## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

| | |
|---|---|
| شرکت: اعتباري ملل | سرمایه ثبت شده: 10,000,000 |
| نماد: وملل( عسکریه ) | سرمایه ثبت نشده: 20,000,000 |
| کد صنعت (ISIC): 571915 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده) |
| سال مالی منتهی به: 1402/12/29 | وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران |

**نظر حسابرس**

| گزارش بررسی اجمالی | |
|---|---|
| به هیئت مدیره | اعتباري ملل |

**بند مقدمه**

1. صورت هاي وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه موسسه اعتباري ملل (شركت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريور 1402 و صورت هاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان هاي نقدي تلفيقي و جداگانه براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت هاي توضيحي 1 تا 65 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت هاي مالي ميان دوره اي با هيأت مديره موسسه اعتباري ملل است. مسئوليت اين موسسه، بيان نتيجه گيري درباره صورت هاي مالي ياد شده براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

**بند دامنه بررسی اجمالی**

2. بررسي اجمالي اين موسسه بر اساس" استاندارد بررسي اجمالي 2410 " انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به كارگيري روشهاي تحليلي و ساير روش هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورت هاي مالي است و در نتيجه، اين موسسه نمي تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي‌شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي كند.

**مبانی نتیجه گیری مشروط**

3. سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 30 شامل مبلغ 8,075 ميليارد ريال وجوه پرداختي به شركت تامين سرمايه كاردان و مبلغ 9,780 ميليارد ريال وجوه پرداختي و سهام انتقالي از شركت تامين سرمايه كاردان به صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو بابت بازارگرداني سهام موسسه اعتباري ملل طي قرارداد منعقده فيمابين موسسه با شركت‌هاي مزبور مي‌باشد. در تاريخ صورت وضعيت مالي، مانده سهام موسسه اعتباري ملل نزد شركت تامين سرمايه كاردان و صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو به ترتيب تعداد يک ميليارد حق تقدم سهم به بهاي تمام شده 8,075 ميليارد ريال و تعداد 838,557,079 سهم به بهاي تمام شده 9،780 ميليارد ريال است. در رعايت استانداردهاي حسابداري، سهام تحصيل شده بايد به عنوان سهام خزانه در حقوق صاحبان سهام منعكس گردد. ضمنا سرفصل سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار گروه به شرح يادداشت توضيحي 1-33 شامل مبلغ 974 ميليارد ريال تفاوت بهاي تمام شده تعداد 151,821,141 حق تقدم سهام موسسه

اعتباري ملل (شركت اصلي) با ارزش اسمي آن بوده كه در مالكيت شركت گروه توسعه اقتصاد ملل (شركت فرعي)مي باشد در رعايت استاندارد هاي حسابداري، ،سهام مزبور بايد به بهاي تمام شده در بخش حقوق صاحبان سهام به عنوان رقم كاهنده منظور گردد. در صورت اعمال تعديلات لازم، سرفصل‌هاي سهام خزانه به مبلغ 18،829 ميليارد ريال افزايش و ساير دريافتني ها و سرمايه گذاري در سهام وساير اوراق بهادار به ترتيب به مبالغ 17,855 ميليارد ريال 974 ميليارد ريال كاهش خواهند يافت.

4. سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش به شرح يادداشت توضيحي 34، شامل مبلغ 4.236 ميليارد ريال هزينه هاي مالي تسهيلات دريافتي شركتهاي گروه در سنوات قبل است كه شرايط جذب به بهاي تمام شده املاک احداثي را نداشته است (اين املاک در قالب وثايق تمليكي به موسسه اعتباري ملل واگذار شده است.) در صورت اعمال تعديلات لازم، سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش به مبلغ يادشده كاهش و زيان انباشته ابتداي دوره به همين مبلغ افزايش خواهند يافت. همچنين سرفصل مذكور شامل مبلغ 73.215 ميليارد ريال بهاي وثايق تمليكي است كه شرايط لازم جهت شناسايي در اين سرفصل را ندارد و بايد به حساب موجودي املاک منظور شود. به علاوه، سرفصل سرمايه گذاري ها به شرح يادداشت توضيحي 33 شامل بهاي تمام شده سرمايه گذاري در شركتهاي تامين سرمايه نوين و بيمه تعاون تعاوني است كه با توجه به نفوذ قابل ملاحظه موسسه در آن شركت ها، شناسايي سرمايه گذاري هاي مزبور بايد به روش ارزش ويژه انجام شود. به دليل عدم دسترسي به اطلاعات كافي تعيين تعديلات مورد لزوم از اين بابت ميسر نشده است.

5. براي عملكرد سال 1398 موسسه اعتباري ملل، مبلغ 947 ميليارد ريال برگ قطعي ماليات صادر شده است كه به دليل اعتراض موسسه ذخيره اي در حسابها منظور نشده است. همچنين طبق راي هيات تجديد نظر و برگ قطعي ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن بابت عملكرد دوره 30 شهريور 1400 لغايت 30 شهريور 1401 مبلغ 3،750 ميليارد ريال مطالبه شده است كه به دليل اعتراض موسسه، ذخيره‌اي در حسابها منظور نشده است. در اين خصوص متعاقبا طبق راي هيات حل اختلاف مالياتي همعرض در اجراي راي شورا ، مبلغ مذكور تاييد شده و ضمانت نامه بانكي توسط موسسه مورد گزارش ارائه شده است. افزون بر اين، سازمان امور مالياتي به استناد بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت‌پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، فعاليت‌هاي غير بانكي موسسه اعتباري ملل را مشمول ماليات محسوب و از اين بابت براي سنوات 1395 و 1398 طبق راي هيات هاي حل اختلاف بدوي و هيات موضوع ماده 238 قانون مالياتهاي مستقيم جمعا مبلغ 1,741 ميليارد ريال ماليات مطالبه كرده است.

به علاوه بابت ماليات تراكنش هاي بانكي و جرائم موضوع ماده 169 مكرر قانون ماليات هاي مستقيم مربوط به سال1394 و ماليات نقل و انتقال سال 1400 به ترتيب به مبالغ 86 و50 و 150 ميليارد ريال طبق آراء هيات هاي بدوي مالياتي مطالبه شده كه بدليل اعتراض موسسه، ذخيره اي در حساب ها منظور نشده است همچنين در سنوات قبل بابت ماليات و عوارض ارزش افزوده سال هاي 1388 لغايت 1392مبلغ 1,209 ميليارد ريال مطالبه شده كه مبلغ 1,007 ميليارد ريال از مبالغ پرداختي در سرفصل بدهكاران موقت منظور شده است .

با توجه به مراتب فوق و قطعي شدن ماليات عملكرد سال 1398 و در صورت اعمال تعديلات لازم، ماليات پرداختني، ذخاير و ساير پرداختني ها و زيان انباشته به ترتيب به مبالغ 947 ، 3.952 و 5.906 ميليارد ريال افزايش وساير دريافتني ها به مبلغ 1,007 ميليارد ريال كاهش خواهد يافت. در مورد بقيه ماليات‌هاي مطالبه شده از موسسه اعتباري ملل به مبلغ 2,027 ميليارد ريال، تعيين مبلغ ذخيره مورد نياز منوط به مشخص شدن نتايج بررسي اعتراضات موسسه است.

6. الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص ارائه و افشاي صورت هاي مالي گروه و موسسه هنگام تجديد ارائه آثار اصلاح اشتباهات رعايت نشده است. افزون بر اين، اقلام مقايسه اي تجديد ارائه شده به تاريخ 01/01/1401 در صورت وضعيت مالي منعكس نشده است. همچنين اقلام مقايسه اي اصلاح و ارائه مجدد شده صورت وضعيت مالي و نتايج عمليات به شرح يادداشت 51، سرفصل هاي مخارج املاک و پيش پرداخت هاي گروه، سهام شركت اصلي در مالكيت شركتهاي فرعي، حذف كامل سود سپرده ها در مقابل در آمد تسهيلات اعطايي، نحوه درج واحد پول در صورت هاي مالي و يادداشت هاي توضيحي، عدم تهيه صورت وضعيت مالي به صورت گزارشي، ارائه سرفصل هاي با مانده صفر و گردش حساب تسهيلات دريافتي در انطباق با استانداردهاي حسابداري ارائه و افشا نشده است. اصلاح صورت هاي مالي از بابت موارد مذكور ضروري است.

7. با توجه به ترديد نسبت به محتواي تجاري معامله فروش ملک شهي نقي(واقع در محله شيخ بهايي تهران) به شركت توس بان امين و سود حاصل از آن به دليل بازيافت مابه‌ازاي معامله از محل تسهيلات اعطايي فروشنده (موسسه اعتباري ملل)، موسسه مذكور نسبت به شناسايي مبلغ 6.863 ميليارد ريال هزينه مطالبات مشكوک الوصول به شرح يادداشت توضيحي 1-21 صورت‌هاي مالي، به طرفيت سرفصل تسهيلات اعطايي (يادداشت توضيحي 2-29) در سال 1400 اقدام نموده است كه دلايل و توجيهات ارائه شده از بابت نحوه عمل مذكور كفايت نداشته و ثبت ياد شده غيرمرتبط با اصلاح حساب درآمد فروش ملک بوده است.

**نتیجه گیری مشروط**

8. بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 3 الي 7 اين موسسه به موارد ديگري كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه هاي با اهميت طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

**تاکید بر مطالب خاص**

9. مفاد بندهاي زير تاثيري بر نتيجه گيري موسسه نداشته است.

9-به شرح يادداشت توضيحي 1-56، مبلغ 34،346 ميليارد ريال هزينه مالي (سود و وجه التزام) سنواتي خط اعتباري تخصيص يافته براي تسويه مطالبات سپرده گذاران تعاوني منحله وحدت (عليرغم اينكه در توافقات فيمابين از اين بابت سود صفر درصد پيش بيني شده) توسط بانک مرکزي از موسسه اعتباري ملل مطالبه شده است. موسسه خواهان تعديل بخش عمده مبلغ مورد مطالبه بانک مرکزي شده که تا کنون منجر به نتيجه نهايي نشده است.

10. سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 5-30، شامل مبلغ 245 (سال قبل 25،359) ميليارد ريال مربوط به عمليات مالي مديريت دارايي و بدهيهاي تعاوني منحله وحدت در اجراي مصوبات کميته نمايندگان سران سه قوه مجريه، مقننه و قضاييه در خصوص ساماندهي تعاوني مزبور مي‌باشد. در پايان دوره مالي مورد گزارش تعداد 95 رقبه از اموال غير منقول و دو فقره سرقفلي ملک تجاري تعاوني مزبور به بهاي تمام شده 40،805 ميليارد ريال در سرفصل دارايي‌هاي ثابت موسسه ثبت شده است. افزون بر اين، اسناد مالکيت تعداد 26 رقبه از املاک انتقالي به بهاي تمام شده 28،847 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 4-35 به نام موسسه مورد گزارش انتقال نيافته است.

**گزارش در مورد ساير اطلاعات**

11. مسئوليت «ساير اطلاعات» با هيئت مديره شرکت است. «ساير اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است.

نتيجه گيري اين موسسه نسبت به صورت هاي مالي ميان دوره اي، در برگيرنده نتيجه گيري نسبت به «ساير اطلاعات» نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي شود.

در ارتباط با بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره اي، مسئوليت اين موسسه مطالعه «ساير اطلاعات» به منظور شناسايي مغايرت هاي با اهميت آن با صورت هاي مالي مزبور يا با اطلاعات کسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف هاي با اهميت است. در صورتيکه اين موسسه به اين نتيجه برسد که تحريفي بااهميت در « ساير اطلاعات »وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش کند. اين موسسه به اين نتيجه رسيده است که علاوه بر ضرورت افشاي مناسب مشخصات اعضاي کميته هاي تخصصي و تعداد جلسات تشکيل شده، موسسه اعتباري ملل بايد آخرين وضعيت بدهي به تامين اجتماعي را افشا کند و ساير اطلاعات را در رابطه با بندهاي 3 الي 7 اين گزارش تعديل نمايد.

| | |
|---|---|
| | 22اردیبهشت1403 |

| | موسسه حسابرسي فريوران راهبرد |
|---|---|

| سمت | امضاء کننده | شماره عضویت | زمان |
|---|---|---|---|
| شریک فریوران | [Keyhan Maham [Sign | 800788 | 1403/02/23 18:27:48 |
| شریک فریوران | Mohammadsaeid Asgharian [[Sign | | 1403/02/23 18:33:05 |
| مدیر موسسه فریوران | Mahboob Jalilpour Samarin [[Sign | 800202 | 1403/02/23 18:39:58 |

