## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| 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 میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۵۴,۱۳۰,۴۵۶ | ۵۲,۶۷۰,۰۴۱ | ۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵ | ۳ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۹۸,۰۸۹,۹۸۲) | (۶۴,۵۵۹,۲۳۸) | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) | (۵۲) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | (۴۳,۹۵۹,۵۲۶) | (۱۱,۸۸۹,۱۹۷) | (۲۵,۸۷۰,۰۵۹) | (۲۷۰) |
| درآمد کارمزد | ۱,۰۸۴,۲۴۸ | ۱,۱۵۵,۵۵۰ | ۱,۹۹۵,۶۹۷ | (۶) |
| هزینه کارمزد | (۱,۸۸۷,۲۳۶) | (۱,۰۷۷,۴۱۸) | (۳,۱۸۹,۷۵۲) | (۷۵) |
| خالص درآمد کارمزد | (۸۰۲,۹۸۸) | ۷۸,۱۳۲ | (۱۹۴,۰۵۵) | (۱,۱۲۸) |
| 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 | ۱,۱۲۶,۲۶۴ | ۰ | ۰ | |
| جمع درآمدهاي عملياتي | (۴۲,۷۰۰,۴۳۰) | (۱۰,۰۱۳,۶۶۳) | (۲۴,۱۵۰,۴۴۲) | (۳۲۶) |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۱,۵۴۵,۲۷۴ | ۴,۴۳۲,۷۵۷ | ۸,۵۲۱,۹۳۲ | (۸۲) |
| هزینه‌هاي اداري و عمومي | (۱۶,۱۵۸,۳۹۱) | (۷,۴۸۵,۱۴۴) | (۱۹,۶۸۶,۱۳۸) | (۱۱۶) |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۱۰,۸۸۲,۲۰۷) | (۲,۳۳۸,۹۶۲) | (۸۰۸,۵۵۷) | (۳۶۵) |
| هزینه‌هاي مالي | (۱,۲۶۱,۲۹۸) | (۱,۷۷۲,۴۵۶) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) | ۲۹ |
| هزینه استهلاک | (۳۴۶,۵۱۹) | (۴۸۴,۳۳۹) | (۱,۰۱۵,۴۳۶) | ۲۸ |
| سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | (۲۹۵) |
| 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 | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | (۲۹۵) |
| عملیات متوقف شده: | | | | |
| سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) خالص | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | (۲۹۵) |
| سود (زیان)پایه هر سهم (ریال) | | | | |
| عملیاتي (ریال) | (۷,۱۰۲) | (۲,۲۱۲) | (۴,۷۵۷) | (۲۲۱) |
| غیرعملیاتي(ریال) | ۱۲۲ | ۴۴۶ | ۶۰۵ | (۷۳) |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | (۶,۹۸۰) | (۱,۷۶۶) | (۴,۱۵۲) | (۲۹۵) |
| ناشي از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | (۶,۹۸۰) | (۱,۷۶۶) | (۴,۱۵۲) | (۲۹۵) |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | (۳,۴۹۰) | (۸۸۳) | (۲,۰۷۶) | |
| سرمایه | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| 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 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 نشده | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | |
| سود(زیان) خالص | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | (۲۹۵) |
| 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 | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | (۲۹۵) |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| دارایی ها | | | | |
| موجودي نقد | ۲,۳۷۷,۲۹۸ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | (۱۲) |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري | ۱۱,۷۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | |
| مطالبات از دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي | ۴۸۰,۶۶۹,۸۴۱ | ۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰ | ۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶ | ۹ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۵,۲۵۲,۱۹۴ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۲۶,۱۰۳,۷۷۶ | ۵ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۲۷,۴۸۸,۳۴۳ | ۲۳,۴۱۰,۶۶۶ | ۱۰,۱۰۵,۶۰۵ | ۱۷ |
| سایر حسابهاي دریافتني | ۴۴,۲۶۱,۶۸۴ | ۴۲,۷۳۵,۸۴۳ | ۴۳,۶۱۰,۶۰۸ | ۴ |
| دارایی‌هاي ثابت مشهود | ۴۸,۳۶۸,۱۸۸ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | ۲۴,۷۴۱,۱۱۴ | ۶ |
| دارایی‌هاي نا مشهود | ۱,۱۲۲,۷۴۹ | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | ۱,۱۶۷,۲۳۷ | (۵) |
| سپرده قانونی | ۱۱۵,۴۶۴,۰۲۳ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ | ۲۲ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۳۷,۰۷۷,۳۲۴ | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ | ۷۴,۶۱۵,۶۹۹ | ۶ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جمع دارایی‌ها | ۸۹۳,۷۸۱,۶۴۴ | ۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷ | ۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴ | ۱۱ |
| حقوق مالکانه و بدهی‌ها | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | 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 دارایي‌ها | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | (۱۸۴,۶۹۰,۱۸۴) | (۱۱۴,۸۸۶,۶۱۳) | (۷۳,۲۳۳,۴۶۸) | (۶۱) |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع حقوق مالکانه | (۱۶۳,۵۴۲,۹۸۰) | (۹۳,۷۳۹,۴۰۹) | (۵۲,۰۸۶,۲۶۴) | (۷۴) |
| بدهی‌ها | | | | |
| بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري | ۲۲۱,۸۶۸,۷۷۷ | ۲۰۶,۹۷۹,۳۳۶ | ۱۰۹,۹۸۳,۳۱۲ | ۷ |
| سپرده‌هاي مشتریان | ۱۰۴,۳۷۳,۱۸۲ | ۷۳,۵۱۳,۲۴۱ | ۴۵,۴۱۰,۸۴۵ | ۴۲ |
| سود سهام پرداختني | ۱۴۹ | ۱۴۹ | ۱۴۹ | ۰ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | ۱۳,۰۳۳,۴۱۷ | ۷,۳۳۳,۸۳۰ | ۳۹,۴۷۰,۱۸۳ | ۷۸ |
| ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۵,۹۵۰,۰۰۶ | ۱,۷۰۶,۷۶۵ | ۱,۲۶۲,۰۱۵ | ۲۴۹ |
| جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۳۴۵,۲۲۵,۵۳۱ | ۲۸۹,۵۳۳,۳۲۱ | ۱۹۶,۱۲۶,۵۰۴ | ۱۹ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۷۱۲,۰۹۹,۰۹۳ | ۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵ | ۴۶۵,۴۷۲,۵۶۴ | ۱۷ |
| جمع بدهی‌ها | ۱,۰۵۷,۳۲۴,۶۲۴ | ۸۹۸,۱۴۰,۷۷۶ | ۶۶۱,۵۹۹,۰۶۸ | ۱۸ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۸۹۳,۷۸۱,۶۴۴ | ۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷ | ۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴ | ۱۱ |

**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 | (۷۳,۲۳۳,۴۶۸) | ۰ | (۵۲,۰۸۶,۲۶۴) |
| 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 | (۷۳,۲۳۳,۴۶۸) | ۰ | (۵۲,۰۸۶,۲۶۴) |
| 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 |
| 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 | (۱۲۵,۷۵۳) | | (۱۲۵,۷۵۳) |
| 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 | (۱۱۴,۸۸۶,۶۱۳) | ۰ | (۹۳,۷۳۹,۴۰۹) |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | |
| سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) |
| 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 | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) | ۰ | (۶۹,۸۰۳,۵۷۱) |
| 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۱۸۴,۶۹۰,۱۸۴) | ۰ | (۱۶۳,۵۴۲,۹۸۰) |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۳,۸۸۴,۸۱۴ | (۱۱۲,۳۸۳) | ۶۹۴,۴۳۲ | ۳,۵۵۷ |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | (۱,۷۵۱) | (۳۱,۴۴۵) | ۱۰۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۳,۸۸۴,۸۱۴ | (۱۱۴,۱۳۴) | ۶۷۲,۹۸۷ | ۳,۵۰۴ |
| 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 | ۱۲۰,۵۸۹ | ۸,۴۳۸,۹۰۱ | ۸,۸۱۴,۷۴۹ | (۹۹) |
| 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 |
| وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری | (۲,۹۴۵,۲۱۶) | ۵,۷۷۵,۰۴۰ | ۵,۱۴۷,۶۴۲ | (۱۵۱) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی | ۹۳۹,۵۹۸ | ۵,۶۶۰,۹۰۶ | ۵,۸۲۰,۶۲۹ | (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) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) | ۲۹ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی نشده | |
| 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 تامين مالي | (۱,۲۶۱,۲۹۸) | (۱,۷۷۲,۴۵۶) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) | 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) |
| معاملات غیرنقدي | ۶,۲۳۷,۳۰۹ | 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 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | |

| شرح | در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | ۴۲۳,۳۲۵,۸۱۷ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۵۸,۵۵۱,۷۴۱ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵ | ۲۰,۱۶۰,۳۰۳ | ۲۴,۴۶۲,۸۴۸ | ۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶ | ۶۰۹,۹۳۹,۲۳۱ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶ | ۴۲۳,۳۲۵,۸۱۷ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۵۸,۵۵۱,۷۴۱ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵ | ۲۰,۱۶۰,۳۰۳ | ۲۴,۴۶۲,۸۴۸ | ۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶ | ۶۰۹,۹۳۹,۲۳۱ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | 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 | ۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹ | ۳۳۹,۶۸۳,۸۸۰ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۵۸,۵۵۱,۷۴۱ | ۲۴,۳۲۰,۰۴۴ | ۱۰۳,۵۹۸,۸۲۵ | ۸,۳۲۴,۳۳۱ | ۱۱,۸۶۰,۰۴۶ | ۴۶۳,۰۳۵,۱۵۷ | ۵۱۳,۶۹۴,۴۹۳ |
| ارزش وثایق دریافتی | | | ۱,۰۴۳,۱۲۳ | ۲,۷۶۹,۷۵۵ | ۱۳,۵۴۶,۹۸۹ | ۱۳,۸۱۴,۷۸۳ | ۳,۶۴۳ | ۳,۰۷۱,۲۷۴ | ۱۴,۵۹۳,۷۵۵ | ۱۹,۶۵۵,۸۱۲ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | | | ۸,۸۹۰,۶۵۰ | ۵۵,۷۸۱,۹۸۶ | ۱۰,۷۷۳,۰۵۵ | ۸۹,۷۸۴,۰۴۲ | ۸,۳۲۰,۶۸۸ | ۸,۷۸۸,۷۷۲ | ۲۷,۹۸۴,۳۹۳ | ۱۵۴,۳۵۴,۸۰۰ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۵۰ | ۵۰ | | |
| 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 | ۳۳۹,۶۸۳,۸۸۰ | ۹,۰۴۴,۷۰۸ | ۵۵,۷۸۱,۹۷۴ | ۲۲,۱۶۵,۴۳۳ | ۸۲,۸۳۳,۵۸۵ | ۴۶۳,۳۳۵ | ۷,۴۶۵,۶۶۰ | ۴۵۲,۱۳۰,۴۸۵ | ۴۸۵,۷۶۵,۰۹۹ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۱۲,۴۵۰,۸۵۵ | ۵,۰۹۵,۲۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۴۵۰,۸۵۵ | ۵,۰۹۵,۲۵۸ |
| جمع | ۴۰۸,۰۰۶,۱۵۴ | ۳۳۴,۵۸۸,۶۲۲ | ۹,۰۴۴,۷۰۸ | ۵۵,۷۸۱,۹۷۴ | ۲۲,۱۶۵,۴۳۳ | ۸۲,۸۳۳,۵۸۵ | ۴۶۳,۳۳۵ | ۷,۴۶۵,۶۶۰ | ۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰ | ۴۸۰,۶۶۹,۸۴۱ |

**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 حدودا ۱۰ 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 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۴۵,۹۰۵,۳۴۲ | ۶۳,۸۹۴,۷۳۳ | ۱۰ | ۰ | نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۳۷ درصدی 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 | ۶۴۲,۸۵۵,۹۵۳ | ۲۱ | ۰ | نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۱۵ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰ | ۷۰۵,۷۵۰,۶۸۶ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۷۳,۵۱۳,۲۴۱ | ۱۰۴,۳۷۳,۱۸۲ | ۰ | ۰ | نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه می شود. |
| جمع سپرده های ریالی | ۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱ | ۸۱۰,۱۲۳,۸۶۸ | | | |
| 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 | ۸۱۰,۱۲۳,۸۶۸ | | | |

**اقلام زیر 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 مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۰ | ۰ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۰ | ۰ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۱۳,۸۱۶,۲۹۴ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۱۳,۸۱۶,۲۹۴ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۱۲,۶۲۶,۸۶۹ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ | سایر تعهدات بانک | ۱۲,۶۲۶,۸۶۹ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۰ | ۰ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۰ | ۰ |
| توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت: | تغییرات بااهمیتی ملاحضه نمی گردد. | | | | |

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

**وضعیت کارکنان:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۳۹ | ۳۳۹ | ۳۳۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۴۸۶ | ۲,۵۶۲ | ۲,۵۸۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| 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) | |

| شرح | سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| 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 اعطایي و سپرده گذاري**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد) | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | |
| فروش اقساطی | ۴,۸۶۴,۹۸۰ | ۲۳ | ۱,۶۳۱,۵۱۴ | ۲۳ | |
| جعاله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| اجاره به شرط تملیک | ۱,۶۰۶,۴۱۵ | ۲۳ | ۱,۰۳۶,۸۰۸ | ۲۳ | |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مضاربه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مشارکت مدنی | ۲,۶۷۹,۰۹۱ | ۲۳ | ۴۹۷,۸۲۵ | ۲۳ | |
| خرید دین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| 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 | |

| شرح | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد) | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۹۴,۴۸۱,۲۷۲ | ۲۳ | ۴۷,۸۲۳,۰۴۷ | ۲۳ | |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۱۰۳,۶۳۱,۷۵۸ | ۰ | ۵۰,۹۸۹,۱۹۴ | ۰ | |
| جایزه سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۷۴۲,۱۸۹ | ۰ | ۹۸۵,۶۲۳ | ۰ | |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۷۴۲,۱۸۹ | ۰ | ۹۸۵,۶۲۳ | ۰ | |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۲,۳۵۳,۸۸۸ | ۰ | ۲,۱۵۵,۶۳۹ | ۰ | |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵ | ۰ | ۵۴,۱۳۰,۴۵۶ | 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 به۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۱,۹۱۳,۳۴۳ | ۹۳۵,۸۲۰ | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد. |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | (۹۲) | ۰ | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد. |
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰ | ۰ | تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد. |
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۱,۹۱۳,۲۵۱ | ۹۳۵,۸۲۰ | 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 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.

**وضعيت شركتهای سرمايه پذير:**

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال 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 | |
| ساير شركت هاي خارج از بورس | ۰ | ۱۱,۴۶۸,۰۵۷ | ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ | ۲۶۸,۵۶۰ | ۰ | ۱۱,۵۸۰,۵۷۷ | ۷۴۴,۲۳۵ | ۰ |

**ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:**

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

| شرح | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| ساير درآمدهاي عملياتي: | | |
| برگشت ذخاير مطالبات مشكوک الوصول | ۰ | ۱,۱۲۶,۲۶۴ |
| جمع ساير درآمدهاي عملياتي | ۰ | ۱,۱۲۶,۲۶۴ |
| ساير هزينه هاي عملياتي: | | |
| جمع ساير هزينه هاي عملياتي | ۰ | ۰ |
| جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي | ۰ | ۱,۱۲۶,۲۶۴ |

**برآورد شركت از تغييرات خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ی عملياتی:**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخيره نيازمند محاسبات می باشد . |

**خالص ساير درآمدها و هزينه ها:**

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

| خالص ساير درآمدها و هزينه ها | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|

| خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| متفرقه | ۲۶۹,۹۴۷ | ۱۴,۱۰۱ |
| اجاره محل | ۱۷۲,۵۰۵ | ۱۳۱,۹۱۰ |
| سود حاصل از فروش اموال تملیکي | ۶,۱۳۲,۴۹۴ | ۱,۰۹۷,۸۵۲ |
| 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 | ۱,۵۴۵,۲۷۴ |

**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

| هزینه هاي اداري و عمومي | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه هاي اداري | (۹,۳۵۴,۰۳۵) | (۴,۶۶۲,۴۸۶) |
| هزینه هاي کارکنان | (۱۰,۳۳۲,۱۰۳) | (۱۱,۴۹۵,۹۰۵) |
| جمع هزینه هاي اداري و عمومي | (۱۹,۶۸۶,۱۳۸) | (۱۶,۱۵۸,۳۹۱) |

**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 . |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه‌هاي مالي | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري | ۰ | ۰ |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي | (۱,۱۹۶,۶۴۲) | (۵۲۱,۹۴۹) |
| سایر هزینه هاي مالي | (۳,۱۹۲,۱۰۹) | (۷۳۹,۳۴۹) |
| جمع هزینه‌هاي 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 (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 |
|---|---|---|---|---|
| (۱۱۴,۸۸۶,۶۱۳) | ۰ | (۴۱,۵۲۷,۳۹۲) | 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 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.» |