اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: اعتباري ملل	سرمایه ثبت شده: 20,000,000
نماد: وملل(عسکریه)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571915	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۰,۴۸۷,۵۵۵	۷۷,۷۱۶,۹۶۲	۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵	۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۴,۱۱۴,۹۴۰)	(۹۷,۸۴۷,۶۶۰)	(۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴)	(۵۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۷۳,۶۲۷,۳۸۵)	(۲۰,۱۳۰,۶۹۸)	(۲۵,۸۷۰,۰۵۹)	(۲۶۶)
درآمد کارمزد	۱,۵۷۴,۵۰۷	۲,۴۱۲,۶۶۸	۱,۹۹۵,۶۹۷	(۳۵)
هزینه کارمزد	(۳,۳۷۳,۴۱۹)	(۱,۵۴۳,۷۶۴)	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۱۱۹)
خالص درآمد کارمزد	(۱,۷۹۸,۹۱۲)	۸۶۸,۹۰۴	(۱۹۴,۰۵۵)	(۳۰۷)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۹۳۵,۸۲۰	۱,۷۹۷,۷۱۸	۱,۹۱۳,۲۵۱	(۴۸)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۰	(۳۱۶)	۴۲۱	۱۰۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۹۵۷,۹۷۵	۰	۰	
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۷۳,۵۳۲,۵۰۲)	(۱۷,۴۶۴,۳۹۲)	(۲۴,۱۵۰,۴۴۲)	(۳۲۱)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۶۳۱,۴۱۰	۴,۴۸۶,۴۷۳	۸,۵۲۱,۹۳۲	(۸۱)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۲,۳۲۸,۷۵۵)	(۱۲,۷۱۸,۴۳۸)	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۷۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۰,۸۸۲,۲۰۷)	(۴,۷۶۳,۵۱۲)	(۸۰۸,۵۵۷)	(۱۲۸)
هزینه‌هاي مالي	(۱,۷۲۴,۸۲۸)	(۳,۹۱۵,۴۲۷)	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	۴۱
هزینه استهلاک	(۳۹۲,۲۹۷)	(۵۰۰,۹۱۶)	(۱,۰۱۵,۴۳۶)	۲۲
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۲۱۷)
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	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۲۱۷)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۲۱۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۱۰,۸۰۷)	(۳,۷۲۴)	(۴,۷۵۷)	(۱۹۰)
غیرعملیاتي(ریال)	۸۴	۳۳۷	۶۰۵	(۷۵)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۱۰,۷۲۳)	(۳,۳۸۷)	(۴,۱۵۲)	(۲۱۷)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۱۰,۷۲۳)	(۳,۳۸۷)	(۴,۱۵۲)	(۲۱۷)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱۰,۷۲۳)	(۳,۳۸۸)	(۴,۱۵۲)	
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
افزایش سرمایه در جریان موسسه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ در مرجع ثبت شرکت ها، به ثبت رسیده و سرمایه موسسه به ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۲۱۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۲۱۷)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱,۸۷۲,۴۸۵	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	(۳۱)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۵۱۵,۶۰۸,۶۲۹	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰	۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶	۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۲۵۲,۱۹۴	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۱,۶۵۷,۹۹۸	۲۳,۴۱۰,۶۶۶	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۳۵
سایر حسابهاي دریافتني	۴۱,۴۸۸,۴۸۲	۴۲,۷۳۵,۸۴۳	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	(۳)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۹,۹۱۱,۴۹۳	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۹
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۱۲۸,۴۹۴	۱,۱۷۸,۵۰۳	۱,۱۶۷,۲۳۷	(۴)
سپرده قانونی	۱۲۸,۷۵۲,۶۶۱	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سایر دارایی‌ها	۱۴۱,۹۴۰,۰۳۳	۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	۹
جمع دارایی‌ها	۹۳۷,۶۱۲,۴۶۹	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۱۷
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	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 دارايي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۲۲۴,۴۴۵,۰۹۰)	(۱۱۷,۲۱۵,۹۱۱)	(۷۵,۶۸۸,۵۱۹)	(۹۱)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۲۰۳,۲۹۷,۸۸۶)	(۹۶,۰۶۸,۷۰۷)	(۵۴,۵۴۱,۳۱۵)	(۱۱۲)
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۲۱۱,۹۷۴,۶۳۸	۲۰۶,۹۷۹,۳۳۶	۱۰۹,۹۸۳,۳۱۲	۲
سپرده‌هاي مشتريان	۱۰۱,۱۰۱,۵۰۱	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۳۸
سود سهام پرداختني	۱۴۹	۱۴۹	۱۴۹	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۰,۸۶۴,۸۱۹	۹,۶۶۳,۱۲۸	۴۱,۹۲۵,۲۳۴	۱۲
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۹۳۲,۸۲۹	۱,۷۰۶,۷۶۵	۱,۲۶۲,۰۱۵	۲۴۸
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۲۹,۸۷۳,۹۳۶	۲۹۱,۸۶۲,۶۱۹	۱۹۸,۵۸۱,۵۵۵	۱۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۸۱۱,۰۳۶,۴۱۹	۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵	۴۶۵,۴۷۲,۵۶۴	۳۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها	۱,۱۴۰,۹۱۰,۳۵۵	۹۰۰,۴۷۰,۰۷۴	۶۶۴,۰۵۴,۱۱۹	۲۷
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۹۳۷,۶۱۲,۴۶۹	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۱۷

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	(۷۵,۶۸۸,۵۱۹)	۰	(۵۴,۵۴۱,۳۱۵)
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
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۷۵,۶۸۸,۵۱۹)	۰	(۵۴,۵۴۱,۳۱۵)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)		(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)
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	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	۰	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)
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	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	۰	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)
سود سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰

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
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	(۱۱۷,۲۱۵,۹۱۱)	۰	(۹۶,۰۶۸,۷۰۷)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)		(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)	۰	(۱۰۷,۲۲۹,۱۷۹)
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۳۲۴,۴۴۵,۰۹۰)	۰	(۲۰۳,۲۹۷,۸۸۶)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۵,۴۴۳,۰۰۲	(۱,۲۲۸,۹۳۱)	۶۹۴,۴۳۲	۵۴۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۸۲۵,۱۰۰)	(۳۱,۴۴۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۵,۴۴۳,۰۰۲	(۲,۰۵۴,۰۳۱)	۶۷۲,۹۸۷	۳۶۵
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴,۶۵۷,۹۹۴)	(۳,۱۰۴,۰۳۸)	(۳,۵۴۱,۹۶۶)	(۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۲۰,۵۸۹	۸,۷۳۵,۲۰۲	۸,۸۱۴,۷۴۹	(۹۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۷,۲۸۲)	(۱۶۷,۹۰۵)	(۱۲۵,۱۴۱)	۹۶
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	(۴,۵۴۴,۶۸۷)	۵,۴۶۳,۲۵۹	۵,۱۴۷,۶۴۲	(۱۸۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۹۸,۳۱۵	۳,۴۰۹,۲۲۸	۵,۸۲۰,۶۲۹	(۷۴)
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	(۵۸۸,۴۵۵)	(۱,۰۵۰,۶۴۲)	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	۴۴
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	(۱,۱۳۶,۳۷۳)	(۱,۸۶۴,۷۸۵)	۰	۳۹
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	(۱,۷۳۴,۸۲۸)	(۲,۹۱۵,۴۲۷)	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	۴۱
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۸۲۶,۵۱۳)	۴۹۳,۸۰۱	۱,۴۳۱,۸۷۸	(۲۶۷)
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	۱,۸۷۲,۴۸۵	۱,۷۶۰,۹۲۱	۲,۶۹۸,۹۹۸	۶
معاملات غیرنقدي	۰	۲۶,۸۴۴,۲۷۶	۴۶,۳۷۶,۸۰۲	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶	۴۲۳,۹۴۸,۴۱۳	۹,۹۳۳,۷۷۳	۶۰,۳۲۰,۲۷۹	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۳۳,۵۲۴,۰۱۹	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۱۸,۴۶۹,۰۴۱	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶	۶۳۶,۲۶۱,۷۵۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶	۴۲۳,۹۴۸,۴۱۳	۹,۹۳۳,۷۷۳	۶۰,۳۲۰,۲۷۹	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۳۳,۵۲۴,۰۱۹	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۱۸,۴۶۹,۰۴۱	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶	۶۳۶,۲۶۱,۷۵۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۷۳,۵۷۳,۶۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۷۳,۵۷۳,۶۰۹
