰۲	۲,۱۴۰,۶۳۹	۱۴
سایر اندوخته‌ها	۱۴,۰۵۵	۱۳,۸۹۵	۱۴,۰۱۳	۱
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۱۰,۸۱۴	۴,۰۴۴	(۱۰۰)
سود (زیان) انباشته	(۱۲۳,۹۹۸,۹۱۰)	(۷۱,۹۷۲,۶۲۵)	(۳۰,۳۱۱,۲۲۹)	(۷۲)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۱۰۱,۵۲۳,۵۶۹)	(۵۰,۱۲۴,۱۵۳)	(۱۹,۲۰۴,۳۵۸)	(۱۰۳)
منافع فاقد حق کنترل	۲,۷۰۹,۱۸۴	۳,۹۲۱,۸۴۹	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۳۱)
جمع حقوق مالکانه	(۹۸,۸۱۴,۳۸۵)	(۴۶,۲۰۲,۳۰۴)	(۱۷,۶۱۰,۰۳۰)	(۱۱۴)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۰۴,۲۸۰	۱,۶۰۲,۰۰۳	۹۲۶,۲۳۴	۳۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۶,۳۷۰,۸۰۰	۳۳,۶۹۰,۱۲۱	۳۶,۱۹۴,۵۹۵	۸
ذخیره مالیات عملکرد	۸۰۰,۲۵۱	۸۶۹,۲۲۴	۵۹۱,۶۲۶	(۸)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۲۰۷,۲۲۸	۴۲۱,۰۲۷	۳۴۱,۳۰۹	۱۸۷
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۷۳,۳۱۴,۹۲۸	۴۵,۱۷۳,۷۸۱	۲۴,۱۶۴,۲۵۶	۶۲
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۱۰,۸۰۰,۰۱۱	۲۰۳,۱۲۸,۹۴۷	۵۷,۷۵۱,۷۹۱	۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۲۴,۶۹۷,۴۹۸	۲۸۴,۸۸۵,۱۰۳	۱۱۹,۸۶۹,۸۱۱	۱۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۶,۵۶۹,۲۲۰	۳۹۷,۴۰۸,۶۳۸	۴۰۹,۳۲۸,۰۸۸	۵۳
جمع بدهی‌ها	۹۳۱,۲۶۶,۷۱۸	۶۸۲,۲۹۳,۷۴۱	۵۲۹,۱۹۷,۸۹۹	۳۶
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۳۲,۴۵۲,۳۳۳	۶۳۶,۰۹۱,۴۳۷	۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹	۳۱

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۵۹,۶۴۹)	۰	۰	۰	۳,۱۴۰,۶۳۹	۱۴,۰۱۳	۷,۸۲۴	۴,۰۴۴	(۲۵,۰۵۲,۷۰۵)	۰	(۱۳,۹۴۵,۸۳۴)	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۱۲,۳۵۱,۵۰۶)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۲۵۸,۵۲۴)	۰	(۵,۲۵۸,۵۲۴)	۰	(۵,۲۵۸,۵۲۴)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۵۹,۶۴۹)	۰	۰	۰	۳,۱۴۰,۶۳۹	۱۴,۰۱۳	۷,۸۲۴	۴,۰۴۴	(۳۰,۳۱۱,۲۲۹)	۰	(۱۹,۲۰۴,۲۵۸)	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۱۷,۶۱۰,۰۳۰)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														

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) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۹۵,۴۱۰)
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۹۵,۴۱۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۶,۷۷۰			۶,۷۷۰	۰	۶,۷۷۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۷۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۲)	۰	(۴۰,۹۹۶,۹۴۲)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۸۸,۶۴۰)
سود سهام مصوب										۰		۰	(۱۵۷,۴۴۷)	(۱۵۷,۴۴۷)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	(۷۸,۳۴۳)	(۷۸,۳۴۳)
افزایش سرمایه در جریان			۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰			۰		۰			۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۷۲,۵۸۵	۱۱,۲۷۲,۵۸۵
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۴۸۲,۹۸۶										۴۸۲,۹۸۶	۰	۴۸۲,۹۸۶
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

