اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۷,۷۱۶,۹۶۲	۶۴,۰۴۱,۳۶۳	۹۱,۸۴۰,۰۲۵	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۷,۸۴۷,۶۶۰)	(۶۷,۶۰۵,۱۵۲)	(۹۳,۳۷۵,۸۱۱)	(۴۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۲۰,۱۳۰,۶۹۸)	(۳,۵۶۳,۷۸۹)	(۱,۵۳۵,۷۸۶)	(۴۶۵)
درآمد کارمزد	۲,۴۱۲,۶۶۸	۱,۳۳۱,۸۳۷	۱,۹۳۲,۳۲۵	۸۱
هزینه کارمزد	(۱,۵۴۳,۷۶۴)	(۴۴۵,۷۶۰)	(۶۹۳,۴۵۶)	(۲۴۶)
خالص درآمد کارمزد	۸۶۸,۹۰۴	۸۸۶,۰۷۷	۱,۲۳۸,۸۶۹	(۲)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱,۷۹۷,۷۱۸	۱۹۷,۰۸۷	۱,۲۷۲,۸۷۰	۸۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	(۳۱۶)	۱,۰۴۱	۱,۰۴۱	(۱۳۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۱۷,۴۶۴,۳۹۲)	(۲,۴۷۹,۵۸۴)	۹۶۶,۹۹۴	(۶۰۴)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴,۴۸۶,۴۷۳	۶,۲۸۰,۱۸۵	۹,۹۴۱,۴۲۱	(۵۵)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۷۱۸,۴۳۸)	(۸,۳۶۱,۲۶۱)	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۵۲)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۷۶۳,۵۱۲)	(۱,۱۰۷,۵۵۲)	(۲,۶۳۵,۴۳۶)	(۳۳۰)
هزینه‌هاي مالي	(۲,۹۱۵,۴۲۷)	(۴,۵۵۶,۰۶۲)	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	۳۶
هزینه استهلاک	(۵۰۰,۹۱۶)	(۴۷۳,۱۷۵)	(۸۳۴,۸۳۴)	(۶)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۱۰,۶۹۷,۴۴۹)	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۲۱۷)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۱۰,۶۹۷,۴۴۹)	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۲۱۷)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۱۰,۶۹۷,۴۴۹)	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۲۱۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۳,۷۲۴)	(۱,۲۶۲)	(۳,۰۴۴)	(۱۹۵)
غیرعملیاتي(ریال)	۳۳۷	۱۹۲	۱,۲۶۵	۷۶
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۳,۳۸۷)	(۱,۰۷۰)	(۱,۷۷۹)	(۲۱۷)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۳,۳۸۷)	(۱,۰۷۰)	(۱,۷۷۹)	(۲۱۷)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱,۶۹۴)	(۵۳۵)	(۵۰۳)	
سرمایه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۱۰,۶۹۷,۴۴۹)	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۲۱۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	(۱۰,۶۹۷,۴۴۹)	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۲۱۷)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱,۷۶۰,۹۲۱	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۴۰۶,۴۰۷	۳۹
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	۴۴۵,۵۷۱,۴۶۵	۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶	۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵	۱۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۳,۸۷۱,۴۷۸	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۱۸,۹۰۰,۳۶۳	(۹)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۳,۹۶۳,۹۹۱	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۱۷,۲۶۴,۰۳۸	۲۳۶
سایر حسابهاي دریافتني	۴۰,۱۷۶,۴۲۵	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	۴۱,۲۵۷,۳۴۴	(۶)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۵,۵۱۱,۰۹۸	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۲۴,۲۳۰,۸۰۹	۸۴
دارایی‌هاي نا مشهود	۱,۲۷۷,۳۵۴	۱,۱۶۷,۲۳۷	۷۲۳,۷۷۲	۹
سپرده قانونی	۹۲,۲۹۹,۲۰۲	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۷,۰۱۲,۷۰۷	۷۳
سایر دارایی‌ها	۸۱,۷۹۶,۹۴۶	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	۵۵,۲۹۰,۷۳۵	۱۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۷۶۶,۲۲۸,۸۸۰	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۲۶
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۷۲,۵۵۲,۰۷۹)	(۳۸,۶۷۵,۸۶۷)	(۲۶,۹۹۰,۰۷۷)	(۸۸)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۵۱,۴۰۴,۸۷۵)	(۱۷,۵۲۸,۶۶۳)	(۱۵,۸۴۲,۸۷۳)	(۱۹۳)
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۱۴۴,۸۵۵,۶۷۲	۱۰۹,۹۸۳,۳۱۲	۵۵,۱۶۳,۷۴۶	۳۲
سپرده‌هاي مشتریان	۶۳,۳۳۹,۵۷۷	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۲۴,۳۳۶,۵۳۶	۳۹
سود سهام پرداختني	۱۴۹	۱۴۹	۵۰,۱۳۱	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵,۰۳۳,۸۶۶	۴,۹۱۲,۵۸۲	۳,۵۶۴,۵۵۸	۲
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۶۵۷,۹۱۹	۱,۲۶۲,۰۱۵	۷۳۲,۵۰۸	۳۱
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۱۴,۸۸۷,۱۸۳	۱۶۱,۵۶۸,۹۰۳	۸۳,۸۴۷,۴۷۹	۳۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۶۰۲,۷۴۶,۵۷۲	۴۶۵,۴۷۲,۵۶۴	۴۱۰,۷۲۶,۱۴۴	۲۹
جمع بدهی‌ها	۸۱۷,۶۳۳,۷۵۵	۶۲۷,۰۴۱,۴۶۷	۴۹۴,۵۷۳,۶۲۳	۳۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۷۶۶,۲۲۸,۸۸۰	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۲۶