سایر	۱۷۱,۴۵۰	۸۸۹,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۳۵,۹۷۲	۱۳,۰۱۸,۴۹۴	۱۲,۰۰۷,۴۲۲	۱۳,۹۰۷,۸۳۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۳۴۹,۴۸۵,۴۵۹	۹,۹۳۳,۷۷۳	۶۰,۳۲۰,۲۷۹	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۳۳,۵۲۴,۰۱۹	۸,۳۲۴,۳۳۱	۵,۴۵۰,۵۴۷	۴۶۳,۰۳۵,۱۵۷	۵۴۸,۷۸۰,۳۰۴
ارزش وثایق دریافتی			۱,۰۴۳,۱۲۳	۲۷,۶۹۷,۶۷۰	۱۳,۵۴۶,۹۸۹	۱۰۳,۸۲۶,۲۰۰	۳,۶۴۳	۱,۰۵۶,۱۶۱	۱۴,۵۹۳,۷۵۵	۱۳۲,۵۸۰,۰۳۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۸۹۰,۶۵۰	۳۲,۶۲۲,۶۰۹	۱۰,۷۷۳,۰۵۵	۲۹,۶۹۷,۸۱۹	۸,۳۲۰,۶۸۸	۴,۳۹۴,۳۸۶	۲۷,۹۸۴,۳۹۳	۶۶,۷۱۴,۸۱۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۱۰۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۸۹,۰۶۵	۲,۷۶۹,۷۶۷	۲,۱۵۴,۶۱۱	۲۰,۷۶۵,۲۴۰	۷,۸۶۰,۹۹۶	۴,۳۹۴,۳۸۶	۱۰,۹۰۴,۶۷۲	۲۷,۹۲۹,۳۹۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۳۴۹,۴۸۵,۴۵۹	۹,۰۴۴,۷۰۸	۵۷,۵۵۰,۵۱۲	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۱۱۲,۷۵۸,۷۷۹	۴۶۳,۳۳۵	۱,۰۵۶,۱۶۱	۴۵۲,۱۳۰,۴۸۵	۵۲۰,۸۵۰,۹۱۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲,۴۵۰,۸۵۵	۵,۲۴۲,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۴۵۰,۸۵۵	۵,۲۴۲,۲۸۲
جمع	۴۰۸,۰۰۶,۱۵۴	۳۴۴,۲۴۳,۱۷۷	۹,۰۴۴,۷۰۸	۵۷,۵۵۰,۵۱۲	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۱۱۲,۷۵۸,۷۷۹	۴۶۳,۳۳۵	۱,۰۵۶,۱۶۱	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰	۵۱۵,۶۰۸,۶۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به سیاست های بانک مرکزی تغییر در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نمی‌باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به سیاست های بانک مرکزی تغییر در نرخ سود تسهیلات مورد انتظار نمی‌باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی و طرح های ابلاغی تسهیلات موسسه رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات در سه ماهه آخر سال جاری حدودا ۳۰ درصد پیش بینی شده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی و طرح های ابلاغی تسهیلات موسسه رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات در سه ماهه آخر سال جاری حدودا ۳۵ درصد پیش بینی شده است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد.مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و براساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد.مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و براساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۵,۹۰۵,۳۴۲	۷۹,۷۴۹,۹۷۵	۱۰	۱۰	رشد ۲۵ درصدی در مانده سپرده های کوتاه مدت مورد انتظار می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
سپرده های بلند مدت	۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸	۷۲۴,۳۰۱,۴۶۲	۲۱	۲۱	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۴۰ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده های هزینه زا	۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰	۸۰۴,۰۵۱,۴۳۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۱۰۱,۱۰۱,۵۰۱	۰	۰	با توجه به معرفی طرح های جدید،رشد ۶۲ درصدی در این نوع از سپرده ها مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱	۹۰۵,۱۵۲,۹۳۸			