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
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	(۴۸۲,۹۴۳)	۰	(۴۸۲,۹۴۳)	(۲۹۵,۳۵۳)	(۷۷۸,۲۹۶)
تخصیص به اندوخته قانونی						۲۵۱,۹۶۳				(۱۷۴,۷۴۱)		۷۷,۲۲۲	۷۷,۷۷۷	۱۵۴,۹۹۹
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							(۱۱۸)			۰		(۱۱۸)	۰	(۱۱۸)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷۶,۶۶۳)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۳۹۲,۶۰۲	۱۳,۸۹۵	۷,۸۲۴	۱۰,۸۱۴	(۷۱,۹۷۲,۶۲۵)	۰	(۵۰,۱۲۴,۱۵۳)	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۴۶,۲۰۲,۳۰۴)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								(۵۱,۷۲۱,۷۶۳)		(۵۱,۷۲۱,۷۶۳)	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۵۰,۶۶۲,۱۴۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	(۱۰,۸۱۴)			(۱۰,۸۱۴)	۰	(۱۰,۸۱۴)
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۱۴)	(۵۱,۷۲۱,۷۶۳)	۰	(۵۱,۷۳۲,۵۷۷)	۱,۰۵۹,۶۱۹	(۵۰,۶۷۲,۹۵۸)
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	(۱,۴۰۸,۳۸۶)	(۱,۴۰۸,۳۸۶)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۲۷۸,۷۳۹	۲۷۸,۷۳۹
افزایش سرمایه در جریان	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	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
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	۲۵,۹۴۷		۲۵,۹۴۷	(۱,۵۶۳,۳۸۶)	(۱,۵۳۷,۴۳۹)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۳۴۶,۵۰۶				(۳۳۰,۴۶۹)		۱۶,۰۳۷	۴۲۰,۷۴۰	۴۳۶,۷۷۷
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۱۶۰			۰		۱۶۰	۹	۱۶۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸۵,۶۴۶)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۳۹,۱۰۸	۱۴,۰۵۵	۷,۸۲۴	۰	(۱۲۳,۹۹۸,۹۱۰)	۰	(۱۰۱,۵۲۳,۵۶۹)	۲,۷۰۹,۱۸۴	(۹۸,۸۱۴,۳۸۵)

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۵,۲۵۱,۱۵۳	۳,۸۶۹,۶۴۳	۳۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵۹۲,۳۶۹)	(۷۶۳,۵۹۹)	۲۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴,۶۵۸,۷۸۴	۳,۱۰۶,۰۴۴	۵۰
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۵,۰۵۰,۵۷۳)	(۷,۹۱۲,۹۹۴)	۳۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۹,۵۳۱,۲۸۶	۳,۴۵۷,۱۵۹	۱۷۶
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۱۲,۵۶۶)	(۱,۴۴۵,۷۰۶)	۷۸

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۴,۱۶۸,۱۴۷	(۵,۹۰۱,۵۴۱)	۱۷۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸,۸۲۶,۹۳۱	(۲,۷۹۵,۴۹۷)	۴۱۶
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۵۰۹,۴۵۹	۱,۳۴۵,۳۴۱	۱۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۹۴۹,۶۶۷)	(۵۵۵,۸۲۸)	(۷۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۸,۲۶۹,۱۸۵)	(۷,۶۴۶,۶۶۵)	(۸)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۴۹,۹۸۲)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۷,۷۰۹,۳۹۳)	۳,۰۹۲,۸۶۶	(۳۴۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۱۷,۵۳۸	۲۹۷,۳۶۹	۲۷۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	۱۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲,۲۸۶	۷۴۲	۲۰۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۰۴۷,۴۱۸	۲,۹۲۷,۵۹۴	
معاملات غیرنقدي	۴۶,۶۶۷,۸۱۹	۹۸۹,۴۸۴	۴,۶۱۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵	۸۸,۹۰۵,۰۲۵	۲۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴)	(۹۳,۳۷۵,۸۱۱)	(۴۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۲۵,۹۲۴,۰۵۹)	(۴,۴۷۰,۷۸۶)	(۴۸۰)
درآمد کارمزد	۱,۹۹۵,۶۹۷	۱,۹۲۲,۳۲۵	۴
هزینه کارمزد	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۶۹۳,۴۵۶)	(۲۱۶)
خالص درآمد کارمزد	(۱۹۴,۰۵۵)	۱,۲۲۸,۸۶۹	(۱۱۶)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۹۱۲,۲۵۱	۲۰۹,۸۸۸	۸۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۴۲۱	۱,۰۴۱	(۶۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۲۴,۲۰۴,۴۴۲)	(۳,۰۳۰,۹۸۸)	(۶۹۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۸,۴۸۳,۹۳۲	۹,۹۴۱,۴۲۱	(۱۵)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۲,۶۹۱,۵۵۷)	(۷,۷۱۶,۴۵۴)	(۱۹۴)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه‌هاي مالي	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۲۹,۱۵۴,۰۸۹)	۸۵
هزینه استهلاک	(۱,۰۱۵,۴۳۶)	(۸۳۴,۸۳۴)	(۲۲)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	(۴۹)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	(۴۹)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	(۴۹)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۶,۹۵۱)	(۲,۳۴۹)	(۱۹۶)
غیرعملیاتي(ریال)	۶۰۱	(۱,۹۰۰)	۱۳۲
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۶,۳۵۰)	(۴,۲۴۹)	(۴۹)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۶,۳۵۰)	(۴,۲۴۹)	(۴۹)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	(۶,۳۵۰)	(۴,۲۴۹)	(۴۹)
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	(۴۹.۴۴۶)
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	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	(۴۹.۴۴۶)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۲۴,۲۳۰,۸۰۹	۸۵
دارایی ها نامشهود	۱,۱۷۸,۵۰۳	۱,۱۶۷,۲۳۷	۷۲۳,۷۷۲	۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۳,۴۱۰,۶۶۶	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۱۷,۲۶۴,۰۳۸	۱۳۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۱۸,۹۰۰,۳۶۳	(۸)
سایر حساب های دریافتنی	۴۲,۷۳۵,۸۴۳	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	۴۱,۲۵۷,۳۴۴	۰
سایر دارایی ها	۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	۵۵,۲۹۰,۷۳۵	۷۴
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵	۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۷,۰۱۲,۷۰۷	۷۸
موجودی نقد	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۴۰۶,۴۰۷	۱۱۳