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	۰	۰	۰
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	(۲۶,۹۹۰,۰۷۷)	۰	(۱۵,۸۴۲,۸۷۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)		(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)
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	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	۰	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)
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	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	۰	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)
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

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	(۱,۶۲۶,۹۳۸)		(۱,۶۲۶,۹۳۸)
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	(۳۸,۶۷۵,۸۶۷)	۰	(۱۷,۵۲۸,۶۶۳)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)		(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)	۰	(۳۳,۸۷۶,۲۱۲)
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 ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۷۲,۵۵۲,۰۷۹)	۰	(۵۱,۴۰۴,۸۷۵)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱,۲۲۸,۹۳۱)	۴,۹۷۹,۶۲۱	(۱,۳۵۴,۵۸۳)	(۱۲۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۲۵,۱۰۰)	۰	(۴۷۹,۱۸۴)	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۲,۰۵۴,۰۳۱)	۴,۹۷۹,۶۲۱	(۱,۸۳۳,۷۶۷)	(۱۴۱)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳,۱۰۴,۰۳۸)	(۱,۰۰۰,۳۹۱)	(۴,۲۴۵,۳۸۹)	(۲۱۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۸,۷۳۵,۲۰۲	۱۲۴,۵۹۹	۲,۳۱۶,۰۷۱	۶,۹۱۱
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۶۷,۹۰۵)	(۷۹,۷۳۰)	(۵۲۶,۱۳۱)	(۱۱۱)
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	۵,۴۶۳,۲۵۹	(۹۵۵,۵۲۲)	(۲,۴۵۵,۴۴۹)	۶۷۲
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۳,۴۰۹,۲۲۸	۴,۰۲۴,۰۹۹	(۴,۲۸۹,۲۱۶)	(۱۵)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	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	(۱,۰۵۰,۶۴۲)	(۱,۴۳۰,۷۹۶)	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	۲۷
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	(۱,۸۶۴,۷۸۵)	(۳,۱۲۵,۲۶۶)	۰	۴۰
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	(۴۹,۹۸۲)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۹۱۵,۴۲۷)	(۴,۵۵۶,۰۶۲)	۴,۱۴۹,۹۲۹	۳۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۹۳,۸۰۱	(۵۳۱,۹۶۳)	(۱۳۹,۲۸۷)	۱۹۳
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	۱,۷۶۰,۹۲۱	۸۷۴,۴۴۴	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱۰۱
معاملات غیرنقدي	۲۶,۸۴۴,۲۷۶	۲۷,۶۴۹	۲۱,۸۵۷,۲۳۷	۹۶,۹۹۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جمع در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	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	۵۲۹,۱۳۰,۹۲۸	۴۸۳,۵۹۴,۳۰۴	۲۹,۴۴۸,۱۴۰	۷۶۳,۱۹۱	۱۲,۷۶۲,۸۹۱	۲۱۶,۴۷۶	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۱,۸۷۷,۳۲۲	۵۰۶,۳۸۷,۱۸۳	۵۹۳,۲۱۹,۲۸۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۲۹,۱۳۰,۹۲۸	۴۸۳,۵۹۴,۳۰۴	۲۹,۴۴۸,۱۴۰	۷۶۳,۱۹۱	۱۲,۷۶۲,۸۹۱	۲۱۶,۴۷۶	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۲۱,۸۷۷,۳۲۲	۵۰۶,۳۸۷,۱۸۳	۵۹۳,۲۱۹,۲۸۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۱۴,۶۱۱,۲۹۵	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹	۱۱۴,۶۱۱,۲۹۵