**صورت سود و زیان تلفیقی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۴۲,۶۳۸,۹۹۹ | ۳۳,۹۹۰,۶۱۲ | ۷۶,۸۲۶,۴۷۰ | ۲۵ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۶۴,۵۱۸,۹۲۲) | (۴۶,۷۵۰,۵۷۹) | (۹۳,۳۴۶,۲۱۶) | (۳۸) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | (۲۱,۸۷۹,۹۲۳) | (۱۲,۷۵۹,۹۶۷) | (۱۶,۵۱۹,۷۴۶) | (۷۱) |
| فروش کالا و ارائه خدمات | ۳۶,۸۷۲,۰۴۴ | ۶۳,۶۹۳,۳۶۶ | ۱۱۵,۲۰۷,۵۴۲ | (۴۲) |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده | (۳۰,۳۲۱,۳۷۷) | (۵۵,۵۹۵,۱۶۹) | (۹۸,۴۲۶,۹۰۳) | ۴۵ |
| خالص فروش و بهای تمام شده | ۶,۵۵۰,۶۶۷ | ۸,۰۹۸,۱۹۷ | ۱۶,۷۸۰,۶۳۹ | (۱۹) |
| درآمد کارمزد | ۱,۱۵۵,۵۵۰ | ۱,۰۲۰,۵۱۰ | ۱,۹۲۲,۳۲۵ | ۱۳ |
| هزینه کارمزد | (۱,۰۷۷,۴۱۸) | (۲۶۱,۸۱۵) | (۶۹۳,۴۵۶) | (۳۱۲) |
| خالص درآمد کارمزد | ۷۸,۱۳۲ | ۷۵۸,۶۹۵ | ۱,۲۲۸,۸۶۹ | (۹۰) |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها | ۱,۴۰۵,۳۵۱ | ۳۲۱,۵۳۷ | ۴۵۵,۲۵۳ | ۳۳۷ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي | ۳,۰۵۳ | ۱,۸۸۸ | ۲۳۴ | ۶۲ |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي | ۰ | ۱۰۵,۶۳۰ | ۰ | (۱۰۰) |
| جمع درآمدهاي عملياتي | (۱۳,۸۴۲,۷۲۰) | (۳,۴۷۴,۰۲۰) | ۱,۹۴۵,۲۴۹ | (۲۹۸) |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۵,۸۵۸,۱۰۷ | ۳,۳۹۳,۹۲۸ | ۱۱,۲۳۷,۹۸۹ | ۷۳ |
| هزینه‌هاي اداري و عمومي | (۸,۰۹۴,۸۲۹) | (۵,۷۹۹,۴۱۹) | (۱۲,۹۷۳,۹۵۵) | (۴۰) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۱,۷۷۰,۶۹۳) | (۳۵۲,۱۸۷) | (۶,۹۴۴,۱۳۶) | (۴۰۳) |
| هزینه‌هاي مالي | (۲,۹۷۸,۳۹۹) | (۱,۸۵۱,۵۶۳) | (۳۱,۰۰۰,۶۶۵) | (۶۱) |
| هزینه استهلاک | (۶۰۹,۹۲۴) | (۵۰۶,۹۸۵) | (۹۸۴,۷۱۴) | (۳۰) |
| سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۲۱,۴۳۸,۴۵۸) | (۸,۵۹۰,۲۴۶) | (۳۸,۷۲۰,۲۳۲) | (۱۵۰) |
| مالیات بر درآمد سال جاری | (۳۴۱,۳۳۰) | (۳۵۴,۲۵۹) | (۷۰۴,۰۱۳) | ۴ |
| مالیات بر درآمد سال های قبل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم | (۲۱,۷۷۹,۷۸۸) | (۸,۹۴۴,۵۰۵) | (۳۹,۴۲۴,۲۴۵) | (۱۴۳) |
| عملیات متوقف شده: | | | | |
| سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) خالص | (۲۱,۷۷۹,۷۸۸) | (۸,۹۴۴,۵۰۵) | (۳۹,۴۲۴,۲۴۵) | (۱۴۳) |
| قابل انتساب به: | | | | |
| مالکان شرکت اصلی | (۲۲,۱۸۸,۳۸۴) | (۹,۳۹۱,۰۰۵) | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | (۱۳۶) |
| منافع فاقد حق کنترل | ۴۰۸,۵۹۶ | ۴۴۶,۵۰۰ | ۱,۵۰۸,۳۰۲ | (۸) |
| سود (زیان)پایه هر سهم (ریال) | | | | |
| عملیاتي (ریال) | (۲,۵۷۲) | (۱,۰۵۶) | (۱,۰۳۳) | (۱۴۴) |
| غیرعملیاتي(ریال) | ۳۹۴ | ۱۶۲ | ۳۳۴ | ۱۴۳ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | (۲,۱۷۸) | (۸۹۴) | (۶۹۹) | (۱۴۴) |
| ناشي از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | (۲,۱۷۸) | (۸۹۴) | (۶۹۹) | (۱۴۴) |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سود (زیان) خالص هر سهم- ریال | (۲,۱۷۸) | (۸۹۴) | (۳,۹۴۲) | (۱۴۴) |
| سرمایه | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | | | | |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سود(زیان) خالص | (۲۱,۷۷۹,۷۸۸) | (۸,۹۴۴,۵۰۵) | (۳۹,۴۳۴,۲۴۵) | (۱۴۳) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی داراییها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | (۱۰,۸۱۴) | (۵,۰۷۳) | ۶,۷۷۰ | (۱۱۳) |
| مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات | (۱۰,۸۱۴) | (۵,۰۷۳) | ۶,۷۷۰ | (۱۱۳) |
| سود(زیان) جامع سال | (۲۱,۷۹۰,۶۰۲) | (۸,۹۴۹,۵۷۸) | (۳۹,۴۱۷,۴۷۵) | (۱۴۳) |
| قابل انتساب به : | | | | |
| مالکان شرکت اصلی | (۲۲,۱۹۹,۱۹۸) | (۹,۳۹۶,۰۷۸) | (۴۰,۹۲۵,۷۷۷) | (۱۳۶) |
| منافع فاقد حق کنترل | ۴۰۸,۵۹۶ | ۴۴۶,۵۰۰ | ۱,۵۰۸,۳۰۲ | (۸) |

