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 1401/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	اعتباري ملل

بند مقدمه

1. صورتهاي مالي تلفيقي گروه و جداگانه موسسه اعتباري ملل (شركت سهامي عام) شامل صورتهاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1401 و صورتهاي سود و زيان، سود و زيان جامع، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان هاي نقدي گروه و موسسه اعتباري ملل براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 64 توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت¬هاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل¬هاي داخلي لازم براي تهيه صورت¬هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات¬مديره است.

در تهيه صورت¬هاي مالي، هيات¬مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا هيچ راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي سازمان حسابرسي، مستقل از موسسه اعتباري ملل (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، كافي و مناسب است.

اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت¬هاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي¬شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف¬هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف-ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي¬باشند، زماني بااهميت تلقي مي¬شوند كه بطور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي اتخاذ مي¬شوند، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استاندارد هاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرشترديد حرفه اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت¬هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي¬شود، روش-هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي¬شود. از آنجا كه تقلب مي¬تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل¬هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل¬هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش¬هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل¬هاي داخلي شركت، شناخت كافي كسب مي¬شود.

•مناسب بودن رويه¬هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن براوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي¬تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه¬گيري مي¬شود. اگر چنين نتيجه¬گيري شود كه ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت¬هاي مالي اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر موسسه تعديل مي¬گردد. نتيجه¬گيري¬ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت، از ادامه فعاليت بازبماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت¬هاي مالي، شامل موارد افشا و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت¬هاي مالي، به گونه¬اي در صورت¬هاي مالي منعكس شده¬اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي¬گردد.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه¬ريزي شده كار حسابرسي و يافته¬هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف¬هاي بااهميت كنترل¬هاي داخلي كه در جريان

حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع¬رساني مي¬شود.
به‌علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به ارکان راهبري، آن دسته از مسائلي که در حسابرسي صورتهاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا هنگامي‌که، در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 30 صورتهاي مالي شامل مبلغ 16،151 ميليارد ريال وجوه پرداختي به شرکت تامين سرمايه کاردان و مبلغ 9،780 ميليارد ريال وجوه پرداختي و سهام انتقالي از شرکت تامين سرمايه کاردان به صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو از بابت بازارگرداني سهام موسسه اعتباري ملل طبق قراردادهاي منعقده فيمابين موسسه اعتباري ملل با شرکت هاي مزبور مي باشد. در تاريخ صورت وضعيت مالي مانده سهام موسسه اعتباري ملل نزد شرکت تامين سرمايه کاردان و صندوق سرمايه گذاري بازارگرداني نوين پيشرو به ترتيب برابر 1،000،000،000 سهم به بهاي تمام شده16،151 ميليارد ريال و تعداد 716،541،611 سهم به بهاي تمام شده 9،780 ميليارد ريال مي باشد. در رعايت استانداردهاي حسابداري، سهام تحصيل شده بايد به عنوان سهام خزانه در بخش حقوق مالکانه منعکس گردد. در صورت اعمال تعديلات لازم سرفصل‌هاي سهام خزانه و ساير دريافتني ها به ترتيب به مبلغ 25،931 ميليارد ريال افزايش و کاهش خواهند يافت.
5. سرفصل سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار گروه به شرح يادداشت توضيحي 1-33 صورتهاي مالي شامل مبلغ 3،578 ميليارد ريال تفاوت بهاي تمام شده تعداد 288،579،781 سهم موسسه اعتباري ملل(شرکت اصلي) با ارزش اسمي آن بوده که در مالکيت شرکت گروه توسعه اقتصاد ملل (شرکت فرعي) مي باشد. در رعايت استانداردهاي حسابداري، سهام مزبور بايد به بهاي تمام شده بعنوان سهام خزانه در بخش حقوق صاحبان سهام بعنوان رقم کاهنده منظور گردد. در صورت اعمال تعديل لازم از اين بابت سرفصلهاي سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار و سهام خزانه هر يک به ترتيب معادل مبلغ مزبور کاهش و افزايش خواهند يافت.
6. سرفصلهاي مخارج ساخت املاک گروه و سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار به شرح يادداشت هاي توضيحي 32 و 33 صورتهاي مالي شامل مبالغ 4،812 و 3،153 ميليارد ريال مخارج تامين مالي سال جاري و سنوات گذشته است که تخصيص آنها به دارايي هاي ياد شده مغاير الزامات استانداردهاي حسابداري است. افزون بر اين مبلغ 1،212 ميليارد ريال سود شناسايي شده بابت املاک فروش رفته تعاوني منحله وحدت که به استناد احکام صادره مراجع قضايي منجر به عودت املاک فروش رفته به صاحب اصلي شده است، بايستي برگشت شود. در صورت اصلاح حساب ها از اين بابت زيان سال جاري و زيان انباشته ابتداي سال به ترتيب به مبالغ 6،024 و 3،153 ميليارد ريال افزايش و سرفصل هاي مخارج ساخت املاک، ساير دريافتني ها و سرمايه گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار به ترتيب به مبالغ 3،600 و 1،212 و 4،365 ميليارد ريال کاهش خواهند يافت. همچنين انعکاس مبلغ 1،373 ميليارد ريال هزينه هاي مالي منظور شده به حساب دارايي هاي ثابت مشهود (موضوع يادداشت توضيحي 35) مربوط به شرکت گروه هتل هاي ويستا توس ملل به دليل عدم احراز شرايط صحيح نيست. در صورت اعمال تعديلات لازم سرفصل دارايي هاي ثابت مشهود و زيان سال جاري گروه به ترتيب به مبلغ مزبور کاهش و افزايش خواهند يافت.
7. سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش به شرح يادداشت توضيحي 34 صورتهاي مالي شامل مبلغ 4،530 ميليارد ريال هزينه هاي مالي تسهيلات دريافتي شرکتهاي گروه در سنوات قبل است که شرايط جذب به بهاي تمام شده املاک احداثي را نداشته است (اين املاک در قالب وثايق تمليکي به موسسه اعتباري ملل واگذار شده است.) در صورت اعمال تعديلات لازم، سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش به مبلغ يادشده کاهش و زيان انباشته ابتداي دوره به همين مبلغ افزايش خواهند يافت .
8. نکات حاصل از رسيدگي به وضعيت مالياتي موسسه اعتباري ملل به شرح زير است:

از بابت عملكرد سالهاي 1396 الي 1400، جمعا مبلغ 6.039 ميليارد ريال ماليات از موسسه مطالبه شده است كه مورد اعتراض آن قرار گرفته و از اين بابت ذخيره‌اي در حسابها منظور نشده است. افزون بر اين، سازمان امور مالياتي به استناد بندهاي (ب) و (پ) ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، فعاليت هاي غير بانكي موسسه اعتباري ملل را مشمول ماليات دانسته و از اين بابت براي سنوات 1395 الي 1397 جمعا مبلغ 1.339 ميليارد ريال ماليات مطالبه كرده است كه در اين خصوص موسسه نسبت به تقسيط و پرداخت مبلغ 1.858 ميليارد ريال از بدهي اقدام كرده كه مبلغ 1.657 ميليارد ريال از بابت سال 1396 در سرفصل ساير حسابهاي دريافتني و مبلغ 201 ميليارد ريال از بابت سال هاي 1395 و 1397 در سرفصل زيان انباشته منظور شده است. مضافا از بابت ماليات موضوع موارد قانوني مزبور در ارتباط با سالهاي 1398 لغايت سال مورد گزارش تا تاريخ اين گزارش، مستنداتي مبني بر تشخيص و اعلام بدهي به اين موسسه ارائه نشده است. همچنين در سال قبل از بابت ماليات ارزش افزوده سالهاي 1388 لغايت 1392 مبلغ 1.209 ميليارد ريال مطالبه شده كه مبلغ 1،007 ميليارد ريال پرداخت و به سرفصل بدهكاران موقت منظور شده است.

در صورت اعمال تعديلات لازم، سرفصل هاي ماليات پرداختني و ذخاير و ساير پرداختني ها به ترتيب به مبلغ 750 و 251 ميليارد ريال و زيان انباشته ابتداي دوره به مبلغ 2.008 ميليارد ريال افزايش و سرفصل ساير دريافتني ها به مبلغ 1.007 ميليارد ريال كاهش خواهند يافت. در مورد بقيه ماليات هاي مطالبه شده از موسسه اعتباري ملل به مبلغ 5.016 ميليارد ريال تعيين مبلغ ذخيره مورد نياز منوط به مشخص شدن نتايج بررسي اعتراضات موسسه است.

9. الزامات استانداردهاي حسابداري در خصوص نحوه ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي گروه و موسسه در خصوص نحوه تجديد ارائه آثار تعديلات سنواتي رعايت نشده است. افزون بر اين، اقلام مقايسه اي اصلاح و ارائه مجدد شده صورت وضعيت مالي و نتايج عمليات به شرح يادداشت 2-51، اقلام مخارج ساخت املاک و پيش پرداختهاي گروه، سهام شركت اصلي در مالكيت شركتهاي فرعي، معاملات سهام خزانه در صورت جريان وجوه نقد، و سود و زيان حاصل از فروش اموال تمليكي به درستي افشا نشده است. همچنين سرفصل دارايي هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش به شرح يادداشت توضيحي 34 مربوط به وثايق تمليكي است كه فاقد شرايط احراز اين سرفصل است و بايد به حساب موجودي املاک منظور شود. به علاوه، حذف كامل سود سپرده در مقابل درآمد تسهيلات اعطايي صورت نگرفته و صورت سود زيان جامع تلفيقي به نحو مناسب طبق استانداردهاي حسابداري ارائه نشده است. افزون بر اين، صورت تغييرات در حقوق مالكانه، درج واحد پول در صورتهاي مالي و يادداشتها، صورت وضعيت مالي در فرم تي (T)، بكارگيري سرفصل نامناسب به جاي سهام خزانه، سرفصلهاي با مانده صفر، توضيح در مورد ماليات انتقالي در نبود آن، سود هر سهم، گردش حساب ماليات پرداختني و گردش حساب تسهيلات دريافتي در انطباق با استانداردهاي حسابداري ارائه و افشا نشده است. اصلاح صورتهاي مالي از بابت موارد مذكور ضروري است.

10. وضعيت تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص شامل شركتهاي فرعي و وابسته و چگونگي محاسبه سود وكارمزد متعلقه و ذخاير پيش بيني شده در بخشنامه هاي بانک مركزي در يادداشت هاي توضيحي 28 و 29 منعكس شده است. در اين خصوص، الزامات بانک مركزي در اعتبارسنجي و اعطاي تسهيلات به اشخاص (عمدتا اشخاص مرتبط و وابسته)، نظارت بر مصرف آن و نيز طبقه بندي مطالبات به دليل تسويه اصل و فرع تسهيلات قبلي از محل واريزي تسهيلات جديد يا تمديد اصل تسهيلات پس از دريافت سود آن در سررسيد از جمله در خصوص شركت گروه توسعه اقتصاد ملل و ساير شركت ها به ترتيب به مبالغ 90.487 و 26.468 ميليارد ريال به طور كامل رعايت نگرديده و وثايق مرتبط به شرح يادداشت 4-28 صورت هاي مالي عمدتا چک و سفته و ساير اسناد تضميني مي باشد. با توجه به مراتب مذكور، و با عنايت به مفاد بخشنامه هاي مرتبط بانک مركزي، افزايش ذخيره مطالبات مشكوک الوصول حداقل به مبلغ 8،324 ميليارد ريال ضروري است، در صورت اعمال تعديلات لازم سرفصل هاي ذخيره مطالبات مشكوک الوصول و سرفصل زيان سال جاري به مبلغ 8،324 ميليارد ريال افزايش خواهند يافت.

11. به شرح يادداشت توضيحي 1-21 صورتهاي مالي، 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 مابه ازاي آن از محل تسهيلات اعطايي فروشنده (موسسسه اعتباري ملل)، موسسه مذكور نسبت به شناسايي 6.843 ميليارد ريال هزينه مطالبات مشكوک الوصول به طرفيت سرفصل تسهيلات اعطايي (يادداشت توضيحي 28) اقدام نموده است كه دلايل و توجيهات ارائه شده از بابت نحوه عمل مذكور كفايت نداشته و ثبت ياد شده غيرمرتبط با رويدادهاي توصيف شده است.

12. به شرح يادداشت توضيحي 1-56 صورتهاي مالي، مبلغ 55.406 ميليارد ريال هزينه مالي (سود و وجه التزام) سنواتي از بابت اضافه برداشت از حساب بانک مركزي و خط اعتباري تخصيص يافته براي تسويه مطالبات سپرده گذاران تعاوني منحله وحدت (علیرغم اينكه در توافقات في مابين از اين بابت سود صفر درصد پيش بيني شده) توسط بانک مركزي از موسسه اعتباري ملل مطالبه شده است. موسسه خواهان تعديل بخش عمده مبلغ مورد مطالبه بانک مركزي شده كه منجر به نتيجه مشخصي نشده است. در اين خصوص، شناسايي سود و وجه التزام ناشي از اضافه برداشت هاي مذكور حداقل به مبلغ 23،354 ميليارد ريال ضروري است و در خصوص باقيمانده مبلغ مطالبه شده، تعيين مبلغ بدهي موسسه منوط به رفع اختلافات موسسه با بانک مركزي خواهد بود.

اظهار نظر مشروط

13. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بند هاي 2 الي 10 مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و موسسه اعتباري ملل در تاريخ 29 اسفند 1401، و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و موسسه را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

14. مسائل عمده حسابرسي

1-منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورتهاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده‌اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورتهاي مالي به عنوان يک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورتهاي مالي، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بخش مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي كه در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

1-12- سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده ها

سپرده هاي مشتريان (يادداشت 39) به مبلغ 510،883 ميليارد ريال و هزينه سود (يادداشت 14) به مبلغ 93،376 ميليارد ريال در صورتهاي مالي موسسه ارائه شده است.طراحي و اثربخشي عملكرد كنترلهاي كليدي با تمركز برموارد زير آزمون شده است:

- صورت ريز سپرده هاي مشتريان به تفكيک اشخاص ازنرم افزار ديتاميت موسسه دريافت و مانده هاي آن با دفاتر و صورتهاي مالي تطبيق داده شده است.
- تعدادي از سپرده ها از دفاتر به صورت نمونه اي انتخاب و به نماي داده ها رديابي شده است.
- مدارک و مستندات گشايش سپرده هاي مشتريان و تطبيق آن با دستورالعمل هاي بانک مركزي كنترل شده است.
- هزينه سود سپرده ها بر اساس نرخ هاي اعلامي اداره مطالبات و مقررات بانک مركزي و براساس مدت زمان كنترل شده و به موارد بااهميتي از انحراف برخورد نشده است.
- مناسب بودن نحوه ارائه، طبقه بندي و افشا بر اساس استانداردهاي حسابداري مربوط و دستورالعملهاي بانک مركزي ارزيابي و كنترل شده است.

سپرده مشتريان 82 درصد بدهيها و هزينه سود سپرده ها 81 درصد كل هزينه ها را تشكيل مي دهند. سرفصل هاي مزبور حجم عمده اي از وضعيت مالي و صورت سود و زيان موسسه را تشكيل داده است و با توجه به گستردگي و پراكندگي سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب موسسه اين موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.

براساس نامه شماره 126642/99 مورخ 28/04/1399 اداره مطالبات و مقررات بانک مركزي نرخ علي الحساب سود سپرده هاي سرمايه گذاري كوتاه مدت جاري 10 درصد، كوتاه مدت ويژه سه ماهه 12 درصد، كوتاه مدت شش ماهه 14 درصد، يكساله 16 درصد و دوساله 18 درصد تعيين گرديده است. طبق نامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مذكور نرخ علي الحساب سود سپرده كوتاه مدت عادي 5 درصد، كوتاه مدت ويژه شش ماهه 17 درصد، بلند مدت يكساله 20.5 درصد، دوساله 21.5 درصد و سه ساله 22.5 درصد تعيين شده است.

15. تاكيد بر مطلب خاص

املاک تمليكي تعاوني منحله وحدت:

1-سرفصل ساير دريافتني ها به شرح يادداشت توضيحي 30 شامل مبلغ 25.359 ميليارد ريال (سال قبل 22.601 ميليارد ريال) مربوط به عمليات مالي مديريت دارايي و بدهي هاي تعاوني منحله وحدت در اجراي مصوبات كميته نمايندگان سران قوا در خصوص ساماندهي تعاوني مزبور مي باشد. در پايان سال مالي مورد گزارش تعداد 82 رقبه از اموال غير منقول و دو فقره سرقفلي ملک تجاري تعاوني مزبور به بهاي تمام شده 16.948 ميليارد ريال در سرفصل داراييهاي ثابت موسسه ثبت شده است. افزون بر اين، اسناد مالكيت تعداد 82 رقبه از املاک انتقالي به بهاي تمام شده 15.891 ميليارد ريال به شرح يادداشت توضيحي 4-35 به نام موسسه مورد گزارش انتقال نيافته است. مفاد اين بند تاثيري بر اظهار نظر موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

16. مسئوليت«ساير اطلاعات».با هيئت مديره موسسه اعتباري ملل است. «ساير اطلاعات» شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورت هاي مالي تلفيقي گروه و موسسه، در برگيرنده اظهارنظر نسبت به «ساير اطلاعات» نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی اظهار نمي شود.
در ارتباط با حسابرسي صورت هاي مالي، مسئوليت اين موسسه مطالعه« ساير اطلاعات» به منظور شناسايي مغايرت هاي با اهميت آن با صورت هاي مالي يا با شناخت كسب شده در فرآيند حسابرسي و يا
تحريف هاي با اهميت است. در صورتيكه اين موسسه به اين نتيجه برسدكه تحريف با اهميتي در
«ساير اطلاعات» وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند. اين موسسه به اين نتيجه رسيده است علاوه بر عدم افشاي مناسب مشخصات اعضاي كميته هاي تخصصي و تعداد جلسات تشكيل شده، موسسه بايد آخرين وضعيت مالياتي و بدهي به تامين اجتماعي را افشا كند و ساير اطلاعات را در رابطه با بندهاي 2 الي 10 اين گزارش تعديل نمايد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

17. نسبت خالص دارائي هاي ثابت به حقوق صاحبان سهام بيش از حدود مجاز مقرر مي باشد. ضمنا 63 درصد از مانده كل تسهيلات، مربوط به تسهيلات اعطايي به اشخاص مرتبط مي باشد.
18. به شرح يادداشت توضيحي 1-34 صورتهاي مالي، مبلغ 6،806 ميليارد ريال از املاک تملیکي موسسه كه عمدتا در سال 1399 تملیک شده است بدون رعايت تشريفات قانوني و عدم تعيين ارزش توسط كارشناس رسمي دادگستري و برخي از پروژه هاي تملیکي به بهاي تمام شده و بدون حاشيه سود به فروش رفته است، از اين بابت رعايت صرفه و صلاح سهامداران محرز نگرديده است.
19. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه در سال مورد گزارش به شرح زير است:
19-1- مانده زيان انباشته موسسه اعتباري در تاريخ صورت وضعيت مالي به مبلغ 37،049 ميليارد ريال(سال قبل 26.990 ميليارد ريال) مي باشد كه بدون لحاظ نمودن آثار مالي بندهاي اين گزارش، بيش از 5/3 برابر سرمايه ثبت شده موسسه اعتباري ميباشد. نظر مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد مواد 20، 22 و 116 اساسنامه و 141 اصلاحيه قانون تجارت جلب مي نمايد.
19. 2-19- ساير موارد عدم رعايت الزامات اصلاحيه قانون تجارت مصوب 1347و مفاد اساسنامه موسسه به شرح جدول زير است:
شماره موادشرح موارد عدم رعايت
مواد 89 قانون تجارت و 31 اساسنامهتشكيل مجمع عمومي عادي صاحبان سهام حداكثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاريخ پايان سال مالي مورد رسيدگي
106 قانون تجارتثبت صورتجلسه مجمع عادي بطور فوق العاده در اداره ثبت شركتها و آگهي آن در روزنامه رسمي
109 قانون تجارت تمديد مدت يا انتخاب اعضاي جديد هيئت مديره با توجه به اتمام دوره دو ساله ماموريت آنها
ماده 7 اساسنامهسقف مجاز تملک سهام توسط خود موسسه اعتباري و برخي سهامداران حقيقي و حقوقي آن
ماده 11 اساسنامهخريد سهام موسسه اعتباري توسط شركت هايي كه موسسه اعتباري بر آن ها نفوذ يا كنترل موثر دارد
تبصره ماده 58 اساستامهانتخاب دو نفر به عنوان عضو علي البدل هيئت مديره
ماده 113 اساسنامهاعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط در چارچوب ضوابط بانک مركزي

ماده 114 اساسنامهاعطاي تسهيلات به ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي صرفا در چارچوب ضوابط بانک مرکزي
ماده 116 اساسنامهدعوت از مجمع عمومي فوق العاده به دليل کاهش نسبت کفايت سرمايه به کمتر از 50 درصد حد مقرر بانک مرکزي(کاهش از 46/1 درصد در سال مالي قبل به 25/1 درصد در سال جاري) بدون احتساب آثار بندهاي2 الي 11
ماده 120 اساسنامهطراحي و پياده سازي نظام جامعي از مديريت ريسک در موسسه اعتباري
20. به شرح يادداشت توضيحي 3-61 صورتهاي مالي، در سال مالي مورد گزارش معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال 1401 انجام شده و توسط هيئت مديره به اطلاع اين موسسه رسيده مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص تشريفات مقرر در ماده قانوني ياد شده، در خصوص کسب مجوز از هيئت مديره و عدم شرکت مديران ذينفع در راي گيري رعايت شده است. ضمنا معاملات مذکور در چارچوب روابط خاص فيمابين موسسه اعتباري ملل و اشخاص وابسته مذکور صورت پذيرفته است.
21. گزارش هيئت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي موسسه اعتباري، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، که به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي سالانه صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 2 الي 10 اين گزارش، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميت ديگري که حاکي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت مديره باشد، جلب نشده است.
22. صورتهاي مالي موسسه اعتباري ملل (شرکت سهامي عام) مطابق با صورتهاي مالي نمونه ابلاغي بانک مرکزي تهيه شده است. همچنين اطلاعات مربوط به اهم ريسک هاي موجود در صنعت بانک داري و تشريح وضعيت موسسه مندرج در يادداشت توضيحي 59 صورتهاي مالي از نظر ساختار و شيوه هاي مديريت ريسک و تحليل آنها، در نبود استانداردهاي مشخص، بر اساس تفسير موسسه اعتباري از نحوه محاسبه آن ريسک ها ارائه شده است.
23. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده هاي سرمايه گذاري که در يادداشت توضيحي 14 صورتهاي مالي افشا گرديده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره 126331 مورخ 19/12/1387 و نامه شماره 69383/94 مورخ 20/3/1394 بانک مرکزي مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به استثناي پرداخت سود مازاد بر نرخ هاي مقرر مصوب شوراي پول و اعتبار در برخي موارد، به موارد ديگري حاکي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگرديده است.
24. محاسبات حق عضويت سال جاري موسسه، موضوع يادداشت توضيحي 43 صورتهاي مالي در انطباق با آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده ها مورد رسيدگي قرار گرفته است. در اين خصوص به مواردي حاکي از عدم رعايت مفاد آيين نامه مذکور برخورد نشده است. شايان ذکر است حق عضويت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها براي قبل از سال 1400 محاسبه و پرداخت گرديده است.
25. نسبت کفايت سرمايه موسسه به شرح يادداشت توضيحي 3-7-59 صورتهاي مالي، بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمايه نظارتي و کفايت سرمايه موسسات اعتباري به شماره 21758/02 مورخ 05/02/1402 محاسبه شده، ليکن مفاد ماده 4-1 موضوع کسر بهاي تمام شده سهام خزانه به مبلغ 25.930 ميليارد ريال رعايت نگرديده است. مضافا اينکه بر اين اساس نسبت سرمايه نظارتي به دارايي هاي موزون شده به ريسک منفي 09/5 درصد مي‌باشد. حد نصاب تعيين شده توسط بانک مرکزي، حداقل 8 درصد مي‌باشد
26. موارد عدم رعايت دستور العمل ها و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي طي گزارش جداگانه‌اي به موسسه اعتباري ملل ارائه مي شود.
26. موارد عدم رعايت دستور العمل ها و بخشنامه‌هاي بانک مرکزي طي گزارش جداگانه‌اي به موسسه اعتباري ملل ارائه مي شود.
27. موارد عدم رعايت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بشرح زير است:

1-27- افشاي صورت هاي مالي حسابرسي شده گروه و موسسه و شرکت هاي فرعي در موعد مقرر حداکثر چهار ماه بعد از پايان سال مالي، افشاي صورت هاي مالي گروه و موسسه و گزارش تفسيري مديريت ميان دوره اي 6 ماهه حسابرسي شده، حداکثر 75 روز پس از پايان دوره 6 ماهه، افشاي فرم اطلاعات وضعيت عمليات ماهانه حداکثر 5 روز بعد از پايان هر ماه، افشاي صورتهاي مالي سالانه و ميان دوره اي حسابرسي شده بلافاصله بعد از صدور گزارش حسابرسي و حسابرسي نشده بلافاصله بعد تاييد هيئت مديره، ثبت صورتجلسه مجمع عمومي عادي بطور فوق العاده در موعد مقرر حداکثر 10 روز پس از تاريخ تشکيل مجمع، افشاي فوري اطلاعات با اهميت حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از وقوع رويداد.
2-27- در خصوص مفاد مواد 3، 4، 7، 8، 15، 18، 20، 23، 28، 39 و40 دستورالعمل حاکميت شرکتي
شرکت هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص استقرار سازوکارهاي اثربخش جهت کسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاکميت شرکتي در شرکت هاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن، عدم حضور اعضاي هيئت مديره (اصالتا يا به نمايندگي از شخص حقوقي) بصورت همزمان در بيش از 3 شرکت به عنوان عضو غير موظف هيئت مديره، تشکيل کميته هاي انتصابات و جبران خدمات، عدم استفاده هيئت مديره از ارزيابي کارشناس رسمي دادگستري در معاملات با اهميت با اشخاص وابسته و افشا در سامانه کدال، ارائه گزارش واحد حسابرسي داخلي در رابطه با ارزيابي کنترل هاي داخلي جهت استقرار ساز و کارهاي کنترل هاي داخلي به صورت فصلي به هيئت مديره، استقرار و ارزيابي فرآيند اثربخشي هيئت مديره موسسه اعتباري و اعضاي هيئت مديره ذيربط در شرکت هاي فرعي و وابسته، تصويب وظايف و اختيارات

رئيس هيئت مديره ، مديرعامل وساير اعضاي هيئت مديره در قالب منشور هيئت مديره، استقرار دبيرخانه مستقل هيئت مديره جهت هماهنگي و مستندسازي جلسات و جمع آوري اطلاعات مورد نياز از جمله اطلاعات ارسالي كميته هاي تخصيصي، تعيين ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيئت مديره در اولين جلسه هيئت مديره براي دوره هاي شش ماهه، عدم تملک سهام موسسه اعتباري توسط شركت هاي فرعي، افشاي گزارش پايداري در يک سرفصل مشخص و به طور جداگانه در گزارش تفسيري و گزارش فعاليت هيئت مديره، افشاي كليه كمک هاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستاي مسئوليت هاي اجتماعي به طور جداگانه در گزارش تفسيري و گزارش فعاليت هيئت مديره.

3-27- تهيه گزارش تفسيري مطابق با ضوابط مربوطه بطور كامل. از جمله ارائه گزارش عضو مستقل هيئت مديره در مورد رعايت اصول حاكميت شركتي، افشاي مهمترين منابع، ريسک ها و روابط در خصوص نتايج احتمالي دعاوي حقوقي و اثرات ناشي از آن، نتايج عمليات و چشم اندازها در خصوص مقايسه عملكرد داخلي موسسه با منابع برون سازماني اطلاعات از قبيل متوسط صنعت و ....و ارايه و تحليل نسبت هاي مالي مهم و بررسي روند آنها و مهمترين معيارها و شاخص هاي عملكرد براي ارزيابي عملكرد در مقايسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملكرد بخش ها يا فعاليت ها.

28. الزامات دستورالعمل ناظر بر حاكميت شركتي بانک مركزي علاوه بر موارد مندرج در بند 2-28 در خصوص مفاد بندهاي 9 و 11 مواد 2، 30، 31، 35، بند 7 مواد 50، 52، 55، 56، 89، بند 4 ماده 90 در خصوص نظارت بر طراحي و اجراي نظام جبران خدمات كاركنان موسسه اعتباري و ارزيابي دوره اي چارچوب حاكميتي به منظور حفظ آمادگي موسسه اعتباري در مواجهه با تغييرات در اندازه و حوزه فعاليت، راهبرد كسب و كار و الزامات قانوني، تدوين و پياده سازي سياست ها و خط مشي هاي لازم به منظور مديريت تضاد منافع، انجام نظارت موثر و كافي بر رعايت قوانين و مقررات توسط واحدهاي تابعه، تدوين سياست هاي گروه با رعايت قوانين مربوط و ضوابط و مقررات ابلاغي بانک مركزي توسط هيئت مديره، ارائه گزارش هاي لازم در مورد سياستها و راهبردهاي متخذه در خصوص ايجاد و نگهداري ساختار ها و فعاليت هاي واحدهاي تابعه به بانک مركزي، ايجاد واحد مديريت ريسک مستقل و كارا و واحد دائمي رعايت قوانين و مقررات زير نظر مدير ارشد، ارزيابي مستقل كارآيي و اثر بخشي فرآيندها و نظام كنترل داخلي، مديريت ريسک و چارچوب حاكميتي توسط واحد حسابرسي داخلي.

29. در اجراي ابلاغيه چک ليست كنترل هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، رعايت مفاد چک ليست مزبور مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين خصوص، با توجه به محدوديت هاي ذاتي كنترل هاي داخلي، به استثناي عدم تشكيل كميته حسابرسي مطابق الزامات سازمان بورس، عدم بررسي، پيگيري و اقدام لازم جهت بهبود انحرافات گزارش شده توسط مديريت، و نيز عدم تصويب و افشاي مناسب معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس اين موسسه به موارد با اهميت ديگري كه حاكي از ضعف كنترل هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل كنترل هاي داخلي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار باشد، برخورد نكرده است.

30. در اجراي مفاد ماده 16 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور در خصوص شناسايي و واگذاري اموال مازاد(غير منقول و تمليكي) تشريفات مزايده انجام شده است ليكن در خصوص واگذاري سهام تحت تملک موسسه اعتباري و شركت هاي تابعه كه فعاليت غيربانكي دارند، اقدامات انجام شده موثر نبوده است.

31. در اجراي ماده 33 دستورالعمل اجرايي مبارزه با پولشويي توسط حسابرسان، رعايت مفاد قانون مزبور و آئين نامه ها و دستورالعمل هاي اجرايي مرتبط، در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته است. در اين خصوص مفاد قانون مبارزه با پولشويي طبق مقررات پيش بيني شده از سوي بانک مركزي مورد عمل قرار گرفته و در حدود رسيدگي انجام شده، اين موسسه، به استثناي به روزرساني سطح فعاليت مورد انتظار مشتري، اجراي رويه شناسايي مشتريان متناسب با خطر و عدم اجراي رويه ها و اقدامات شناسايي مضاعف ، انجام وظايف و ارايه گزارش هاي مربوط در خصوص شركت هاي فرعي به عنوان متولي نظارت داخلي، به موارد با اهميتي ديگري حاكي از عدم رعايت قوانين و مقررات ياد شده برخورد نكرده است.

	موسسه حسابرسي فريوران راهبرد

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک فریوران	[Keyhan Maham [Sign	800788	1402/08/10 19:10:55
مدیر موسسه فریوران	Mahboob Jalilpour Samarin [[Sign	800202	1402/08/10 19:14:15

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۷۹,۷۶۱,۴۷۰	۴۶,۶۹۰,۶۲۷	۷۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۳,۳۴۶,۲۱۶)	(۶۸,۷۴۹,۳۷۱)	(۳۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۳,۵۸۴,۷۴۶)	(۲۲,۰۵۸,۷۴۴)	۳۸
فروش کالا و ارائه خدمات	۱۱۵,۲۰۷,۵۴۲	۶۲,۹۸۲,۹۸۲	۸۳
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۹۸,۴۲۶,۹۰۳)	(۴۸,۹۴۶,۷۹۴)	(۱۰۱)
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۶,۷۸۰,۶۳۹	۱۴,۰۳۶,۱۸۸	۲۰
درآمد کارمزد	۱,۹۲۲,۳۲۵	۱,۰۶۶,۴۹۷	۸۰
هزینه کارمزد	(۶۹۳,۴۵۶)	(۱,۲۹۵,۶۴۸)	۴۶
خالص درآمد کارمزد	۱,۲۲۸,۸۶۹	(۲۲۹,۱۵۱)	۶۳۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴۵۵,۲۵۳	۱,۶۷۱,۱۲۳	(۷۳)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲۳۴	۱۲,۳۶۲	(۹۸)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۱۸۴,۴۲۱	(۱۰۰)
جمع درآمدهاي عملياتي	۴,۸۸۰,۲۴۹	(۶,۳۸۳,۸۰۱)	۱۷۶
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۱,۲۳۷,۹۸۹	۱۲,۸۹۱,۲۴۲	(۱۳)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۹۷۳,۹۵۵)	(۹,۰۰۲,۴۳۲)	(۴۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۸۰۰,۱۳۶)	(۸,۳۵۴,۶۱۲)	۹۰
هزينه‌هاي مالي	(۷,۶۴۶,۶۶۵)	(۳,۵۲۶,۰۹۵)	(۱۱۷)
هزینه استهلاک	(۹۸۴,۷۱۴)	(۷۳۳,۵۹۰)	(۳۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۶,۲۸۷,۲۳۲)	(۱۵,۱۰۹,۲۸۸)	۵۸
مالیات بر درآمد سال جاری	(۷۰۴,۰۱۳)	(۴۴۹,۱۹۳)	(۵۷)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۶,۹۹۱,۲۴۵)	(۱۵,۵۵۸,۴۸۱)	۵۵
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۶,۹۹۱,۲۴۵)	(۱۵,۵۵۸,۴۸۱)	۵۵
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	(۸,۴۹۹,۵۴۷)	(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۴۹
منافع فاقد حق کنترل	۱,۵۰۸,۳۰۲	۹۶۹,۷۸۹	(۱۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	(۱,۰۳۳)	(۲,۶۳۳)	۶۱
غیرعملیاتي(ریال)	۳۳۴	۱,۰۷۷	(۶۹)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۶۹۹)	(۱,۵۵۶)	۵۵
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۶۹۹)	(۱,۵۵۶)	۵۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۶۹۹)	(۱,۵۵۶)	۵۵
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۶,۹۹۱,۲۴۵)	(۱۵,۵۵۸,۴۸۱)	۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۶,۷۷۰	۱,۷۴۷	۲۸۸
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۶,۷۷۰	۱,۷۴۷	۲۸۸
سود(زیان) جامع سال	(۶,۹۸۴,۴۷۵)	(۱۵,۵۵۶,۷۳۴)	۵۵
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	(۸,۴۹۲,۷۷۷)	(۱۶,۵۲۶,۵۲۳)	۴۹
منافع فاقد حق کنترل	۱,۵۰۸,۳۰۲	۹۶۹,۷۸۹	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۴۳,۶۷۱,۴۷۰	۴۰,۹۲۳,۷۸۴	۳۶,۸۰۹,۶۹۷	۷
سرمایه گذاری در املاک	۱۲۶,۸۳۶,۰۱۸	۹۹,۲۵۵,۲۱۶	۷۷,۳۸۵,۵۱۸	۲۸

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرقفلی	۰	۰	۰	۰
دارایی ها نامشهود	۲,۴۲۹,۱۳۶	۱,۰۶۸,۰۳۳	۱,۱۲۳,۹۵۹	۱۲۷
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	۴۹,۲۰۴,۵۶۳	۴۲,۵۰۷,۳۱۰	۳۰,۲۹۴,۶۰۴	۱۶
پیش پرداخت ها	۳,۳۳۰,۱۹۴	۲,۵۲۹,۹۵۱	۴,۱۶۴,۹۸۶	۳۲
موجودی مواد و کالا	۵,۴۷۲,۰۷۶	۵,۹۰۷,۵۵۷	۳,۷۶۷,۹۶۷	(۷)
سایر حساب های دریافتنی	۹۱,۷۷۲,۵۳۹	۷۱,۹۳۰,۹۱۴	۳۶,۴۸۸,۵۶۹	۲۸
سایر دارایی ها	۷۱,۴۰۹,۰۲۶	۵۰,۳۵۸,۲۵۳	۵۶,۱۳۵,۷۷۶	۴۲
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۹۴,۸۸۳,۰۶۲	۱۵۷,۴۶۴,۶۶۱	۸۶,۵۹۴,۴۴۱	۲۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰
سپرده قانونی	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۷,۰۱۲,۷۰۷	۲۷,۳۲۵,۱۲۵	۴۴
موجودی نقد	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	۲,۹۸۷,۳۳۶	۱۱
جمع دارایی‌ها	۶۴۵,۱۷۰,۴۳۷	۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹	۳۶۴,۶۷۷,۹۷۸	۲۶
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۵۷۶,۶۶۳)	(۱,۰۵۹,۶۴۹)	(۶۰۵,۹۸۰)	۴۶
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۲,۳۹۲,۶۰۲	۲,۱۴۰,۶۳۹	۱,۹۰۷,۵۶۸	۱۲
سایر اندوخته‌ها	۱۳,۸۹۵	۱۴,۰۱۳	۱۴,۰۶۴	(۱)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۷,۸۲۴	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۰,۸۱۴	۴,۰۴۴	۶,۰۱۳	۱۶۷
سود (زیان) انباشته	(۳۵,۷۱۶,۹۲۱)	(۲۶,۵۵۹,۶۹۰)	(۱۰,۲۵۱,۰۴۸)	(۳۴)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	(۱۳,۸۶۸,۴۴۹)	(۱۵,۴۵۲,۸۱۹)	۱,۰۷۸,۴۴۱	۱۰
منافع فاقد حق کنترل	۳,۹۲۱,۸۴۹	۱,۵۹۴,۳۲۸	۱,۵۳۸,۹۸۰	۱۴۶
جمع حقوق مالکانه	(۹,۹۴۶,۶۰۰)	(۱۳,۸۵۸,۴۹۱)	۲,۶۱۷,۴۲۱	۲۸
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۶۰۲,۰۰۳	۹۲۶,۲۳۴	۶۱۳,۶۴۹	۷۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۹,۹۳۶,۸۷۷	۳۲,۴۴۳,۰۵۶	۳۷,۶۰۵,۸۳۵	(۸)
ذخیره مالیات عملکرد	۷۹۹,۷۶۴	۵۹۱,۶۲۶	۶۱۵,۵۹۶	۳۵
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۴۲۱,۰۲۷	۲۴۱,۳۰۹	۱۰۶,۰۷۳	۷۴
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۴۵,۱۷۳,۷۸۱	۲۴,۱۶۴,۲۵۶	۸۷,۶۵۶,۹۶۹	۸۷
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۳,۲۴۴,۱۹۵	۵۷,۷۵۱,۷۹۱	۱۹,۳۰۳,۱۷۶	۹۶
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۹۱,۱۷۷,۶۴۷	۱۱۶,۱۱۸,۲۷۲	۱۴۵,۹۰۱,۲۹۸	۶۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۶۳,۹۳۹,۳۹۰	۴۰۹,۳۲۸,۰۸۸	۲۱۶,۱۵۹,۲۵۹	۱۳
جمع بدهی‌ها	۶۵۵,۱۱۷,۰۳۷	۵۲۵,۴۴۶,۳۶۰	۳۶۲,۰۶۰,۵۵۷	۲۵
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۶۴۵,۱۷۰,۴۳۷	۵۱۱,۵۸۷,۸۶۹	۳۶۴,۶۷۷,۹۷۸	۲۶

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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰۵,۹۸۰)	۰	۰	۰	۱,۹۰۷,۵۶۸	۱۴,۰۶۴	۷,۸۲۴	۶,۰۱۳	(۵,۹۱۷,۵۳۵)	۰	۵,۴۱۱,۹۵۴	۱,۵۳۸,۹۸۰	۶,۹۵۰,۹۳۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۳۳۳,۵۱۳)	۰	(۴,۳۳۳,۵۱۳)	۰	(۴,۳۳۳,۵۱۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۶۰۵,۹۸۰)	۰	۰	۰	۱,۹۰۷,۵۶۸	۱۴,۰۶۴	۷,۸۲۴	۶,۰۱۳	(۱۰,۲۵۱,۰۴۸)	۰	۱,۰۷۸,۴۴۱	۱,۵۳۸,۹۸۰	۲,۶۱۷,۴۲۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۰	(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۹۶۹,۷۸۹	(۱۵,۵۵۸,۴۸۱)
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۰	(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۹۶۹,۷۸۹	(۱۵,۵۵۸,۴۸۱)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	(۱,۹۶۹)			(۱,۹۶۹)	۳,۷۱۶	۱,۷۴۷
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۶۹)	(۱۶,۵۲۸,۲۷۰)	۰	(۱۶,۵۳۰,۲۳۹)	۹۷۳,۵۰۵	(۱۵,۵۵۶,۷۳۴)
سود سهام مصوب										(۹۳۲,۵۶۱)		(۹۳۲,۵۶۱)	(۴۳۸,۹۲۵)	(۱,۳۷۱,۴۸۶)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰			۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	(۵۵۷,۷۴۶)	(۵۵۷,۷۴۶)

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
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		(۴۵۳,۶۶۹)										(۴۵۳,۶۶۹)	۰	(۴۵۳,۶۶۹)
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	۱,۴۲۱,۳۸۹	۰	۱,۴۲۱,۳۸۹	۸۹,۵۷۱	۱,۵۱۰,۹۶۰
تخصیص به اندوخته قانونی						۲۳۳,۰۷۱				(۲۶۹,۲۰۰)		(۳۶,۱۲۹)	(۱۱,۰۵۷)	(۴۷,۱۸۶)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							(۵۱)			۰		(۵۱)	۰	(۵۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۵۹,۶۴۹)	۰	۰	۰	۲,۱۴۰,۶۳۹	۱۴,۰۱۳	۷,۸۲۴	۴,۰۴۴	(۲۶,۵۵۹,۶۹۰)	۰	(۱۵,۴۵۳,۸۱۹)	۱,۵۹۴,۳۲۸	(۱۳,۸۵۸,۴۹۱)
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۰								(۸,۴۹۹,۵۴۷)		(۸,۴۹۹,۵۴۷)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۶,۹۹۱,۲۴۵)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۶,۷۷۰			۶,۷۷۰	۰	۶,۷۷۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۷۰	(۸,۴۹۹,۵۴۷)	۰	(۸,۴۹۲,۷۷۷)	۱,۵۰۸,۳۰۲	(۶,۹۸۴,۴۷۵)
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰

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	۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰									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	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	(۴۸۲,۹۴۳)		(۴۸۲,۹۴۳)	(۲۹۵,۳۵۳)	(۷۷۸,۲۹۶)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲۵۱,۹۶۳				(۱۷۴,۷۴۱)		۷۷,۲۲۲	۷۷,۷۷۷	۱۵۴,۹۹۹
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					(۱۱۸)			۰		(۱۱۸)	(۱۵۷,۴۴۷)	(۱۵۷,۵۶۵)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۵۷۶,۶۶۳)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲,۳۹۲,۶۰۲	۱۳,۸۹۵	۷,۸۲۴	۱۰,۸۱۴	(۳۵,۷۱۶,۹۲۱)	۰	(۱۳,۸۶۸,۴۴۹)	۳,۹۲۱,۸۴۹	(۹,۹۴۶,۶۰۰)

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳,۸۶۹,۶۴۵	۹,۰۷۵,۸۹۳	(۵۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷۶۳,۵۹۹)	(۱,۵۵۰,۶۸۹)	۵۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳,۱۰۶,۰۴۶	۷,۵۲۵,۲۰۴	(۵۹)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۷,۹۱۲,۹۹۵)	(۱۱,۸۵۳,۵۹۸)	۳۳
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳,۴۵۷,۱۵۸	۶,۵۷۶,۲۵۰	(۴۷)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۴۴۵,۷۰۶)	(۱۷,۹۴۴)	(۷,۹۵۷)
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	(۵,۹۰۱,۵۴۳)	(۵,۲۹۵,۲۹۲)	(۱۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۲,۷۹۵,۴۹۷)	۲,۲۲۹,۹۱۲	(۲۲۵)
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
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	۱,۳۴۵,۳۴۱	۱,۳۰۴,۶۹۵	۳
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۵۵۵,۸۲۸)	(۳۶۳,۶۰۶)	(۵۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۷,۶۴۶,۶۶۵)	(۳,۵۲۶,۰۹۵)	(۱۱۷)
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴۹,۹۸۲)	(۱۴,۰۲۶)	(۲۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۳,۰۹۲,۸۶۶	(۲,۵۹۹,۰۳۲)	۲۱۹
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۹۷,۳۶۹	(۳۶۹,۱۲۰)	۱۸۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲,۶۲۹,۴۸۳	۲,۹۸۷,۳۳۶	(۱۲)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۷۴۲	۱۱,۲۶۷	(۹۳)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۹۲۷,۵۹۴	۲,۶۲۹,۴۸۳	
معاملات غیرنقدي	۹۸۹,۴۸۴	۱,۶۹۸,۷۷۲	(۴۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۱,۸۴۰,۰۲۵	۵۶,۳۷۴,۶۲۵	۶۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۳,۳۷۵,۸۱۱)	(۶۹,۲۵۸,۵۱۲)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱,۵۳۵,۷۸۶)	(۱۲,۸۸۳,۸۸۷)	۸۸
درآمد کارمزد	۱,۹۲۳,۳۲۵	۱,۰۶۶,۴۹۷	۸۰
هزینه کارمزد	(۶۹۳,۴۵۶)	(۱,۲۹۵,۶۴۸)	۴۶
خالص درآمد کارمزد	۱,۲۲۸,۸۶۹	(۲۲۹,۱۵۱)	۶۳۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۰۹,۸۸۸	۲,۴۹۵,۵۲۰	(۹۲)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۰۴۱	۹۸۰	۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملياتي	(۹۵,۹۸۸)	(۱۰,۶۱۶,۵۳۸)	۹۹
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۹,۹۴۱,۴۲۱	۱۲,۱۷۴,۶۸۵	(۱۸)
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)	(۷,۷۳۹,۴۹۰)	(۵۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۵۷۲,۴۵۴)	(۸,۹۳۷,۲۳۴)	۸۲
هزينه‌هاي مالي	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	(۲,۰۱۷,۴۸۴)	(۱۸۷)
هزینه استهلاک	(۸۳۴,۸۳۴)	(۶۵۴,۱۱۹)	(۲۸)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۴۳
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۴۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۴۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	(۱,۴۴۱)	(۳,۰۴۴)	۵۳
غیرعملیاتي(ریال)	۴۳۵	۱,۲۶۵	(۶۶)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	(۱,۰۰۶)	(۱,۷۷۹)	۴۳
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	(۱,۰۰۶)	(۱,۷۷۹)	۴۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	(۱,۰۰۶)	(۱,۷۷۹)	۴۳
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۴۳.۴۵۸۴۰۲۳۳۲۰۷۳۰۸۵
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	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۴۳.۴۵۸۴۰۲۳۳۲۰۷۳۰۸۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۴,۷۴۱,۱۱۴	۲۴,۲۳۰,۸۰۹	۲۱,۰۰۷,۹۷۱	۲
دارایی ها نامشهود	۱,۱۶۷,۲۳۷	۷۲۳,۷۷۲	۷۶۲,۶۰۸	۶۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۰,۱۰۵,۶۰۵	۱۷,۲۶۴,۰۳۸	۶,۹۴۰,۰۰۵	(۴۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۱۰۳,۷۷۶	۱۸,۹۰۰,۳۶۳	۱۴,۳۶۲,۶۹۵	۳۸
سایر حساب های دریافتنی	۴۲,۶۱۰,۶۰۸	۴۱,۲۵۷,۳۴۴	۱۵,۰۹۷,۶۱۸	۳
سایر دارایی ها	۷۴,۶۱۵,۶۹۹	۵۵,۲۹۰,۷۳۵	۶۰,۲۷۱,۲۸۹	۳۵
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶	۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵	۱۸۱,۷۴۲,۴۱۱	۳۳

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۰
سپرده قانونی	۵۳,۲۳۴,۷۵۹	۳۷,۰۱۲,۷۰۷	۲۷,۳۲۵,۱۲۵	۴۴
موجودی نقد	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۴۰۶,۴۰۷	۱,۶۲۲,۲۳۳	(۱۰)
جمع دارایی‌ها	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۳۰,۷۳۱,۹۵۵	۲۷
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	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	(۳۷,۰۴۸,۹۲۹)	(۲۶,۹۹۰,۰۷۷)	(۹,۱۹۹,۸۹۷)	(۳۷)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	(۱۵,۹۰۱,۷۲۵)	(۱۵,۸۴۲,۸۷۳)	۱,۹۴۷,۳۰۷	۰
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۲۶۲,۰۱۵	۷۳۲,۵۰۸	۴۶۶,۰۹۱	۷۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۳,۲۸۵,۶۴۴	۳,۵۶۴,۵۵۸	۴,۹۱۴,۶۸۹	(۸)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱۴۹	۵۰,۱۳۱	۶۴,۱۵۷	(۱۰۰)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۲۴,۳۳۶,۵۳۶	۱۴,۳۴۷,۷۳۲	۸۷

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰۹,۹۸۳,۳۱۲	۵۵,۱۶۳,۷۴۶	۹۱,۹۰۹,۸۴۷	۹۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۹,۹۴۱,۹۶۵	۸۳,۸۴۷,۴۷۹	۱۱۱,۷۰۲,۵۱۶	۹۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۶۵,۴۷۲,۵۶۴	۴۱۰,۷۲۶,۱۴۴	۲۱۷,۰۸۲,۱۳۲	۱۳
جمع بدهی‌ها	۶۲۵,۴۱۴,۵۲۹	۴۹۴,۵۷۳,۶۲۳	۳۲۸,۷۸۴,۶۴۸	۲۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۰۹,۵۱۲,۸۰۴	۴۷۸,۷۳۰,۷۵۰	۳۳۰,۷۳۱,۹۵۵	۲۷

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 ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۵,۴۵۶,۱۵۴)	۰	۵,۶۹۱,۰۵۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۷۴۳,۷۴۳)	۰	(۳,۷۴۳,۷۴۳)
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۹,۱۹۹,۸۹۷)	۰	۱,۹۴۷,۳۰۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹									(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)		(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۰	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۰	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)

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 سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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 خالص ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)		(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)	۰	(۱۰,۰۵۸,۸۵۲)
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰							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

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
تخصیص به اندوخته قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۳۹,۳۸۰	۰	۷,۸۲۴	۰	(۳۷,۰۴۸,۹۲۹)	۰	(۱۵,۹۰۱,۷۲۵)

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۱,۳۵۴,۵۸۳)	۷,۱۸۶,۹۷۹	(۱۱۹)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۷۹,۱۸۴)	(۱,۵۵۰,۶۸۹)	۶۹
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱,۸۳۳,۷۶۷)	۵,۶۳۶,۲۹۰	(۱۳۳)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۴,۲۴۵,۳۸۹)	(۷,۲۶۶,۸۷۹)	۴۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲,۳۱۶,۰۷۱	۳,۴۸۱,۳۰۷	(۳۳)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۲۶,۱۳۱)	(۳۵,۰۳۴)	(۱,۴۰۲)
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	(۲,۴۵۵,۴۴۹)	(۳,۸۲۰,۶۰۶)	۳۶
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۴,۲۸۹,۲۱۶)	۱,۸۱۵,۶۸۴	(۳۳۶)
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	(۵,۸۰۰,۰۸۹)	(۲,۰۱۷,۴۸۴)	(۱۸۷)
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	(۴۹,۹۸۲)	(۱۴,۰۲۶)	(۲۵۶)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۴,۱۴۹,۹۲۹	(۲,۰۳۱,۵۱۰)	۳۰۴
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۳۹,۲۸۷)	(۲۱۵,۸۲۶)	۳۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۴۰۶,۴۰۷	۱,۶۲۲,۲۳۳	(۱۳)
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱,۲۶۷,۱۲۰	۱,۴۰۶,۴۰۷	(۱۰)
معاملات غیرنقدي	۲۱,۸۵۷,۲۳۷	۲,۵۲۳,۱۶۹	۷۶۶
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک 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	۳۰۸,۸۷۹,۵۲۵	۴۸۳,۵۹۴,۳۰۴	۳۷۸,۸۲۰	۷۶۳,۱۹۱	۵۱,۴۶۲	۲۱۶,۴۷۶	۲۰,۶۵۳,۸۶۲	۲۲۹,۹۶۳,۶۶۹	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۵۰۶,۳۸۷,۱۸۳
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۰۸,۸۷۹,۵۲۵	۴۸۳,۵۹۴,۳۰۴	۳۷۸,۸۲۰	۷۶۳,۱۹۱	۵۱,۴۶۲	۲۱۶,۴۷۶	۲۰,۶۵۳,۸۶۲	۲۲۹,۹۶۳,۶۶۹	۲۱,۸۱۳,۲۱۲	۵۰۶,۳۸۷,۱۸۳
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۳,۰۱۴,۱۹۹	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۰۱۴,۱۹۹	۰	۱۰۳,۳۸۳,۰۲۹
ساير	۰	۲۳,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۲,۲۵۰	۹,۳۰۲,۲۵۰	۱۰,۶۸۹,۵۸۹	۱۰,۷۱۲,۸۳۵
مانده تسهيلات پايان دوره	۲۸۵,۸۶۵,۳۲۶	۳۸۰,۱۸۸,۰۲۹	۳۷۸,۸۲۰	۷۶۳,۱۹۱	۵۱,۴۶۲	۲۱۶,۴۷۶	۱۱,۳۵۱,۶۱۲	۲۹۷,۶۴۷,۲۲۰	۱۱,۱۲۳,۶۲۳	۳۹۲,۲۹۱,۳۱۹
ارزش وثايق دريافتي			۲۷۹,۶۵۰	۶۲۵,۰۲۱	۳۱,۷۱۲	۱۷۲,۳۴۶	۳,۶۷۷,۹۳۰	۳,۹۸۹,۲۹۲	۴۰,۶۷۳,۵۷۸	۴۱,۴۷۰,۹۴۵
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۹۹,۱۷۰	۱۳۸,۱۷۰	۱۹,۷۵۰	۴۴,۱۳۰	۷,۶۷۳,۶۸۲	۷,۷۹۲,۶۰۲	۱,۶۵۳,۵۴۱	۱,۸۳۵,۸۴۱
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰		۵۰	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۹,۹۱۷	۱۳,۸۱۷	۳,۹۵۰	۸,۸۲۶	۱۰,۷۰۰,۸۰۵	۱۰,۷۱۴,۶۷۲	۱۰,۸۹۸,۹۷۰	۱۰,۹۲۱,۶۱۳
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲۸۵,۸۶۵,۳۲۶	۳۸۰,۱۸۸,۰۲۹	۳۶۸,۹۰۳	۷۴۹,۳۷۴	۴۷,۵۱۲	۲۰۷,۶۵۰	۶۵۰,۸۰۷	۲۸۶,۹۳۲,۵۴۸	۲۲۴,۶۵۳	۳۸۱,۳۶۹,۷۰۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۴,۲۸۷,۹۷۳	۵,۷۰۲,۸۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۷,۹۷۳	۰	۵,۷۰۲,۸۲۰
جمع	۲۸۱,۵۷۷,۳۵۳	۳۷۴,۴۸۵,۲۰۹	۳۶۸,۹۰۳	۷۴۹,۳۷۴	۴۷,۵۱۲	۲۰۷,۶۵۰	۶۵۰,۸۰۷	۲۸۲,۶۴۴,۵۷۵	۲۲۴,۶۵۳	۳۷۵,۶۶۶,۸۸۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبارخواهد بود

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	براساس جذب نقدینگی و رشد سپرده ها افزایش ۲۰ درصدی پیش بینی می گردد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۳,۴۷۶,۷۸۵	۳۹,۰۴۴,۵۹۶	۱۰	۱۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
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	۲۸۴,۱۲۳,۴۶۶	۳۵۷,۰۵۶,۵۶۱	۱۵	۲۱	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
جمع سپرده هاي هزینه زا	۳۱۷,۶۰۰,۲۵۱	۳۹۶,۱۰۱,۱۵۷			نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
سپرده هاي غیر هزینه زا	۲۴,۳۳۶,۵۳۶	۴۵,۴۱۰,۸۴۵	۰	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
جمع سپرده هاي ریالي	۳۴۱,۹۳۶,۷۸۷	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲			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 دریافتي	۳۴۱,۹۳۶,۷۸۷	۴۴۱,۵۱۲,۰۰۲			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۰	۰
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۶,۱۴۱,۵۸۰	۱۰,۲۶۳,۵۲۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۶,۱۴۱,۵۸۰	۱۰,۲۶۳,۵۲۲
ساير تعهدات مشتريان بانک	۹,۲۰۵,۲۳۳	۳,۱۵۹,۵۰۲	ساير تعهدات بانک	۹,۲۰۵,۲۳۳	۳,۱۵۹,۵۰۲
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.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۳۳۹	۳۳۹	۰
تعداد کارکنان	۲,۳۰۰	۲,۳۸۸	۲,۴۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۰	۰	
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۵۰,۵۱۲,۳۹۲	۸۰,۱۵۹,۵۱۹	
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۷,۸۷۲,۸۳۰)	(۱۱,۳۱۰,۴۷۹)	
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۴,۷۸۳,۰۴۵	۳۸۵,۳۵۴	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	(۷.۸۵)	(۶.۹۷)	

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	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

سود (زیان) حاصل از درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱,۹۳۱,۰۹۷	۱۸	۲,۱۸۶,۳۹۱	۲۳	
جعاله	۰	۰	۰	۰	
اجاره به شرط تمليک	۵۶۸,۷۵۴	۱۸	۷۹۱,۶۲۲	۲۳	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدني	۴۰,۹۰۵,۹۵۳	۱۸	۱۰,۷۲۳,۰۱۹	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	۱۰,۹۸۶,۳۴۱	۱۸	۷۳,۲۶۸,۸۶۳	۲۳	

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۵۴,۳۹۲,۱۴۵	۰	۸۶,۹۶۹,۸۹۵	۰	
جايزه سپرده قانوني	۳۵۶,۵۸۲	۰	۳۷۹,۷۵۲	۰	
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۲۰۹,۲۰۲	۰	۱,۲۱۶,۹۳۲	۰	
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵۶۵,۷۸۴	۰	۱,۵۹۶,۶۸۴	۰	
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۷۱۳,۵۰۸	۰	۲,۲۱۰,۴۶۴	۰	
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۵۵,۶۷۱,۴۳۷	۰	۹۰,۷۷۷,۰۴۳	۰	
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:					

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۳,۱۹۸,۷۰۸	۱,۲۷۲,۶۳۷	تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۰	۵۱۳	تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد.
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	(۲۸۰)	تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۳,۱۹۸,۷۰۸	۱,۲۷۲,۸۷۰	تغيير قابل ملاحظه اى متصور نمى باشد.
«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 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 شركتهاى سرمايه پذير:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			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	۶,۹۳۰,۰۳۴	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۷۰۳,۱۸۸	۰	۱۰,۷۸۷,۷۴۳	۱,۰۶۲,۹۸۲	۰

ساير درآمدها و هزينه هاى عملياتي:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ساير درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخاير مطالبات مشكوك الوصول	۰	۰
جمع ساير درآمدهاي عملياتي	۰	۰
ساير هزينه هاي عملياتي:		
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰

برآورد شركت از تغييرات خالص ساير درآمدها (هزينه ها)ى عملياتى:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به بخشنامه ۲۸۲۳ , برآورد برگشت ذخيره نيازمند محاسبات می باشد .

خالص ساير درآمدها و هزينه ها:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود حاصل از فروش دارايي هاي ثابت مشهود و نامشهود	۱,۶۹۵,۲۴۰	۵,۴۸۹,۹۷۶
سود حاصل از فروش اموال تملیکي	۱۰,۲۲۰,۲۶۲	۳,۹۹۶,۵۲۴
اجاره محل	۱۳۱,۸۲۱	۲۱۷,۹۰۹
متفرقه	۱۲۷,۳۶۲	۲۳۷,۰۱۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۲,۱۷۴,۶۸۵	۹,۹۴۱,۴۲۱

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزينه هاي كاركنان	(۴,۳۸۵,۰۴۲)	(۶,۵۷۰,۸۳۳)
هزينه هاي اداري	(۳,۳۵۴,۴۴۸)	(۵,۱۲۶,۰۷۵)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۷,۷۳۹,۴۹۰)	(۱۱,۶۹۶,۹۰۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۶۵۴,۲۵۰)	(۴۰۶,۵۱۵)
ساير هزينه هاي مالي	(۱,۳۶۳,۲۳۴)	(۵,۳۹۳,۵۷۴)
جمع هزينه‌هاي مالي	(۲,۰۱۷,۴۸۴)	(۵,۸۰۰,۰۸۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	با توجه به سپرده بازار بین بانکی , ۳۰ % افزایش هزینه پیش بینی میگردد .

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
(۲۶,۹۹۰,۰۷۷)	۰	(۱۷,۷۹۰,۱۸۰)	۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	موسسه اعتباری ملل در جریان اقدامات لازم برای تبدیل 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 پیش‌بيني‌هاي 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات				
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	حقوق و مزایا	پاداش
سیدامین جوادي	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خیر	۳۳۳,۰۱۶,۱۸۱	بلي	بلي	۱۸	۰	۰	۴۵۰	۰
محمدرضا مروجي	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خیر	۳۶۸,۵۰۰,۰۰۰	بلي	بلي	۱۸	۰	۰	۴۵۰	۰
سیدمرتضي بکاء	رئیس هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	خیر	۹۱,۱۴۳,۲۴۵	خیر	بلي	۱۸	۰	۰	۴۵۰	۰
محمد حیدرزاده	عضو هیئت مدیره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۱۱۰,۴۸۲	بلي	بلي	۱۶	۵	۰	۴۰۰	۰

							دفعات حضور در جلسات				
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	حقوق و مزايا	پاداش
سيدمحمدرضا رسولي	نايب رييس هيئت مديره	۱۳۹۷/۰۶/۱۳	بلي	۵۰,۰۰۰	بلي	بلي	۱۸	۳	۰	۴۵۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹							۱۸	جلسه مي 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 مزايای	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	۱۰۰	۱۱۰,۴۸۲
سيد محمد رضا رسولی	عضو كميته حسابرسی	كارشناسی	متخصص در امور مالي و بانكي مديريت امور بانكي بازنشسته بانک صادرات ۳۶ سال	۶۰	۵۰,۰۰۰
محمد حيدر زاده	ساير كميته ها	كارشناسی ارشد	مديريت و متخصص در امور مالي و بانكي و بازنشسته بانک ملت ۳۹ سال	۱۰۰	۱۱۰,۴۸۲
سيد محمد رضا رسولی	ساير كميته ها	كارشناسی	متخصص در امور مالي و بانكي مديريت امور بانكي بازنشسته بانک صادرات ۳۶ سال	۶۰	۵۰,۰۰۰
تعداد جلسات كميته حسابرسی برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۵	جلسه مي باشد.	
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۰	جلسه مي باشد.	
تعداد جلسات ساير كميته های تخصصی هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۴	جلسه مي باشد.	

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
تأمين سرمايه كاردان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۰

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
گسترش سرمایه ملل	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹	۰

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			☐