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 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۶,۱۱۱,۲۰۹	۲۱,۶۳۳,۴۷۵	۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۴,۹۷۶,۸۹۴)	(۳۱,۷۶۲,۲۹۷)	(۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴)	(۴۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۸,۸۶۵,۶۸۵)	(۱۰,۱۲۸,۸۲۲)	(۲۵,۸۷۰,۰۵۹)	(۸۶)
درآمد کارمزد	۴۸۸,۰۱۳	۴۸۴,۵۷۲	۱,۹۹۵,۶۹۷	۱
هزینه کارمزد	(۴۱۶,۷۹۳)	(۴۵۳,۰۶۳)	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	۸
خالص درآمد کارمزد	۷۱,۲۲۰	۳۱,۵۰۹	(۱۹۴,۰۵۵)	۱۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۸۸۵,۵۰۰	۱,۴۲۷,۱۰۴	۱,۹۱۳,۲۵۱	(۳۸)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۰	۰	۴۲۱	۰
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۱۷,۹۰۸,۹۶۵)	(۸,۶۷۰,۲۰۹)	(۲۴,۱۵۰,۴۴۲)	(۱۰۷)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱,۴۸۰,۳۲۶	۳,۱۷۳,۹۱۹	۸,۵۲۱,۹۳۲	(۸۳)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۵,۶۳۴,۳۰۷)	(۳,۰۴۶,۸۸۸)	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۸۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	(۳۹۶,۵۷۳)	(۸۰۸,۵۵۷)	۱۰۰
هزینه‌هاي مالي	(۱,۰۹۵,۳۶۴)	(۱۹۳,۴۸۵)	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۴۶۶)
هزینه استهلاک	(۱۷,۵۳۵)	(۳۳,۰۲۶)	(۱,۰۱۵,۴۳۶)	۴۷
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۹,۱۶۶,۲۶۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۱۵۳)
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	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۹,۱۶۶,۲۶۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۱۵۳)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۹,۱۶۶,۲۶۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۱۵۳)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۲,۴۴۵)	(۱,۲۲۹)	(۴,۷۵۷)	(۹۹)
غیرعملیاتي(ریال)	۱۲۷	۴۴۱	۶۰۵	(۷۱)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۲,۳۱۸)	(۷۸۸)	(۴,۱۵۲)	(۱۹۴)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۲,۳۱۸)	(۷۸۸)	(۴,۱۵۲)	(۱۹۴)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۲,۳۱۸)	(۹۱۷)	(۴,۱۵۲)	
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۹,۱۶۶,۲۶۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۱۵۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	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	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	(۹,۱۶۶,۲۶۲)	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۱۵۳)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۲,۲۳۶,۳۶۱	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	(۱۷)
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	۴۶۵,۷۳۴,۱۳۴	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵,۲۵۲,۱۹۴	۲۴,۱۳۹,۶۷۴	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۶,۷۸۸,۰۹۳	۲۳,۴۱۰,۶۶۶	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۱۴
سایر حسابهاي دریافتني	۴۵,۲۴۳,۱۴۲	۴۲,۷۳۵,۸۴۳	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	۶
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۶,۱۴۸,۸۸۹	۴۵,۷۰۹,۰۹۴	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۱۷۸,۴۱۳	۱,۱۷۸,۵۰۳	۱,۱۶۷,۲۳۷	۰
سپرده قانونی	۱۰۶,۸۹۶,۸۰۶	۹۴,۹۴۶,۵۱۶	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۱۳
سایر دارایی‌ها	۱۲۹,۱۳۷,۷۲۴	۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	(۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۸۴۸,۶۱۵,۷۵۶	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	(۱۳۸,۰۳۵,۵۴۲)	(۱۱۴,۸۵۹,۶۹۷)	(۷۳,۳۳۲,۳۰۵)	(۲۰)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۱۱۶,۸۸۸,۳۳۸)	(۹۳,۷۱۲,۴۹۳)	(۵۲,۱۸۵,۱۰۱)	(۲۵)
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱۲۵,۲۴۲,۴۵۵	۱۹۲,۳۰۳,۲۸۹	۱۳۳,۳۳۷,۳۱۲	(۳۵)
سپرده‌هاي مشتریان	۸۸,۲۱۲,۰۴۱	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۲۰
سود سهام پرداختني	۱۴۹	۱۴۹	۱۴۹	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۹,۴۰۰,۹۹۷	۷,۳۰۶,۹۱۴	۷,۱۳۶,۰۲۰	۲۹
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۶۹۷,۷۹۶	۱,۷۰۶,۷۶۵	۱,۲۶۲,۰۱۵	(۱)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۲۴,۵۵۳,۴۳۸	۲۷۴,۸۳۰,۳۵۸	۱۸۷,۱۴۶,۳۴۱	(۱۸)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۴۰,۹۵۰,۶۵۶	۶۲۳,۲۸۳,۵۰۲	۴۶۵,۴۷۲,۵۶۴	۱۹
جمع بدهی‌ها	۹۶۵,۵۰۴,۰۹۴	۸۹۸,۱۱۳,۸۶۰	۶۵۲,۶۱۸,۹۰۵	۸