**صورت وضعیت مالی تلفیقی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| دارایی‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| دارایی ها | | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۷۱,۹۴۴,۴۰۷ | ۴۳,۲۹۸,۴۷۰ | ۴۰,۹۲۳,۷۸۴ | ۷۰ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۱۴۸,۹۹۸,۰۵۷ | ۱۲۴,۷۳۱,۶۷۸ | ۹۹,۲۵۵,۲۱۶ | ۱۹ |
| سرقفلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دارایی ها نامشهود | ۶,۲۸۸,۰۶۲ | ۲,۴۲۹,۱۳۶ | ۱,۰۶۸,۰۳۳ | ۱۵۹ |
| 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 | ۴۴,۵۶۵,۰۶۶ | ۴۹,۲۰۴,۵۶۳ | ۴۲,۵۰۷,۳۱۰ | (۹) |
| پیش پرداخت ها | ۳,۲۲۸,۱۹۵ | ۳,۳۳۰,۱۹۴ | ۲,۵۲۹,۹۵۱ | (۳) |
| موجودی مواد و کالا | ۵,۴۶۲,۴۳۰ | ۵,۴۷۲,۰۷۶ | ۵,۹۰۷,۵۵۷ | ۰ |
| سایر حساب های دریافتنی | ۹۴,۹۸۵,۸۴۸ | ۹۱,۷۷۲,۵۳۹ | ۷۱,۹۳۰,۹۱۴ | ۴ |
| سایر دارایی ها | ۷۹,۸۲۴,۳۰۰ | ۷۱,۴۰۹,۰۲۶ | ۵۰,۳۵۸,۲۵۳ | ۱۲ |
| مطالبات دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۲۱۵,۱۶۶,۱۷۱ | ۱۸۵,۸۰۴,۰۶۲ | ۱۵۷,۴۶۴,۶۶۱ | ۱۶ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری | ۲۷۸,۹۳۶ | ۰ | ۰ | |
| سپرده قانونی | ۷۸,۵۵۳,۶۵۹ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ | ۳۷,۰۱۲,۷۰۷ | ۴۸ |
| موجودی نقد | ۷,۵۷۰,۳۶۹ | ۲,۹۲۷,۵۹۴ | ۲,۶۲۹,۴۸۳ | ۱۵۹ |
| جمع دارایی‌ها | ۷۵۶,۸۶۵,۵۰۰ | ۶۳۲,۶۱۴,۰۹۷ | ۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹ | ۲۰ |
| حقوق مالکانه و بدهي‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | 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 | (۲۸۷,۲۱۸) | (۵۷۶,۶۶۳) | (۱,۰۵۹,۶۴۹) | ۵۰ |
| صرف سهام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| دارایی‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اندوخته قانوني | ۲,۵۷۶,۲۴۷ | ۲,۳۹۲,۶۰۲ | ۲,۱۴۰,۶۳۹ | ۸ |
| سایر اندوخته‌ها | ۱۴,۰۶۴ | ۱۳,۸۹۵ | ۱۴,۰۱۳ | ۱ |
| مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۱۰,۸۱۴ | ۴,۰۴۴ | (۱۰۰) |
| سود (زیان) انباشته | (۹۷,۱۷۷,۰۶۹) | (۷۴,۴۹۱,۱۵۸) | (۳۳,۳۸۳,۸۷۰) | (۳۰) |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی | (۷۴,۸۶۶,۱۵۲) | (۵۲,۶۴۲,۶۸۶) | (۲۲,۲۷۶,۹۹۹) | (۴۲) |
| منافع فاقد حق کنترل | ۳,۱۱۵,۴۴۵ | ۳,۹۲۱,۸۴۹ | ۱,۵۹۴,۳۲۸ | (۲۱) |
| جمع حقوق مالکانه | (۷۱,۷۵۰,۷۰۷) | (۴۸,۷۲۰,۸۳۷) | (۲۰,۶۸۲,۶۷۱) | (۴۷) |
| بدهی‌ها | | | | |
| ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲,۱۰۰,۳۹۶ | ۱,۶۰۲,۰۰۳ | ۹۲۶,۲۳۴ | ۳۱ |
| ذخایر و سایر بدهی ها | ۳۹,۶۷۱,۸۰۷ | ۳۲,۸۰۰,۷۷۴ | ۳۹,۲۶۷,۲۳۶ | ۲۱ |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۷۰۴,۲۸۵ | ۷۹۹,۷۶۴ | ۵۹۱,۶۲۶ | (۱۲) |
| حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام پرداختنی | ۱,۱۸۵,۵۰۶ | ۴۲۱,۰۲۷ | ۲۴۱,۳۰۹ | ۱۸۳ |
| پیش دریافت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های مشتریان | ۵۶,۲۳۸,۲۰۲ | ۴۵,۱۷۳,۷۸۱ | ۲۴,۱۶۴,۲۵۶ | ۲۴ |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۸۰,۳۴۷,۰۳۰ | ۱۳۶,۵۹۸,۱۹۵ | ۵۷,۷۵۱,۷۹۱ | ۳۲ |
| جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۲۸۰,۲۴۷,۲۲۶ | ۲۱۷,۳۹۵,۵۴۴ | ۱۲۲,۹۴۲,۴۵۲ | ۲۹ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۵۴۸,۳۶۸,۹۸۱ | ۴۶۳,۹۳۹,۳۹۰ | ۴۰۹,۳۲۸,۰۸۸ | ۱۸ |
| جمع بدهی‌ها | ۸۲۸,۶۱۶,۲۰۷ | ۶۸۱,۳۳۴,۹۳۴ | ۵۳۲,۲۷۰,۵۴۰ | ۲۲ |
| جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه | ۷۵۶,۸۶۵,۵۰۰ | ۶۳۲,۶۱۴,۰۹۷ | ۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹ | ۲۰ |

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سرمایه | سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي | افزایش سرمایه در جریان | صرف سهام | صرف سهام خزانه | اندوخته قانونی | سایر اندوخته‌ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | سود انباشته | سهام خزانه | قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی | منافع فاقد حق کنترل | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱,۰۵۹,۶۴۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۴۰,۶۳۹ | ۱۴,۰۱۳ | ۷,۸۲۴ | ۴,۰۴۴ | (۲۶,۰۹۲,۵۶۹) | ۰ | (۱۴,۹۸۵,۶۹۸) | ۱,۵۹۴,۳۲۸ | (۱۳,۳۹۱,۳۷۰) |
| اصلاح اشتباهات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷,۲۹۱,۳۰۱) | ۰ | (۷,۲۹۱,۳۰۱) | ۰ | (۷,۲۹۱,۳۰۱) |
| 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 | (۳۳,۳۸۳,۸۷۰) | ۰ | (۲۲,۲۷۶,۹۹۹) | ۱,۵۹۴,۳۲۸ | (۲۰,۶۸۲,۶۷۱) |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | | | | | |
| سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | | | | | | | | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | ۰ | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | ۱,۵۰۸,۳۰۲ | (۳۹,۴۲۴,۲۴۵) |
| 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 | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | ۰ | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | ۱,۵۰۸,۳۰۲ | (۳۹,۴۲۴,۲۴۵) |
| 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 | (۴۰,۹۳۲,۵۴۷) | ۰ | (۴۰,۹۲۵,۷۷۷) | ۱,۵۰۸,۳۰۲ | (۳۹,۴۱۷,۴۷۵) |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش سرمایه | ۰ | | | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ |

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| افزایش سرمایه در جریان | | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | | | ۰ | | ۰ | | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۱۹۴,۲۴۲ | ۱۱,۱۹۴,۲۴۲ |
| 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 | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۹۵,۳۵۳) | (۲۹۵,۳۵۳) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | | ۲۵۱,۹۶۳ | | | | (۱۷۴,۷۴۱) | | ۷۷,۲۲۲ | ۷۷,۷۷۷ | ۱۵۴,۹۹۹ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | | | | | | (۱۱۸) | | | ۰ | | (۱۱۸) | (۱۵۷,۴۴۷) | (۱۵۷,۵۶۵) |
| 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 | (۷۴,۴۹۱,۱۵۸) | ۰ | (۵۲,۶۴۲,۶۸۶) | ۳,۹۲۱,۸۴۹ | (۴۸,۷۲۰,۸۳۷) |
| تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | | | | |
| سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | ۰ | | | | | | | | (۲۲,۱۸۸,۳۸۴) | | (۲۲,۱۸۸,۳۸۴) | ۴۰۸,۵۹۶ | (۲۱,۷۷۹,۷۸۸) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | ۰ | | | | | | ۰ | (۱۰,۸۱۴) | | | (۱۰,۸۱۴) | ۰ | (۱۰,۸۱۴) |
| سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۸۱۴) | (۲۲,۱۸۸,۳۸۴) | ۰ | (۲۲,۱۹۹,۱۹۸) | ۴۰۸,۵۹۶ | (۲۱,۷۹۰,۶۰۲) |
| سود سهام مصوب | | ۰ | | | | | | | | ۰ | | ۰ | (۱,۱۳۳,۷۸۴) | (۱,۱۳۳,۷۸۴) |

