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 نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان تلفیقی

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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۸۹,۴۳۴,۳۳۴	۷۶,۸۲۶,۴۷۰	۱۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۳۲,۵۵۸,۶۲۵)	(۹۳,۳۴۶,۲۱۶)	(۴۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴۳,۱۲۴,۲۹۱)	(۱۶,۵۱۹,۷۴۶)	(۱۶۱)
فروش کالا و ارائه خدمات	۵۷,۷۸۷,۴۶۰	۱۱۵,۲۰۷,۵۴۲	(۵۰)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۴۷,۳۰۰,۰۵۳)	(۹۸,۴۲۶,۹۰۳)	۵۲
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۰,۴۸۷,۴۰۷	۱۶,۷۸۰,۶۳۹	(۳۸)
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	۱۱,۱۴۹	۲۳۴	۴,۶۶۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	(۳۱,۳۵۸,۱۱۶)	۱,۹۴۵,۲۴۹	(۱,۷۱۲)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۱,۷۵۷,۱۱۷	۱۱,۲۳۷,۹۸۹	۵
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۰,۷۶۶,۲۸۳)	(۱۲,۹۷۵,۶۶۰)	(۶۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳۹,۸۷۸)	(۶,۹۴۴,۱۳۶)	۹۸
هزينه‌هاي مالي	(۸,۲۶۹,۱۸۸)	(۳۱,۰۰۰,۶۶۵)	۷۳
هزینه استهلاک	(۱,۱۹۱,۲۱۵)	(۹۸۴,۷۱۴)	(۲۱)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۴۹,۹۶۷,۵۶۳)	(۳۸,۷۲۱,۹۳۷)	(۲۹)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۵۲۵,۳۱۵)	(۷۷۳,۴۷۱)	۳۲
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۵۰,۴۹۲,۸۷۸)	(۳۹,۴۹۵,۴۰۸)	(۲۸)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۵۰,۴۹۲,۸۷۸)	(۳۹,۴۹۵,۴۰۸)	(۲۸)
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	(۵۱,۵۵۱,۲۷۷)	(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	(۲۶)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۵۸,۳۹۹	۱,۵۰۸,۳۰۲	۴۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	(۵,۴۹۲)	(۱,۹۴۱)	(۱۸۳)
غیرعملیاتي(ریال)	۴۴۲	(۲,۰۰۸)	۱۲۲
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۵,۰۵۰)	(۳,۹۴۹)	(۲۸)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۵,۰۵۰)	(۳,۹۴۹)	(۲۸)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۵,۰۴۹)	(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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۵۰,۴۹۲,۸۷۸)	(۳۹,۴۹۵,۴۰۸)	(۲۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	(۱۰,۸۱۴)	۶,۷۷۰	(۲۶۰)
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	(۵۰,۵۰۳,۶۹۲)	(۳۹,۴۸۸,۶۳۸)	(۲۸)
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	(۵۱,۵۶۲,۰۹۱)	(۴۰,۹۹۶,۹۴۰)	(۲۶)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۰۵۸,۳۹۹	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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۸۳,۷۴۱,۳۵۲	۴۳,۶۷۱,۴۷۰	۴۰,۹۲۳,۷۸۴	۹۲
سرمایه گذاری در املاک	۱۶۰,۱۸۷,۸۶۶	۱۲۶,۸۳۶,۰۱۸	۹۹,۲۵۵,۲۱۶	۲۶
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۶,۶۹۵,۰۶۰	۲,۴۲۹,۱۳۶	۱,۰۶۸,۰۳۳	۱۷۶