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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	۰	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	(۱۳۶,۷۳۵,۸۶۰)	(۷۳,۲۳۳,۴۶۸)	(۳۰,۷۴۱,۶۱۶)	(۸۷)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۱۱۵,۵۸۸,۶۵۶)	(۵۲,۰۸۶,۲۶۴)	(۱۹,۵۹۴,۴۱۲)	(۱۲۲)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۷۰۶,۷۶۵	۱,۲۶۲,۰۱۵	۷۳۲,۵۰۸	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۷,۲۴۶,۰۷۷	۷,۰۳۷,۱۸۳	۷,۳۱۶,۰۹۷	۳
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱۴۹	۱۴۹	۵۰,۱۳۱	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۲۴,۳۳۶,۵۳۶	۶۲
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۰۶,۹۷۹,۳۳۶	۱۹۹,۸۶۸,۰۶۴	۵۵,۱۶۳,۷۴۶	۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۹,۴۴۵,۵۶۸	۲۵۳,۵۷۸,۲۵۶	۸۷,۵۹۹,۰۱۸	۱۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵	۳۹۸,۹۴۱,۸۱۲	۴۱۰,۷۲۶,۱۴۴	۵۳
جمع بدهی‌ها	۸۹۸,۰۵۳,۰۲۳	۶۵۲,۵۲۰,۰۶۸	۴۹۸,۳۲۵,۱۶۲	۳۸

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷۸۲,۴۶۴,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۰

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۲۵,۶۹۰,۰۷۶)	۰	(۱۴,۵۴۲,۸۷۲)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۵۱,۵۴۰)	۰	(۵,۰۵۱,۵۴۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۳۰,۷۴۱,۶۱۶)	۰	(۱۹,۵۹۴,۴۱۲)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)		(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۰	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۰	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰			۰			۰		۱۰,۰۰۰,۰۰۰
خرید 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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۷۳,۲۳۳,۴۶۸)	۰	(۵۲,۰۸۶,۲۶۴)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)		(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)	۰	(۶۳,۵۰۲,۳۹۲)
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۳۶,۷۳۵,۸۶۰)	۰	(۱۱۵,۵۸۸,۶۵۶)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۳۲,۴۳۲	(۱,۳۵۴,۵۸۳)	۱۵۴
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۱,۴۴۵)	(۴۷۹,۱۸۴)	۹۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۱۰,۹۸۷	(۱,۸۳۳,۷۶۷)	۱۳۹
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۵۴۱,۹۶۶)	(۴,۲۴۵,۳۸۹)	۱۷
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸,۸۱۴,۷۴۹	۳,۳۱۶,۰۷۱	۲۸۱
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۲۵,۱۴۱)	(۵۲۶,۱۳۱)	۷۶
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۵,۱۴۷,۶۴۳	(۲,۴۵۵,۴۴۹)	۳۱۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۵,۸۵۸,۶۲۹	(۴,۲۸۹,۲۱۶)	۲۳۷
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	۲۴
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۴۹,۹۸۲)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	۴,۱۴۹,۹۳۹	(۲۰۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۴۶۹,۸۷۸	(۱۳۹,۲۸۷)	۱,۱۵۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۴۰۶,۴۰۷	(۱۰)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۷۳۶,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱۱۶
معاملات غیرنقدي	۴۶,۳۷۶,۸۰۲	۲۱,۸۵۷,۲۳۷	۱۱۲
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۴۸۰,۶۵۹,۳۰۴	۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳	۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۸۰,۶۵۹,۳۰۴	۵۲۲,۲۱۹,۶۶۶	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳	۵۷۶,۶۳۳,۷۸۶
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷
ساير	۲۳,۲۴۶	۱۷۱,۴۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۳۵,۹۷۳	۲۳,۲۴۶	۱۲,۰۰۷,۴۲۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹	۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۸,۳۲۴,۳۳۱	۴۰۰,۰۴۵,۹۰۸	۴۶۲,۹۸۱,۱۵۷
ارزش وثايق دريافتي			۶۲۵,۰۲۱	۱,۰۴۳,۱۲۳	۱۷۲,۳۴۶	۱۳,۵۴۶,۹۸۹	۴۰,۶۷۳,۵۷۸	۳,۶۴۳	۴۱,۴۷۰,۹۴۵	۱۴,۵۹۳,۷۵۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۳۸,۱۷۰	۸,۸۹۰,۶۵۰	۴۴,۱۳۰	۱۰,۷۷۳,۰۵۵	۱,۶۵۳,۵۴۱	۸,۳۲۰,۶۸۸	۱,۸۳۵,۸۴۱	۲۷,۹۸۴,۳۹۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۱۳,۸۱۷	۸۸۹,۰۶۵	۸,۸۲۶	۲,۱۵۴,۶۱۱	۲۲۴,۶۵۳	۷,۸۶۰,۹۹۶	۲۴۷,۲۹۶	۱۰,۹۰۴,۶۷۲
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹	۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹	۷۴۹,۳۷۴	۹,۰۴۴,۷۰۸	۲۰۷,۶۵۰	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۲۱,۵۸۸,۵۵۹	۴۶۳,۳۳۵	۳۹۹,۷۹۸,۶۱۲	۴۵۲,۰۷۶,۴۸۵
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۳۳,۲۱۰,۷۲۶	۳۴,۳۳۳,۸۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۲۱۰,۷۲۶	۳۴,۳۳۳,۸۵۵
جمع	۳۴۴,۰۴۲,۳۰۳	۳۸۶,۰۶۹,۱۵۴	۷۴۹,۳۷۴	۹,۰۴۴,۷۰۸	۲۰۷,۶۵۰	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۲۱,۵۸۸,۵۵۹	۴۶۳,۳۳۵	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

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

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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 دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۹,۰۴۴,۵۹۶	۴۵,۹۰۵,۳۴۲	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. رشد ۷۵ درصدی در مانده سپرده های کوتاه مدت مورد انتظار می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
سپرده هاي بلند مدت	۳۵۷,۰۵۶,۵۶۱	۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸	۲۱	۲۱	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۳۵ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده هاي هزینه زا	۳۹۶,۱۰۱,۱۵۷	۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰			
سپرده هاي غیر هزینه زا	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. با توجه به معرفی طرح های جدید در این زمینه رشد ۴۵ درصدی در این نوع از سپرده ها مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده هاي ریالي	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱			
سپرده هاي ارزي	۰	۰	۰	۰	موسسه فعالیت ارزی نداشته و فاقد سپرده های ارزی می باشد.
جمع سپرده هاي دریافتي	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳,۷۱۵,۰۶۸	۱۶,۱۴۱,۵۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳,۷۱۵,۰۶۸	۱۶,۱۴۱,۵۸۰
ساير تعهدات مشتريان بانک	۱۰,۳۳۴,۶۶۴	۹,۲۰۵,۲۳۳	ساير تعهدات بانک	۱۰,۳۳۴,۶۶۴	۹,۲۰۵,۲۳۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:	تغییرات بااهمیتی در این بخش مشاهده 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۳۸۸	۲,۴۸۶	۲,۵۸۶