| 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 | 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 | | ۲۸۹,۴۴۵ | | | | | | | | | | ۲۸۹,۴۴۵ | ۰ | ۲۸۹,۴۴۵ |
| 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 | (۳۱۴,۱۶۵) | | (۳۱۴,۱۶۵) | (۸۱,۰۱۷) | (۳۹۵,۱۸۲) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | ۰ | | | | ۱۸۳,۶۴۵ | | | | (۱۸۳,۳۶۲) | | ۲۸۳ | (۱۹۹) | ۸۴ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | | ۰ | | | | | ۱۶۹ | | | ۰ | | ۱۶۹ | ۰ | ۱۶۹ |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۲۸۷,۲۱۸) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۷۶,۲۴۷ | ۱۴,۰۶۴ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۹۷,۱۷۷,۰۶۹) | ۰ | (۷۴,۸۶۶,۱۵۲) | ۳,۱۱۵,۴۴۵ | (۷۱,۷۵۰,۷۰۷) |

**صورت جریان نقدی- تلفیقی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۱۵,۲۵۵,۰۱۶ | ۳,۱۹۵,۸۲۴ | ۳,۸۶۹,۶۴۵ | ۳۷۷ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۴۷۲,۰۴۱) | (۶۴۱,۰۸۳) | (۷۶۳,۵۹۹) | ۲۶ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۱۴,۷۸۲,۹۷۵ | ۲,۵۵۴,۷۴۱ | ۳,۱۰۶,۰۴۶ | ۴۷۹ |
| فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری | | | | |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود | (۱۱,۶۶۹,۸۲۵) | (۴,۳۰۵,۷۰۳) | (۷,۹۱۲,۹۹۵) | (۱۷۱) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود | ۸,۴۴۷,۵۶۶ | ۱,۲۳۲,۸۵۲ | ۳,۴۵۷,۱۵۸ | ۵۸۵ |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود | (۳,۹۱۹,۴۶۴) | (۲۸۱,۷۳۳) | (۱,۴۴۵,۷۰۶) | (۱,۲۹۱) |
| 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 | (۷,۱۴۱,۷۲۳) | (۳,۳۵۴,۵۸۴) | (۵,۹۰۱,۵۴۳) | (۱۱۳) |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی | ۷,۶۴۱,۲۵۲ | (۷۹۹,۸۴۳) | (۲,۷۹۵,۴۹۷) | ۱,۰۵۵ |
| فعالیت‌هاي تأمین مالي | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۱۸۴,۱۰۲ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰۰) |
| 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 | ۳۵۰,۷۳۱ | ۱,۲۱۵,۳۹۵ | ۱,۳۴۵,۳۴۱ | (۷۱) |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات | (۳۷۲,۴۸۸) | ۰ | (۵۵۵,۸۲۸) | (∞) |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات | (۲,۹۷۸,۳۹۹) | (۷۴۸,۹۳۱) | (۷,۶۴۶,۶۶۵) | (۲۹۸) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| 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 |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| 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 | (۲۵) | (۴۹,۹۸۲) | ۱۰۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي | (۳,۰۰۰,۱۵۶) | ۶۵۰,۵۴۱ | ۳,۰۹۲,۸۶۶ | (۵۶۱) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۴,۶۴۱,۰۹۶ | (۱۴۹,۳۰۲) | ۲۹۷,۳۶۹ | ۳,۲۰۹ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۲,۹۲۷,۵۹۴ | ۲,۶۲۹,۴۸۳ | ۲,۶۲۹,۴۸۳ | ۱۱ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۱,۶۷۹ | ۲۵۴ | ۷۴۲ | ۵۶۱ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۷,۵۷۰,۳۶۹ | ۲,۴۸۰,۴۳۵ | ۲,۹۲۷,۵۹۴ | ۲۰۵ |
| معاملات غیرنقدي | ۲۷,۱۵۵,۶۴۷ | ۰ | ۹۸۹,۴۸۴ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | | | | |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی | ۵۲,۶۷۰,۰۴۱ | ۴۱,۰۳۴,۸۵۲ | ۸۸,۹۰۵,۰۲۵ | ۲۸.۲۵۴۴۰۷۱۲۶۸۹۷۸۸۶ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۶۴,۵۵۹,۲۳۸) | (۴۶,۷۶۴,۸۱۰) | (۹۳,۳۷۵,۸۱۱) | (۳۸.۰۵۱) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری | (۱۱,۸۸۹,۱۹۷) | (۵,۷۲۹,۹۵۸) | (۴,۴۷۰,۷۸۶) | (۱۰۷.۴۹۲) |
| درآمد کارمزد | ۱,۱۵۵,۵۵۰ | ۱,۰۲۰,۵۱۰ | ۱,۹۲۲,۳۲۵ | ۱۳.۲۳۲۵۹۹۳۸۶۵۸۱۲۲ |
| هزینه کارمزد | (۱,۰۷۷,۴۱۸) | (۲۶۱,۸۱۵) | (۶۹۳,۴۵۶) | (۳۱۱.۵۱۹) |
| خالص درآمد کارمزد | ۷۸,۱۳۲ | ۷۵۸,۶۹۵ | ۱,۲۲۸,۸۶۹ | (۸۹.۷۰۲) |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها | ۱,۷۹۷,۷۱۸ | ۱۰۳,۹۷۶ | ۱,۲۷۲,۸۷۰ | ۱,۶۲۸.۹۷۳۹۹۳۹۹۸۶۱۵۲ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي | (۳۱۶) | ۱,۰۴۱ | ۱,۰۴۱ | (۱۳۰.۳۵۵) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع درآمدهاي عملياتي | (۱۰,۰۱۳,۶۶۳) | (۴,۸۶۶,۲۴۶) | (۱,۹۶۸,۰۰۶) | (۱۰۵.۷۷۸) |
| خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها | ۴,۴۳۲,۷۵۷ | ۲,۲۵۵,۶۱۲ | ۹,۹۴۱,۴۲۱ | (۵۵.۴۱۱) |
| هزینه‌هاي اداري و عمومي | (۷,۴۸۵,۱۴۴) | (۵,۲۰۹,۹۶۸) | (۱۱,۶۹۶,۹۰۸) | (۴۳.۶۷) |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۲,۳۳۸,۹۶۲) | (۸۵۳,۳۲۷) | (۸,۷۷۹,۴۳۶) | (۱۷۴.۰۹۹) |
| هزینه‌هاي مالي | (۱,۷۷۲,۴۵۶) | (۱,۶۵۰,۰۸۰) | (۲۹,۱۵۴,۰۸۹) | (۷.۴۱۶) |
| هزینه استهلاک | (۴۸۴,۳۳۹) | (۴۳۱,۶۷۱) | (۸۳۴,۸۳۴) | (۱۴.۸۶۲) |
| سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۱۰,۷۴۵,۶۸۰) | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | (۶۴.۳۶۲) |
| 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 | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۱۰,۷۴۵,۶۸۰) | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | (۶۴.۳۶۲) |
| عملیات متوقف شده: | | | | |
| سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) خالص | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۱۰,۷۴۵,۶۸۰) | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | (۶۴.۳۶۲) |
| سود (زیان)پایه هر سهم (ریال) | | | | |
| عملیاتي (ریال) | (۳,۲۱۲) | (۱,۱۴۶) | (۳,۰۴۴) | (۹۳) |
| غیرعملیاتي(ریال) | ۴۴۶ | ۷۱ | ۱,۲۶۵ | ۵۲۸ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | (۱,۷۶۶) | (۱,۰۷۵) | (۱,۷۷۹) | (۶۴.۲۷۹) |
| ناشي از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | (۱,۷۶۶) | (۱,۰۷۵) | (۱,۷۷۹) | (۶۴.۲۷۹) |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | (۱,۷۶۶) | (۱,۰۷۵) | (۴,۲۴۹) | (۶۴.۲۷۹) |
| سرمایه | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |

| |
|---|
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ |
| |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سود(زیان) خالص | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۱۰,۷۴۵,۶۸۰) | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | (۶۴.۳۶۲) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | | |
| مازاد تجدید ارزیابي داراييها | 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 | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | (۱۰,۷۴۵,۶۸۰) | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | (۶۴.۳۶۲) |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| دارایی‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| دارایی ها | | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۴۵,۵۵۹,۹۲۲ | ۲۴,۷۴۱,۱۱۴ | ۲۴,۲۳۰,۸۰۹ | ۸۴ |
| دارایی ها نامشهود | ۱,۲۶۲,۶۱۱ | ۱,۱۶۷,۲۳۷ | ۷۲۳,۷۷۲ | ۸ |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته | ۳۰,۲۳۱,۴۶۲ | ۱۰,۱۰۵,۶۰۵ | ۱۷,۲۶۴,۰۳۸ | ۱۹۹ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۲,۸۷۱,۴۷۹ | ۲۶,۱۰۳,۷۷۶ | ۱۸,۹۰۰,۳۶۳ | (۱۲) |
| سایر حساب های دریافتنی | ۴۲,۳۰۶,۵۳۲ | ۴۲,۶۱۰,۶۰۸ | ۴۱,۲۵۷,۳۴۴ | (۱) |

| دارایی‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سایر دارایی ها | ۷۵,۵۰۹,۳۵۹ | ۷۴,۶۱۵,۶۹۹ | ۵۵,۲۹۰,۷۳۵ | ۱ |
| مطالبات دولت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۴۱۷,۰۰۵,۴۵۲ | ۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶ | ۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵ | ۱۴ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری | ۲۷۸,۹۳۶ | ۰ | ۰ | |
| سپرده قانونی | ۷۸,۵۵۳,۶۵۹ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ | ۳۷,۰۱۲,۷۰۷ | ۴۸ |
| موجودی نقد | ۵,۱۵۵,۵۷۰ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | ۱,۴۰۶,۴۰۷ | ۳۰۷ |
| جمع دارایی‌ها | ۷۱۸,۷۳۴,۹۸۲ | ۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴ | ۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰ | ۲۰ |
| حقوق مالکانه و بدهی‌ها | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | 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 | (۹۰,۰۰۷,۶۳۳) | (۷۲,۳۴۵,۸۲۶) | (۲۹,۸۵۳,۹۷۴) | (۲۴) |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع حقوق مالکانه | (۶۸,۸۶۰,۴۲۹) | (۵۱,۱۹۸,۶۲۲) | (۱۸,۷۰۶,۷۷۰) | (۳۴) |
| بدهی‌ها | | | | |
| ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱,۶۷۲,۰۱۸ | ۱,۲۶۲,۰۱۵ | ۷۳۲,۵۰۸ | ۳۲ |
| ذخایر و سایر بدهی ها | ۳,۸۰۳,۵۴۹ | ۶,۱۴۹,۵۴۱ | ۶,۴۲۸,۴۵۵ | (۳۸) |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| دارایی‌ها | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| سود سهام پرداختنی | ۱۴۹ | ۱۴۹ | ۵۰,۱۳۱ | ۰ |
| اوراق بدهی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده های مشتریان | ۵۶,۵۱۳,۱۶۹ | ۴۵,۴۱۰,۸۴۵ | ۳۴,۳۳۶,۵۳۶ | ۲۴ |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۷۴,۹۰۱,۹۶۱ | ۱۳۳,۳۳۷,۳۱۲ | ۵۵,۱۶۳,۷۴۶ | ۳۱ |
| جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۲۳۶,۸۹۰,۸۴۶ | ۱۸۶,۱۵۹,۸۶۲ | ۸۶,۷۱۱,۳۷۶ | ۲۷ |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۵۵۰,۷۰۴,۵۶۵ | ۴۶۵,۴۷۳,۵۶۴ | ۴۱۰,۷۳۶,۱۴۴ | ۱۸ |
| جمع بدهی‌ها | ۷۸۷,۵۹۵,۴۱۱ | ۶۵۱,۶۳۳,۴۳۶ | ۴۹۷,۴۳۷,۵۲۰ | ۲۱ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۷۱۸,۷۳۴,۹۸۲ | ۶۰۰,۴۳۳,۸۰۴ | ۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰ | ۲۰ |

**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 | (۲۶,۹۹۰,۰۷۷) | ۰ | (۱۵,۸۴۲,۸۷۳) |
| اصلاح اشتباهات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۸۶۳,۸۹۷) | ۰ | (۲,۸۶۳,۸۹۷) |
| 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 | (۲۹,۸۵۳,۹۷۴) | ۰ | (۱۸,۷۰۶,۷۷۰) |
| 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 | (۷۲,۳۴۵,۸۲۶) | ۰ | (۵۱,۱۹۸,۶۲۲) |
| تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | | | |
| سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | | | | | | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات | | | | | | | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) | ۰ | (۱۷,۶۶۱,۸۰۷) |
| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۰ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۹۰,۰۰۷,۶۳۳) | ۰ | (۶۸,۸۶۰,۴۲۹) |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | (۱۱۲,۳۸۳) | ۲,۷۸۰,۶۹۸ | (۱,۳۵۴,۵۸۳) | (۱۰۴) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | (۱,۷۵۱) | (۳۲۶,۸۷۵) | (۴۷۹,۱۸۴) | ۹۹ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | (۱۱۴,۱۳۴) | ۲,۴۵۳,۸۲۳ | (۱,۸۳۳,۷۶۷) | (۱۰۵) |
| فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری | | | | |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود | (۲,۵۱۰,۶۹۸) | (۱,۲۲۰,۶۹۲) | (۴,۲۴۵,۳۸۹) | (۱۰۶) |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود | ۸,۴۳۸,۹۰۱ | ۲۰۳,۵۷۹ | ۲,۳۱۶,۰۷۱ | ۴,۰۴۵ |
| وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود | (۱۵۳,۱۶۳) | (۱۸۷,۴۰۵) | (۵۲۶,۱۳۱) | ۱۸ |
| 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 | ۵,۷۷۵,۰۴۰ | (۱,۲۰۴,۵۱۸) | (۲,۴۵۵,۴۴۹) | ۵۷۹ |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی | ۵,۶۶۰,۹۰۶ | ۱,۲۴۹,۳۰۵ | (۴,۲۸۹,۲۱۶) | ۳۵۳ |