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۲۴,۷۲۹,۰۵۵	۴۹,۲۰۴,۵۶۳	۴۲,۵۰۷,۳۱۰	(۵۰)
پیش پرداخت ها	۲,۲۴۶,۷۵۶	۳,۳۳۰,۱۹۴	۲,۵۲۹,۹۵۱	(۳۳)
موجودی مواد و کالا	۱۰,۲۹۸,۲۷۹	۵,۴۷۳,۰۷۶	۵,۹۰۷,۵۵۷	۸۸
سایر حساب های دریافتنی	۱۱۹,۰۵۲,۳۹۱	۹۱,۷۷۲,۵۳۹	۷۱,۹۳۰,۹۱۴	۳۰
سایر دارایی ها	۱۱۴,۴۹۵,۸۵۷	۷۱,۴۰۹,۰۲۶	۵۰,۳۵۸,۲۵۳	۶۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۱۱,۷۱۶,۶۶۴	۱۸۵,۸۰۴,۰۶۲	۱۵۷,۴۶۴,۶۶۱	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	۴,۰۴۷,۴۵۶	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	۳۸
جمع دارایی‌ها	۸۳۲,۱۵۷,۲۵۲	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)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	(۱۲۴,۱۰۹,۰۱۷)	(۷۱,۹۸۲,۲۹۶)	(۳۰,۳۲۰,۹۰۲)	(۷۲)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۱۰۱,۶۳۳,۶۷۶)	(۵۰,۱۳۳,۸۲۴)	(۱۹,۲۱۴,۰۳۱)	(۱۰۳)
منافع فاقد حق کنترل	۲,۹۷۸,۸۸۴	۳,۹۲۱,۸۴۹	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۲۴)
جمع حقوق مالکانه	(۹۸,۶۵۴,۷۹۲)	(۴۶,۲۱۱,۹۷۵)	(۱۷,۶۱۹,۷۰۳)	(۱۱۳)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۰۴,۲۸۰	۱,۶۰۲,۰۰۳	۹۲۶,۲۳۴	۳۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۳۵,۶۴۴,۸۶۶	۳۳,۷۶۹,۲۵۲	۳۶,۲۰۴,۲۶۸	۶
ذخیره مالیات عملکرد	۸۰۹,۵۰۰	۷۹۹,۷۶۴	۵۹۱,۶۲۶	۱
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۴۶۹,۱۶۷	۴۲۱,۰۲۷	۲۴۱,۳۰۹	۲۴۹
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	۱۹۶,۱۲۳,۹۶۴	۱۳۶,۵۹۸,۱۹۵	۵۷,۷۵۱,۷۹۱	۴۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۰۹,۵۶۶,۷۰۵	۲۱۸,۳۶۴,۰۲۲	۱۱۹,۸۷۹,۴۸۴	۴۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۲۱,۲۴۵,۳۳۹	۴۶۳,۹۳۹,۳۹۰	۴۰۹,۳۲۸,۰۸۸	۳۴
جمع بدهی‌ها	۹۳۰,۸۱۲,۰۴۴	۶۸۲,۳۰۳,۴۱۲	۵۲۹,۲۰۷,۵۷۲	۳۶
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۸۳۲,۱۵۷,۲۵۲	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

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالكيت 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	۲,۱۴۰,۶۳۹	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	(۵,۲۶۸,۱۹۷)	۰	(۵,۲۶۸,۱۹۷)	۰	(۵,۲۶۸,۱۹۷)
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	۲,۱۴۰,۶۳۹	۱۴,۰۱۳	۷,۸۲۴	۴,۰۴۴	(۳۰,۳۲۰,۹۰۲)	۰	(۱۹,۲۱۴,۰۳۱)	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۱۷,۶۱۹,۷۰۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۹۵,۴۰۸)
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	(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	۰	(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۹۵,۴۰۸)
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	(۴۱,۰۰۳,۷۱۰)	۰	(۴۰,۹۹۶,۹۴۰)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۳۹,۴۸۸,۶۳۸)
سود سهام مصوب										۰		۰	(۱۵۷,۴۴۷)	(۱۵۷,۴۴۷)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	(۷۸,۳۴۳)	(۷۸,۳۴۳)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			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
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	(۷۱,۹۸۲,۲۹۶)	۰	(۵۰,۱۳۳,۸۲۴)	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۴۶,۲۱۱,۹۷۵)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								(۵۱,۵۵۱,۲۷۷)		(۵۱,۵۵۱,۲۷۷)	۱,۰۵۸,۳۹۹	(۵۰,۴۹۳,۸۷۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	(۱۰,۸۱۴)			(۱۰,۸۱۴)	۰	(۱۰,۸۱۴)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی ارزیابی‌ها دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۱۴)	(۵۱,۵۵۱,۲۷۷)	۰	(۵۱,۵۶۲,۰۹۱)	۱,۰۵۸,۳۹۹	(۵۰,۵۰۳,۶۹۲)
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
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
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	(۲۴۴,۹۷۵)		(۲۴۴,۹۷۵)	(۶۹۷,۸۵۲)	(۹۴۲,۸۲۷)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۳۴۶,۵۰۶				(۳۳۰,۴۶۹)		۱۶,۰۳۷	(۱,۰۲۴,۰۲۵)	(۱,۰۰۷,۹۸۸)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۱۶۰			۰		۱۶۰	(۲۷۹,۴۸۷)	(۲۷۹,۳۲۷)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۲۸۵,۶۴۶)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۷۳۹,۱۰۸	۱۴,۰۵۵	۷,۸۲۴	۰	(۱۲۴,۱۰۹,۰۱۷)	۰	(۱۰۱,۶۳۳,۶۷۶)	۲,۹۷۸,۸۸۴	(۹۸,۶۵۴,۷۹۲)