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۰	۰	با توجه به افزایش سود تسهیلات دریافتی بهبود این بخش مورد انتظار می باشد
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۷۷,۲۲۴,۵۱۹	۹۴,۸۴۴,۴۵۲	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	(۱۱,۳۱۰,۴۷۹)	(۱۳,۴۹۱,۵۰۶)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	(۳,۳۲۰,۳۵۴)	(۲۴,۸۱۵,۱۶۱)	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
نسبت کفایت سرمایه	(۹.۷)	(۱۳.۶۹)	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 شركت:	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۲,۱۸۶,۳۹۱	۲۳	۴,۸۶۴,۹۸۰	۲۳	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تمليک	۷۹۱,۶۲۲	۲۳	۱,۶۰۶,۴۱۵	۲۳	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۷,۷۸۸,۰۱۹	۲۳	۲,۶۲۵,۰۹۱	۲۳	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
خريد دين	۰	۰	۴	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	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۷۳,۲۶۸,۸۶۳	۲۳	۹۴,۴۸۱,۲۶۸	۲۳	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۸۴,۰۳۴,۸۹۵	۰	۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
جايزه سپرده قانوني	۳۷۹,۷۵۲	۰	۰	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱,۲۱۶,۹۳۲	۰	۷۴۲,۱۸۹	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱,۵۹۶,۶۸۴	۰	۷۴۲,۱۸۹	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۳,۲۷۳,۴۴۶	۰	۲,۳۵۳,۸۸۸	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۸۸,۹۰۵,۰۲۵	۰	۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵	۰	بهبود عملکرد نسبت به سال گذشته مورد انتظار است
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 مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲۰۹,۶۵۵	۱,۹۱۳,۳۴۳	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۵۱۳	(۹۲)	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	(۲۸۰)	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۲۰۹,۸۸۸	۱,۹۱۳,۲۵۱	تغيير 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 شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	۱۰,۷۸۷,۷۴۳	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۰۶۲,۹۸۲	۰	۱۱,۴۶۸,۰۵۷	۲۶۸,۵۶۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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 ۱۲ 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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
متفرقه	۲۳۷,۰۱۲	۲۶۹,۹۴۷
اجاره محل	۲۱۷,۹۰۹	۱۷۲,۵۰۵
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۳,۹۹۶,۵۲۴	۶,۰۹۴,۴۹۴
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۵,۴۸۹,۹۷۶	۱,۹۴۶,۹۸۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹,۹۴۱,۴۲۱	۸,۴۸۳,۹۳۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه هاي اداري	(۵,۱۲۶,۰۷۵)	(۹,۳۵۴,۰۳۵)
هزینه هاي کارکنان	(۶,۵۷۰,۸۳۳)	(۱۰,۳۳۲,۱۰۳)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان ؛ ۴۵% افزایش پیش بینی میگردد .

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۲۳,۷۶۰,۵۱۵)	(۱,۱۹۶,۶۴۲)
سایر هزینه هاي مالي	(۵,۳۹۳,۵۷۴)	(۳,۱۹۲,۱۰۹)
جمع هزینه‌هاي مالي	(۲۹,۱۵۴,۰۸۹)	(۴,۳۸۸,۷۵۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی میگردد .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

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
(۷۳,۲۳۳,۴۶۸)	۰	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ 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 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات		
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات
سیدامین جوادي	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خیر	۳۳۳,۰۱۶,۱۸۱	بلي	بلي	۲۴	۰	۰
محمدرضا مروجي	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خیر	۳۶۸,۵۰۰,۰۰۰	بلي	بلي	۱۰	۰	۰

						دفعات حضور در جلسات			
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؟	هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات
سيدمرتضي بكاء	رئيس هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۱۰۶,۱۴۳,۲۴۵	بلي	بلي	۲۴	۰	۰
محمد حيدرزاده	عضو هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۱۱۰,۴۸۲	بلي	بلي	۲۴	۶	۰
سيدمحمدرضا رسولي	نايب رييس هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۵۰,۰۰۰	بلي	بلي	۲۴	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۲۴	جلسه می باشد.	

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

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	۱۱۰,۴۸۲
سيد محمد رضا رسولی	ساير كميته ها	كارشناسی	متخصص در امور مالي و بانكي مديريت امور بانكي بازنشسته بانک صادرات ۳۶ سال	۵۰,۰۰۰
تعداد جلسات كميته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۶	جلسه می باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۰	جلسه می باشد.
تعداد جلسات ساير كميته های تخصصی هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۱	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

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			☑