| شرح | دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی شده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| فعالیت‌هاي تأمین مالي | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۱۷۸,۲۱۷ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰۰) |
| 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 | (۱,۷۷۲,۴۵۶) | (۱,۶۵۰,۰۸۰) | (۵,۸۰۰,۰۸۹) | (۷) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| 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 | (۸۴۷) | (۴۹,۹۸۲) | ۱۰۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي | (۱,۷۷۲,۴۵۶) | (۱,۴۷۲,۷۱۰) | ۴,۱۴۹,۹۲۹ | (۲۰) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | ۳,۸۸۸,۴۵۰ | (۲۲۳,۴۰۵) | (۱۳۹,۲۸۷) | ۱,۸۴۱ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | ۱,۴۰۶,۴۰۷ | ۱,۴۰۶,۴۰۷ | (۱۰) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۵,۱۵۵,۵۷۰ | ۱,۱۸۳,۰۰۲ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ | ۳۳۶ |
| معاملات غیرنقدي | ۲۶,۸۶۶,۲۰۳ | ۰ | ۲۱,۸۵۷,۲۳۷ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | | | | |

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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.

**مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاري | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي | ۴۸۰,۶۵۹,۳۰۴ | ۵۴۴,۸۶۵,۷۴۹ | ۷۶۳,۱۹۱ | ۱۴,۸۴۰,۶۳۹ | ۲۱۶,۴۷۶ | ۱۹۶,۳۵۸ | ۲۱,۸۱۳,۲۱۲ | ۲۲,۱۸۹,۲۴۵ | ۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳ | ۵۸۲,۰۹۱,۹۹۱ |
| تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۴۸۰,۶۵۹,۳۰۴ | ۵۴۴,۸۶۵,۷۴۹ | ۷۶۳,۱۹۱ | ۱۴,۸۴۰,۶۳۹ | ۲۱۶,۴۷۶ | ۱۹۶,۳۵۸ | ۲۱,۸۱۳,۲۱۲ | ۲۲,۱۸۹,۲۴۵ | ۵۰۳,۴۵۲,۱۸۳ | ۵۸۲,۰۹۱,۹۹۱ |
| کسر مي شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهاي آتي | ۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹ | ۱۲۸,۵۸۵,۱۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹ | ۱۲۸,۵۸۵,۱۲۱ |
| ساير | ۲۳,۲۴۶ | ۲۰۲,۰۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۶۸۹,۵۸۹ | ۱۱,۴۹۵,۳۵۲ | ۱۰,۷۱۲,۸۳۵ | ۱۱,۶۹۷,۴۰۲ |
| مانده تسهيلات پايان دوره | ۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹ | ۴۱۶,۰۷۸,۵۷۸ | ۷۶۳,۱۹۱ | ۱۴,۸۴۰,۶۳۹ | ۲۱۶,۴۷۶ | ۱۹۶,۳۵۸ | ۱۱,۱۲۳,۶۲۳ | ۱۰,۶۹۳,۸۹۳ | ۳۸۹,۳۵۶,۳۱۹ | ۴۴۱,۸۰۹,۴۶۸ |
| ارزش وثايق دريافتي | | | ۶۲۵,۰۲۱ | ۶۷۴,۱۹۹ | ۱۷۲,۳۴۶ | ۱۳۴,۷۵۸ | ۴۰,۶۷۳,۵۷۸ | ۲,۵۰۵,۳۶۳ | ۴۱,۴۷۰,۹۴۵ | ۳,۳۱۴,۳۲۰ |
| مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي | | | ۱۳۸,۱۷۰ | ۱۴,۱۶۶,۴۴۰ | ۴۴,۱۳۰ | ۶۱,۶۰۰ | ۱,۶۵۳,۵۴۱ | ۸,۹۹۷,۴۸۷ | ۱,۸۳۵,۸۴۱ | ۲۳,۲۲۵,۵۲۷ |
| ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد) | | | ۱۰ | ۱۰ | ۲۰ | ۲۰ | ۵۰ | ۵۰ | | |
| ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول | | | ۱۳,۸۱۷ | ۱,۷۱۲,۶۲۴ | ۸,۸۲۶ | ۱۲,۳۲۰ | ۱۰,۸۹۸,۹۷۰ | ۱۰,۶۹۳,۸۹۳ | ۱۰,۹۲۱,۶۱۳ | ۱۲,۴۱۸,۸۳۷ |
| مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي | ۳۷۷,۲۵۳,۰۲۹ | ۴۱۶,۰۷۸,۵۷۸ | ۷۴۹,۳۷۴ | ۱۳,۱۲۸,۰۱۵ | ۲۰۷,۶۵۰ | ۱۸۴,۰۳۸ | ۲۲۴,۶۵۳ | ۰ | ۳۷۸,۴۳۴,۷۰۶ | ۴۲۹,۳۹۰,۶۳۱ |

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاري | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول | ۱۱,۸۴۶,۸۲۰ | ۱۲,۳۸۵,۱۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۲,۳۸۵,۱۷۹ | ۱۱,۸۴۶,۸۲۰ |
| جمع | ۳۶۵,۴۰۶,۲۰۹ | ۴۰۳,۶۹۳,۳۹۹ | ۷۴۹,۳۷۴ | ۱۳,۱۲۸,۰۱۵ | ۲۰۷,۶۵۰ | ۱۸۴,۰۳۸ | ۲۲۴,۶۵۳ | ۰ | ۴۱۷,۰۰۵,۴۵۲ | ۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶ |

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | با توجه به محدودیتهای ترازنامه ای بانک مرکزی رشد مورد انتظار میانگین تسهیلات نسبت به سال گذشته به میزان ۲۰ درصد پیش بینی شده است. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
| سپرده هاي ریالي: | | | | | |
| سپرده هاي کوتاه مدت | ۳۹,۰۴۴,۵۹۶ | ۳۹,۴۷۰,۱۸۰ | ۱۰ | ۰ | نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. رشد ۱۰ 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 | ۴۷۱,۲۷۴,۶۰۳ | ۲۱ | ۰ | نرخها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه و رشد ۴۰ درصدی در این بخش مورد انتظار می باشد |
| جمع سپرده هاي هزینه زا | ۳۹۶,۱۰۱,۱۵۷ | ۵۱۰,۷۴۴,۷۸۳ | | | نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد. |

| 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاريخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
| سپرده هاي غير هزينه زا | ۴۵,۴۱۰,۸۴۵ | ۵۶,۵۱۳,۱۷۰ | 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 ۲۵ درصدی در این نوع از سپرده ها مورد انتظار می باشد. |
| جمع سپرده هاي ريالي | ۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲ | ۵۶۷,۲۵۷,۹۵۳ | | | 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 | ۵۶۷,۲۵۷,۹۵۳ | | | |