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

شرح	دوره مشهاي سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۲۳,۳۳۹,۸۸۱	۳,۸۶۹,۶۴۵	۵۰۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۱,۴۴۵)	(۷۶۳,۵۹۹)	۹۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۲۳,۳۱۸,۴۳۶	۳,۱۰۶,۰۴۶	۶۵۱
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳۳,۵۲۵,۲۸۶)	(۷,۹۱۲,۹۹۵)	(۳۲۴)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۹,۳۴۶,۲۶۳	۳,۴۵۷,۱۵۸	۴۶۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۱۲,۴۴۱)	(۱,۴۴۵,۷۰۶)	۷۸
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	(۱۴,۴۹۱,۴۶۴)	(۵,۹۰۱,۵۴۳)	(۱۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸,۸۲۶,۹۷۲	(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	(۸,۲۶۹,۱۸۸)	(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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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 تامين مالي	(۷,۷۰۹,۳۹۶)	۳,۰۹۲,۸۶۶	(۳۴۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱,۱۱۷,۵۷۶	۲۹۷,۳۶۹	۲۷۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	۱۱
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲,۲۸۶	۷۴۲	۲۰۸
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۰۴۷,۴۵۶	۲,۹۲۷,۵۹۴	
معاملات غیرنقدي	۴۷,۸۷۸,۰۲۷	۹۸۹,۴۸۴	۴,۷۳۹
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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰۶,۷۲۷,۸۳۵	۸۸,۹۰۵,۰۲۵	۲۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴)	(۹۳,۳۷۵,۸۱۱)	(۴۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۲۵,۸۷۰,۰۵۹)	(۴,۴۷۰,۷۸۶)	(۴۷۹)
درآمد کارمزد	۱,۹۹۵,۶۹۷	۱,۹۲۲,۳۲۵	۴
هزینه کارمزد	(۲,۱۸۹,۷۵۲)	(۶۹۳,۴۵۶)	(۲۱۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص درآمد کارمزد	(۱۹۴,۰۵۵)	۱,۲۲۸,۸۶۹	(۱۱۶)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۹۱۳,۲۵۱	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	(۲۴,۱۵۰,۴۴۲)	(۳,۰۳۰,۹۸۸)	(۶۹۷)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۸,۵۲۱,۹۳۲	۹,۹۴۱,۴۲۱	(۱۴)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۹,۶۸۶,۱۳۸)	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۶۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸۰۸,۵۵۷)	(۷,۷۱۶,۴۵۴)	۹۰
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	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۲
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۲
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۴,۷۵۷)	(۲,۳۴۹)	(۱۰۳)
غیرعملیاتي(ریال)	۶۰۵	(۱,۹۰۰)	۱۳۲
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۴,۱۵۲)	(۴,۲۴۹)	۲
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۴,۱۵۲)	(۴,۲۴۹)	۲
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۴,۱۵۳)	(۴,۲۴۹)	۲
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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۲.۲۶۹۷۵۲۷۹۸۷۲۴۸
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	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	(۴۲,۴۹۱,۸۵۲)	۲.۲۶۹۷۵۲۷۹۸۷۲۴۸

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 نشده	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