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۸۴۸,۶۱۵,۷۵۶	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۵

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	(۷۳,۲۳۲,۴۶۸)	۰	(۵۲,۰۸۶,۲۶۴)
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۸,۸۳۷)	۰	(۹۸,۸۳۷)
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	(۷۳,۲۳۲,۳۰۵)	۰	(۵۲,۱۸۵,۱۰۱)
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	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	(۱۱۴,۸۵۹,۶۹۷)	۰	(۹۳,۷۱۲,۴۹۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۳/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۳/۳۱									(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)		(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)	۰	(۲۳,۱۷۵,۸۴۵)
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۱۳۸,۰۳۵,۵۴۲)	۰	(۱۱۶,۸۸۸,۳۳۸)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱,۰۸۹,۹۶۷	۴,۲۹۶,۱۸۷	۶۹۴,۴۳۲	(۷۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۲۱,۴۴۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱,۰۸۹,۹۶۷	۴,۲۹۶,۱۸۷	۶۷۲,۹۸۷	(۷۵)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴۵۷,۲۳۶)	(۷۸۳,۳۱۸)	(۳,۵۴۱,۹۶۶)	۴۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۸,۸۱۴,۷۴۹	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۴)	(۳۳,۲۳۵)	(۱۲۵,۱۴۱)	۱۰۰
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	(۴۵۷,۲۴۰)	(۸۱۶,۵۵۳)	۵,۱۴۷,۶۴۲	۴۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶۳۲,۷۲۷	۳,۴۷۹,۶۳۴	۵,۸۲۰,۶۲۹	(۸۲)
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	(۱,۰۹۵,۳۶۴)	۰	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	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	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۱,۰۹۵,۳۶۴)	۰	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(∞)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۴۶۲,۶۳۷)	۳,۴۷۹,۶۳۴	۱,۴۳۱,۸۷۸	(۱۱۳)
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	۲,۲۳۶,۳۶۱	۴,۷۴۶,۷۵۴	۲,۶۹۸,۹۹۸	(۵۳)
معاملات غیرنقدي	۰	۴۸,۲۲۶	۴۶,۳۷۶,۸۰۲	(۱۰۰)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
	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	۴۵۴,۶۳۹,۵۵۶	۹,۹۳۳,۷۷۳	۸۵,۹۰۴,۹۷۸	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۳۴,۰۵۱,۵۶۳	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۱۸,۶۷۵,۵۹۵	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶	۵۹۳,۲۷۱,۶۹۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶	۴۵۴,۶۳۹,۵۵۶	۹,۹۳۳,۷۷۳	۸۵,۹۰۴,۹۷۸	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۳۴,۰۵۱,۵۶۳	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۱۸,۶۷۵,۵۹۵	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶	۵۹۳,۲۷۱,۶۹۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۹۱,۸۷۳,۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۶۴۵,۲۰۷	۹۱,۸۷۳,۱۰۰
سایر	۱۷۱,۴۵۰	۲۱۵,۱۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۳۵,۹۷۲	۱۲,۱۸۴,۷۴۲	۱۲,۰۰۷,۴۲۲	۱۲,۳۹۹,۸۶۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۳۶۲,۵۵۱,۳۳۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۸۵,۹۰۴,۹۷۸	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۳۴,۰۵۱,۵۶۳	۸,۳۲۴,۳۳۱	۶,۴۹۰,۸۵۳	۴۶۳,۰۳۵,۱۵۷	۴۸۸,۹۹۸,۷۲۵
ارزش وثایق دریافتی			۱,۰۴۳,۱۲۳	۰	۱۳,۵۴۶,۹۸۹	۰	۳,۶۴۳	۰	۱۴,۵۹۳,۷۵۵	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۸,۸۹۰,۶۵۰	۰	۱۰,۷۷۳,۰۵۵	۰	۸,۳۲۰,۶۸۸	۰	۲۷,۹۸۴,۳۹۳	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۸۸۹,۰۶۵	۸۸۹,۰۶۵	۲,۱۵۴,۶۱۱	۳,۵۲۴,۷۵۴	۷,۸۶۰,۹۹۶	۶,۴۸۹,۵۳۲	۱۰,۹۰۴,۶۷۲	۱۰,۹۰۳,۳۵۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۳۶۲,۵۵۱,۳۳۱	۹,۰۴۴,۷۰۸	۸۵,۰۱۵,۹۱۳	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۳۰,۵۲۶,۸۰۹	۴۶۳,۳۳۵	۱,۳۲۱	۴۵۲,۱۳۰,۴۸۵	۴۷۸,۰۹۵,۳۷۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۲,۴۵۰,۸۵۵	۱۲,۳۶۱,۲۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۴۵۰,۸۵۵	۱۲,۳۶۱,۲۴۰
جمع	۴۰۸,۰۰۶,۱۵۴	۳۵۰,۱۹۰,۰۹۱	۹,۰۴۴,۷۰۸	۸۵,۰۱۵,۹۱۳	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۳۰,۵۲۶,۸۰۹	۴۶۳,۳۳۵	۱,۳۲۱	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰	۴۶۵,۷۳۴,۱۳۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی نرخ سود تسهیلات محاسبه خواهد شد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به سال گذشته حدودا ۱۷ درصد پیش بینی شده است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۹ 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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۵,۹۰۵,۳۴۲	۵۲,۸۴۱,۸۸۰	۱۰	۱۰	نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۱۸درصدی 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	۶۱۸,۸۶۶,۹۲۷	۲۱	۲۱	نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۵۶ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده های هزینه زا	۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰	۶۷۱,۷۰۸,۸۰۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۷۳,۵۱۳,۲۴۱	۸۸,۲۱۲,۰۴۱	۰	۰	نرخ با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و با معرفی طرح های جدید، رشد ۶۲% مورد انتظار می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱	۷۵۹,۹۲۰,۸۴۸			
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	۷۵۹,۹۲۰,۸۴۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳,۱۵۵,۸۳۱	۱۳,۷۱۵,۰۶۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳,۱۵۵,۸۳۱	۱۳,۷۱۵,۰۶۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۰,۷۳۲,۸۲۹	۱۰,۳۳۴,۶۶۴	سایر تعهدات بانک	۱۰,۷۳۲,۸۲۹	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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۸	۳۳۸
تعداد کارکنان	۲,۴۸۶	۲,۴۸۶	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ 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	۱۰۸,۳۹۰,۹۷۴	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)	(۱۳,۴۴۴,۵۶۴)	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۱۱.۴)	(۱۱.۳۲)	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۴,۸۶۴,۹۸۰	۲۳	۸۳۱,۲۹۳	۲۳	
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تملیک	۱,۶۰۶,۴۱۵	۲۳	۴۵۸,۸۱۱	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدنی	۲,۶۷۹,۰۹۱	۲۳	۲۴۴,۲۸۰	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 ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۹۴,۴۸۱,۲۷۲	۲۳	۲۳,۶۵۶,۲۸۵	۰	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۰۳,۶۳۱,۷۵۸	۰	۲۵,۱۹۰,۶۶۹	۰	
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۴۶,۹۹۴	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۷۴۲,۱۸۹	۰	۴۶,۹۹۴	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۳۵۳,۸۸۸	۰	۸۷۳,۵۴۶	۰	
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵	۰	۲۶,۱۱۱,۲۰۹	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نحوه محاسبه ی متوسط نرخ سود تسهیلات برحسب بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه می گردد .				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۹۱۳,۳۴۳	۸۸۵,۵۰۰	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	۸۸۵,۵۰۰	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	۰	۰

ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
ساير درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخاير مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۰	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰

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

دوره ۹ 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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
متفرقه	۲۶۹,۹۴۷	۱۵,۶۲۸
اجاره محل	۱۷۲,۵۰۵	۶۵,۴۳۵
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	۱,۴۸۰,۳۲۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ 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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه هاي اداري	(۹,۳۵۴,۰۳۵)	(۲,۱۵۳,۳۰۴)
هزینه هاي کارکنان	(۱۰,۳۳۲,۱۰۳)	(۳,۴۸۱,۰۰۳)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۵,۶۳۴,۳۰۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان ؛ ۳۰% افزایش پیش بینی میگردد .

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه مالي تسهیلات دریافتي از سایر بانکها و موسسات اعتباري	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱,۱۹۶,۶۴۲)	(۳۵۶,۰۱۵)
سایر هزینه هاي مالي	(۳,۱۹۲,۱۰۹)	(۷۳۹,۳۴۹)
جمع هزینه‌هاي مالي	(۴,۳۸۸,۷۵۱)	(۱,۰۹۵,۳۶۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ 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
(۱۱۴,۸۵۹,۶۹۷)	۰	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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.»