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ارزی	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد
جمع سپرده های دریافتی	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱	۹۰۵,۱۵۲,۹۳۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۶,۶۶۷,۵۱۹	۱۳,۷۱۵,۰۶۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۶,۶۶۷,۵۱۹	۱۳,۷۱۵,۰۶۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۳,۶۴۸,۵۸۸	۱۰,۳۳۴,۶۶۴	سایر تعهدات بانک	۱۳,۶۴۸,۵۸۸	۱۰,۳۳۴,۶۶۴
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹
تعداد کارکنان	۲,۴۸۶	۲,۵۷۰	۲,۵۸۰	۲,۶۰۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	با توجه به افزایش سود تسهیلات دریافتی بهبود این بخش مورد انتظار می باشد	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۰۸,۳۹۰,۹۷۴	۵۴,۸۹۹,۷۷۱	با توجه به افزایش سود تسهیلات دریافتی بهبود این بخش مورد انتظار می باشد	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	حداکثر ۳ درصد سالانه	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۳,۴۴۴,۵۶۴)	(۷,۲۳۰,۴۶۸)		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۲۴,۳۹۴,۲۸۵)	(۲۸,۱۸۰,۲۹۵)		
نسبت کفایت سرمایه	(۱۱.۴۱)	(۱۶.۷۹)	باانجام افزایش سرمایه آورده نقدی و ... ،فروش املاک و کاهش زیان انباشته هدف بهبود این نسبت می‌باشد.	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	ارائه طرح های تسهیلاتی و سپرده ای به منظور بهبود سهم خودازبازارپولی باتمرکز برجذب منابع ارزان قیمت،سهم درآمدهای مشاع راافزایش داده همچنین تنوع و کیفیت خدمات نیز ارتقا یابد.

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۴,۸۶۴,۹۸۰	۲۳	۲,۴۰۵,۰۴۶	۲۳		
جعاله	۰	۰	۰	۰		
اجاره به شرط تملیک	۱,۶۰۶,۴۱۵	۲۳	۱,۶۱۳,۴۸۱	۲۳		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۰	۰	۰	۰		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۲,۶۷۹,۰۹۱	۲۳	۷۴۵,۰۴۰	۲۳		
خرید دین	۰	۰	۴۷۹,۰۸۶	۲۳		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰		
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۹۴,۴۸۱,۲۷۲	۲۳	۷۰,۴۶۷,۶۶۶	۲۳		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۳,۶۳۱,۷۵۸	۰	۷۵,۷۱۰,۳۱۹	۰		
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۲,۰۷۲,۴۶۰	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۲,۰۷۲,۴۶۰	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۳۵۳,۸۸۸	۰	۲,۷۰۴,۷۷۶	۰		
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵	۰	۸۰,۴۸۷,۵۵۵	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	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 مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۹۱۳,۲۴۳	۹۳۵,۸۲۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۹۲)	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۹۱۳,۲۵۱	۹۳۵,۸۲۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			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	۱۱,۴۶۸,۰۵۷	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۶۸,۵۶۰	۰	۹,۵۲۲,۵۸۲	۷۵۲,۵۲۶	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۹۵۷,۹۷۵
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۰	۹۵۷,۹۷۵

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۹۵۷,۹۷۵

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخیره نیازمند محاسبات می باشد
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
متفرقه	۲۶۹,۹۴۷	۲۱,۱۱۵
اجاره محل	۱۷۲,۵۰۵	۲۰۸,۷۳۲
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۶,۱۳۲,۴۹۴	۱,۱۰۰,۱۵۲
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۹۴۶,۹۸۶	۳۰۱,۴۱۱
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۸,۵۲۱,۹۳۲	۱,۶۳۱,۴۱۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ 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 .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت واگذاری وثایق تملیکی و اموال غیرمنقول مازاد، در این بخش افزایش درآمدها پیش بینی می گردد .

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه هاي اداري	(۹,۳۵۴,۰۳۵)	(۷,۰۶۵,۱۹۰)
هزينه هاي كاركنان	(۱۰,۳۳۲,۱۰۳)	(۱۵,۲۶۳,۵۶۵)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۲۲,۳۲۸,۷۵۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان؛ ۱۸% افزایش پیش بینی می گردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان؛ ۳۵% افزایش پیش بینی می گردد .

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱,۱۹۶,۶۴۲)	(۵۸۸,۴۵۵)
ساير هزينه هاي مالي	(۳,۱۹۲,۱۰۹)	(۱,۱۳۶,۳۷۳)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۱,۷۲۴,۸۲۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی می گردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	با توجه به وضعیت بازار بین بانکی، افزایش هزینه در این بخش پیش بینی می گردد .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (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
(۱۱۷,۲۱۵,۹۱۱)	۰	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ 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.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	موسسه اعتباری ملل در جریان اقدامات لازم برای بهبود سرمایه نظارتی، نسبت کفایت سرمایه و وضعیت زیان انباشته خود به منظور اصلاح ساختار کلی سرمایه و نسبت های نظارتی بانک مرکزی می باشد و طی برنامه ای جامع نسبت به آن اقدام خواهد گردید.

سایر توضیحات با اهمیت

اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت موسسه در گزارش تفسیری و یادداشت های صورت های مالی ارائه شده است.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا 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.»