سایر	۱۳۳,۴۷۵	۲۳,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۱۰,۶۸۹,۵۸۹	۱۱,۸۳۹,۹۱۰	۱۰,۷۱۲,۸۳۵	۱۱,۹۷۳,۳۸۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۱۴,۳۸۶,۱۵۸	۳۸۰,۱۸۸,۰۲۹	۲۹,۴۴۸,۱۴۰	۷۶۳,۱۹۱	۱۲,۷۶۲,۸۹۱	۲۱۶,۴۷۶	۱۱,۱۲۳,۶۲۳	۱۰,۰۳۷,۴۱۲	۳۹۲,۲۹۱,۳۱۹	۴۶۶,۶۳۴,۶۰۱
ارزش وثایق دریافتی			۰	۶۲۵,۰۲۱	۰	۱۷۲,۳۴۶	۴۰,۶۷۳,۵۷۸	۰	۴۱,۴۷۰,۹۴۵	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۱۳۸,۱۷۰	۰	۴۴,۱۳۰	۱,۶۵۳,۵۴۱	۰	۱,۸۳۵,۸۴۱	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۰	۱۳,۸۱۷	۰	۸,۸۲۶	۱۰,۸۹۸,۹۷۰	۰	۱۰,۹۲۱,۶۱۳	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۱۴,۳۸۶,۱۵۸	۳۸۰,۱۸۸,۰۲۹	۲۹,۴۴۸,۱۴۰	۷۴۹,۳۷۴	۱۲,۷۶۲,۸۹۱	۲۰۷,۶۵۰	۲۲۴,۶۵۳	۱۰,۰۳۷,۴۱۲	۳۸۱,۳۶۹,۷۰۶	۴۶۶,۶۳۴,۶۰۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۶,۲۳۶,۵۷۳	۵,۷۰۲,۸۲۰	۱,۱۴۷,۱۳۴	۰	۳,۶۴۲,۰۱۷	۰	۰	۱۰,۰۳۷,۴۱۲	۵,۷۰۲,۸۲۰	۲۱,۰۶۳,۱۳۶
جمع	۴۰۸,۱۴۹,۵۸۵	۳۷۴,۴۸۵,۲۰۹	۲۸,۳۰۱,۰۰۶	۷۴۹,۳۷۴	۹,۱۲۰,۸۷۴	۲۰۷,۶۵۰	۲۲۴,۶۵۳	۰	۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶	۴۴۵,۵۷۱,۴۶۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بر اساس جذب نقدینگی و رشد سپرده ها افزایش ۱۲ درصدی پیش بینی می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	بر اساس جذب نقدینگی و رشد سپرده ها افزایش ۱۲ درصدی پیش بینی می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۳ 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 بر اساس روند وصول مطالبات ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص تغییری نداشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به افزایش در حجم تسهیلات اعطایی پیش بینی می گردد مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام افزایش و بر اساس 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۹,۰۴۴,۵۹۶	۴۰,۰۳۴,۴۶۰	۱۰	۰	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	
سپرده های بلند مدت	۳۵۷,۰۵۶,۵۶۱	۵۴۵,۵۸۷,۸۶۸	۲۱	۰	
جمع سپرده های هزینه زا	۳۹۶,۱۰۱,۱۵۷	۵۸۵,۶۲۲,۳۲۸			
سپرده های غیر هزینه زا	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۶۳,۳۳۹,۵۷۷	۰	۰	
جمع سپرده های ریالی	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۴۸,۹۶۱,۹۰۵			
سپرده های ارزی	۰	۰	۰	۰	

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های دریافتی	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲	۶۴۸,۹۶۱,۹۰۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۵,۶۷۸,۱۷۲	۱۶,۱۴۱,۵۸۰	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۵,۶۷۸,۱۷۲	۱۶,۱۴۱,۵۸۰
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴,۷۷۳,۳۸۶	۹,۲۰۵,۲۳۳	سایر تعهدات بانک	۴,۷۷۳,۳۸۶	۹,۲۰۵,۲۳۳
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۳۳۹	۰
تعداد کارکنان	۲,۳۸۸	۲,۴۰۰	۲,۴۵۰	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰		
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۸۰,۱۵۹,۵۱۹	۵۳,۴۱۳,۹۴۰		
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳		
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۱,۳۱۰,۴۷۹)	(۶,۳۸۴,۶۵۵)		
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳۸۵,۳۵۴	۸,۴۲۲,۹۵۳		
نسبت کفایت سرمایه	(۶.۹۷)	(۶.۹۷)		

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	درنظرداریم ضمن تلاش به منظورحفظ وبهبودسهم خودازبازارپولی باتمرکزبرجذب منابع ارزان قیمت،سهم درآمدهای مشاع راافزایش داده همچنین باایجادزیرساخت های موردنیاز،تنوع،کیفیت خدمات ودرآمدهای مرتبط افزایش دهیم

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۲,۱۸۶,۳۹۱	۲۳	۴,۱۲۱,۲۴۷	۲۳		
جعاله	۰	۰	۰	۰		
اجاره به شرط تملیک	۷۹۱,۶۲۲	۲۳	۱,۱۳۴,۴۱۵	۲۳		
سلف	۰	۰	۰	۰		
مضاربه	۰	۰	۰	۰		
مشارکت مدنی	۱۰,۷۲۳,۰۱۹	۲۳	۲,۳۳۱,۳۶۰	۲۳		
خرید دین	۰	۰	۳	۰		
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۰	۰	۰	۰		

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰		
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰		
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۷۳,۲۶۸,۸۶۳	۲۳	۶۷,۰۷۶,۸۳۵	۲۳		
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۸۶,۹۶۹,۸۹۵	۰	۷۴,۶۶۳,۸۶۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۳۷۹,۷۵۲	۰	۰	۰		
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۲۱۶,۹۳۲	۰	۷۱۰,۰۴۲	۰		
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۵۹۶,۶۸۴	۰	۷۱۰,۰۴۲	۰		
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۳,۲۷۳,۴۴۶	۰	۲,۳۴۳,۰۶۰	۰		
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۱,۸۴۰,۰۲۵	۰	۷۷,۷۱۶,۹۶۲	۰		
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات بر اساس 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 به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۱,۲۷۲,۶۳۷	۱,۷۹۷,۸۰۹	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۵۱۳	(۹۱)	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	(۲۸۰)	۰	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱,۲۷۲,۸۷۰	۱,۷۹۷,۷۱۸	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .	برنامه موسسه در خصوص واگذاری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر ، کاهش درآمد از این سرفصل می باشد .
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»				
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.				

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۰	۱۰,۷۸۷,۷۴۳	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۰۶۲,۹۸۲	۰	۱۲,۳۷۱,۷۴۳	۳۸۹,۹۲۹	۰

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخیره نیازمند محاسبات می باشد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخیره نیازمند محاسبات می باشد .

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
متفرقه	۲۳۷,۰۱۲	(۱,۵۵۴,۹۰۷)
اجاره محل	۲۱۷,۹۰۹	۱۲۳,۰۷۶
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۳,۹۹۶,۵۲۴	۳,۴۱۷,۴۰۷
سود حاصل از فروش دارایي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۵,۴۸۹,۹۷۶	۲,۵۰۰,۸۹۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹,۹۴۱,۴۲۱	۴,۴۸۶,۴۷۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت فروش دارایی ها ۵۰ % پیش بینی می گردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به برنامه موسسه اعتباری ملل جهت فروش دارایی ها ۵۰ % 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	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه هاي اداري	(۵,۱۲۶,۰۷۵)	(۷,۲۵۷,۸۸۰)
هزینه هاي کارکنان	(۶,۵۷۰,۸۳۳)	(۵,۴۶۰,۵۵۸)

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۱۲,۷۱۸,۴۳۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان ؛ ۲۰% پیش بینی میگردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به رشد تورم و افزایش حقوق کارکنان ؛ ۲۰% پیش بینی میگردد .

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۴۰۶,۵۱۵)	(۱,۰۵۰,۶۴۲)
ساير هزينه هاي مالي	(۵,۳۹۳,۵۷۴)	(۱,۸۶۴,۷۸۵)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	(۲,۹۱۵,۴۲۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به سپرده بازار بین بانکی , ۳۰ % افزایش هزینه پیش بینی میگردد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	با توجه به سپرده بازار بین بانکی , ۳۰ % افزایش هزینه 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
(۳۸,۶۷۵,۸۶۷)	۰	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	موسسه اعتباری ملل در جریان اجرایی نمودن دستورالعمل های حاکمیت شرکتی به بهترین شکل ممکن و نهایی کردن اقدامات لازم برای تغییر وضعیت خود به بانک را دارد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	موسسه اعتباری ملل در جریان اجرایی نمودن دستورالعمل های حاکمیت شرکتی به بهترین شکل ممکن و نهایی کردن اقدامات لازم برای تغییر وضعیت خود به بانک را دارد.

سایر توضیحات با اهمیت

اطلاعات کامل مرتبط با وضعیت موسسه در گزارش تفسیری و یادداشت های صورت های مالی ارائه شده است.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»