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵	۲۰
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
جمع دارایی‌ها	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۴
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	(۱۱۴,۷۶۰,۸۶۰)	(۷۳,۲۳۳,۴۶۸)	(۳۰,۷۴۱,۶۱۶)	(۵۷)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۹۳,۶۱۳,۶۵۶)	(۵۲,۰۸۶,۲۶۴)	(۱۹,۵۹۴,۴۱۲)	(۸۰)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۷۰۶,۷۶۵	۱,۲۶۲,۰۱۵	۷۳۲,۵۰۸	۳۵
ذخایر و سایر بدهی ها	۷,۲۰۸,۰۷۷	۷,۰۲۷,۱۸۳	۷,۳۱۶,۰۹۷	۲
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۱۹۲,۳۰۳,۲۸۹	۱۳۳,۳۳۷,۳۱۲	۵۵,۱۶۳,۷۴۶	۴۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۷۴,۷۳۱,۵۲۱	۱۸۷,۰۴۷,۵۰۴	۸۷,۵۹۹,۰۱۸	۴۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۲۳,۲۸۳,۵۰۲	۴۶۵,۴۷۳,۵۶۴	۴۱۰,۷۲۶,۱۴۴	۳۴
جمع بدهی‌ها	۸۹۸,۰۱۵,۰۲۳	۶۵۳,۵۲۰,۰۶۸	۴۹۸,۳۲۵,۱۶۲	۳۸
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۸۰۴,۴۰۱,۳۶۷	۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۴

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)

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
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
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									(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)		(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)
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	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)	۰	(۴۱,۵۲۷,۳۹۲)
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

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
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	(۱۱۴,۷۶۰,۸۶۰)	۰	(۹۳,۶۱۳,۶۵۶)

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 نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۶۹۴,۴۳۲	(۱,۳۵۴,۵۸۳)	۱۵۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۱,۴۴۵)	(۴۷۹,۱۸۴)	۹۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۷۲,۹۸۷	(۱,۸۳۳,۷۶۷)	۱۳۷
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	۲,۳۱۶,۰۷۱	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	۵,۸۲۰,۶۲۹	(۴,۲۸۹,۲۱۶)	۲۳۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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
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	۱,۴۳۱,۸۷۸	(۱۳۹,۲۸۷)	۱,۱۲۸
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	۲,۶۹۸,۹۹۸	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱۱۳
معاملات غیرنقدي	۴۶,۳۷۶,۸۰۲	۲۱,۸۵۷,۲۳۷	۱۱۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

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.

مانده تسهيلات اعطايی و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک 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	۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۸۰,۶۵۹,۳۰۴	۵۲۲,۲۷۳,۶۶۶	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۰,۱۶۰,۳۰۳	۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳	۵۷۶,۶۸۷,۷۸۶
كسر 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	۱۰,۶۸۹,۵۸۹	۱۱,۸۳۵,۹۷۳	۱۰,۷۱۲,۸۳۵	۱۲,۰۰۷,۴۲۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۷۶۳,۱۹۱	۹,۹۳۳,۷۷۳	۲۱۶,۴۷۶	۲۴,۳۲۰,۰۴۴	۱۱,۱۲۳,۶۲۳	۸,۳۲۴,۳۳۱	۳۸۹,۳۵۶,۳۱۹	۴۶۳,۰۳۵,۱۵۷
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 مشكوک الوصول			۱۳,۸۱۷	۸۸۹,۰۶۵	۸,۸۲۶	۲,۱۵۴,۶۱۱	۱۰,۸۹۸,۹۷۰	۷,۸۶۰,۹۹۶	۱۰,۹۲۱,۶۱۳	۱۰,۹۰۴,۶۷۲
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹	۴۲۰,۴۵۷,۰۰۹	۷۴۹,۳۷۴	۹,۰۴۴,۷۰۸	۲۰۷,۶۵۰	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۲۲۴,۶۵۳	۴۶۳,۳۳۵	۳۷۸,۴۳۴,۷۰۶	۴۵۲,۱۳۰,۴۸۵
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۱۱,۸۴۶,۸۲۰	۱۲,۴۵۰,۸۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۴۶,۸۲۰	۱۲,۴۵۰,۸۵۵

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	
جمع	۳۶۵,۴۰۶,۲۰۹	۴۰۸,۰۰۶,۱۵۴	۷۴۹,۳۷۴	۹,۰۴۴,۷۰۸	۲۰۷,۶۵۰	۲۲,۱۶۵,۴۳۳	۲۲۴,۶۵۳	۴۶۳,۳۳۵	۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶	۴۳۹,۶۷۹,۶۳۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	با توجه به بخشنامه‌های نظارتی بانک مرکزی نرخ سود تسهیلات به میزان ۲ درصد بیش از سال قبل مورد انتظار می‌باشد.