**اقلام زير خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | شرح | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي | ۰ | ۰ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي | ۰ | ۰ |
| تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره | ۱۳,۶۲۶,۵۹۱ | ۱۶,۱۴۱,۵۸۰ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره | ۱۳,۶۲۶,۵۹۱ | ۱۶,۱۴۱,۵۸۰ |
| ساير تعهدات مشتريان بانک | ۱۰,۸۵۴,۲۰۶ | ۹,۲۰۵,۲۳۳ | ساير تعهدات بانک | ۱۰,۸۵۴,۲۰۶ | 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 تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۳۳۹ | ۳۳۹ | ۳۳۹ |
| تعداد کارکنان | ۲,۳۸۸ | ۲,۴۳۹ | ۲,۵۰۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| 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 | ۸۰,۱۵۹,۵۱۹ | ۴۷,۹۴۱,۳۴۰ | 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) | (۶,۳۸۴,۶۵۵) | |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران | ۳۸۵,۳۵۴ | ۰ | |
| نسبت کفایت سرمایه | (۹.۶۹) | (۹.۹۹) | باانجام افزایش سرمایه آورده نقدی و ... ،فروش املاک و کاهش زیان انباشته هدف بهبود این نسبت می‌باشد. |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:**

| | |
|---|---|
| اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایي: | | | | | |
| فروش اقساطي | ۲,۱۸۶,۳۹۱ | ۲۳ | ۳,۳۷۹,۳۲۶ | 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|---|
| اجاره به شرط تملیک | ۷۹۱,۶۲۲ | ۲۳ | ۷۲۳,۸۲۲ | ۲۳ | |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مضاربه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| مشارکت مدني | ۱۰,۷۲۳,۰۱۹ | ۲۳ | ۱,۹۹۷,۴۸۰ | ۲۳ | |
| خرید دین | 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 | |
| تسهیلات ارزي | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایي | ۷۰,۳۳۳,۸۶۳ | ۲۳ | ۴۴,۵۳۶,۵۵۷ | ۲۳ | |
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي | ۸۴,۰۳۴,۸۹۵ | ۰ | ۵۰,۶۳۷,۱۸۵ | ۰ | |
| جایزه سپرده قانوني | ۳۷۹,۷۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | |
| سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها | ۱,۲۱۶,۹۳۲ | ۰ | ۵۱۶,۳۲۱ | ۰ | |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها | ۱,۵۹۶,۶۸۴ | ۰ | ۵۱۶,۳۲۱ | ۰ | |
| درآمد اوراق بدهي و سایر درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري | ۳,۲۷۳,۴۴۶ | ۰ | ۱,۲۴۷,۹۷۵ | ۰ | |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایي و سپرده‌گذاري‌ها | ۸۸,۹۰۵,۰۲۵ | ۰ | ۵۲,۴۰۱,۴۸۱ | ۰ | |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام | ۱,۲۷۲,۶۳۷ | ۲,۰۶۶,۲۷۸ | تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد. |
| سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري | ۵۱۳ | (۹۱) | تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد. |
| سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها | (۲۸۰) | ۰ | تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد. |
| جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري | ۱,۲۷۲,۸۷۰ | ۲,۰۶۶,۱۸۷ | تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى 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.

**وضعيت شركتهای سرمايه پذير:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| نام شركت | سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | | دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | | | 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 | ۱۰,۷۸۷,۷۴۳ | ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ | ۱,۰۶۲,۹۸۲ | ۰ | ۱۱,۳۷۱,۷۴۴ | ۲۶۸,۵۶۰ | ۰ |

**ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| ساير درآمدهاي عملياتي: | | |
| برگشت ذخاير مطالبات مشكوک الوصول | ۰ | ۰ |
| جمع ساير درآمدهاي عملياتي | ۰ | ۰ |

| شرح | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| --- | --- | --- |
| سایر هزینه هاي عملیاتي: | | |
| جمع سایر هزینه هاي عملیاتي | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي | ۰ | ۰ |

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

| | |
| --- | --- |
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| --- | --- | --- |
| متفرقه | ۲۳۷,۰۱۲ | ۱۲۶,۵۸۶ |
| اجاره محل | ۲۱۷,۹۰۹ | ۷۵,۰۲۸ |
| سود حاصل از فروش اموال تملیکي | ۳,۹۹۶,۵۲۴ | ۳,۱۲۹,۱۳۲ |
| سود حاصل از فروش دارایي هاي ثابت مشهود و نامشهود | ۵,۴۸۹,۹۷۶ | ۱,۱۰۲,۰۱۱ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۹,۹۴۱,۴۲۱ | ۴,۴۳۲,۷۵۷ |

**برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :**

| | |
| --- | --- |
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت فروش دارایی ها افزایش در این بخش 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 | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| --- | --- | --- |
| هزینه هاي اداري | (۵,۱۲۶,۰۷۵) | (۳,۰۸۲,۴۶۷) |
| هزینه هاي کارکنان | (۶,۵۷۰,۸۳۳) | (۴,۴۰۲,۶۷۷) |
| جمع هزینه هاي اداري و عمومي | (۱۱,۶۹۶,۹۰۸) | (۷,۴۸۵,۱۴۴) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان ؛ ۱۵% افزایش پیش بینی میگردد . |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزينه‌هاي مالي | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري | ۰ | ۰ |
| جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي | (۲۳,۷۶۰,۵۱۵) | (۱,۰۰۰,۰۰۰) |
| ساير هزينه هاي مالي | (۵,۳۹۳,۵۷۴) | (۷۷۲,۴۵۶) |
| جمع هزينه‌هاي مالي | (۲۹,۱۵۴,۰۸۹) | (۱,۷۷۲,۴۵۶) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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 |
|---|---|---|---|---|
| (۷۴,۴۹۱,۱۵۸) | ۰ | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | ۰ | ۰ |

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

| | |
|---|---|
| دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | 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.» |

| نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره | نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره | شمارهٔ ثبت / کد ملی | نام نماینده قبلی عضو حقوقی | نام نماینده جدید عضو حقوقی | کد ملی | سمت | موظف/غیر موظف | مقطع تحصیلی | رشته تحصیلی | امضا کننده صورت مالی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سیدامین جوادي | سیدامین جوادي | 6359410291 | | | | عضو هیئت مدیره | موظف | | | ☑ |
| محمدرضا مروجي | محمدرضا مروجي | 6359415682 | | | | عضو هیئت مدیره | موظف | | | ☐ |
| سیدمرتضي بکاء | سیدمرتضي بکاء | 0450605264 | | | | رئیس هیئت مدیره | غیر موظف | | | ☑ |
| محمد حیدرزاده | محمد حیدرزاده | 0383382033 | | | | عضو هیئت مدیره | غیر موظف | | | ☑ |
| سیدمحمدرضا رسولي | سیدمحمدرضا رسولي | 0919494536 | | | | نایب رئیس هیئت مدیره | غیر موظف | | | ☐ |