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 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 :

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 ۱۸ 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 ۵۶ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد
جمع سپرده هاي هزینه زا	۳۹۶,۱۰۱,۱۵۷	۶۰۳,۷۷۲,۹۵۰			نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
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 ۶۲ درصدی در این نوع از سپرده ها مورد انتظار می باشد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جمع سپرده هاي ريالي	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱			نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
سپرده هاي ارزي	۰	۰	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۷۷,۲۸۶,۱۹۱			

اقلام زير 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:					

«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.

وضعيت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۲,۳۸۸	۲,۴۸۶	۲,۵۸۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

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
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	۸۸,۵۳۴,۹۹۸	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	(۱۱,۳۱۰,۴۷۹)	(۱۳,۴۴۴,۵۶۴)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۳۸۵,۳۵۴	۰	
نسبت کفایت سرمایه	(۹.۵۸)	(۱۱.۴)	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 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.

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 تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۲,۱۸۶,۳۹۱	۲۳	۴,۸۶۴,۹۸۰	۲۳	
جعاله	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 تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اجاره به شرط تمليک	۷۹۱,۶۲۲	۲۳	۱,۶۰۶,۴۱۵	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۷,۷۸۸,۰۱۹	۲۳	۲,۶۷۹,۰۹۱	۲۳	
خريد دين	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات ارزي	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۷۳,۲۶۸,۸۶۳	۲۳	۹۴,۴۸۱,۲۷۲	۲۳	
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۸۴,۰۳۴,۸۹۵	۰	۱۰۳,۶۳۱,۷۵۸	۰	
جايزه سپرده قانوني	۳۷۹,۷۵۲	۰	۰	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۱,۲۱۶,۹۳۲	۰	۷۴۲,۱۸۹	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۱,۵۹۶,۶۸۴	۰	۷۴۲,۱۸۹	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۲,۲۱۰,۴۶۴	۰	۲,۰۸۵,۳۲۸	۰	
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۸۷,۸۴۲,۰۴۳	۰	۱۰۶,۴۵۹,۲۷۵	۰	
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:					

خالص سود (زيان) سرمايه گذاری ها

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 تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۱,۲۷۳,۸۷۰	۲,۱۸۱,۸۱۱	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 كاهش ارزش سرمايه گذاريها	(۲۸۰)	۰	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۱,۲۷۳,۱۰۳	۲,۱۸۱,۷۱۹	تغییر قابل ملاحظه ای متصور نمی باشد.

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

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	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
ساير درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخاير مطالبات مشكوک الوصول	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
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	۶,۱۳۲,۴۹۴
سود حاصل از فروش دارایي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۵,۴۸۹,۹۷۶	۱,۹۴۶,۹۸۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹,۹۴۱,۴۲۱	۸,۵۲۱,۹۳۲

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 ؛ ۳۶% افزایش پیش بینی میگردد .

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۲۳,۷۶۰,۵۱۵)	(۱,۱۹۶,۶۴۳)
ساير هزينه هاي مالي	(۵,۳۹۳,۵۷۴)	(۳,۱۹۳,۱۰۹)
جمع هزينه‌هاي 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 (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
(۷۳,۲۳۳,۴۶۸)	۰	(۴۳,۴۹۱,۸۵۲)	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 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات	جمع حقوق و مزایا و پاداش	

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 حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
سيدامين جوادي	عضو هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خير	۳۳۳,۰۱۶,۱۸۱	بلي	بلي	۲۴	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰
محمدرضا مروجي	عضو هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خير	۳۶۸,۵۰۰,۰۰۰	بلي	بلي	۱۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰
سيدمرتضي بكاء	رئيس هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۱۰۶,۱۴۳,۲۴۵	بلي	بلي	۲۴	۰	۰	۰	۱,۴۴۰	۰
محمد حيدرزاده	عضو هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۱۱۰,۴۸۲	بلي	بلي	۲۴	۶	۰	۰	۱,۴۴۰	۰
سيدمحمدرضا رسولي	نايب رييس هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۵۰,۰۰۰	بلي	بلي	۲۴	۰	۰	۵۲۸	۱,۴۴۰	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	جمع حقوق و مزایای	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	۲۸۸	۱۱۰,۴۸۲
سيد محمد رضا رسولی	ساير كميته ها	كارشناسی	متخصص در امور مالي و بانكي مديريت امور بانكي بازنشسته بانک صادرات ۳۶ سال	۵۲۸	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 سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک