موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با

صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۸۸۳۰۵۳۹۱-۴
نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**
**گزارش حسابرسی صورتهای مالی**

**اظهارنظر مشروط**

۱- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، سودوزیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۲) تا (۷) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۸) تا (۱۲) بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و موسسه اعتباری در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و موسسه اعتباری را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، ازتمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

**مبانی اظهارنظر مشروط**

۲- با توجه به مندرجات یادداشت توضیحی ۴-۳۱، مانده دریافتنی مربوط به ۳ فقره قرارداد بازارگردانی سهام موسسه اعتباری از شرکتهای تأمین سرمایه کاردان، بازارگردانی نوین پیشرو و صندوق اختصاصی بازارگردانی ملل به ترتیب بالغ بر ۸,۰۷۵ و ۹,۷۸۰ و ۱,۸۹۲ میلیارد ریال (جمعاً ۱۹,۷۴۷ میلیارد ریال) بوده که در رعایت استانداردهای حسابداری مانده دریافتنی مربوط به سهام تحصیل شده باید به عنوان سهام خزانه و سودوزیان ناشی از فروش سهام مذکور به عنوان صرف و کسر سهام خزانه در صورت حقوق مالکانه تلفیقی و جداگانه شناسایی می‌گردید. بنا به مراتب فوق ضمن کاهش مانده سایر دریافتنی‌ها و حقوق صاحبان سهام به مبلغ ۱۹,۷۴۷ میلیارد ریال در صورت وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه، تعیین مبلغ سهام خزانه و صرف و کسر ناشی از خرید و فروش سهام مذکور به دلیل عدم دسترسی به صورت ریز خرید و فروش سهام توسط شرکتهای فوق در سنوات قبل امکان پذیر نگردیده است.

شماره ۱۱۴، خیابان قائم مقام فراهانی
تهران - ایران
info@behmand-co.com
www.behmand-co.com

۳- به شرح مندرجات یادداشت توضیحی ۴۳، در ارتباط با مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ و ۱۴۰۱ و مالیات نقل و انتقال سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ به استناد برگهای تشخیص و قطعی ابلاغی به ترتیب مبالغ ۱،۰۰۴ و ۳۵۰ میلیارد ریال و بابت فعالیت های غیربانکی سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۲ به استناد بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور مبلغ ۳،۲۸۷ میلیارد ریال و مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید برای ۳ دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱ الی ۱۴۰۳/۶/۳۱ مبلغ ۱۲،۴۴۰ میلیارد ریال و مالیات و عوارض ارزش افزوده از پاییز ۱۳۸۷ لغایت زمستان ۱۳۹۲ و سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مبلغ ۱،۴۴۹ میلیارد ریال مازاد بر مبالغ منظور شده در حساب‌ها از موسسه اعتباری مطالبه گردیده و مبالغ ۱۵۵ و ۵،۴۶۹ میلیارد ریال از زیانهای ابرازی عملکرد سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ تأیید شده که به دلیل اعتراض، نسبت به موارد فوق مبلغی در حسابها منظور نگردیده است. همچنین عملکرد سال مالی جاری درارتباط با مالیات‌های فوق مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته و مبالغ ۱،۰۰۷ و ۲۵۵ میلیارد ریال پرداخت شده بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده و سایر مالیات‌های مربوط به عملکرد سنوات قبل در سرفصل سایر دریافتنی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۱) لحاظ گردیده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق و مقررات مالیاتی، شناسایی بدهی مالیاتی حداقل به مبلغ ۳،۵۶۰ میلیارد ریال در رعایت استانداردهای حسابداری ضروری بوده که در صورت تعدیل حسابها، ضمن افزایش زیان انباشته ابتدای سال و مالیات پرداختنی به ترتیب به مبالغ ۳،۵۶۰ و ۲،۲۹۸ میلیارد ریال مانده سایر دریافتنی به مبلغ ۱،۲۶۲ میلیارد ریال در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه کاهش می‌یابد و تعیین سایر تعدیلات مورد لزوم درارتباط با مبالغ بدهی‌های مالیاتی فوق منوط به خاتمه رسیدگی و قطعی شدن نتایج بررسی به اعتراضات موسسه اعتباری توسط سازمان امور مالیاتی است.

٤- به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳۳ و ۳۶ مبالغ ۸۲،۷۹۵ و ۷،۳۸۶ میلیارد ریال از هزینه‌های مالی تسهیلات دریافتی از شرکت های فرعی و وابسته (عمدتاً تسهیلات دریافتی شرکت‌های گروه توسعه اقتصاد ملل از موسسه اعتباری ملل) به بهای تمام شده ساخت املاک و دارایی‌های در جریان تکمیل منظور گردیده و همچنین بخشی از هزینه‌های مالی تسهیلات فوق در سنوات قبل به بهای تمام شده دارایی‌های درجریان تکمیل اضافه شده که در ازای تسویه تسهیلات به تملیک موسسه اعتباری (یادداشت توضیحی ۳۵) درآمده است. در این خصوص به دلیل عدم پیشرفت مناسب برخی از پروژه‌های ساختمانی در شرکت‌های فرعی و همچنین عدم دسترسی به صورت ریز تسهیلات مالی دریافتی سنوات قبل شرکت های فوق، تعیین تعدیلات مرتبط با مبالغ غیرقابل انتساب به سرفصل‌های مخارج ساخت املاک، دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و دارایی‌های در جریان تکمیل در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه مقدور نگردیده است.

۵- باتوجه به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۳۶ ،تعداد ۲۸ فقره از املاک تملیک شده به بهای تمام شده ۱۲۲,۸۶۷ میلیارد ریال و ۱۸ فقره از املاک مندرج در سرفصل دارایی‌های ثابت مشهود به بهای تمام شده ۵۰۵ میلیارد ریال (شامل ۱۰ فقره ملک انتقالی از تعاونی اعتبار منحله وحدت و ۳ فقره ملک انتقالی از مکتب فرش، گلیم و گبه کرمانشاه) فاقد سند مالکیت و ۴۶ فقره از املاک تملیک شده به بهای تمام شده ۱۳۰,۵۰۹ میلیارد ریال و همچنین املاک انتقالی از تعاونی و شرکتهای منحله در سرفصل دارایی‌های ثابت فاقد مستندات مربوط به تحویل املاک می‌باشد. بنا به مراتب فوق و با توجه به عدم انتقال کلیه مخاطرات و مزایای املاک مذکور و تصرف آن توسط موسسه اعتباری، روند تملیک املاک فوق تکمیل نشده و تعیین آثار تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه امکان پذیر نگردیده است.

۶- به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۶ و ۱-۳۶، زمین های موسسه اعتباری در سال ۱۳۹۴ تجدید ارزیابی شده که با توجه به عدم تطبیق با رویه ارزش گذاری زمین در شرکت های فرعی و به منظور اعمال رویه یکنواخت در تهیه صورتهای مالی تلفیقی تعدیل نگردیده است. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم دارایی‌های ثابت مشهود و حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی تلفیقی به مبلغ ۱,۸۵۰ میلیارد ریال کاهش می‌یابد.

۷- صورتهای مالی پیوست و عناوین آن در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی تهیه گردیده و الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی به شرح زیر رعایت نشده است:

| یادداشت | موضوع |
|---|---|
| ۲۶ | عدم افشای مناسب سودوزیان هر سهم |
| ۳۳ | عدم افشای مخارج ساخت املاک و افشای موجودی مواد و کالا در سرفصل مذکور |
| ۳۴ | عدم افشای مناسب سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای فرعی به همراه مشخصات شرکتهای مذکور و عدم افشای سرمایه‌گذاری در سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس گروه |
| ۳۶ | عدم افشای مناسب زمین و ساختمان، دارایی‌های در دست تکمیل، سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای و افزایش و کاهش طی سال در سرفصل دارایی‌های ثابت مشهود |
| ۳۷ | عدم افشای دارایی نامشهود گروه |
| ۴۱ | عدم افشای تسهیلات دریافتی گروه |
| ۴۳ | عدم افشای مناسب وضعیت مالیاتی |
| ۳۱ و ۴۴ | عدم افشای اسناد دریافتنی و پرداختنی گروه |
| ۵۱ | عدم افشای مناسب گردش منافع فاقد حق کنترل. |
| ۵۲ | عدم افشای مناسب اصلاح اشتباهات و تجدید ارائه ارقام مقایسه‌ای |
| ۵۷ | عدم افشای دعاوی حقوقی مطروحه |
| ۱-۶۲ | عدم افشای مناسب معاملات با اشخاص وابسته |
| - | افشای سرفصل‌های فاقد گردش و مانده |
| - | عدم افشای عملیات ریپو و تسهیلات دریافتی بازار بین بانکی |

۸- درارتباط با تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت‌های توضیحی ۲۹، ۳۰ و ۳۱) جمعاً مبلغ ۱۷۰,۲۰۸ میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول برطبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی در حسابها منظور شده است. دراین خصوص طبقه بندی مانده حسابهای دریافتنی در محاسبات ذخیره فوق بادرنظرگرفتن عامل زمان انجام شده و تعیین آثار احتمالی ناشی از لزوم و یا کفایت ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول نسبت به مانده مطالبات، در شرایط عدم دسترسی به خالص ارزش دارایی‌ها و مستنداتی از وضعیت مالی و اعتبارسنجی شرکت‌های مذکور دررابطه با توان بازپرداخت مانده مطالبات، برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۹- مانده دریافتنی از تعاونی اعتبار منحله وحدت که در ارتباط با اجرای تفاهم نامه ۳ جانبه منعقده بین موسسه اعتباری، بانک مرکزی و هیأت تصفیه تعاونی مذکور مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۵ ایجاد گردیده در تاریخ صورت وضعیت مالی بالغ بر ۷۶۵ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۵-۳۱ مندرج است. در این خصوص اجرای کامل مواد تفاهم نامه مذکور و تسویه خط اعتباری تخصیص داده شده توسط بانک مرکزی به موسسه اعتباری، تا پایان سال مالی مورد گزارش انجام نشده و به دلیل عدم دسترسی به تأییدیه مانده حساب تعاونی منحله فوق و توافقات نهایی فیمابین، تعیین تعدیلات احتمالی مرتبط با چگونگی بازیافت مطالبات و همچنین شناسایی کامل تعهدات موسسه اعتباری در اجرای کامل تفاهم نامه مذکور امکان پذیر نمی‌باشد.

۱۰- وضعیت سرمایه‌گذاری های بلندمدت موسسه اعتباری در سهام سریع‌المعامله در بازار به تفصیل در یادداشت توضیحی ۲-۱-۳۴ انعکاس یافته است. در این خصوص تعیین ارزش بازیافتنی سرمایه‌گذاری در شرکت‌های توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز و تأمین سرمایه نوین، با در نظر گرفتن کاهش ارزش بازار نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، انجام نشده و به دلیل در اختیار نبودن مستنداتی از ارزش بازیافتنی سرمایه‌گذاری های مذکور و همچنین سرمایه‌گذاری در شرکت ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز (یادداشت ۲-۲-۳۴)، تعیین آثار احتمالی ناشی از تفاوت بهای تمام شده و ارزش بازیافتنی سرمایه‌گذاریها برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۱۱- موجودی نقد نزد بانک پاسارگاد به مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲۷) و سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های توسعه بین الملل پدیده شاندیز، تأمین سرمایه نوین و بیمه تعاون درمجموع به بهای تمام شده ۱۱,۷۸۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳۴) برطبق تأییدیه‌های واصل شده مسدود و یا توقیف و در وثیقه بوده و همچنین تأییدیه‌های درخواستی از واحد حقوقی و برخی از وکلای موسسه اعتباری واصل نگردیده است. بنابه مراتب فوق تعیین آثار احتمالی که درصورت دریافت تأییدیه‌های حقوقی و همچنین چگونگی رفع تعهدات اشخاص ضمانت گیر بر صورتهای مالی گروه و موسسه اعتباری ضرورت می‌یافت امکان پذیر نشده است.

۱۲- تا تاریخ این گزارش پاسخ تأییدیه‌های ارسالی برای شرکت‌های توسعه و سرمایه‌گذاری صنایع انرژی گستر پایدار و گروه مالی ملل با مانده‌ای درمجموع به مبلغ ۸,۵۰۸ میلیارد ریال دریافتنی مندرج در یادداشت توضیحی ۳۱ و شرکت کارگزاری ملل پویا با مانده‌ای به مبلغ ۳۶۹ میلیارد ریال دریافتنی مندرج در یادداشت توضیحی ۳۰ و شرکتهای تجارت نصر البرز و هیأت تصفیه گلیم و گبه کرمانشاه با مانده‌ای درمجموع به مبلغ ۷۹۰ میلیارد ریال پرداختنی مندرج در یادداشت توضیحی ۴۴ واصل نشده و پاسخ تأییدیه‌های واصل شده از شرکتهای فرعی گروه توسعه اقتصاد ملل، لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس، خدمات ارزی و صرافی ملل، تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل، زیباسازه توس گام، عمران نوین توس جاودان و فرش ایران، مندرج در یادداشت توضیحی ۳۰ حاکی از مبلغ ۱۰,۷۸۲ میلیارد ریال مغایرت نامساعد بوده است. بنابه مراتب فوق تعیین آثار احتمالی که درصورت دریافت پاسخ تأییدیه‌ها و رفع مغایرت‌ها بر صورتهای مالی موسسه اعتباری و گروه ضرورت می‌یافت حتی ازطریق سایر روشهای حسابرسی امکان پذیر نشده است.

۱۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

**ابهام بااهمیت درارتباط با تداوم فعالیت**

۱۴- همانطور که از صورتهای مالی موسسه اعتباری مشهود است، مانده زیان انباشته موسسه در تاریخ صورت وضعیت مالی چندین برابر سرمایه ثبت و پرداخت شده آن بوده و همچنین به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۶۰، نسبت کفایت سرمایه حدود ۵۱/۰۹ درصد منفی است. موارد فوق به همراه مندرجات یادداشت توضیحی ۲-۱ نشان دهنده ابهام با اهمیت است که می‌تواند نسبت به توانایی موسسه اعتباری به ادامه فعالیت تردیدی عمده ایجاد کند. در این خصوص اقدامات موسسه اعتباری جهت خروج از وضعیت فعلی و در راستای اجرای مصوبات برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران ابلاغی از سوی بانک مرکزی شامل تأمین منابع مالی و تأمین سرمایه در گردش مورد لزوم جهت توسعه فعالیت های بانکداری از طریق واگذاری املاک تملیکی و مازاد، تحقق افزایش سرمایه و وصول مطالبات از اشخاص طرف حساب به منظور دستیابی به درآمدهای عملیاتی در جریان می‌باشد.

## مسائل عمده حسابرسی

۱۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای (۲) الی (۱۲) مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

| مسائل عمده حسابرسی | نحوه برخورد حسابرس |
|---|---|
| **سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها:**<br>هزینه سود سپرده‌ها و سپرده مشتریان موضوع یادداشت‌های توضیحی ۱۴ و ۴۰ به ترتیب به مبالغ ۲۰۸,۱۷۳ و ۹۰۸,۵۲۷ میلیارد ریال در سرفصل‌های مذکور منعکس شده است.<br>در تاریخ صورت وضعیت مالی هزینه سود سپرده‌ها و سپرده مشتریان به ترتیب ۷۶ و ۷۱ درصد جمع هزینه‌ها (به استثنای هزینه مطالبات مشکوک الوصول) و بدهی‌های موسسه اعتباری می‌باشد که حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سودوزیان موسسه اعتباری را تشکیل داده است. با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب موسسه اعتباری این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.<br>براساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی سقف نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷٪، بلندمدت یکساله به ۲۰/۵٪ و ۲ ساله به ۲۱/۵٪ و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۳ ساله به ۲۲/۵٪ بوده و همچنین طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۷۶۱۹۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ سود گواهی سپرده‌های خاص با نرخ ۳۰ درصد تعیین گردیده است. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است. | طراحی و اثربخشی عملکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:<br>- صورت ریز سپرده‌های مشتریان به تفکیک اشخاص از پایگاه داده موسسه اعتباری در قالب یک نما از داده‌ها دریافت و مانده‌های آن با دفاتر و صورتهای مالی تطبیق داده شده است.<br>- تعدادی از سپرده‌ها از دفاتر به صورت نمونه‌ای انتخاب و با نمای داده‌ها ردیابی شده است.<br>- مناسب بودن ارائه، طبقه‌بندی و افشا براساس استانداردهای حسابداری مربوط و دستورالعمل‌های بانک مرکزی ارزیابی و کنترل شده است. |

**تأکید بر مطلب خاص** (بدون تأثیر در اظهارنظر این مؤسسه)

**۱۶- اقدامات اجرایی علیه شرکت تک ناهید**

همانطورکه در یادداشت توضیحی ۲۹ مندرج است، اقدامات مقدماتی اجرایی ازطریق قرارداد صلح واگذاری املاک دررابطه با واگذاری سهم الشرکه موسسه از قرارداد مشارکت مدنی، به شرکت تک ناهید، صورت گرفته که باتوجه به اعتراض شرکت، نسبت به بهای کارشناسی املاک، اقدامات لازم درزمینه ارزیابی مجدد درجریان انجام می‌باشد. وصول مطالبات و سود و جرایم تسهیلات مذکور به میزان ۲۲,۷۹۳ میلیارد ریال منوط به خاتمه عملیات اجرایی و عدم اعتراض مدیون به سند رهنی می‌باشد.

**۱۷- وضعیت واگذاری املاک تملیکی**

با توجه به مندرجات یادداشت توضیحی ۲-۲۵، فروش ۱۲ فقره از املاک تملیکی در طی سال مالی مورد گزارش به بهای فروش ۹۴۶ میلیارد ریال، براساس بهای کارشناسی در تاریخ برگزاری مزایده و ۱۶ فقره از املاک تملیکی به بهای فروش ۴,۰۷۰ میلیارد ریال براساس مصوبه هیأت مدیره و قیمت کارشناسی، بدون برگزاری مزایده انجام شده و همچنین تحویل ۵ فقره از املاک تملیکی به بهای فروش ۱,۰۲۸ میلیارد ریال در جریان می‌باشد.

**۱۸- پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها**

به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۳۶، دارایی‌های ثابت گروه و موسسه اعتباری و املاک تملیکی موسسه اعتباری فاقد پوشش بیمه‌ای کافی درمقابل خطرات احتمالی می‌باشد.

## سایر بندهای توضیحی

**حسابرسی سال گذشته**

۱۹- صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۳۰ دی ۱۴۰۳ موسسه حسابرسی مذکور نسبت به آن اظهارنظر تعدیل شده (مشروط) ارائه شده است.

## سایر اطلاعات

۲۰- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان بررسی اجمالی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات علاوه بر عدم افشای مناسب اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته، بازارگردان‌ها، پروژه‌های درجریان، ریسک‌ها، دعاوی حقوقی و نتایج عملیات و چشم اندازها، به شرح مفاد بندهای (۲) الی (۷) این گزارش تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد موضوع مندرج در بندهای (۸) تا (۱۲) این گزارش دریافت کند. لذا این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

**مسئولیت هیأت مدیره درقبال صورتهای مالی**

۲۱- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی موسسه اعتباری به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگراینکه قصد انحلال موسسه اعتباری یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

**مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی**

۲۲- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت،

درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و موسسه اعتباری، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط موسسه اعتباری و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و موسسه اعتباری به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا موسسه اعتباری، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب درمورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری کسب می گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که درجریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد، و درموارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوطه به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد. یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه، به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه اعتباری و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)

### سایر وظایف بازرس قانونی

۲۳- موارد مرتبط با عدم مراعات الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه موسسه اعتباری به شرح زیر است:

(. . . صفحه بعد)

| ردیف | شماره ماده | شرح |
|---|---|---|
| ۱ | ماده ۷ اساسنامه | سقف مجاز تملک سهام موسسه اعتباری به صورت مستقیم و غیرمستقیم |
| ۲ | ماده ۱۱ اساسنامه و ماده ۱۹۸ اصلاحیه قانون تجارت | خرید سهام موسسه اعتباری توسط شرکت‌هایی که موسسه اعتباری بر آنها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد. |
| ۳ | مواد ۲۰ و ۲۲ اساسنامه و ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت | زیان انباشته موسسه اعتباری بیش از ۱۴ برابر سرمایه ثبتی موسسه است. |
| ۴ | ماده ۳۱ اساسنامه و مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت | برگزاری مجمع عمومی عادی صاحبان سهام حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از تاریخ پایان سال مالی |
| ۵ | تبصره ماده ۵۶ و مواد ۸۴ و ۸۵ اساسنامه | تعیین حدود اختیارات و مدت تصدی هیأت عامل |
| ۶ | ماده ۵۹ اساسنامه | تأیید صلاحیت و یا تمدید تأیید صلاحیت اعضای هیأت مدیره |
| ۷ | مواد ۶۸، ۶۵، ۶۳، ۵۹، ۵۸ اساسنامه و ۱۰۹ قانون تجارت | اقدام برای تکمیل حداقل تعداد اعضای هیأت مدیره و انتخاب اعضای هیأت مدیره و دو نفر به عنوان عضو علی البدل و شرایط تمدید مدت مدیریت اعضا |
| ۸ | ماده ۷۱ اساسنامه و مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ قانون تجارت | تخصیص ۱۰،۰۰۰ سهام وثیقه برای یکی از اعضای هیأت مدیره |
| ۹ | ماده ۷۸ اساسنامه و ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت | سقف حق حضور قابل پرداخت در جلسات اعضای غیرموظف هیأت مدیره |
| ۱۰ | ماده ۸۲ اساسنامه | انتخاب یک نفر به عنوان قائم مقام مدیرعامل |
| ۱۱ | ماده ۱۰۵ اساسنامه | ارائه گزارش فعالیت هیأت مدیره ظرف مدت ۳ ماه پس از پایان سال مالی |
| ۱۲ | مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه | اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً درچارچوب ضوابط بانک مرکزی |
| ۱۳ | مواد ۱۱۵ و ۱۱۶ اساسنامه | دعوت از مجمع عمومی فوق العاده برای افزایش سرمایه درصورت کاهش نسبت کفایت سرمایه |
| ۱۴ | ماده ۱۲۰ اساسنامه | پیاده سازی نظام جامعی از مدیریت ریسک |
| ۱۵ | ماده ۱۲۶ اساسنامه | خرید و فروش اموال موسسه اعتباری در چارچوب ضوابط بانک مرکزی |
| ۱۶ | ماده ۱۳۲ اساسنامه | سرمایه گذاری موسسه اعتباری در سهام و سایر سرمایه‌گذاریها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی |

۲۴- باتوجه به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۸-۲۹ و ۳۰، بیش از ۵۰ درصد از مانده تسهیلات اعطایی موسسه اعتباری به اشخاص وابسته بوده که وصول مانده تسهیلات مذکور و استفاده بهینه از منابع ایجادی در عملیات بانکداری ضروری به نظر می‌رسد.

۲۵- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال قبل درارتباط با موارد مندرج در بندهای (۲)، (۳)، (۵)، (۷)، (۲۳)، (۲۸)، (۲۹)، (۳۱) و (۳۲) این گزارش تاکنون به نتیجه موردنظر مجمع منجر نگردیده است.

۲۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۲، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق بدون کسب مجوز از هیأت مدیره و در چارچوب روابط خاص فیمابین موسسه اعتباری ملل و اشخاص وابسته انجام گرفته است.

۲۷- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی موسسه اعتباری، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و باتوجه به مندرجات بندهای (۲) الی (۱۲) مبانی اظهارنظر مشروط این گزارش، نظر این مؤسسه به غیر از عدم گزارش دعاوی حقوقی بااهمیت و ارائه ناقص اطلاعات معاملات با اشخاص وابسته، دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مشخصات اعضای هیأت مدیره، هیأت عامل و اعضای کمیته‌های تخصصی به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

**سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۲۸- موارد مرتبط با رعایت ضوابط نظارتی و سایر الزامات بانک مرکزی به شرح زیر می‌باشد:

۱-۲۸- الزامات بانک مرکزی درخصوص نسبت مانده خالص داراییهای ثابت رعایت نشده و باتوجه به مبالغ تخطی انجام شده توسط موسسه اعتباری، سقف سپرده قانونی موردنیاز نزد بانک مرکزی در برخی از مقاطع زمانی درطی سال مالی موردگزارش تودیع نگردیده است. اتخاذ تدابیر مؤثر جهت بازدهی مناسب سرمایه‌گذاریها و املاک تملیکی با توجه به شرایط بازار املاک و نیز رعایت مفاد مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری می‌باشد.

۲-۲۸- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۶-۶۰، نسبت کفایت سرمایه بدون تأثیر قطعی بندهای این گزارش (بندهای ۲ الی۷) منفی ۵۱/۰۹ درصد بوده که از حد نصاب حداقل ۸٪ تعیین شده در ماده ۶ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسه اعتباری کمتر می‌باشد.

۲۸-۳- باتوجه به پرداخت سود سپرده مازاد و تسهیلات با نرخ‌های متفاوت از نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در برخی از موارد درطی سال مالی موردگزارش، محاسبات تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۴ درانطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای عدم رعایت ماده ۱۴ بخشنامه مزبور مبنی بر تأیید محاسبات مذکور توسط بانک مرکزی به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نگردیده است.

۲۸-۴- براساس مفاد "آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه برابر ۵۰ صدم درصد (سنوات قبل ۳۵ صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌های سال مالی تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. طبق محاسبات موسسه اعتباری حق عضویت سنوات ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۳ پرداخت و یا در حسابها ذخیره شده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای مذکور مستلزم حسابرسی خاص است.

۲۸-۵- موارد عدم انطباق عملکرد موسسه اعتباری با ضوابط نظارتی، احتیاطی فعالیتهای بانکداری، سایر مصوبات و بخشنامه‌های بانک مرکزی، عملیات بانکی بدون ربا، مقررات پولی و بانکی و سایر قوانین مرتبط درخصوص الزامات مقرر به صورت گزارش‌های جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه شده است.

۲۹- موارد مرتبط با عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

| ردیف | شماره بند و ماده | شرح |
|---|---|---|
| ۱ | **دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات ناشران پذیرفته شده در فرابورس:** | |
| ۱-۱ | بند ۱ ماده ۷ | افشای صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی. |
| ۱-۲ | بند ۴ ماده ۷ | افشای صورتهای مالی تلفیقی و گزارش تفسیری مدیریت میان دوره‌ای حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز پس از پایان دوره ۶ ماهه. |
| ۱-۳ | بند ۶ مکرر ماده ۷ | افشای فرم اطلاعات عملیات ماهانه حداکثر ۵ روز کاری بعد از پایان هر ماه. |
| ۱-۴ | تبصره ۸ ماده ۷ | تهیه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط سازمان |
| ۱-۵ | بند ۱۰ ماده ۷ | افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌ها. |

| | | |
|---|---|---|
| ۱-۶ | ماده ۱۰ | ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق‌العاده حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتها. |
| ۱-۷ | ماده ۱۱ | افشای فوری تصمیمات اتخاذ شده در هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۹ درخصوص افزایش سرمایه. |
| ۱-۸ | ماده ۱۳ | افشای فوری اطلاعات بااهمیت درخصوص فسخ قرارداد فروش املاک. |

**۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:**

| | | |
|---|---|---|
| ۲-۱ | تبصره ۱ ماده ۳ | استقرار سازوکارهای اثربخش جهت کسب اطمینان معقول از محقق شدن اصول حاکمیت شرکتی در شرکتهای فرعی و نظارت بر اجرای اثربخشی آن. |
| ۲-۲ | ماده ۴ | اعضای هیأت مدیره دارای تحصیلات و تجربه لازم در حوزه فعالیت موسسه اعتباری بوده و در این خصوص اقرارنامه‌ای ارائه نموده. |
| ۲-۳ | ماده ۷ | اجرا و تأیید معاملات با اشخاص وابسته به‌گونه‌ای که از کنترل مناسب تضاد منافع و متعارف و منصفانه بودن معامله اطمینان حاصل شود. |
| ۲-۴ | تبصره ۳ ماده ۷ | رعایت ضوابط دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران فرابورس |
| ۲-۵ | تبصره ۴ ماده ۷ | افشای جزئیات معامله با اشخاص وابسته به همراه دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیروابسته در سامانه کدال. |
| ۲-۶ | تبصره ۵ ماده ۷ | اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعکاس رئوس معاملات بررسی شده به هیأت مدیره. |
| ۲-۷ | ماده ۸ | ارائه گزارش حسابرسی داخلی به هیأت مدیره در ارتباط با ارزیابی کنترل‌های داخلی هر ۳ ماه یکبار. |
| ۲-۸ | ماده ۱۰ | طراحی و پیاده سازی سازوکاری مناسب جهت اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات مربوط به دارندگان اطلاعات نهانی توسط هیأت مدیره. |
| ۲-۹ | ماده ۱۴ | تشکیل کمیته انتصابات توسط هیأت مدیره. |
| ۲-۱۰ | ماده ۱۵ | ارزیابی اثربخشی هیأت مدیره، مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی شرکت های فرعی و وابسته توسط هیأت مدیره. |
| ۲-۱۱ | ماده ۱۸ | تهیه و تصویب منشور هیأت مدیره توسط اعضای هیأت مدیره. |
| ۲-۱۲ | مواد ۲۰، ۲۱ و ۲۲ | تعیین دبیر هیأت مدیره زیر نظر رئیس هیأت مدیره . |
| ۲-۱۳ | ماده ۲۳ | تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولین جلسه هیأت مدیره برای دوره‌های شش ماهه. |
| ۲-۱۴ | ماده ۲۸ | عدم تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط شرکت های فرعی گروه. |
| ۲-۱۵ | ماده ۲۹ | افشای کامل گزارشات در سایت موسسه اعتباری. |
| ۲-۱۶ | ماده ۳۷ | افشای کامل اطلاعات اعضای هیأت مدیره در پایگاه اینترنتی موسسه اعتباری. |
| ۲-۱۷ | ماده ۳۸ | افشای اقدامات موسسه اعتباری در راستای تحقق راهبری شرکتی به صورت یک بخش جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت. |
| ۲-۱۸ | ماده ۴۰ | افشای کامل گزارش پایداری. |

۳۰- دراجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل مزبور درخصوص افشای کمکهای عام المنفعه و هرگونه پرداخت به استحضار می‌رساند باتوجه به مصوبه مجمع سال مالی قبل درخصوص تخصیص مبلغ ۵۲ میلیارد ریال جهت کمکهای بلاعوض عام المنفعه، دراین ارتباط پرداختی صورت نگرفته است.

۳۱- کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی مراجع ذیربط بررسی شده است. با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترلهای داخلی، بجز عدم تدوین و اجرایی نمودن برنامه انعطاف پذیر سالانه حسابرسی داخلی، بررسی و ارزیابی مستمر اثربخشی سیستم کنترل داخلی، انجام اقدامات لازم جهت پیگیری موارد ضعف کنترلهای داخلی توسط مدیریت و گزارش نتایج به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره توسط واحد حسابرسی داخلی و همچنین عدم ارائه گزارش درخصوص عملکرد حسابرسی داخلی به هیأت مدیره توسط کمیته حسابرسی، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در چارچوب چک لیست‌های مذکور، برخورد نکرده است.

۳۲- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مراجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

تاریخ : ٤ آذر ١٤٠٤

مؤسسه حسابرسی بهمند

علی رحمتی (۰۰۲۸۶۴)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)

**موسسه اعتباری ملل**

**(شرکت سهامی عام)**

# صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## صورت های مالی تلفیقی و جداگانه
## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:


| | شماره صفحه |
|---|---|
| **الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی :** | |
| صورت سود و زیان تلفیقی | ۲ |
| صورت سود و زیان جامع تلفیقی | ۳ |
| صورت وضعیت مالی تلفیقی | ۴ |
| صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی | ۵ |
| صورت جریان های نقدی تلفیقی | ۷ |
| **ب) صورت‌های مالی اساسی جداگانه موسسه اعتباری ملل(شرکت سهامی عام)** | |
| صورت سود و زیان جداگانه | ۸ |
| صورت وضعیت مالی جداگانه | ۹ |
| صورت تغییرات درحقوق مالکانه جداگانه | ۱۰ |
| صورت جریان های نقدی جداگانه | ۱۲ |
| یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی | ۱۳-۹۸ |


صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه موسسه طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۱۹ به تأیید هیأت مدیره رسیده است.

| اعضای هیئت مدیره | سمت | اجرایی/غیراجرایی | امضاء |
|---|---|---|---|
| سیدامین جوادی | مدیر عامل و عضوهیئت مدیره | اجرایی | |
| سیدمرتضی بکاء | رئیس هیئت مدیره | غیراجرایی | |
| سیدمحمدرضا رسولی | نایب رئیس هیئت مدیره | غیراجرایی | |
| محمد حیدرزاده | عضو هیئت مدیره | غیراجرایی | |
| جواد اکبری | عضو علی البدل هیئت مدیره | اجرایی | |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش



آدرس: تهران- خیابان شیراز جنوبی-پایین تر از اتوبان همت- نبش خیابان رضوان، پلاک۷ کد پستی:۱۴۳۶۹۵۴۳۸۱ تلفن:۰۲۱-۴۱۶۳۹۰۰۰ نمابر:۰۲۱-۸۸۰۵۶۷۴۵
www.melalbank.ir info@melalbank.ir

## موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)

## صورت سود و زیان تلفیقی

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۸۲,۷۷۸,۱۵۵ | | ۸۶,۱۹۵,۵۸۴ |
| درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۲,۱۹۰,۹۳۰ | | ۱,۰۹۹,۴۳۲ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | | ۲,۰۸۵,۳۲۸ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | ۰ | | ۰ |
| **درآمدهای عملیاتی** | | | ۸۷,۶۷۰,۲۲۷ | ۸۹,۳۸۰,۳۴۴ |
| هزینه سود سپرده‌ها | ۱۴ | | (۲۰۸,۱۳۷,۵۷۲) | (۱۳۲,۵۵۸,۶۲۳) |
| زیان ناخالص | | | (۱۲۰,۴۶۷,۳۴۵) | (۴۳,۱۷۸,۲۷۹) |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | ۷,۱۸۶,۹۹۱ | | ۱,۹۹۵,۶۹۷ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | (۳,۹۵۹,۹۳۶) | | (۲,۱۸۹,۷۵۲) |
| سود مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | (۳۰۷,۲۹۰) | | ۱۱,۱۹۶ |
| درآمد حاصل از فروش کالا و خدمات | ۱۸ | ۴۰,۵۰۴,۹۷۸ | | ۵۲,۹۷۹,۲۴۲ |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته وخدمات ارائه شده | ۱۹ | (۳۰,۵۴۷,۴۴۹) | | (۴۷,۱۹۷,۰۷۲) |
| هزینه اداری و عمومی | ۲۰ | (۳۴,۱۴۳,۱۶۷) | | (۲۱,۹۵۲,۹۵۶) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | ۲۱ | (۳۴,۲۹۲,۰۰۰) | | (۱۳۹,۸۷۸) |
| سایر درامد ها و هزینه های عملیاتی | ۲۲ | ۰ | | ۰ |
| | | | (۵۵,۵۵۷,۸۷۳) | (۱۶,۴۹۳,۵۲۳) |
| **زیان عملیاتی** | | | (۱۷۶,۰۲۵,۲۱۸) | (۵۹,۶۷۱,۸۰۲) |
| سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۳ | | ۵,۹۴۲,۴۶۵ | ۶,۲۰۰,۷۰۷ |
| هزینه‌های مالی | ۲۴ | | (۳۰,۳۸۰,۵۶۹) | (۳۴,۹۱۵,۱۸۵) |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۲۵ | | ۱۰,۵۷۶,۰۷۴ | ۱۱,۶۰۵,۵۷۸ |
| **زیان قبل از سهم گروه از سود شرکتهای وابسته** | | | (۱۸۹,۸۸۷,۲۴۸) | (۷۶,۷۸۰,۷۰۲) |
| سهم گروه از سود شرکتهای وابسته | | | ۱,۰۳۰,۰۸۴ | ۳۰۸,۷۲۱ |
| **زیان قبل از مالیات** | | | (۱۸۸,۸۵۷,۱۶۴) | (۷۶,۴۷۱,۹۸۱) |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۳ | | (۵۹۵,۳۴۶) | (۵۲۷,۴۴۲) |
| **زیان خالص** | | | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) |
| **قابل انتساب به** | | | | |
| مالکان شرکت اصلی | | | (۱۹۰,۳۱۰,۸۹۹) | (۷۸,۰۵۹,۰۴۲) |
| منافع فاقد حق کنترل | | | ۸۵۸,۳۸۹ | ۱,۰۵۹,۶۱۹ |
| | | | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) |
| **زیان هر سهم** | | | | |
| عملیاتی (ریال) | | | (۸,۸۰۱) | (۵,۹۶۷) |
| غیر عملیاتی (ریال) | | | (۶۷۱) | (۱,۷۳۳) |
| **زیان هر سهم (ریال)** | ۲۶ | | (۹,۴۷۳) | (۷,۷۰۰) |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | سال ۱۴۰۳ | سال ۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده) |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **زیان خالص** | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) |
| **سایر اقلام سود وزیان جامع** | | |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | (۱۰,۸۱۴) |
| سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات | ۰ | (۱۰,۸۱۴) |
| **زیان جامع سال** | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۷,۰۱۰,۲۳۷) |
| قابل انتساب به : | | |
| صاحبان سهام شرکت اصلی | (۱۹۰,۳۱۰,۸۹۹) | (۷۸,۰۶۹,۸۵۶) |
| منافع فاقد حق کنترل | ۸۵۸,۳۸۹ | ۱,۰۵۹,۶۱۹ |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد | ۲۷ | ۴,۵۷۵,۱۷۴ | ۴,۰۴۷,۴۱۸ | ۲,۹۲۷,۵۹۴ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲۹ | ۲۶۹,۰۱۸,۰۹۹ | ۲۰۹,۵۲۶,۶۸۵ | ۱۷۸,۲۱۸,۰۸۳ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر دریافتنی ها | ۳۱ | ۱۳۹,۸۰۲,۶۹۸ | ۱۱۹,۶۹۴,۶۱۶ | ۹۱,۷۷۲,۵۳۹ |
| پیش پرداخت ها | ۳۲ | ۴,۱۵۸,۰۵۲ | ۲,۲۲۹,۲۴۲ | ۳,۳۳۰,۱۹۴ |
| مخارج ساخت املاک | ۳۳ | ۱۸۲,۱۹۵,۹۷۴ | ۱۷۱,۵۲۵,۶۲۶ | ۱۳۲,۳۰۸,۰۹۴ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۴ | ۲۳,۹۵۹,۳۲۹ | ۲۳,۶۶۴,۷۷۴ | ۴۷,۹۶۷,۹۹۰ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۵ | ۱۱۴,۹۸۷,۸۱۰ | ۱۰۱,۵۸۹,۸۸۷ | ۶۴,۹۳۵,۶۰۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶ | ۱۰۱,۸۵۵,۰۵۶ | ۸۲,۶۷۲,۲۷۲ | ۴۳,۶۷۱,۴۷۰ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۷ | ۸,۷۷۰,۰۷۱ | ۶,۹۲۴,۱۴۱ | ۲,۴۲۹,۱۳۶ |
| سپرده قانونی | ۳۸ | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۹ | ۲,۷۲۸,۲۷۳ | ۲,۶۴۷,۱۰۷ | ۲,۸۴۳,۲۰۳ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۹۸۳,۵۴۹,۲۰۳** | **۸۱۹,۴۶۸,۲۸۴** | **۶۲۳,۶۳۸,۶۶۷** |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۵۶-۱ | ۱۶,۰۷۵,۲۹۲ | ۱۲,۰۷۱,۸۱۵ | ۱۵,۲۵۵,۰۱۱ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۶-۲ | ۱۱,۶۷۲,۴۰۰ | ۸,۶۹۱,۴۱۱ | ۸,۳۱۸,۶۶۴ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های مشتریان | ۴۰ | ۹۰۶,۸۲۳,۴۰۲ | ۶۷۹,۸۸۴,۱۴۸ | ۴۴۲,۵۸۲,۴۱۹ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۱ | ۳۵۶,۶۰۰,۳۰۰ | ۲۳۶,۶۰۶,۰۱۱ | ۲۰۳,۱۲۸,۹۴۷ |
| سود سهام پرداختنی | ۴۲ | ۱,۰۳۹,۱۱۳ | ۱,۲۰۷,۲۲۸ | ۴۲۱,۰۲۷ |
| مالیات پرداختنی | ۴۳ | ۹۴۳,۴۹۱ | ۸۴۰,۲۱۸ | ۸۶۹,۲۲۴ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۴۴ | ۴۵,۱۱۴,۵۳۳ | ۳۸,۹۱۰,۰۲۷ | ۳۶,۲۶۹,۳۱۵ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۴۵ | ۶,۷۷۲,۷۹۶ | ۶,۱۸۳,۷۶۶ | ۵,۵۸۱,۴۸۹ |
| جمع بدهی‌ها | | ۱,۳۱۷,۲۹۳,۶۳۵ | ۹۶۳,۶۳۱,۳۹۸ | ۶۸۸,۸۵۲,۴۲۱ |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۶ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۴۷ | ۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| اندوخته قانونی | ۴۸ | ۲,۰۰۸,۱۷۷ | ۲,۷۳۹,۱۰۸ | ۲,۳۹۲,۶۰۲ |
| سایر اندوخته ها | ۴۹ | ۱۴,۰۴۶ | ۱۴,۰۵۵ | ۱۳,۸۹۵ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۵۰ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | ۰ | ۰ | ۱۰,۸۱۴ |
| زیان انباشته | | (۳۵۷,۲۹۷,۶۵۷) | (۱۶۷,۷۵۰,۰۰۸) | (۸۹,۳۸۶,۴۴۴) |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی | | (۱,۸۸۳,۲۷۷) | (۱,۸۸۳,۲۷۷) | (۲,۱۷۴,۲۹۴) |
| جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | | (۳۳۷,۱۵۰,۸۸۷) | (۱۴۶,۸۷۲,۲۹۸) | (۶۹,۱۳۵,۶۰۳) |
| منافع فاقد حق کنترل | ۵۱ | ۳,۴۰۶,۴۵۴ | ۲,۷۰۹,۱۸۳ | ۳,۹۲۱,۸۴۹ |
| جمع حقوق مالکانه | | (۳۳۳,۷۴۴,۴۳۲) | (۱۴۴,۱۶۳,۱۱۴) | (۶۵,۲۱۳,۷۵۴) |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | **۹۸۳,۵۴۹,۲۰۳** | **۸۱۹,۴۶۸,۲۸۴** | **۶۲۳,۶۳۸,۶۶۷** |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



موسسه حسابرسی بهمند گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | سرمایه | سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید ارزیابی داراییها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | زیان انباشته | جمع حقوق مالکانه اصلی | منافع فاقد حق کنترل | جمع کل |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱,۸۸۳,۲۷۷) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۷۳۹,۱۰۸ | ۱۴,۰۵۵ | ۷,۸۲۴ | - | (۱۶۷,۷۵۰,۰۰۸) | (۱۴۶,۸۷۲,۲۹۸) | ۲,۷۰۹,۱۸۳ | (۱۴۴,۱۶۳,۱۱۴) |
| سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳ | | - | - | - | - | - | - | - | (۱۹۰,۳۱۰,۸۹۹) | (۱۹۰,۳۱۰,۸۹۹) | ۸۵۸,۳۸۹ | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) |
| سود جامع سال ۱۴۰۳ | | | | | | | ۷,۸۲۴ | - | (۳۵۸,۰۶۰,۹۰۷) | (۳۳۷,۱۸۳,۱۹۷) | ۳,۵۶۷,۵۷۲ | (۳۳۳,۶۱۵,۶۲۴) |
| افزایش سرمایه ثبت شده | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | - | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | - | - | - | - | - | - | ۲۰۴,۰۲۹ | ۲۰۴,۰۲۹ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۴۷ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ۳۹۱,۷۸۸ | ۳۹۱,۷۸۸ |
| واگذاری منافع در شرکت فرعی | | - | | | (۷۸۵,۶۱۷) | - | - | - | ۷۸۵,۶۱۷ | - | - | - |
| **تعدیلات ناشی از تلفیق سایر شرکتهای فرعی** | | - | - | - | - | - | - | - | ۳۱,۵۱۶ | ۳۱,۵۱۶ | (۱۲۷,۶۹۴) | (۹۶,۱۷۸) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۸ | - | - | - | ۵۴,۶۸۶ | - | - | - | (۵۲,۶۹۲) | ۱,۹۹۴ | (۱,۹۹۴) | - |
| تخصیص به سایر اندوختهها | ۴۹ | - | - | - | - | (۹) | - | - | - | (۹) | ۹ | - |
| سود سهام مصوب | | - | - | - | - | - | - | - | (۱,۱۹۱) | (۱,۱۹۱) | (۶۲۷,۲۵۶) | (۶۲۸,۴۴۷) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | - | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | (۷۳۰,۹۳۱) | (۹) | - | - | ۷۶۳,۲۵۰ | ۳۲,۳۱۰ | (۱۶۱,۱۱۸) | (۱۲۸,۸۰۸) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱,۸۸۳,۲۷۷) | - | ۲,۰۰۸,۱۷۷ | ۱۴,۰۴۶ | ۷,۸۲۴ | - | (۳۵۷,۲۹۷,۶۵۷) | (۳۳۷,۱۵۰,۸۸۷) | ۳,۴۰۶,۴۵۴ | (۳۳۳,۷۴۴,۴۳۲) |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



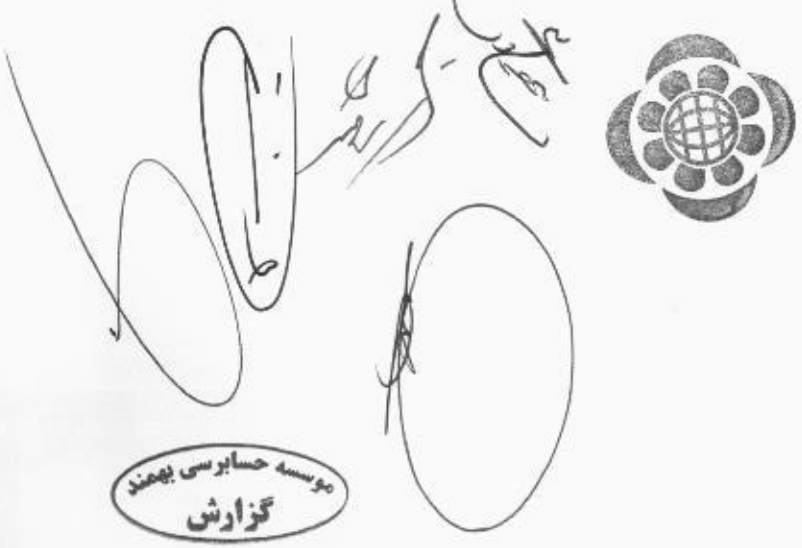
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ادامه

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۲

| | یادداشت | سرمایه | سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته قانونی | سایر اندوخته ها | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | زیان انباشته | جمع حقوق مالکانه اصلی | منافع فاقد حق کنترل | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۵۷۶,۶۶۳) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۹۲,۶۰۲ | ۱۳,۸۹۵ | ۷,۸۲۴ | ۱۰,۸۱۴ | (۳۱,۷۷۱,۰۱۸) | (۹,۹۲۲,۵۴۶) | ۳,۹۲۱,۸۴۹ | (۶,۰۰۰,۶۹۷) |
| **اصلاح اشتباهات** | ۵۲-۱ | ۰ | (۱,۵۹۷,۶۳۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۷,۶۱۵,۴۲۶) | (۵۹,۲۱۳,۰۵۷) | ۰ | (۵۹,۲۱۳,۰۵۷) |
| **مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۲,۱۷۴,۲۹۴) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۳۹۲,۶۰۲ | ۱۳,۸۹۵ | ۷,۸۲۴ | ۱۰,۸۱۴ | (۸۹,۳۸۶,۴۴۴) | (۶۹,۱۳۵,۶۰۳) | ۳,۹۲۱,۸۴۹ | (۶۵,۲۱۳,۷۵۴) |
| زیان خالص سال ۱۴۰۲ | | | | | | | | | (۷۸,۰۵۹,۰۴۲) | (۷۸,۰۵۹,۰۴۲) | ۱,۰۵۹,۶۱۹ | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۰,۸۱۴) | ۰ | (۱۰,۸۱۴) | ۰ | (۱۰,۸۱۴) |
| سود جامع سال ۱۴۰۲ | | | | | | | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۱۶۷,۴۴۵,۴۸۶) | (۱۴۷,۲۰۵,۴۵۹) | ۴,۹۸۱,۴۶۷ | (۱۴۲,۲۲۳,۹۹۱) |
| **افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده** | | | | | | | | | | | | |
| افزایش/کاهش سرمایه در جریان | ۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷۸,۷۳۹ | ۲۷۸,۷۳۹ |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی | | ۰ | ۲۹۱,۰۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۱,۰۱۷ | ۰ | ۲۹۱,۰۱۷ |
| تعدیلات ناشی از تلفیق سایر شرکتهای فرعی | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۹۴۷ | ۲۵,۹۴۷ | (۱,۱۲۶,۴۴۰) | (۱,۱۰۰,۴۹۳) |
| تخصیص به اندوخته قانونی | ۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴۶,۵۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۳۰,۴۶۹) | ۱۶,۰۳۷ | (۱۶,۰۳۷) | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته‌ها | ۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۰ | (۱۶۰) | ۰ |
| سود سهام مصوب | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۴۰۸,۳۸۶) | (۱,۴۰۸,۳۸۶) |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۰ | ۲۹۱,۰۱۷ | ۰ | ۳۴۶,۵۰۶ | ۱۶۰ | ۰ | ۰ | (۳۰۴,۵۲۲) | ۳۳۳,۱۶۱ | (۲,۲۷۲,۲۸۴) | (۱,۹۳۹,۱۲۳) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱,۸۸۳,۲۷۷) | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۷۳۹,۱۰۸ | ۱۴,۰۵۵ | ۷,۸۲۴ | ۰ | (۱۶۷,۷۵۰,۰۰۸) | (۱۴۶,۸۷۲,۲۹۸) | ۲,۷۰۹,۱۸۳ | (۱۴۴,۱۶۳,۱۱۴) |




یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت جریان های نقدی تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۵۳ | | ۱۶,۸۸۴,۷۱۶ | ۵,۲۵۱,۱۵۳ |
| پرداخت های نقدی بابت مالیات بردرآمد | | | (۴۸۳,۹۲۵) | (۵۹۲,۳۶۹) |
| **جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | ۱۶,۴۰۰,۷۹۱ | ۴,۶۵۸,۷۸۴ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | | |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۱۱,۳۶۰,۷۸۷) | | (۵,۰۵۰,۵۷۳) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۱,۱۶۱,۴۸۹ | | ۹,۵۳۱,۲۸۶ |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۱,۹۵۹,۸۰۴) | | (۳۱۲,۵۶۶) |
| **جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | (۱۲,۱۵۹,۱۰۲) | ۴,۱۶۸,۱۴۷ |
| **جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۴,۲۴۱,۶۸۹ | ۸,۸۲۶,۹۳۱ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | | ۰ | | ۰ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | ۱,۸۹۴,۷۴۲ | | ۱,۵۰۹,۴۵۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی | | (۲,۷۲۶,۶۹۱) | | (۹۴۹,۶۶۷) |
| پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنا سهام | | (۲,۴۱۷,۱۹۲) | | (۳,۱۹۲,۱۰۹) |
| پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها | | (۱,۰۹۵,۳۷۷) | | (۵,۰۷۷,۰۷۶) |
| پرداخت های نقدی بابت سود سهام | | ۰ | | ۰ |
| **جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | | (۴,۳۴۴,۵۱۸) | (۷,۷۰۹,۳۹۳) |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد | | | (۱۰۲,۸۲۹) | ۱,۱۱۷,۵۳۸ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | | ۴,۰۴۷,۴۱۸ | ۲,۹۲۷,۵۹۴ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | | | ۶۳۰,۵۸۵ | ۲,۲۸۶ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | | ۴,۵۷۵,۱۷۴ | ۴,۰۴۷,۴۱۸ |
| مبادلات غیرنقدی | ۵۵ | | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۶۶۷,۸۱۹ |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت سود و زیان جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

(تجدید ارائه شده)

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۷۵,۸۲۸,۷۱۰ | | ۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸ |
| درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۲,۰۷۷,۴۰۰ | | ۷۴۲,۱۸۹ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | | ۲,۰۸۵,۳۲۸ |
| سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۳۲,۵۲۷ | | ۲۶۸,۵۶۰ |
| جایزه سپرده قانونی | ۱۳ | ۰ | | ۰ |
| **درآمد های عملیاتی** | | | **۸۰,۶۳۹,۷۷۹** | **۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵** |
| هزینه سود سپرده‌ها | ۱۴ | | (۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷) | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) |
| **زیان ناخالص** | | | **(۱۲۷,۵۳۳,۳۹۸)** | **(۲۵,۹۲۴,۰۵۹)** |
| درآمد کارمزد | ۱۵ | ۷,۱۸۶,۹۹۱ | | ۱,۹۹۵,۶۹۷ |
| هزینه کارمزد | ۱۶ | (۳,۹۵۹,۹۳۶) | | (۲,۱۸۹,۷۵۲) |
| سود مبادلات و معاملات ارزی | ۱۷ | ۳۲۰ | | ۴۲۱ |
| هزینه اداری و عمومی | ۲۰ | (۳۱,۰۵۰,۹۵۳) | | (۲۰,۷۰۱,۵۷۴) |
| هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول | ۲۱ | (۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰) | | (۲۲,۶۹۱,۵۵۷) |
| سایر درامد ها و هزینه های عملیاتی | ۲۲ | ۰ | | ۰ |
| | | | **(۱۵۱,۷۸۷,۵۷۸)** | **(۴۳,۵۸۶,۷۶۵)** |
| **زیان عملیاتی** | | | **(۲۷۹,۳۲۰,۹۷۶)** | **(۶۹,۵۱۰,۸۲۴)** |
| سود سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۳ | | ۱,۴۴۹,۸۷۲ | ۱,۹۱۳,۲۵۱ |
| هزینه‌های مالی | ۲۴ | | (۲۹,۸۷۳,۶۴۷) | (۳۰,۱۹۴,۷۵۱) |
| سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی | ۲۵ | | ۵,۲۷۳,۹۸۸ | ۸,۴۸۳,۹۳۲ |
| **زیان قبل از مالیات** | | | **(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)** | **(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)** |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۴۳ | | ۰ | ۰ |
| زیان خالص | | | **(۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳)** | **(۸۹,۳۰۸,۳۹۲)** |
| **زیان هر سهم** | | | | |
| عملیاتی (ریال) | | | (۱۳,۹۶۶) | (۶,۹۵۱) |
| غیر عملیاتی (ریال) | | | (۱,۱۵۷) | (۱,۹۸۰) |
| زیان هر سهم | ۲۶ | | (۱۵,۱۲۴) | (۸,۹۳۱) |

اجزای صورت سود وزیان جامع محدود به زیان خالص می باشد ، لذا صورت سود وزیان جامع ارائه نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.**

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت وضعیت مالی جداگانه**

**در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| دارایی‌ها | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **دارایی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی نقد | ۲۷ | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲۹ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۳۵۸,۸۹۷,۸۸۶ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۰ | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | ۱۰,۱۰۵,۶۰۵ |
| سایر دریافتنی ها | ۳۱ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | ۴۲,۶۱۰,۶۰۸ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۳۴ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۲۶,۱۰۳,۷۷۶ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۳۵ | ۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴ | ۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵ | ۷۲,۵۲۱,۸۲۷ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۳۶ | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | ۲۴,۷۴۱,۱۱۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۳۷ | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | ۱,۱۶۷,۲۳۷ |
| سپرده قانونی | ۳۸ | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۵۳,۲۳۴,۷۵۹ |
| سایر دارایی‌ها | ۳۹ | ۲,۷۸۲,۷۶۲ | ۲,۵۴۸,۷۲۸ | ۲,۰۹۳,۸۷۲ |
| **جمع دارایی‌ها** | | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷** | **۵۹۲,۷۴۳,۸۰۴** |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۵۶-۱ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ | ۱۶,۱۴۱,۵۸۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵۶-۲ | ۱۲,۳۹۰,۴۸۸ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ | ۹,۲۰۵,۲۳۳ |

| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | یادداشت | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ |
|---|---|---|---|---|
| **بدهی‌ها** | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های مشتریان | ۴۰ | ۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴ | ۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶ | ۴۴۴,۳۵۲,۶۵۷ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۴۱ | ۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴ | ۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶ | ۱۹۹,۸۶۸,۰۶۴ |
| سود سهام پرداختنی | ۴۲ | ۱۴۹ | ۱۴۹ | ۱۴۹ |
| مالیات پرداختنی | ۴۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۴۴ | ۹,۰۵۷,۱۳۰ | ۹,۸۲۵,۲۷۱ | ۹,۶۱۶,۳۷۷ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۴۵ | ۶,۱۱۲,۴۰۸ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ | ۵,۲۴۱,۵۰۱ |
| | | **۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵** | **۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳** | **۶۵۹,۰۷۸,۷۴۸** |
| **حقوق مالکانه** | | | | |
| سرمایه | ۴۶ | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۴۷ | ۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| اندوخته قانونی | ۴۸ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | ۵۰ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ | ۷,۸۲۴ |
| زیان انباشته | | (۴۷۹,۲۶۱,۳۰۳) | (۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰) | (۸۷,۴۸۲,۱۴۸) |
| جمع حقوق مالکانه | | **(۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹)** | **(۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶)** | **(۶۶,۳۳۴,۹۴۴)** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷** | **۵۹۲,۷۴۳,۸۰۴** |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| | یادداشت | ۱۴۰۳ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته صرف سهام | اندوخته قانونی | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | زیان انباشته | جمع کل |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۷,۸۲۴ | (۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰) | (۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶) |
| (زیان) خالص سال ۱۴۰۳ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) |
| افزایش سرمایه ثبت شده | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | (۱۰,۰۰۰,۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۷,۸۲۴ | (۴۷۹,۲۶۱,۳۰۳) | (۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹) |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

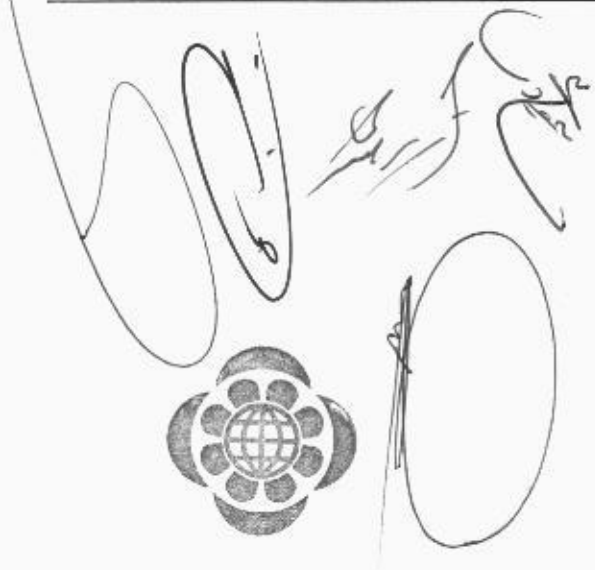
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

ادامه

(تجدید ارائه شده)

| | یادداشت | ۱۴۰۲ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته صرف سهام | اندوخته قانونی | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | زیان انباشته | جمع کل |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۷,۸۲۴ | (۳۷,۰۴۸,۹۲۹) | (۱۵,۹۰۱,۷۲۵) |
| اصلاح اشتباهات | ۵۲-۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۰,۴۳۳,۲۱۹) | (۵۰,۴۳۳,۲۱۹) |
| مانده تجدید ارایه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۷,۸۲۴ | (۸۷,۴۸۲,۱۴۸) | (۶۶,۳۳۴,۹۴۴) |
| زیان خالص سال ۱۴۰۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| **مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۷,۸۲۴ | (۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰) | (۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶) |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

## موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)

## صورت جریان های نقد جداگانه

## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| | یادداشت | سال ۱۴۰۳ | | تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۵۳ | | ۸,۹۱۸,۰۸۶ | ۶۹۴,۴۳۲ |
| پرداخت های نقدی مالیات بردرآمد | | | (۱۰۵,۲۵۴) | (۲۱,۴۴۵) |
| **جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی** | | | ۸,۸۱۲,۸۳۲ | ۶۷۲,۹۸۷ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | | |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود | | (۶,۵۲۴,۳۸۸) | | (۳,۵۴۱,۹۶۶) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود | | ۶۷۹,۲۴۲ | | ۸,۸۱۴,۷۴۹ |
| پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود | | (۳۵,۸۰۸) | | (۱۲۵,۱۴۱) |
| دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود | | ۰ | | ۰ |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری** | | | (۵,۸۸۰,۹۵۴) | ۵,۱۴۷,۶۴۲ |
| **جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی** | | | ۲,۹۳۱,۸۷۸ | ۵,۸۲۰,۶۲۹ |
| **جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی** | | | | |
| دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | | | | |
| پرداختهای نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنا سهام | | (۲,۴۱۷,۱۹۲) | | (۳,۱۹۲,۱۰۹) |
| پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | | (۵۸۸,۴۵۵) | | (۱,۱۹۶,۶۴۲) |
| پرداختهای نقدی بابت سود سهام | | | | |
| **جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی** | | | (۳,۰۰۵,۶۴۷) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) |
| خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد | | | (۷۳,۷۶۹) | ۱,۴۳۱,۸۷۸ |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۱,۲۶۷,۱۲۰ |
| **مانده موجودی نقد در پایان سال** | | | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |
| مبادلات غیرنقدی | ۵۵ | | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۳۷۶,۸۰۲ |

**اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:**

| | | |
|---|---|---|
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی | ۲۶,۷۵۸,۲۵۱ | ۲۸,۱۵۷,۵۷۳ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۲,۰۷۷,۴۰۰ | ۷۴۲,۱۸۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۲۰۱,۷۶۹,۲۴۴ | ۱۲۷,۷۶۳,۳۸۹ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی | ۳,۰۰۵,۶۴۷ | ۴,۳۸۸,۷۵۱ |
| دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام | ۰ | ۰ |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۱- معرفی موسسه

### ۱-۱ تاریخچه فعالیت

موسسه اعتباری عسکریه در تاریخ ۱۳۷۴/۱/۲۳ در ابتدا بصورت "شرکت تعاونی" تاسیس شده و تحت شماره ۹۴۸۷ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری مشهد به ثبت رسیده و سپس در تاریخ ۱۳۸۹/۲/۱۲ به "شرکت سهامی عام" تبدیل و تحت شماره ۳۶۰۷۴۷ نزد اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده و تغییر ثبت یافته است و در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۲۳ در فرابورس ایران پذیرفته شده و از همان تاریخ در فهرست قیمت های فرابورس ایران قرار گرفته است.این شرکت در تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۱۵ طی مجوز فعالیت شماره ۹۲/۳۳۴۹۵۳ جزء "موسسات اعتباری" مورد تایید بانک مرکزی ج.ا. قرار گرفته است.شایان ذکر است به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۴ و نیز مجوز شماره ۹۵/۱۱۶۱۱۹ مورخ ۱۳۹۵/۴/۱۴ بانک مرکزی نام شرکت / موسسه اعتباری از"عسکریه" به " ملل" تغییر یافت و نزد اداره ثبت شرکت های تهران نیز به ثبت رسیده است و شناسه ملی آن ۱۰۳۸۰۲۵۲۳۴۳ می باشد. مرکز اصلی موسسه در تهران و شعب آن در سراسر ایران واقع است و در حال حاضر فاقد هرگونه شعبه در خارج از کشور می باشد.ضمناً گروه شامل موسسه اعتباری ملل ، شرکت گروه توسعه اقتصاد ملل ،شرکت فرش ایران ، شرکت تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل، شرکت لیزینگ صنعت توسعه تجارت توس ،شرکت خدمات ارزی و صرافی ملل و شرکت عمران و ساخت صیقلان تختی می باشد.

### ۱-۲ فعالیت اصلی موسسه

موضوع فعالیت موسسه طبق ماده ۳ اساسنامه به شرح زیر است:

الف) قبول انواع سپرده‌های بانکی به استثنای سپرده‌های جاری.

ب) صدور دستور پرداخت و یا حوالجات بین شعب و یا مرکز و شعب و بالعکس جهت تامین تسهیلات مالی.

پ) اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی بانکداری بدون ربا.

ت) صدور گواهی مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری.

ث) انجام معاملات ارزی با اخذ مجوز از بانک مرکزی.

ج) تنزیل اوراق و اسناد تجاری با رعایت ضوابط بانک مرکزی.

چ) انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت.

ح) صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار.

خ) دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط و مقررات بانک مرکزی.

د) سایر موضوعات مستقیم و غیرمستقیم مرتبط با فعالیت شرکت.

*زیان انباشته موسسه درتاریخ صورت وضعیت مالی چندین برابر سرمایه ثبتی و پرداخت شده آن می باشد.دراین خصوص موسسه جهت خروج از وضعیت فعلی و در راستای اجرای مصوبه برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران ابلاغی از سوی بانک مرکزی ،اقدام به تامین منابع مالی و تامین سرمایه در گردش مورد لزوم جهت توسعه فعالیت بانکداری از طریق واگذاری املاک تملیکی و مازاد و تحقق افزایش سرمایه در جریان و وصول مطالبات از اشخاص طرف حساب به منظور دستیابی به درامدهای عملیاتی خواهد نمود.

### ۱-۳ تعداد شعب

تعداد شعب موسسه در طی سال به شرح زیر بوده است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| شعب استان تهران | ۸۳ | ۸۳ | ۸۳ | ۸۳ |
| شعب سایر استان‌ها | ۲۵۳ | ۲۵۳ | ۲۵۳ | ۲۵۳ |
| شعب مناطق آزاد | ۳ | ۳ | ۳ | ۳ |
| | ۳۳۹ | ۳۳۹ | ۳۳۹ | ۳۳۹ |

### ۱-۴ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان موسسه طی سال به شرح زیر بوده است:

| | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | پایان سال | میانگین | پایان سال | میانگین |
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۶۴۸ | ۶۳۳ | ۶۱۷ | ۵۹۹ |
| شعب استان تهران | ۴۸۲ | ۴۶۹ | ۴۵۵ | ۴۴۶ |
| شعب سایر استان‌ها | ۱,۴۳۴ | ۱,۴۱۷ | ۱,۴۰۰ | ۱,۳۷۹ |
| شعب مناطق آزاد | ۱۵ | ۱۵ | ۱۴ | ۱۴ |
| | ۲,۵۷۹ | ۲,۵۳۳ | ۲,۴۸۶ | ۲,۴۳۷ |

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها | ۲,۱۹۳ | ۱,۹۱۴ |
| شعب استان تهران | ۴۸۲ | ۴۵۵ |
| شعب سایر استان‌ها | ۱,۴۳۴ | ۱,۴۰۰ |
| شعب مناطق آزاد | ۱۵ | ۱۴ |
| | ۴,۱۲۴ | ۳,۷۸۲ |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

**۲-استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده**

۲-۱اثار یا اهمیت ناشی از بکارگیری استاندارد های جدید و تجدید نظرشده در سال جاری که لازم الاجرا هستند به شرح ذیل است:

استاندارد حسابداری ۴۳ به عنوان درامد عملیاتی حاصل از قرداد با مشتریان که الزام آن درمورد صورت های مالی که دوره مالی آن از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱و بعد از ان شروع می شود لازم الاجرا است.هدف این استاندارد تعیین اصولی است که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت مبلغ وزمانبدی و عدم اطمینان درامد عملیاتی وجریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درامدعملیاتی را بگونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالا یا خدمات تعهدشده به مشتریان به مبلغ مابه ازای باشدکه واحد تجاری انتظار دارددر قبال آن کالا یا خدمات نسبت به ان محق است.الزام شناخت و اندازه گیری این استانداردد‌ر مورد سایر درامد های کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درامد های غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی وجداگانه نخواهد داشت.

**۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و موسسه اعتباری ملل طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت توضیحی ۷ ارائه گردیده است.

**۳-۱ مبانی تلفیق**

۳-۱-۱صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی موسسه ملل (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی(شرکت های تحت .کنترل موسسه) پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است

۳-۱-۲در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی سال، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذارشده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود تلفیقی منظور می‌گردد

۳-۱-۳ سال مالی شرکت های فرعی بجز شرکت فرش ایران و شرکت لیزینگ صنعت توسعه تجارت توس و اندیشه سازان چوگان (که تاریخ ۳۰آذر) می باشد، مابقی شرکتها۲۹ اسفند هر سال خاتمه می یابد و با سال مالی شرکت اصلی یکسان می باشند و صورت های مالی شرکتهای فرعی به همان ترتیب در تلفیق مورد استفاده قرار می گیرد.

۳-۱-۴ اسامی شرکت های مورد تلفیق و درصد مالکیت شرکت اصلی در یادداشت توضیحی۳۴ .افشاء شده است

۳-۱-۵ سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت های فرعی به بها ارزش اسمی در حساب ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی " منعکس می گردد

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت موسسه که ریال است، اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

**۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت مؤسسه اعتباری ملل، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

۵-۱قضاوتها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱طبقه بندی سرمایه گذاری در طبقه دارایی بلند مدت: هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری برای مدت طولانی را دارد

۵-۲قضاوت مربوط به برآوردها

ارزش روز اوری وثایق تسهیلات بر اساس شاخص های کلان مسکن مورد ارزیابی و تجدید ارائه قرار می گیرد.

۵-۳قضاوتهای مدیریت درسایر قضاوتهای که دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی‌شده در صورتهای مالی می باشد برای این موسسه موضوعیت ندارد

۵-۴قضاوتهای مدیریت در مورد منابع عدم اطمینان برآوردها برای این موسسه موضوعیت ندارد

**۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی**

به استثنای تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت (صرفاً زمین)در سال ۱۳۹۴، صورت‌های مالی گروه و موسسه بر مبنای بهای تمام شده‌ی تاریخی تهیه شده است.

**۷- اهم رویه‌های حسابداری**

**۷-۱ سرمایه‌گذاری‌ها**

**۷-۱-۱ اندازه گیری**

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها و سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش یا هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها ارزشیابی می‌شود.

**۷-۱-۲ نحوه شناسایی درآمد**

درآمد سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی) و درآمد سایر سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی می‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

### ۷-۲ دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱دارایی‌های ثابت مشهود به غیر از زمین بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزیی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره .منظور می‌گردد

۷-۲-۲.زمین موسسه ، برمبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در سال۱۳۹۴ و با استفاده از کارشناسان .مستقل صورت پذیرفته است

۷-۲-۳ استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---|---|---|
| ساختمان | ۲۵ ساله | خط مستقیم |
| تاسیسات | ۱۵ ساله | خط مستقیم |
| اثاثیه و تجهیزات اداری | ۱۰ ساله | خط مستقیم |
| تجهیزات رایانه‌ای | ۳، ۵ و ۱۰ ساله | خط مستقیم |
| وسایط نقلیه | ۶ ساله | خط مستقیم |

۷-۲-۴ برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک سال مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

### ۷-۳ دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

### ۷-۴دارایی‌های غیرجاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد)که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری ( مجموعه های واحد)جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد

۷-۴-۲دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد

### ۷-۵ شناسائی درآمد تسهیلات اعطائی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد | نحوه شناسایی |
|---|---|
| **سود تسهیلات اعطایی** | |
| جاری/جاری امهالی | تعهدی/نقدی |
| سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی | تعهدی/نقدی |
| معوق/معوق امهالی | تعهدی/نقدی |
| مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی | نقدی |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد | نحوه شناسایی |
|---|---|
| **وجه التزام** | |
| جاری/جاری امهالی | تعهدی/نقدی |
| سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی | تعهدی/نقدی |
| معوق/معوق امهالی | تعهدی/نقدی |
| مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی | نقدی |
| **کارمزد** | |
| کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره | نقدی |
| کارمزد سایر خدمات بانکی | نقدی |
| کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | نقدی |

۱-۶-۷در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های۵-۱۴ افشاء می‌گردد.

### ۷-۷ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

**۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)**

**۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)**

**۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)**

**۴. طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)**

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

### ۸-۷ ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱-ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

| طبقه | ضریب |
|---|---|
| طبقه سررسید گذشته | ۱۰ درصد |
| طبقه معوق | ۲۰ درصد |
| طبقه مشکوک‌الوصول | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد |

۳-به منظور اختصاص ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلات که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت آنها سپرده شده باشد، طبق بخشنامه مذکور مانده کل تسهیلات بعد از کسر وثایق روزآوری شده مبنای محاسبه قرار گرفت.به نحوی که طی۵ سال بعد از آن به طور مستقیم یا یکنواخت برای سال پنجم۵۰درصد، سال ششم ۶۰درصد ، برای سال هفتم۷۰درصد، برای ساله هشتم۸۰درصد ، برای سال نهم ۹۰درصد و برای سال دهم ۱۰۰درصد ذخیره اختصاصی در حساب ها منظور شده است.

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

**۹-۷ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

**۱۰-۷ تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

کارکنان موسسه تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

**۱۱-۷ مخارج تامین مالی (تلفیق)**

مخارج تامین مالی در سال وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است

**۱۲-۷سرقفلی (تلفیق)**

حسابداری ترکیب واحد های تجاری از نوع تحصیل بر اساس روش خرید انجام می شود.مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری درشرکتهای فرعی مشمول تلفیق و شرکتهای وابسته مشمول اعمال روش ارزش ویژه بر سهم گروه از خالص ارزش منصفانه خالص منصفانه خالص دارایی های قابل تخصیص به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود.سرقفلی ناشی از تحصیل شرکتهای وابسته جزء مبلغ دفتری سرمایه گذاری بلندمدت در شرکتهای وابسته در شرکتهای وابسته در صورت وضعیت مالی تلفیقی منعکس می شود.علاوه براین سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته وکاهش ارزش انباشته منعکس می شود

**۱۳-۷ مخارج ساخت املاک(تلفیق)**

مخارج ساخت املاک دربرگیرنده تمامی مخارجی می باشد که به طور مستقیم به فعالیت های ساخت قابل انتساب بوده یا بتوان ان را بر مبنایی منطقی به چنین فعالیتهایی تخصیص داد.هرگونه مازاد براورد شده مخارج ساخت پروژه از کل درامددر انطباق مفاد استاندارد حسابداری شماره ۲۹(فعالیت ساخت املاک)بلافاصله به سود وزیان سال منظور می شود.براورد های حسابداری بر اساس استاندارد حسابداری شماره ۳۴ با عنوان گزارش عملکرد مالی محاسبه ودر حسابها منظور می گردد

**۱۴-۷مالیات بر درآمد**

۱-۱۴-۷هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۲-۱۴-۷مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.
در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش-بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می-شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

**۱۵-۷هزینه سود سپرده‌ها**

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

**۱۶-۷- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی**

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

**۸-تغییر در رویه های حسابداری**

موسسه رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سالهای گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده و مصادیق تغییر در رویه حسابداری نداشته است.

****سایر توضیحات ضروری**

الف)در راستای رعایت بخشنامه شماره ۹۳/۱۲۰۲۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۰۲ بانک مرکزی ج.ا.ا درخصوص اجرای ضوابط ناظر بر حداقل استاندارد های شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات ، افشای کلیه سرفصلهای جاری که در این موسسه اعتباری صادق بوده و الزام انتشار داشته است ، منطبق با صورت مالی نمونه ابلاغی توسط بانک مرکزی انجام پذیرفته و موردی که انتشار نیافته ،در این موسسه روی نداده و یا صادق نبوده است و بدیهی است بدلیل اجتناب از طبقه بندی های زائد سرفصلهای که طبق نمونه ابلاغی برای این موسسه مورد نداشته ،حذف گردید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۹- درآمد تسهیلات اعطایی

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | غیر ارزی(ریالی) | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۳,۱۳۳,۹۳۱ | ۴,۸۶۴,۹۸۰ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲,۲۱۶,۷۵۱ | ۱,۶۰۶,۴۱۵ |
| مشارکت مدنی | ۹۷۳,۳۷۴ | ۲,۶۲۵,۰۹۱ |
| مرابحه | ۷۴,۸۵۸,۸۲۷ | ۷۵,۳۲۹,۱۲۹ |
| وجه التزام | ۷۴۸,۰۰۷ | ۱,۷۵۹,۴۳۲ |
| خرید دین | ۸۴۲,۷۰۰ | ۴ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده | ۳۳ | ۱۳۶ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۴,۵۳۲ | ۱۰,۳۹۷ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | **۸۲,۷۷۸,۱۵۵** | **۸۶,۱۹۵,۵۸۴** |

| | موسسه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | غیر ارزی(ریالی) | | | | | |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | مشاع | غیرمشاع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۲,۸۷۳,۳۶۱ | ۲۶۰,۵۷۰ | ۳,۱۳۳,۹۳۱ | ۴,۶۱۵,۰۰۴ | ۲۴۹,۹۷۶ | ۴,۸۶۴,۹۸۰ |
| اجاره به شرط تملیک | ۲,۲۱۶,۷۵۱ | ۰ | ۲,۲۱۶,۷۵۱ | ۱,۶۰۶,۴۱۵ | ۰ | ۱,۶۰۶,۴۱۵ |
| مشارکت مدنی | ۹۷۳,۳۷۴ | ۰ | ۹۷۳,۳۷۴ | ۲,۶۲۵,۰۹۱ | ۰ | ۲,۶۲۵,۰۹۱ |
| مرابحه | ۶۷,۹۰۹,۳۸۲ | ۰ | ۶۷,۹۰۹,۳۸۲ | ۹۲,۷۱۱,۳۰۳ | ۰ | ۹۲,۷۱۱,۳۰۳ |
| وجه التزام | ۷۴۸,۰۰۷ | ۰ | ۷۴۸,۰۰۷ | ۱,۷۵۹,۴۳۲ | ۰ | ۱,۷۵۹,۴۳۲ |
| خرید دین | ۸۴۲,۷۰۰ | ۰ | ۸۴۲,۷۰۰ | ۴ | ۰ | ۴ |
| وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده | ۰ | ۳۳ | ۳۳ | ۰ | ۱۳۶ | ۱۳۶ |
| وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۴,۵۳۲ | ۰ | ۴,۵۳۲ | ۱۰,۳۹۷ | ۰ | ۱۰,۳۹۷ |
| **جمع درآمد تسهیلات اعطایی** | **۷۵,۵۶۸,۱۰۷** | **۲۶۰,۶۰۳** | **۷۵,۸۲۸,۷۱۰** | **۱۰۳,۳۲۷,۶۴۶** | **۲۵۰,۱۱۲** | **۱۰۳,۵۷۷,۷۵۸** |

## ۱۰- *درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی*

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | غیر ارزی(ریالی) | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی | ۲,۱۹۰,۹۳۰ | ۱,۰۹۹,۴۳۲ |
| سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی | ۰ | ۰ |
| درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی | **۲,۱۹۰,۹۳۰** | **۱,۰۹۹,۴۳۲** |

| | موسسه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | غیر ارزی(ریالی) | | | | | |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | مشاع | غیرمشاع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سپرده گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی | ۲,۰۷۳,۹۴۰ | ۰ | ۲,۰۷۳,۹۴۰ | ۷۴۱,۱۷۳ | ۰ | ۷۴۱,۱۷۳ |
| سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی | ۰ | ۳,۴۶۰ | ۳,۴۶۰ | ۱,۰۱۶ | ۰ | ۱,۰۱۶ |
| درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی | **۲,۰۷۳,۹۴۰** | **۳,۴۶۰** | **۲,۰۷۷,۴۰۰** | **۷۴۲,۱۸۹** | **۰** | **۷۴۲,۱۸۹** |

## ۱۱- *درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی*

| | گروه | |
|---|---|---|
| | غیر ارزی(ریالی) | |
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بانک مرکزی-اوراق مشارکت | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | ۲,۰۸۵,۳۲۸ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | **۲,۷۰۱,۱۴۲** | **۲,۰۸۵,۳۲۸** |

| | موسسه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | غیر ارزی(ریالی) | | | | | |
| | مشاع | غیرمشاع | جمع | مشاع | غیرمشاع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بانک مرکزی-اوراق مشارکت | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | ۰ | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | ۲,۰۸۵,۳۲۸ | ۰ | ۲,۰۸۵,۳۲۸ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | **۲,۷۰۱,۱۴۲** | **۰** | **۲,۷۰۱,۱۴۲** | **۲,۰۸۵,۳۲۸** | **۰** | **۲,۰۸۵,۳۲۸** |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

| | یادداشت | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | غیر ارزی(ریالی) | | غیر ارزی(ریالی) | |
| | | مشاع | مشاع | مشاع | مشاع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | ۱۲-۱ | ۰ | ۰ | ۳۲,۵۲۷ | ۲۶۸,۵۶۰ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | | ۰ | ۰ | ۳۲,۵۲۷ | ۲۶۸,۵۶۰ |

### ۱-۱۲ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | غیر ارزی(ریالی) | | غیر ارزی(ریالی) | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خدمات ارزی و صرافی ملل | ۰ | ۰ | ۸,۲۹۱ | ۲۵۹,۲۰۰ |
| تجارت الکترونیک وفناوری ملل | ۰ | ۰ | ۲۴,۲۳۶ | ۹,۳۶۰ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۰ | ۰ | ۳۲,۵۲۷ | ۲۶۸,۵۶۰ |
| سایر | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود سهام شرکت‌ها وواحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۰ | ۰ | ۳۲,۵۲۷ | ۲۶۸,۵۶۰ |

## ۱۳-جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

| شرح | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

### ۱-۱۳میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

| شرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۰۴,۴۷۹,۳۲۲ | ۷۱,۲۷۴,۴۴۱ |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۰ | ۰ |
| میانگین سپرده قانونی سایر منابع | ۱۱,۵۶۸,۶۰۸ | ۷,۳۵۶,۰۹۵ |
| جایزه سپرده قانونی سایر منابع | ۰ | ۰ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۱۴-هزینه سود سپرده ها /موسسه**

| شرح | | ۱۴۰۳ | | سال ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **درآمدهای مشاع** | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی | ۹ | ۷۵,۵۶۸,۱۰۷ | | ۱۰۳,۳۲۷,۶۴۶ |
| درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۰ | ۲,۰۷۳,۹۴۰ | | ۷۴۱,۱۷۳ |
| درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی | ۱۱ | ۲,۷۰۱,۱۴۲ | | ۲,۰۸۵,۳۲۸ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۲ | ۳۲,۵۲۷ | | ۲۶۸,۵۶۰ |
| سود (زیان) سرمایه گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | ۲۳ | ۱,۴۴۹,۸۷۲ | | ۱,۹۱۳,۲۵۱ |
| **جمع درآمدهای مشاع** | | | ۸۱,۸۲۵,۵۸۸ | **۱۰۸,۳۳۵,۹۵۸** |
| سهم موسسه از درآمدهای مشاع | ۱۴-۱ | | ۰ | ۰ |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق‌الوکاله | | | ۸۱,۸۲۵,۵۸۸ | **۱۰۸,۳۳۵,۹۵۸** |
| حق‌الوکاله | ۱۴-۲ | | (۱۵,۲۰۴,۰۸۸) | (۱۳,۴۹۱,۵۰۶) |
| سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع | | | ۶۶,۶۲۱,۵۰۰ | **۹۴,۸۴۴,۴۵۲** |
| جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۳-۱ | | ۰ | ۰ |
| جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع | ۱۴-۳ | | ۳۵,۵۴۹,۹۰۶ | ۱۲,۹۳۸,۲۸۱ |
| **سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | | ۱۰۲,۱۷۱,۴۰۶ | **۱۰۷,۷۸۲,۷۳۳** |
| مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۵ | | ۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱ | **۲۴,۸۱۵,۱۶۱** |
| سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | | ۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷ | **۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴** |
| سود گواهی سپرده خاص | | | ۰ | ۰ |
| سود سپرده های ارزی | | | ۰ | ۰ |
| جمع هزینه سود سپرده ها | | | ۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷ | ۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴ |
| **سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سپرده‌گذاران** | ۱۴-۵ | | (۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱) | (۲۴,۸۱۵,۱۶۱) |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۱-۱۴- سهم موسسه از درآمدهای مشاع

سهم موسسه از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

### ۱-۱-۱۴ سهم موسسه از درآمدهای مشاع

| سال مالی | نسبت منابع موسسه به جمع مصارف (۲-۱-۱۴) | درآمدهای مشاع | سهم موسسه از درآمدهای مشاع |
|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۰۳ | (۴۳.۴۵) | ۸۱,۸۲۵,۵۸۸ | ۰ |
| ۱۴۰۲ | (۱۱.۹۴) | ۱۰۸,۳۳۵,۹۵۸ | ۰ |

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع موسسه و به تبع آن سهم موسسه از درآمدهای مشاع صفر خواهد شد.

### ۲-۱-۱۴ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و موسسه

| شرح | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | توضیحات |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | | میلیون ریال | |
| میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۴) | | ۵۰۶,۸۰۲,۹۳۱ | ۴۴۹,۷۱۶,۸۵۵ | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۱-۱۴) | ۸۳۱,۴۶۷,۵۱۲ | | ۵۷۴,۶۹۹,۸۰۶ | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | (۱۰۴,۴۷۹,۲۲۲) | | (۷۱,۲۷۴,۴۴۱) | میانگین ۵۲ هفته‌ای |
| منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۷۲۶,۹۸۸,۲۹۰ | ۵۰۳,۴۲۵,۳۶۵ | |
| سهم موسسه از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) | | (۲۲۰,۱۸۵,۳۵۹) | (۵۳,۷۰۸,۵۱۰) | |

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

### ۱-۲-۱-۱۴ میانگین مصارف مشاع

| اقلام مصارف مشاع | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین) | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین) |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات | ۴۷۷,۳۴۰,۶۴۷ | ۴۲۶,۸۰۸,۰۲۹ |
| خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانک‌ها | ۷,۲۴۲,۰۹۹ | ۲,۰۹۵,۷۸۳ |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۲,۲۲۰,۱۸۵ | ۲۰,۸۱۳,۰۴۳ |
| **جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع** | **۵۰۶,۸۰۲,۹۳۱** | **۴۴۹,۷۱۶,۸۵۵** |

### ۲-۲-۱-۱۴ میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین) | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین) |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۶۳,۰۹۸,۵۷۶ | ۴۰,۴۷۱,۵۹۷ |
| گواهی سپرده عام | ۲۸,۸۱۰,۳۶۷ | ۱۸,۲۹۱,۶۲۸ |
| یک ساله | ۵۸۲,۲۳۵,۳۵۹ | ۳۰۰,۱۲۹,۰۳۰ |
| دو ساله | ۵۸۰,۸۴۲ | ۳,۵۷۹,۴۱۳ |
| سه ساله | ۵۸,۹۱۲,۰۰۰ | ۱۴۹,۳۰۵,۱۵۴ |
| چهار ساله | ۰ | ۸ |
| پنج ساله | ۸۰۷ | ۲,۳۶۹ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی ازبانکها وموسسات اعتباری غیر بانکی | ۹۷,۸۲۹,۵۶۱ | ۶۲,۹۲۰,۶۰۷ |
| **میانگین سپرده های سرمایه گذاری** | **۸۳۱,۴۶۷,۵۱۲** | **۵۷۴,۶۹۹,۸۰۶** |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**۱۴-۲ حق‌الوکاله**

حق‌الوکاله موسسه برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳بر اساس صورتجلسه مورخه ۱۴۰۲/۱۲/۱۲ که معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود، محاسبه شده است.

**میانگین مصارف مشاع * نرخ حق‌الوکاله = مبلغ حق‌الوکاله**

**۱۵,۲۰۴,۰۸۸ -مبلغ حق وکاله**

**۱۴-۲-۱ حق‌الوکاله اعلام و اعمال شده**

| | حق الوکاله اعلام شده | | حق الوکاله اعمال شده | |
|---|---|---|---|---|
| | نرخ-درصد | مبلغ-میلیون ریال | نرخ-درصد | مبلغ-میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۳.۰ | ۱,۱۳۱,۶۹۹ | ۳.۰ | ۱,۱۳۱,۶۹۹ |
| گواهی سپرده عام | ۳.۰ | ۵۱۶,۷۲۶ | ۳.۰ | ۵۱۶,۷۲۶ |
| یک ساله | ۳.۰ | ۱۰,۴۴۲,۶۳۲ | ۳.۰ | ۱۰,۴۴۲,۶۳۲ |
| دو ساله | ۳.۰ | ۱۰,۴۱۸ | ۳.۰ | ۱۰,۴۱۸ |
| سه ساله | ۳.۰ | ۱,۰۵۶,۶۱۱ | ۳.۰ | ۱,۰۵۶,۶۱۱ |
| چهار ساله | ۳.۰ | ۰ | ۳.۰ | ۰ |
| پنج ساله | ۳.۰ | ۱۴ | ۳.۰ | ۱۴ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری های دریافتی بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۳.۰ | ۲,۰۴۵,۹۸۸ | ۳.۰ | ۲,۰۴۵,۹۸۸ |
| جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳ | | ۱۵,۲۰۴,۰۸۸ | | ۱۵,۲۰۴,۰۸۸ |
| جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲ | | ۱۳,۴۹۱,۵۰۶ | | ۱۳,۴۹۱,۵۰۶ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

### ۳-۱۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده‌گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع = (درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع) × مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

۳۵,۵۴۹,۹۰۶

### ۴-۱۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده کوتاه‌مدت عادی | | ۹,۱۶۹,۹۱۳ | ۱۱,۵۵۰,۸۵۱ | ۹,۲۰۵,۵۱۸ | ۱۱,۵۹۰,۱۲۲ |
| **سپرده‌های بلندمدت** | | | | | |
| گواهی سپرده عام | | ۸,۶۹۴,۱۷۴ | ۳,۹۵۳,۸۲۹ | ۸,۶۹۴,۱۷۴ | ۳,۹۵۳,۸۲۹ |
| یک ساله | | ۱۵۰,۵۷۰,۰۴۴ | ۶۶,۷۲۵,۰۳۴ | ۱۵۰,۵۷۰,۰۴۴ | ۶۶,۷۲۵,۰۳۴ |
| دو ساله | | ۱۰۷,۴۶۴ | ۸۲۳,۲۶۵ | ۱۰۷,۴۶۴ | ۸۲۳,۲۶۵ |
| سه ساله | | ۱۳,۸۱۷,۴۰۹ | ۳۱,۸۱۳,۴۷۱ | ۱۳,۸۱۷,۴۰۹ | ۳۱,۸۱۳,۴۷۱ |
| چهار ساله | | ۰ | ۱ | ۰ | ۱ |
| پنج ساله | | ۱۱۲ | ۶۷ | ۱۱۲ | ۶۷ |
| | | ۱۸۲,۳۵۹,۱۱۶ | ۱۱۴,۸۶۶,۵۱۸ | ۱۸۲,۳۹۴,۷۲۱ | ۱۱۴,۹۰۵,۷۸۹ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | ۱۴-۴-۱ | ۲۵,۷۷۸,۴۵۶ | ۱۷,۶۹۲,۱۰۵ | ۲۵,۷۷۸,۴۵۶ | ۱۷,۶۹۲,۱۰۵ |
| **جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری** | | **۲۰۸,۱۳۷,۵۷۲** | **۱۳۲,۵۵۸,۶۲۳** | **۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷** | **۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴** |

۱-۴-۱۴سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری شرکت اصلی بابت هزینه سپرده بازار بین بانکی می باشد.

### ۵-۱۴-سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| | | موسسه | |
|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | ۱۰۲,۱۷۱,۴۰۶ | ۱۰۷,۷۸۲,۷۳۳ |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۴-۴ | (۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷) | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) |
| سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری | | (۱۰۶,۰۰۱,۷۷۱) | (۲۴,۸۱۵,۱۶۱) |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۱۵- درآمد کارمزد

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه | ۱۵-۱ | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ |
| اعتبارات اسنادی | | ۱۲,۸۸۰ | ۶,۵۰۲ | ۱۲,۸۸۰ | ۶,۵۰۲ |
| ضمانت‌نامه‌های صادره | | ۱۲۳,۵۴۶ | ۷۶,۰۲۳ | ۱۲۳,۵۴۶ | ۷۶,۰۲۳ |
| کارمزد انتقال خدمات ساتنا،پایا وپل | | ۸۷ | ۲۳ | ۸۷ | ۲۳ |
| طرح شتاب | | ۷۹۱,۲۸۰ | ۶۶۴,۰۹۵ | ۷۹۱,۲۸۰ | ۶۶۴,۰۹۵ |
| سایر خدمات | | ۴۲۱,۷۷۲ | ۲۱۱,۰۰۳ | ۴۲۱,۷۷۲ | ۲۱۱,۰۰۳ |
| **جمع درآمد کارمزد** | | **۷,۱۸۶,۹۹۱** | **۱,۹۹۵,۶۹۷** | **۷,۱۸۶,۹۹۱** | **۱,۹۹۵,۶۹۷** |

۱-۱۵ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح ذیل می‌باشد:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | ۵,۸۴۹,۲۶۳ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۵,۸۴۹,۲۶۳ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ |
| هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه | (۱۱,۸۳۷) | ۰ | (۱۱,۸۳۷) | ۰ |
| **خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه** | **۵,۸۳۷,۴۲۶** | **۱,۰۳۸,۰۵۱** | **۵,۸۳۷,۴۲۶** | **۱,۰۳۸,۰۵۱** |

## ۱۶- هزینه کارمزد

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر کارت | ۳۴۵,۵۵۱ | ۳۵۳,۸۸۵ | ۳۴۵,۵۵۱ | ۳۵۳,۸۸۵ |
| کارمزد سامانه‌های ملی پرداخت مبتنی بر حساب | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کارمزد متفرقه ۱۶-۱ | ۳,۶۱۴,۳۸۵ | ۱,۸۳۵,۸۶۷ | ۳,۶۱۴,۳۸۵ | ۱,۸۳۵,۸۶۷ |
| **جمع هزینه کارمزد** | **۳,۹۵۹,۹۳۶** | **۲,۱۸۹,۷۵۲** | **۳,۹۵۹,۹۳۶** | **۲,۱۸۹,۷۵۲** |

۱-۱۶-مبلغ ۳,۶۱۱,۷۸۳ میلیون ریال از کارمزد متفرقه مربوط به حق پذیره نویسی سهام می باشد.

## ۱۷- سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود خرید و فروش ارز | ۳۲۰ | (۳۱۶) | ۳۲۰ | (۳۱۶) |
| سود حاصل از تسعیر دارایی های ارزی عملیاتی | (۳۰۷,۶۱۰) | ۱۱,۵۱۲ | ۰ | ۷۳۷ |
| **سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی** | **(۳۰۷,۲۹۰)** | **۱۱,۱۹۶** | **۳۲۰** | **۴۲۱** |

## ۱۸-درآمد حاصل ازفروش کالا وخدمات

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش خالص | ۲۶,۱۰۹,۳۶۳ | ۴۵,۶۱۹,۳۲۷ |
| درامد ارائه خدمات | ۱۴,۳۹۵,۶۱۵ | ۷,۳۵۹,۹۱۵ |
| **جمع درآمد حاصل ازفروش کالا وخدمات** | **۴۰,۵۰۴,۹۷۸** | **۵۲,۹۷۹,۲۴۲** |

## ۱۹-بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته | ۹,۰۶۲,۳۲۸ | ۲۹,۴۵۳,۷۹۱ |
| بهای تمام شده خدمات ارائه شده | ۶,۶۴۵,۱۸۸ | ۳,۱۲۸,۶۱۹ |
| بهای تمام شده املاک فروش رفته | ۱۴,۱۲۰,۷۲۷ | ۱۱,۶۵۷,۱۳۵ |
| بهای تمام شده سرمایه ی گذاری در املاک و سهام | ۷۱۹,۲۰۶ | ۲,۹۵۷,۵۲۷ |
| جمع بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده | ۳۰,۵۴۷,۴۴۹ | ۴۷,۱۹۷,۰۷۲ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۰- هزینه‌های اداری و عمومی

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| هزینه‌های کارکنان | ۲۰-۱ | ۱۹,۸۰۲,۷۱۰ | ۱۲,۳۲۶,۵۲۲ | ۱۷,۰۴۱,۳۶۳ | ۱۰,۳۳۲,۱۰۳ |
| هزینه‌های اداری | ۲۰-۲ | ۱۱,۸۳۹,۸۱۷ | ۸,۲۳۱,۹۶۰ | ۱۲,۳۵۲,۳۶۳ | ۹,۳۵۲,۴۵۳ |
| هزینه استهلاک | ۲۰-۳ | ۲,۵۰۰,۶۴۰ | ۱,۳۹۴,۴۷۴ | ۱,۶۵۷,۲۲۷ | ۱,۰۱۷,۰۱۸ |
| **جمع هزینه‌های اداری و عمومی** | | **۳۴,۱۴۳,۱۶۷** | **۲۱,۹۵۲,۹۵۶** | **۳۱,۰۵۰,۹۵۳** | **۲۰,۷۰۱,۵۷۴** |

### ۲۰-۱ هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حقوق و دستمزد و مزایا | ۱۵,۶۵۰,۴۲۱ | ۱۰,۰۱۰,۹۵۷ | ۱۳,۱۷۲,۴۵۵ | ۸,۰۵۷,۴۹۳ |
| بیمه سهم کارفرما | ۲,۳۰۱,۵۸۱ | ۱,۰۸۶,۱۲۸ | ۲,۰۵۴,۳۶۶ | ۱,۰۶۳,۴۸۴ |
| مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان | ۵۶۲,۵۲۰ | ۵۴۹,۹۳۷ | ۵۲۶,۳۵۴ | ۵۳۱,۶۲۶ |
| سفر و فوق‌العاده ماموریت | ۴۱۷,۳۳۲ | ۲۰۰,۵۱۱ | ۴۱۷,۳۳۲ | ۲۰۰,۵۱۱ |
| سلامت و درمان کارکنان | ۷۷۵,۴۶۲ | ۳۲۸,۴۵۶ | ۷۷۵,۴۶۲ | ۳۲۸,۴۵۶ |
| سایر | ۹۵,۳۹۴ | ۱۵۰,۵۳۳ | ۹۵,۳۹۴ | ۱۵۰,۵۳۳ |
| **جمع هزینه‌های کارکنان** | **۱۹,۸۰۲,۷۱۰** | **۱۲,۳۲۶,۵۲۲** | **۱۷,۰۴۱,۳۶۳** | **۱۰,۳۳۲,۱۰۳** |

### ۲۰-۲هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اجاره | ۲,۴۳۳,۹۹۶ | ۱,۵۷۴,۸۴۸ | ۲,۳۹۷,۳۷۷ | ۱,۵۷۴,۸۴۸ |
| انتشارات ،تبلیغات و بازاریابی | ۳۷۴,۹۶۱ | ۱,۰۳۳,۶۹۲ | ۳۷۴,۹۶۱ | ۹۱۲,۲۵۳ |
| آموزش و تحقیقات | ۳۸,۱۴۴ | ۱۷,۴۲۲ | ۳۸,۱۴۴ | ۱۷,۴۲۲ |
| ارتباطات و مخابرات | ۷۵۲,۶۶۷ | ۵۶۱,۵۹۰ | ۷۵۲,۶۶۷ | ۵۶۱,۵۹۰ |
| هزینه بیمه | ۵۳,۶۱۷ | ۷۰,۵۵۱ | ۵۳,۶۱۷ | ۶۵,۴۲۰ |
| حق‌الزحمه حسابرسی و حق‌المشاوره | ۲۳۹,۶۴۴ | ۲۶۹,۸۴۴ | ۱۴۴,۹۱۵ | ۱۰۴,۴۸۱ |
| حمل و نقل | ۶۰,۳۶۳ | ۴۶,۶۰۴ | ۵۵,۴۴۴ | ۳۶,۵۶۵ |
| انرژی و آب | ۲۴۶,۶۳۱ | ۱۸۵,۷۵۱ | ۱۷۳,۷۹۱ | ۱۴۴,۷۶۵ |
| تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود | ۲۷۶,۷۷۱ | ۳۳۰,۳۸۸ | ۲۳۱,۹۲۸ | ۲۰۵,۸۲۰ |
| پشتیبانی سامانه های نرم افزاری | ۲,۱۸۷,۸۸۸ | ۸۵۷,۴۵۶ | ۴,۲۱۲,۷۶۶ | ۲,۸۶۷,۸۰۶ |
| ثبتی و حقوقی | ۷۸,۲۸۷ | ۷۲,۵۹۳ | ۹,۱۹۷ | ۲,۱۳۳ |
| ملزومات مصرفی | ۹۴۷,۰۹۲ | ۷۳۹,۹۰۷ | ۹۰۰,۷۸۷ | ۶۷۸,۰۴۴ |
| پایانه فروش فروشگاهی | ۶۵۸,۱۱۵ | ۵۰۸,۰۶۴ | ۶۵۸,۱۱۵ | ۵۰۸,۰۶۴ |
| پاداش هیات مدیره | ۲۴,۴۸۹ | ۱۶,۱۱۰ | ۰ | ۰ |
| تشریفات و پذیرایی | ۳۶۱,۲۴۶ | ۲۰۹,۶۱۱ | ۳۱۲,۶۹۶ | ۱۶۶,۳۱۸ |
| حق حضور اعضای هیات مدیره | ۳۷,۳۰۷ | ۲۳,۷۸۱ | ۰ | ۰ |
| حق حضور اعضای غیرموظف | ۲۰,۸۷۰ | ۳,۱۶۸ | ۲۰,۸۷۰ | ۱,۸۰۰ |
| حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها | ۱,۳۰۲,۱۵۵ | ۱,۰۴۷,۴۲۶ | ۱,۳۰۲,۱۵۵ | ۱,۰۴۷,۴۲۶ |
| پاداش و مناسبت های ویژه | ۱۴۸,۸۳۳ | ۱۳۴,۲۸۵ | ۰ | ۰ |
| عملکرد اجتماعی | ۰ | ۴۰,۰۸۰ | ۰ | ۴۰,۰۸۰ |
| هزینه کاهش ارزش دریافتنی | ۱۱۲,۳۲۰ | ۳,۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| خرید خرمات قراردادی | ۸۱,۳۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه کارمزد-شرکت فرش | ۳۳۸,۸۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| هزینه فروش | ۱۰۲,۱۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۹۶۲,۰۸۷ | ۴۸۵,۵۸۹ | ۷۱۲,۹۳۳ | ۴۱۷,۶۱۸ |
| **جمع هزینه‌های اداری** | **۱۱,۸۳۹,۸۱۷** | **۸,۲۳۱,۹۶۰** | **۱۲,۳۵۲,۳۶۳** | **۹,۳۵۲,۴۵۳** |

### ۲۰-۳ هزینه استهلاک

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود | ۲,۳۸۶,۷۶۶ | ۱,۲۷۹,۹۰۶ | ۱,۵۴۳,۳۵۳ | ۹۰۳,۱۴۳ |
| استهلاک دارایی‌های نامشهود | ۱۱۳,۸۷۴ | ۱۱۴,۵۶۸ | ۱۱۳,۸۷۴ | ۱۱۳,۸۷۵ |
| **جمع هزینه استهلاک** | **۲,۵۰۰,۶۴۰** | **۱,۳۹۴,۴۷۴** | **۱,۶۵۷,۲۲۷** | **۱,۰۱۷,۰۱۸** |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۱- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۱-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۳۴,۲۹۲,۰۰۰ | - | ۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰ | ۲۱,۸۸۳,۰۰۰ |
| ۲۱-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات | - | ۱۳۹,۸۷۸ | - | ۸۰۸,۵۵۷ |
| **هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول** | **۳۴,۲۹۲,۰۰۰** | **۱۳۹,۸۷۸** | **۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰** | **۲۲,۶۹۱,۵۵۷** |

۱-۲۱هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | سررسید گذشته | معوق | سنوات‌سررسید ۵ سال | سایرسررسید نیافته | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۹-۱ خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰ | ۸,۵۲۲,۴۷۰ | ۱۱,۶۳۲,۴۲۵ | ۲۰۶,۸۰۲,۹۵۳ |
| اشخاص غیر دولتی | | | | | ۴۲,۵۷۸,۱۴۸ |
| مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال | - | - | - | - | - |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته | - | - | - | - | - |
| سایر حسابهای دریافتنی | - | - | - | - | - |
| جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰ | ۸,۵۲۲,۴۷۰ | ۱۱,۶۳۲,۴۲۵ | ۲۰۶,۸۰۲,۹۵۳ |
| کسر می‌شود ارزش وثایق با اعمال ضریب | | | | | ۴۲,۵۷۸,۱۴۸ |
| سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری | (۱۹۷,۱۸۶) | (۱۰,۵۴۵) | (۳,۸۷۲) | | (۲۱۱,۶۰۳) |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی | | | | | (۵۲۵,۸۵۶) |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها | - | - | - | - | - |
| ضمانتنامه بانکی | - | - | - | - | - |
| اعتبارات اسنادی معامله شده | - | - | - | - | - |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | - | - | - | - | - |
| املاک و مستغلات | - | - | (۱۴۰,۳۶۵) | | (۱۴۰,۳۶۵) |
| ماشین آلات | (۵,۷۱۹,۳۴۰) | (۱۸,۳۶۶,۵۷۰) | (۳,۳۲۶,۵۲۱) | (۵,۳۲۱,۵۳۶) | (۳۲,۷۲۳,۹۶۷) |
| جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب | (۹,۷۲۲) | - | (۱,۵۵۲,۷۲۰) | | (۱,۵۶۲,۴۷۲) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی | (۵,۹۲۶,۲۵۸) | (۱۸,۳۷۶,۱۱۵) | (۵,۰۳۳,۲۹۸) | (۵,۳۲۱,۵۳۶) | (۳۴,۶۵۸,۴۰۷) |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد | ۸,۱۱۶,۲۶۰ | ۱۵۴,۲۲۸,۲۲۵ | ۳,۴۸۸,۹۷۲ | ۶,۳۱۰,۸۸۹ | ۱۷۲,۱۲۴,۵۲۶ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی | ۱۰ درصد | ۲۰ درصد | ۵۰درصد | ۱۰۰درصد | - |
| اضافه میشود ذخیره اختصاصی بابت عدم طبقه بندی صحیح تسهیلات و مطالبات | ۸۱۱,۶۲۶ | ۳۰,۸۴۵,۶۸۵ | ۱,۷۴۴,۲۸۶ | ۶,۳۱۰,۸۸۹ | ۳۹,۲۱۲,۶۸۶ |
| کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول انتقالی از ذخیره عمومی | | ۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰ | - | - | ۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰ |
| کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل | (۸۸۹,۰۶۵) | (۳۰,۱۸۱,۶۱۰) | (۴۵۹,۶۹۳) | (۷,۴۰۱,۳۰۶) | (۳۸,۹۳۱,۶۷۳) |
| اضافه می شودسوخت شده طی سال | - | - | - | ۲,۰۲۴ | ۲,۰۲۴ |
| **هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات** | **(۷۷,۴۳۹)** | **۱۲۳,۸۴۵,۰۳۷** | **۱,۲۸۴,۷۹۵** | **(۱,۰۸۸,۳۹۳)** | **۲۱,۸۸۳,۰۰۰** |

۱-۱-۲۱ بر اساس بند ۲ ماده ۲ "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۷/۱۰، در محاسبات ذخیره اختصاصی ارزش وثایق هر قلم از تسهیلات تا حداکثر ۵ سال از زمان سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها پس از اعمال ضریب، از مانده مطالبات کسر می‌گردد. برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد نیز مقدمه کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش تعدیل شده وثایق مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

۱-۱-۲۱ بر اساس مجوز برگزاری مجمع عمومی سالانه ۱۴۰۰بانک مرکزی و به به دلیل فردید بانک مرکزی از شناسایی درآمد حاصل از فروش ملک شهی نقی (محله شیخ بهایی تهران) در سال ۱۴۰۰مبلغ ۶,۸۶۳,۹۶۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی در دفاتر منظور گردیدشایان ذکر می باشد کلیه وجوه حاصل از وجوه از فروش ملک مذکور توسط خریدار تسویه و سند ملک نیز به نام خریدار منتقل شده است.

۲-۱-۲۱اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده لسته به شرح زیر می‌باشد:

| | | | | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| نام مشتری | نوع وثایق | دلایل عدم وصول | شرح سررسید | اصل | سود | وجه‌التزام تأخیر تادیه دین | مانده مطالبات | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | مانده مطالبات |
| | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تسهیلات شماره ۲۰۰۰۰۰۱۲۳۶۴۰۴-۲۵۵/۱۱۸ شکوه نیر احسان در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۶۰۰,۰۰۰ | ۹۴,۶۲۲ | ۷۴۸,۵۱۷ | ۱,۴۴۳,۱۳۹ | ۹۶۰,۱۳۲ | ۱,۴۰۱,۴۶۲ |
| تسهیلات شماره ۹۹۹۹۵۰-۲۵۵/۱۱۵۱۲۴۵۲۰ شکوه نیر احسان در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۳۱۷,۷۲۹ | ۲۶,۷۷۲ | ۴۵۰,۹۵۰ | ۷۹۵,۲۵۳ | ۵۶۰,۲۲۱ | ۷۷۴,۷۸۳ |
| تسهیلات شماره ۱۲۳۲۰۰۰۰۰۱۲۳۲-۵۱۵۵۰-۲۵۶/ مینگاران روشن موتور سیمرغ در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۳۷۸,۳۴۹ | ۱۲۱,۰۷۲ | ۴۱۹,۹۳۲ | ۹۱۹,۳۵۳ | ۵۵۱,۶۱۲ | ۰ |
| تسهیلات شماره ۹۹۹۹۵۰۰۲۵۵/۱۱۸۱۸۲۱۱۱ توسعه تجارت نیر ابرار در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۳۴۶,۰۸۴ | ۵۴,۷۵۵ | ۴۲۹,۱۲۸ | ۸۲۹,۹۶۷ | ۴۵۵,۷۵۰ | ۸۰۵,۹۱۶ |
| تسهیلات شماره ۹۹۹۹۵۰-۰۲۴-۱۱۱۵۲۵۰۲۲۵ حسین ره بارمان در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقیقی | | ۹۰,۷۱۰ | ۱۴,۷۵۲ | ۱۳۰,۸۹۲ | ۲۳۶,۳۵۴ | ۱۲۹,۲۵۵ | ۲۳۰,۰۲۷ |
| تسهیلات شماره ۰۲۵۰۱۵۰۲۴۵۶/۱۸۹۲۹۲۸۲ عمران توسعه پدر در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۵۰,۰۰۰ | ۷,۳۹۲ | ۹۶,۰۲۳ | ۱۵۳,۴۱۵ | ۱۰۸,۴۸۴ | ۱۲۹,۹۷۲ |
| تسهیلات شماره ۰۲۱۱۵۰۰۲۴۵۶/۱۷۵۹۳۴۴۱ تهران دیدا در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۹۳,۱۶۰ | ۱۵,۶۱۰ | ۱۲۲,۷۲۲ | ۲۳۱,۴۹۲ | ۱۰۱,۸۱۵ | ۲۲۹,۴۸۵ |
| تسهیلات شماره ۱۲۳۹۰۰۰۰۰۱۲۳۹-۵۱۵۵۰-۲۵۶/ بازرگانی بین المللی اتحادتجارت پارس در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۶۵,۶۲۹ | ۲۳,۶۲۷ | ۸۰,۴۱۴ | ۱۶۹,۶۷۰ | ۱۰۱,۸۰۲ | ۰ |
| تسهیلات شماره ۹۹۹۹۵۰-۲۵۵/۱۱۷۱۲۸۹۲۲ بازرگانی شکوه نوایران آفتاب در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۸۸,۶۳۷ | ۱۶,۱۳۳ | ۱۱۲,۴۶۷ | ۲۱۷,۲۳۷ | ۹۳,۲۹۲ | ۲۱۰,۹۵۱ |
| تسهیلات شماره ۹۹۹۹۵۰-۲۵۵/۱۱۴۲۶۲۱۵۳ بازرگانی نفتی ناسیان نیشابور در قالب عقد مشارکت | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۴۹,۵۱۰ | ۸,۱۲۱ | ۷۳,۰۳۶ | ۱۳۰,۶۶۷ | ۹۲,۸۸۱ | ۱۲۷,۲۰۹ |
| سایر (شامل ۸۶۲) | اوراق مشارکت غیر دولتی | حقوقی | | ۲,۵۶۸,۴۲۹ | ۲۳۴,۶۵۷ | ۳,۵۰۲,۵۹۲ | ۶,۵۰۵,۶۷۸ | ۳,۱۵۵,۲۲۵ | ۵,۲۱۴,۴۲۳ |
| | | | | ۴,۶۲۸,۳۳۷ | ۸۱۷,۵۱۵ | ۶,۱۶۶,۶۷۳ | ۱۱,۶۳۲,۴۲۵ | ۶,۲۱۰,۸۸۹ | ۹,۱۴۴,۲۲۸ |
| | | | | | | | | ۳,۲۳۸,۷۳۴ | |

## ۲-۲۱ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ومطالبات موسسه به شرح زیرمحاسبه شده است:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۲۹-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۵۴۳,۱۹۲,۰۲۶ | ۴۶۲,۹۸۱,۱۵۷ |
| ۲۰-۲ مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | ۲۳,۷۹۳,۸۴۸ |
| ۳۱ سایر حسابهای دریافتنی | ۶۴,۲۵۳,۰۳۶ | ۴۲,۳۵۹,۹۶۹ |
| کسر می‌شود | | |
| مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده | (۲۰۶,۸۰۲,۹۵۳) | (۴۲,۵۷۸,۱۴۸) |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۴۳۵,۲۰۸,۲۴۱ | ۴۸۷,۵۵۶,۸۲۶ |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد | ۱.۵ | ۱.۵ |
| ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات | ۶,۵۳۱,۱۲۳ | ۷,۳۱۲,۱۶۲ |
| کسر میشود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات پایان سال قبل | (۷,۳۱۲,۱۶۲) | (۶,۵۰۵,۶۰۵) |
| اضافه می شود سوخت شده طی سال | - | - |
| **هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات** | **۰** | **۸۰۸,۵۵۷** |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۲-سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

## ۲۳-سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ریال | | ریال | |
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | مشاع | مشاع | مشاع | مشاع |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری | ۲۳-۱ | ۲,۲۵۹,۶۸۴ | ۲,۲۸۷,۵۶۵ | ۱,۶۵۵,۸۱۹ | ۱,۹۱۳,۳۴۳ |
| سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری | ۲۳-۲ | ۳,۶۵۹,۵۳۷ | ۴,۰۰۸,۲۳۵ | (۲۰۵,۹۴۷) | (۹۲) |
| خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۲۳-۳ | ۲۳,۲۴۴ | (۹۵,۰۹۳) | ۰ | ۰ |
| **سود (زیان) سرمایه‌گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی** | | **۵,۹۴۲,۴۶۵** | **۶,۲۰۰,۷۰۷** | **۱,۴۴۹,۸۷۲** | **۱,۹۱۳,۲۵۱** |

### ۲۳-۱ سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ریال(مشاع) | | ریال(مشاع) | |
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تامین سرمایه نوین | ۸۸۵,۵۰۰ | ۱,۴۰۱,۴۰۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۱,۴۰۱,۴۰۰ |
| شرکت لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۰ | ۰ | ۷۱۹,۹۹۹ | ۰ |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۱۷ |
| شرکت فرش ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴,۲۱۷ |
| عمران مسکن سازان ایران | ۰ | ۰ | ۵۰,۳۲۰ | ۱۰۹,۹۲۹ |
| شرکت گروه توسعه اقتصاد ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸۰,۰۰۰ |
| سایر-گروه | ۱,۳۷۴,۱۸۴ | ۸۷۵,۵۹۷ | ۰ | ۰ |
| **سود سهام شرکت‌ها** | ۲,۲۵۹,۶۸۴ | ۲,۲۷۶,۹۹۷ | ۱,۶۵۵,۸۱۹ | ۱,۹۰۶,۸۶۳ |
| صندوق ارمغان یکم ملل | ۰ | ۱۰,۲۸۶ | ۰ | ۶,۱۹۸ |
| صندوق اعتماد ملل | ۰ | ۲۸۲ | ۰ | ۲۸۲ |
| سود واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۰ | ۱۰,۵۶۸ | ۰ | ۶,۴۸۰ |
| سود سهام شرکت‌ها وواحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۲,۲۵۹,۶۸۴ | ۲,۲۸۷,۵۶۵ | ۱,۶۵۵,۸۱۹ | ۱,۹۱۳,۳۴۳ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۳-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | سود(زیان) | سود(زیان) |
| سود ( زیان )حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها – ریال (مشاع) | میلیون ریال | میلیون ریال |
| توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | (۲۰۵,۹۴۷) | ۰ |
| سایر شرکتها | ۳,۸۶۵,۴۸۴ | ۴,۰۰۱,۸۲۷ |
| **جمع** | ۳,۶۵۹,۵۳۷ | ۴,۰۰۱,۸۲۷ |
| سود (زیان) حاصل از از واگذاری صندوق های سرایه گذاری-ریال(مشاع) | | |
| صندوق سرمایه گذاری ملل | ۰ | ۶,۵۰۰ |
| صندوق اعتماد ملل | ۰ | (۹۲) |
| **جمع** | ۰ | ۶,۴۰۸ |
| **جمع کل** | ۳,۶۵۹,۵۳۷ | ۴,۰۰۸,۲۳۵ |

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری | ارزش دفتری | خالص ارزش فروش | سود(زیان) | سود(زیان) |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود ( زیان )حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها – ریال (مشاع) | | | | | |
| توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | ۸,۳۱۹,۷۸۴ | ۳۷۵,۵۶۶ | ۱۶۹,۶۱۹ | (۲۰۵,۹۴۷) | ۰ |
| **جمع** | ۸,۳۱۹,۷۸۴ | ۳۷۵,۵۶۶ | ۱۶۹,۶۱۹ | (۲۰۵,۹۴۷) | ۰ |
| سود (زیان) حاصل از واگذاری واحد های صندوق سرمایه گذاری-ریال(مشاع) | | | | | |
| صندوق اعتماد ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۲) |
| **جمع** | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۲) |
| **جمع کل** | ۸,۳۱۹,۷۸۴ | ۳۷۵,۵۶۶ | ۱۶۹,۶۱۹ | (۲۰۵,۹۴۷) | (۹۲) |

۲۳-۳خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | سود(زیان) | سود(زیان) |
| سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع) | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سایر | ۲۳,۲۴۴ | (۹۵,۰۹۳) |
| **جمع** | ۲۳,۲۴۴ | (۹۵,۰۹۳) |

| | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| | تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری | ارزش بازار | ارزش دفتری | سود(زیان) | سود(زیان) |
| سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع) | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |



موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۲۴- هزینه‌های مالی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۱۶۳,۶۶۷ | ۳,۰۷۱,۲۳۳ | ۰ | ۰ |
| سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی | ۹,۷۰۶,۰۰۰ | ۰ | ۹,۷۰۶,۰۰۰ | ۰ |
| هزینه مالی اوراق بدهی | ۲,۴۱۷,۱۹۲ | ۳,۱۹۲,۱۰۹ | ۲,۴۱۷,۱۹۲ | ۳,۱۹۲,۱۰۹ |
| وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی | ۱۷,۷۵۰,۴۵۵ | ۲۷,۰۰۲,۶۴۲ | ۱۷,۷۵۰,۴۵۵ | ۲۷,۰۰۲,۶۴۲ |
| سایر | ۳۴۳,۲۵۵ | ۱,۶۴۹,۲۰۱ | ۰ | ۰ |
| **جمع هزینه‌های مالی** | **۳۰,۳۸۰,۵۶۹** | **۳۴,۹۱۵,۱۸۵** | **۲۹,۸۷۳,۶۴۷** | **۳۰,۱۹۴,۷۵۱** |

## ۲۵- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود ( زیان ) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | ۲۵-۱ | ۴۵۳,۳۶۶ | ۲,۵۹۳,۹۸۴ | ۴۵۳,۳۶۶ | ۱,۹۴۶,۹۸۶ |
| سود ( زیان ) ناشی از فروش وثایق تملیکی | ۲۵-۲ | ۴,۴۹۴,۱۵۷ | ۶,۱۳۲,۴۹۴ | ۴,۴۹۴,۱۵۷ | ۶,۱۳۲,۴۹۴ |
| درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی | | ۷۶۶,۳۳۱ | ۸۸۹,۰۲۸ | ۲۹۰,۰۷۶ | ۱۷۲,۵۰۵ |
| درامد دیرکرد در پرداخت قرارداد | | ۲,۴۷۳,۵۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ |
| متفرقه | | ۲,۳۸۸,۶۲۱ | ۱,۹۹۰,۰۷۲ | ۳۶,۳۸۹ | ۲۳۱,۹۴۷ |
| **سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی** | | **۱۰,۵۷۶,۰۷۴** | **۱۱,۶۰۵,۵۷۸** | **۵,۲۷۳,۹۸۸** | **۸,۴۸۳,۹۳۲** |

### ۲۵-۱سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

| | موسسه و گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زمین | ۴۹,۳۱۸ | ۴۹,۳۱۸ | ۸۸,۰۹۴ | ۳۸,۷۷۶ | ۱,۶۶۰,۵۶۲ |
| ساختمان | ۵۲۴,۷۹۱ | ۵۲۲,۸۱۶ | ۹۳۷,۴۰۶ | ۴۱۴,۵۹۰ | ۲۸۶,۴۲۴ |
| **جمع** | **۵۷۴,۱۰۹** | **۵۷۲,۱۳۴** | **۱,۰۲۵,۵۰۰** | **۴۵۳,۳۶۶** | **۱,۹۴۶,۹۸۶** |

### ۲-۲۵سود حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

| | موسسه و گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | مبلغ فروش | سود (زیان) | سود (زیان) |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زمین | ۱,۹۱۰,۰۰۰ | ۱,۹۱۰,۰۰۰ | ۲,۳۶۵,۴۳۹ | ۴۵۵,۴۳۹ | ۰ |
| ساختمان | ۱۶,۹۳۷,۳۹۲ | ۱۶,۹۳۷,۳۹۲ | ۲۰,۹۷۶,۱۱۰ | ۴,۰۳۸,۷۱۸ | ۶,۱۳۲,۴۹۴ |
| **جمع** | **۱۸,۸۴۷,۳۹۲** | **۱۸,۸۴۷,۳۹۲** | **۲۳,۳۴۱,۵۴۹** | **۴,۴۹۴,۱۵۷** | **۶,۱۳۲,۴۹۴** |

۳-۲۵ دوازده فقره از املاک تملیکی در طی سال مالی مورد گزارش به بهای فروش ۹۴۶ میلیارد ریال بر اساس بهای کارشناسی در تاریخ برگزاری مزایده و ۱۶فقره از املاک تملیکی به بهای فروش ۴،۰۷۰ میلیارد ریال بر اساس مصوبه هیات مدیره و قیمت کارشناسی ، بدون برگزاری مزایده انجام شده و همچنین تحویل ۵ فقره از املاک تملیکی به بهای فروش ۱،۰۲۸ میلیارد ریال در جریان می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۶-سود(زیان) هر سهم

### ۱-۲۶- مبنای محاسبه سود هر سهم

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زیان عملیاتی | (۱۷۶,۰۲۵,۲۱۸) | (۵۹,۶۷۱,۸۰۲) | (۲۷۹,۳۲۰,۹۷۶) | (۶۹,۵۱۰,۸۲۴) |
| اثر مالیاتی | (۵۹۵,۳۴۶) | (۵۲۷,۴۴۲) | ۰ | ۰ |
| | (۱۷۶,۶۲۰,۵۶۴) | (۶۰,۱۹۹,۲۴۴) | (۲۷۹,۳۲۰,۹۷۶) | (۶۹,۵۱۰,۸۲۴) |
| سود غیر عملیاتی | (۱۲,۸۳۱,۹۴۶) | (۱۶,۸۰۰,۱۷۹) | (۲۳,۱۴۹,۷۸۷) | (۱۹,۷۹۷,۵۶۸) |
| اثر مالیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | (۱۲,۸۳۱,۹۴۶) | (۱۶,۸۰۰,۱۷۹) | (۲۳,۱۴۹,۷۸۷) | (۱۹,۷۹۷,۵۶۸) |
| سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اثر مالیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| زیان خالص قبل از مالیات | (۱۸۸,۸۵۷,۱۶۴) | (۷۶,۴۷۱,۹۸۱) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| اثر مالیاتی | (۵۹۵,۳۴۶) | (۵۲۷,۴۴۲) | ۰ | ۰ |
| زیان خالص | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد | تعداد | تعداد | تعداد |
| میانگین موزون تعداد سهام عادی | ۱۱,۹۹۴,۵۳۵,۵۱۹ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۹۹۴,۵۳۵,۵۱۹ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| میانگین موزون تعداد سهام خزانه | | | | |
| میانگین موزون تعداد سهام | ۱۱,۹۹۴,۵۳۵,۵۱۹ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۱,۹۹۴,۵۳۵,۵۱۹ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

### ۲-۲۶- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید.میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۱۱,۹۹۴,۵۳۵,۵۱۹ سهم می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۷- موجودی نقد

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| موجودی صندوق -ریال | ۹۵۸,۲۴۶ | ۸۰۳,۱۸۸ | ۸۶۹,۰۰۴ | ۷۲۹,۵۶۹ |
| موجودی ارزی | ۹۹,۲۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| وجوه در راه -ریال | ۶۶۷ | ۲۰,۶۹۱ | ۰ | ۱,۰۰۰ |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) ۲۷-۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (محدود نشده) ۲۷-۴ | ۳,۵۱۷,۰۴۴ | ۳,۲۲۳,۵۳۹ | ۱,۷۵۶,۲۲۵ | ۱,۹۶۸,۴۲۹ |
| **جمع موجودی نقد** | **۴,۵۷۵,۱۷۴** | **۴,۰۴۷,۴۱۸** | **۲,۶۲۵,۲۲۹** | **۲,۶۹۸,۹۹۸** |

۲۷-۱ موجودی صندوق ریالی نزد شعب موسسه تا سقف ۸۹۱،۳۰۰میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی تحت پوشش بیمه‌ای کافی قرار گرفته است.

۲۷-۲ موسسه فاقد موجودی ارزی می باشد.

۲۷-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود نشده) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

۲۷-۴ سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی(محدود نشده)

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود نشده) | ۲,۱۹۰,۷۹۶ | ۲,۱۳۸,۹۷۴ | ۴۳۰,۷۱۸ | ۹۵۵,۲۴۴ |
| سپرده مدت‌دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی - ریال (محدود نشده) | ۳۵۱,۳۳۵ | ۱۷۳,۶۷۲ | ۳۵۱,۳۳۵ | ۱۷۳,۴۵۴ |
| سپرده دیداری نزد بانک‌ها ی خارجی - ارز (محدود نشده) | ۹۷۴,۹۱۳ | ۹۱۰,۸۹۳ | ۹۷۴,۱۷۲ | ۸۳۹,۷۳۱ |
| | **۳,۵۱۷,۰۴۴** | **۳,۲۲۳,۵۳۹** | **۱,۷۵۶,۲۲۵** | **۱,۹۶۸,۴۲۹** |

۲۷-۵موجودی نزد بانکها ، دارای محدودیت برداشت(محدودیت های زمانی و سایر محدودیت ها)فاقد موضوعیت می باشد

## ۲۸-مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود و کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۱۵.۸۲۶.۴۴۹ | ۳.۷۱۱.۴۰۸ | ۵.۳۵۰.۶۹۵ | ۰ | (۳.۱۷۹.۲۳۸) | (۱.۰۵۷.۲۳۷) | ۲۰.۶۵۲.۰۷۷ | (۵۷۶.۲۳۲) | ۲۰.۰۷۵.۸۴۵ | ۲۱.۳۲۸.۸۰۵ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۰.۴۵۰.۵۲۰ | ۴.۳۱۳.۶۳۴ | ۳۳.۲۶۲ | ۰ | (۳.۵۱۳.۱۹۸) | ۰ | ۱۱.۲۸۵.۲۱۸ | (۳۱۴.۸۷۹) | ۱۰.۹۷۰.۳۳۹ | ۸.۴۳۶.۲۱۱ |
| مشارکت مدنی | ۹.۹۵۲.۳۹۰ | ۱.۸۶۷.۷۱۹ | ۸.۲۵۷.۰۵۶ | (۷۵۱.۰۵۰) | ۰ | (۱۲.۱۲۹.۰۷۱) | ۷.۱۹۷.۰۴۴ | (۲۰۰.۸۱۱) | ۶.۹۹۶.۲۳۳ | ۱۳.۹۵۹.۵۱۴ |
| خرید دین | ۵.۸۵۷.۹۰۶ | ۶۱۶.۳۰۳ | ۲۶۹.۸۹۸ | ۰ | (۸۲.۷۷۵) | ۰ | ۶.۶۶۱.۳۳۲ | (۱۸۵.۸۶۴) | ۶.۴۷۵.۴۶۸ | ۳۵.۴۹۱ |
| مرابحه | ۱۲۰.۵۰۷.۲۰۷ | ۷۵.۶۸۴.۵۵۱ | ۳۶.۵۶۲.۵۶۵ | ۰ | (۶۲.۱۵۶.۸۹۶) | (۱۴۱.۴۰۵) | ۱۷۰.۴۵۶.۰۳۲ | (۳۹.۰۴۸.۰۴۷) | ۱۳۱.۴۰۷.۹۷۵ | ۱۱۲.۷۷۶.۲۶۵ |
| قرض‌الحسنه | ۹۲.۳۹۹.۴۵۴ | ۳.۳۴۸.۰۶۱ | ۱۶.۹۹۳ | ۰ | ۰ | (۲۸۱) | ۹۵.۷۶۴.۲۲۷ | (۲.۶۷۲.۰۰۴) | ۹۳.۰۹۲.۲۲۳ | ۵۰.۹۸۹.۷۳۶ |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده | ۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶ | ۰ | ۱۶ | ۶۶۳ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ | ۰ | ۱ | ۰ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۲۵۴.۹۹۳.۹۴۳ | ۸۹.۵۴۱.۶۷۶ | ۵۰.۴۹۱.۴۶۹ | (۷۵۱.۰۵۰) | (۶۸.۹۳۲.۱۰۷) | (۱۳.۳۲۷.۹۹۴) | ۳۱۲.۰۱۵.۹۳۷ | (۴۲.۹۹۷.۸۳۸) | ۲۶۹.۰۱۸.۰۹۹ | ۲۰۹.۵۲۶.۶۸۵ |

موسسه

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده اصل | مانده سود و کارمزد دریافتنی | مانده وجه التزام دریافتنی | وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | سود سال‌های آتی | سود و کارمزد و وجه التزام معوق | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۱۵.۸۲۶.۴۴۹ | ۳.۷۱۱.۴۰۸ | ۵.۳۵۰.۶۹۵ | | (۳.۱۷۹.۲۳۸) | (۱.۰۵۷.۲۳۷) | ۲۰.۶۵۲.۰۷۷ | (۷۱۵.۵۱۴) | ۱۹.۹۳۶.۵۶۳ | ۲۰.۴۹۹.۶۰۱ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۰.۴۵۰.۵۲۰ | ۴.۳۱۳.۶۳۴ | ۳۳.۲۶۲ | | (۳.۵۱۳.۱۹۸) | | ۱۱.۲۸۵.۲۱۸ | (۲۱۷.۵۵۲) | ۱۱.۰۶۷.۶۶۶ | ۷.۹۵۲.۱۹۴ |
| مشارکت مدنی | ۹.۹۵۲.۳۹۰ | ۱.۸۶۷.۷۱۹ | ۸.۲۵۷.۰۵۶ | (۷۵۱.۰۵۰) | | (۱۲.۱۲۹.۰۷۱) | ۷.۱۹۷.۰۴۴ | (۶.۵۰۷.۸۴۱) | ۶۸۹.۲۰۳ | ۱۳.۴۳۸.۴۵۳ |
| خرید دین | ۵.۸۵۷.۹۰۶ | ۶۱۶.۳۰۳ | ۲۶۹.۸۹۸ | | (۸۲.۷۷۵) | | ۶.۶۶۱.۳۳۲ | (۱۶۶.۴۹۸) | ۶.۴۹۴.۸۳۴ | ۳۴.۶۷۰ |
| مرابحه | ۲۸۹.۸۲۷.۶۲۰ | ۱۳۷.۵۴۰.۲۳۷ | ۳۶.۵۶۲.۵۶۵ | | (۶۲.۱۵۶.۸۹۶) | (۱۴۱.۴۰۵) | ۴۰۱.۶۳۲.۱۲۱ | (۱۵۹.۶۵۱.۵۴۳) | ۲۴۱.۹۸۰.۵۷۸ | ۳۲۰.۱۸۵.۲۹۲ |
| قرض‌الحسنه | ۹۲.۳۹۹.۴۵۴ | ۳.۳۴۸.۰۶۱ | ۱۶.۹۹۳ | | | (۲۸۱) | ۹۵.۷۶۴.۲۲۷ | (۱.۴۶۳.۵۷۴) | ۹۳.۳۰۰.۶۵۳ | ۴۷.۹۲۱.۵۵۷ |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده | ۱۶ | | ۰ | | | ۰ | ۱۶ | ۰ | ۱۶ | ۶۶۳ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۱ | | ۰ | | | | ۱ | ۰ | ۱ | ۰ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۴۲۴.۳۱۴.۳۵۶ | ۱۵۱.۳۹۷.۳۶۲ | ۵۰.۴۹۱.۴۶۹ | (۷۵۱.۰۵۰) | (۶۸.۹۳۲.۱۰۷) | (۱۳.۳۲۷.۹۹۴) | ۵۴۳.۱۹۲.۰۳۶ | (۱۶۸.۷۲۲.۵۲۲) | ۳۷۴.۴۶۹.۵۱۴ | ۴۱۰.۰۵۲.۶۳۰ |

■■سرفصلی های ازتسهیلات که برای موسسه موضوعیت نداشته حذف گردید.

■اقدامات مقدماتی اجرایی از طریق قرارداد صلح واگذاری املاکدر رابطه با واگذاری سهم الشرکه موسسه از قرارداد مشارکت مدنی ، به شرکت تک ناهیدصورت گرفته که با توجه به اعتراض شرکت نسبت به بهای کارشناسی املاک، اقدامات لازم در زمینه ارزیابی مجدد در جریان می باشدوصول مطالبات و سود و جرائم تسهیلات مذکور به میزان ۳۲.۷۹۳میلیارد ریال منوط به خاتمه عملیات اجرایی و عدم اعتراض مدیون به سند رهنی می باشد.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**۲۹-۱ طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار(یادداشت ۶-۷) به شرح زیر است:**

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | |
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک‌الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| فروش اقساطی | ۷,۷۰۹,۱۰۳ | ۴۱۲ | ۲,۲۲۱,۰۴۸ | ۱۴,۹۵۷,۹۸۸ | ۲۴,۸۸۸,۵۵۱ |
| مشارکت مدنی | ۲,۶۰۹,۶۴۸ | ۰ | ۱,۶۸۳,۶۰۱ | ۱۵,۷۸۳,۹۱۵ | ۲۰,۰۷۷,۱۶۴ |
| خرید دین | ۶,۱۷۲,۵۰۲ | ۵۳۱,۹۱۱ | - | ۳۹,۶۹۴ | ۶,۷۴۴,۱۰۷ |
| قرض‌الحسنه | ۹۵,۵۱۳,۶۱۴ | ۲۲۴,۴۵۸ | ۱۹,۸۲۰ | ۶,۶۱۶ | ۹۵,۷۶۴,۵۰۸ |
| مرابحه | ۲۷۹,۵۶۳,۸۸۰ | ۱۳,۱۹۷,۶۹۵ | ۱۶۸,۴۷۴,۱۷۲ | ۲,۶۹۴,۶۷۵ | ۴۶۳,۹۳۰,۴۲۲ |
| اجاره به شرط تملیک | ۱۴,۵۰۳,۴۷۵ | ۸۸,۰۴۲ | ۲۰۶,۸۹۹ | ۰ | ۱۴,۷۹۸,۴۱۶ |
| بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱ |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده | ۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶ |
| جمع تاخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۴۰۶,۰۷۲,۲۳۹ | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰ | ۳۳,۴۸۲,۸۸۸ | ۶۲۶,۲۰۳,۱۸۵ |
| کسر می‌شود | | | | | |
| سود سال‌های آتی | (۶۸,۹۳۲,۱۰۶) | | | | (۶۸,۹۳۲,۱۰۶) |
| سود و کارمزدو وجه التزام معوق | | | | (۱۳,۳۲۷,۹۹۳) | (۱۳,۳۲۷,۹۹۳) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | (۷۵۱,۰۵۰) | | | | (۷۵۱,۰۵۰) |
| خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | ۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳ | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰ | ۲۰,۱۵۴,۸۹۵ | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول | (۵,۰۴۵,۸۳۶) | | | | (۵,۰۴۵,۸۳۶) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول | | (۸۱۱,۶۲۶) | (۱۵۴,۸۰۹,۶۸۵) | (۸,۰۵۵,۳۷۵) | (۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۳۱,۳۴۳,۲۴۷ | ۱۳,۲۳۰,۸۹۲ | ۱۷,۷۹۵,۸۵۵ | ۱۲,۰۹۹,۵۲۰ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۸۶,۰۶۹,۱۵۴ | ۹,۰۴۴,۷۰۸ | ۱۴,۴۷۵,۴۳۳ | ۴۶۳,۳۳۵ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |

**۲۹-۲ گردش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:**

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع | ذخیره عمومی | ذخیره اختصاصی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۶,۳۰۶,۸۵۵ | ۳۸,۹۳۱,۶۷۲ | ۴۵,۲۳۸,۵۲۷ | ۵,۷۰۲,۸۲۰ | ۱۷,۰۶۵,۶۱۳ | ۲۲,۷۶۸,۴۳۳ |
| بازیافت شده | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سوخت شده | ۰ | (۲,۰۲۴) | (۲,۰۲۴) | ۰ | (۱۶,۹۴۱) | (۱۶,۹۴۱) |
| افزایش یا کاهش طی سال | (۱,۲۶۱,۰۱۹) | ۱۲۴,۷۴۷,۰۳۸ | ۱۲۳,۴۸۶,۰۱۹ | ۶۰۴,۰۳۵ | ۲۱,۸۸۳,۰۰۰ | ۲۲,۴۸۷,۰۳۵ |
| مانده پایان سال | ۵,۰۴۵,۸۳۶ | ۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶ | ۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲ | ۶,۳۰۶,۸۵۵ | ۳۸,۹۳۱,۶۷۲ | ۴۵,۲۳۸,۵۲۷ |

**۲۹-۳ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود**

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۲۴ درصد و بیشتر | ۲۱ تا ۲۴ درصد | ۱۸ تا ۲۱ درصد | ۱۵ تا ۱۸ درصد | ۱۲ تا ۱۵ درصد | کمتر از ۱۲ درصد | جمع | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱۴۰۳و قبل ازآن | ۲۳,۹۶۷,۷۲۴ | ۱۵۹,۴۲۸,۲۹۳ | ۶۲,۱۶۳,۴۲۶ | ۰ | ۱۹۹,۰۸۸ | ۰ | ۲۴۵,۷۵۸,۵۳۱ | ۱۴۵,۰۷۵,۷۷۱ |
| ۱۴۰۴ | ۰ | ۹۳,۹۰۵,۳۰۷ | ۲۹,۶۰۱,۴۱۱ | ۳۳,۴۶۶ | ۱,۰۹۸,۹۰۵ | ۶۰,۱۷۲,۰۳۱ | ۱۸۴,۸۱۱,۱۲۰ | ۱۳۲,۴۱۹,۲۷۰ |
| ۱۴۰۵ | ۰ | ۲۱,۶۲۷,۳۳۴ | ۷,۴۳۱,۲۰۸ | ۳۵,۹۷۱ | ۸۶۴,۳۳۵ | ۱۵,۳۱۲,۶۴۴ | ۴۵,۲۷۱,۴۹۲ | ۱۰۷,۲۵۴,۸۹۰ |
| ۱۴۰۶ | ۰ | ۱۳,۲۱۶,۷۱۲ | ۲,۵۰۵,۳۴۹ | ۳۶,۵۵۳ | ۵۶۰,۵۲۲ | ۶,۱۳۸,۱۵۳ | ۲۲,۴۵۷,۲۸۹ | ۲۱,۳۲۰,۵۵۰ |
| ۱۴۰۷وپس از آن | ۰ | ۲۵,۸۰۷,۲۰۱ | ۳۷۶,۹۳۷ | ۵۴,۱۹۸ | ۶۹۸,۷۰۸ | ۱۷,۹۵۶,۵۶۰ | ۴۴,۸۹۳,۶۰۴ | ۴۹,۲۲۰,۶۷۶ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات | ۲۳,۹۶۷,۷۲۴ | ۳۱۳,۹۸۴,۸۴۷ | ۱۰۲,۰۷۸,۳۳۱ | ۱۶۰,۱۸۸ | ۳,۴۲۱,۵۵۸ | ۹۹,۵۷۹,۳۸۸ | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۲۳۲,۶۴۲) | (۲,۹۱۶,۶۷۸) | (۹۴۸,۲۲۹) | (۱,۴۸۸) | (۳۱,۷۸۴) | (۹۲۵,۰۱۶) | (۵,۰۴۵,۸۳۶) | (۶,۳۰۶,۸۵۵) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | (۷,۲۲۲,۰۴۶) | (۹۴,۶۱۱,۱۰۶) | (۳۰,۷۵۸,۶۳۰) | (۴۸,۲۶۸) | (۱,۰۳۰,۹۹۷) | (۳۰,۰۰۵,۶۳۹) | (۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶) | (۳۸,۹۳۱,۶۷۲) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۶,۵۲۳,۰۳۷ | ۲۱۶,۴۵۷,۰۶۴ | ۷۰,۳۷۱,۴۷۲ | ۱۱۰,۴۳۲ | ۲,۳۵۸,۷۷۸ | ۶۸,۶۴۸,۷۳۳ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۰,۴۸۸,۲۵۱ | ۲۴۳,۶۶۲,۷۴۳ | ۹۸,۶۸۱,۶۲۲ | ۱۶۹,۶۰۸ | ۴,۳۷۶,۱۶۷ | ۵۰,۳۶۴,۲۴۰ | ۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۹-۴ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع وثیقه:

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | مانده | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۴,۱۵۱,۱۹۵ | ۱,۲۸۹,۴۱۵ | ۲,۸۶۱,۷۸۰ | ۷,۰۵۹,۵۸۲ | ۶۸۹,۸۰۱ | ۶,۳۶۹,۷۸۱ |
| اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها | ۴۹,۷۱۶ | ۱۵,۴۴۲ | ۳۴,۲۷۴ | ۷۱,۶۲۱ | ۶,۹۹۸ | ۶۴,۶۲۳ |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | ۱۷۰,۹۸۱ | ۵۳,۱۰۹ | ۱۱۷,۸۷۲ | ۱۵۶,۷۷۹ | ۱۵,۳۱۹ | ۱۴۱,۴۶۰ |
| زمین وساختمان | ۵۵,۱۰۷,۰۱۹ | ۱۷,۱۱۶,۹۵۸ | ۳۷,۹۹۰,۰۶۱ | ۳۶,۸۶۷,۱۱۳ | ۴,۳۵۳,۷۳۷ | ۳۲,۵۱۳,۳۷۶ |
| ماشین آلات | ۴۸,۳۵۷ | ۱۵,۰۲۰ | ۳۳,۳۳۷ | ۵۹,۸۲۵ | ۵,۸۴۶ | ۵۳,۹۷۹ |
| چک و سفته | ۴۲۶,۴۰۳,۳۱۵ | ۱۳۲,۴۴۶,۴۲۴ | ۲۹۳,۹۵۶,۸۹۱ | ۳۷۰,۳۸۷,۰۳۴ | ۳۶,۱۹۱,۰۲۷ | ۳۳۴,۱۹۶,۰۰۷ |
| سایر | ۵۷,۲۶۱,۴۵۳ | ۱۷,۷۸۶,۱۵۳ | ۳۹,۴۷۵,۳۰۰ | ۴۰,۶۸۹,۲۰۳ | ۳,۹۷۵,۷۹۸ | ۳۶,۷۱۳,۴۰۵ |
| جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | ۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ | ۴۵,۲۳۸,۵۲۷ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |
| تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه | - | - | - | - | | - |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | ۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ | ۴۵,۲۳۸,۵۲۷ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |

*افشا وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقدشونده ترین به سمت سایر می باشد.

## ۲۹-۵ گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| | موسسه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | فروش اقساطی | مشارکت مدنی | خرید دین | قرض‌الحسنه | مرابحه | اجاره به شرط تملیک | بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | بدهکاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اصل تسهیلات اعطایی | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴,۳۸۳,۰۲۲ | ۹,۰۳۸,۱۰۲ | ۱۴,۲۴۸ | ۵۲,۸۷۲,۴۳۲ | ۲۹۴,۸۶۹,۹۷۵ | ۸,۳۹۵,۵۳۴ | - | ۶۴۵ | ۳۷۹,۵۷۳,۹۶۸ |
| اعطایی طی سال | ۲,۵۹۴,۴۷۷ | ۳,۴۰۱,۲۷۵ | ۱۰,۹۲۱,۳۲۳ | ۹۱,۵۷۸,۸۹۷ | ۶۱,۹۳۶,۶۷۵ | ۴,۸۱۰,۵۶۳ | ۱ | ۱,۰۰۴ | ۱۷۵,۲۴۴,۴۱۵ |
| وصولی طی سال | (۱,۱۵۱,۰۵۰) | (۲,۴۸۷,۱۸۷) | (۵,۰۷۷,۶۶۵) | (۵۲,۰۵۱,۸۷۵) | (۶۶,۹۷۹,۰۳۰) | (۲,۷۵۵,۵۸۷) | | (۱,۶۳۳) | (۱۳۰,۵۰۴,۰۲۷) |
| تاثیر تسعیر طی سال | - | | | | | | | | - |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۵,۸۲۶,۴۴۹ | ۹,۹۵۲,۳۹۰ | ۵,۸۵۷,۹۰۶ | ۹۲,۳۹۹,۴۵۴ | ۲۸۹,۸۲۷,۶۳۰ | ۱۰,۴۵۰,۵۲۰ | ۱ | ۱۶ | ۴۲۴,۳۱۴,۳۵۶ |
| فرع تسهیلات اعطایی | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴,۵۱۵,۱۲۰ | ۴,۴۲۳,۹۵۵ | ۲۲,۱۲۰ | ۱,۳۷۰,۴۱۵ | ۱۰۴,۵۷۰,۳۲۳ | ۵۵۷,۲۵۳ | - | ۱۸ | ۱۱۵,۴۵۹,۲۰۴ |
| افزایش طی سال | ۱۱,۳۰۷,۳۱۶ | ۳,۶۰۵,۶۳۸ | ۱,۱۳۹,۷۹۹ | ۶,۴۴۳,۸۸۳ | ۲۰۲,۲۷۴,۴۶۱ | ۲,۷۲۵,۸۵۷ | - | - | ۲۲۷,۴۹۶,۹۵۴ |
| وصولی طی سال | (۱۰,۹۹۶,۸۰۸) | (۱۰,۰۳۳,۸۸۹) | (۳۵۸,۴۹۳) | (۴,۴۴۹,۵۲۵) | (۱۹۵,۰۴۰,۲۸۳) | (۲,۴۴۸,۴۱۲) | - | (۱۸) | (۲۲۳,۳۲۷,۴۲۸) |
| تاثیر تسعیر طی سال | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۴,۸۲۵,۴۲۸ | (۲,۰۰۴,۲۹۶) | ۸۰۳,۴۲۶ | ۳,۳۶۴,۷۷۳ | ۱۱۱,۸۰۴,۵۰۱ | ۸۳۴,۶۹۸ | - | - | ۱۱۹,۶۲۸,۷۳۰ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | (۳۹۹,۵۳۲) | (۱,۰۶۱,۰۸۰) | (۲۴,۹۴۸) | (۵۵۶,۱۷۲) | (۴۳,۱۱۲,۳۶۱) | (۸۴,۴۳۳) | - | - | (۴۵,۲۳۸,۵۲۷) |
| بازیافت شده | | | | | | | - | - | - |
| سوخت شده طی سال | | ۲,۰۲۴ | | | | | - | - | ۲,۰۲۴ |
| افزایش یا کاهش طی سال جاری | (۳۱۵,۹۸۲) | (۵,۴۴۸,۷۸۵) | (۱۴۱,۵۵۰) | (۹۰۷,۴۰۲) | (۱۱۶,۵۳۹,۱۸۲) | (۱۳۳,۱۱۹) | - | - | (۱۲۳,۴۸۶,۰۱۹) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | (۷۱۵,۵۱۴) | (۶,۵۰۷,۸۴۱) | (۱۶۶,۴۹۸) | (۱,۴۶۳,۵۷۴) | (۱۵۹,۶۵۱,۵۴۳) | (۲۱۷,۵۵۲) | - | - | (۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲) |
| حساب مشترک مشارکت مدنی | | (۷۵۱,۰۵۰) | | | | | | | (۷۵۱,۰۵۰) |
| خالص تسهیلات اعطایی | | | | | | | | | |
| مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۲,۸۰۹,۶۰۱ | ۱۳,۲۳۸,۴۵۳ | ۳۲,۶۷۰ | ۳۷,۹۴۱,۵۵۷ | ۲۲۷,۸۷۵,۴۹۲ | ۷,۹۵۲,۱۹۴ | - | ۶۶۳ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۹,۹۳۶,۵۶۳ | ۶۸۹,۲۰۳ | ۶,۴۹۴,۸۳۴ | ۹۲,۳۰۰,۶۵۳ | ۲۲۱,۹۸۰,۵۷۸ | ۱۱,۰۶۷,۶۶۶ | ۱ | ۱۶ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ |

*فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۲۹-۶ گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| | موسسه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | فروش اقساطی | مشارکت مدنی | خرید دین | قرض‌الحسنه | مرابحه | اجاره به شرط تملیک | بیمه‌گذاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده | بیمه‌گذاران بابت ضمانت نامه پرداخت شده | جمع |
| سودوکارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳,۰۱۶,۲۶۷ | ۱,۷۸۸,۶۱۲ | ۲ | ۱,۳۶۰,۶۸۸ | ۱۰۲,۸۲۹,۵۸۶ | ۵۵۶,۹۲۷ | ۰ | ۰ | ۱۰۹,۵۵۲,۰۸۲ |
| افزایش طی سال | ۸,۴۳۳,۸۱۷ | ۱,۱۹۸,۱۷۶ | ۸۵۴,۱۹۳ | ۶,۲۴۹,۷۶۳ | ۱۶۳,۵۰۴,۳۶۸ | ۲,۶۹۱,۹۲۱ | | | ۱۸۲,۹۳۲,۲۳۸ |
| وصولی طی سال | (۱۰,۹۱۷,۹۱۴) | (۱,۱۱۹,۰۶۹) | (۳۲۰,۶۶۷) | (۴,۲۶۲,۳۹۰) | (۱۹۰,۹۵۰,۶۱۳) | (۲,۴۴۸,۴۱۲) | | | (۲۱۰,۰۱۹,۰۶۵) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۵۳۲,۱۷۰ | ۱,۸۶۷,۷۱۹ | ۵۳۳,۵۲۸ | ۳,۳۴۸,۰۶۱ | ۷۵,۳۸۳,۳۴۱ | ۸۰۰,۴۳۶ | ۰ | ۰ | ۸۲,۴۶۵,۲۵۵ |
| وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱,۴۹۸,۸۵۳ | ۲,۶۳۵,۳۴۳ | ۲۲,۱۱۸ | ۹,۷۲۷ | ۱,۷۴۰,۷۳۷ | ۳۲۶ | ۰ | ۱۸ | ۵,۹۰۷,۱۲۲ |
| افزایش طی سال | ۲,۸۷۳,۲۹۹ | ۲,۴۰۷,۴۶۲ | ۲۸۵,۶۰۶ | ۱۹۴,۱۲۰ | ۳۸,۷۷۰,۰۹۳ | ۳۳,۹۳۶ | | | ۴۴,۵۶۴,۷۱۶ |
| وصولی طی سال | (۷۸,۸۹۴) | (۸,۹۱۴,۸۲۰) | (۳۷,۸۲۶) | (۱۸۷,۱۳۵) | (۴,۰۸۹,۶۷۰) | | | (۱۸) | (۱۳,۳۰۸,۳۶۳) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۴,۲۹۳,۴۵۸ | (۳,۸۷۲,۰۱۵) | ۲۶۹,۸۹۸ | ۱۶,۷۱۲ | ۳۶,۴۲۱,۱۶۰ | ۳۴,۲۶۲ | ۰ | ۰ | ۳۷,۱۶۳,۴۷۵ |
| **فرع تسهیلات اعطایی** | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴,۵۱۵,۱۲۰ | ۴,۴۲۳,۹۵۵ | ۲۲,۱۲۰ | ۱,۳۷۰,۴۱۵ | ۱۰۴,۵۷۰,۳۲۳ | ۵۵۷,۲۵۳ | ۰ | ۱۸ | ۱۱۵,۴۵۹,۲۰۴ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۴,۸۲۵,۶۲۸ | (۲,۰۰۴,۲۹۶) | ۸۰۳,۴۲۶ | ۳,۳۶۴,۷۷۳ | ۱۱۱,۸۰۴,۵۰۱ | ۸۳۴,۶۹۸ | ۰ | ۰ | ۱۱۹,۶۲۸,۷۳۰ |

## ۲۹-۷تسهیلات اعطایی موسسه و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص | مبلغ ناخالص | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اشخاص حقیقی- وابسته | ۲۹,۴۳۵ | (۴۴۲) | ۲۸,۹۹۳ | ۵۰,۵۵۰ | (۷۵۸) | ۴۹,۷۹۲ |
| اشخاص حقوقی- وابسته | ۲۵۶,۳۲۰,۰۸۱ | (۱۴۸,۶۸۸,۶۸۴) | ۱۰۷,۶۳۱,۳۹۷ | ۲۱۵,۰۶۹,۵۶۱ | (۲۵,۱۰۹,۸۵۳) | ۱۸۹,۹۵۹,۷۰۸ |
| کارکنان | ۷,۰۵۸,۸۲۶ | (۱۰۵,۸۸۲) | ۶,۹۵۲,۹۴۴ | ۵,۵۱۴,۰۱۵ | (۵۱,۰۹۶) | ۵,۴۶۲,۹۱۹ |
| اشخاص حقیقی - سایر | ۱۷۶,۶۹۹,۵۳۸ | (۴,۳۱۳,۲۵۹) | ۱۷۲,۳۸۶,۲۷۹ | ۱۱۹,۶۹۳,۲۸۲ | (۵,۷۱۵,۸۳۹) | ۱۱۳,۹۷۷,۴۴۳ |
| اشخاص حقوقی - سایر | ۱۰۳,۰۸۴,۱۵۶ | (۱۵,۶۱۴,۲۵۵) | ۸۷,۴۶۹,۹۰۱ | ۱۱۴,۹۶۳,۷۴۹ | (۱۴,۳۶۰,۹۸۱) | ۱۰۰,۶۰۲,۷۶۸ |
| جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | (۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲) | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ | (۴۵,۲۳۸,۵۲۷) | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |

## ۲۹-۸تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | متوسط موزون نرخ سود | جاری | غیرجاری | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع | جمع |
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت‌های فرعی(تابعه) | | | | | | |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۲۳ | ۶۰,۱۵۵,۳۲۸ | ۱۵۴,۳۷۱,۰۳۷ | (۱۴۴,۴۱۲,۵۳۷) | ۷۰,۱۱۳,۸۲۸ | ۱۶۹,۵۳۲,۱۴۸ |
| فرش ایران | ۲۳ | ۰ | ۳,۴۰۴,۶۲۰ | (۶۸۰,۹۲۴) | ۲,۷۲۳,۶۹۶ | ۲,۶۱۶,۳۳۳ |
| عمران نوین توس جاودان | ۲۳ | | ۰ | | ۰ | ۲,۴۷۹,۶۲۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان | ۲۳ | ۲۶۶,۱۱۲ | ۰ | (۳,۹۹۲) | ۲۶۲,۱۲۰ | ۰ |
| شرکت بی ان ام | ۲۳ | ۰ | ۲۶۹,۱۷۸ | (۹۵,۸۳۴) | ۱۷۳,۳۴۴ | ۲۴۰,۹۲۶ |
| شرکت عمران تکلار | ۲۳ | | ۰ | | ۰ | ۲,۳۴۸,۲۴۵ |
| گروه هتل های ویستاتوس ملل | ۲۳ | ۱۸,۹۱۸,۰۷۷ | ۹,۲۳۹,۵۷۰ | (۲,۱۳۱,۶۸۵) | ۲۶,۰۲۵,۹۶۲ | ۲۲,۳۷۵,۸۱۴ |
| کارگزاری ملل پویا | ۲۳ | ۳۸,۷۳۶ | ۲,۲۱۵,۸۸۴ | (۲۲۲,۱۶۹) | ۲,۰۳۲,۴۵۱ | ۳,۲۱۰,۵۷۵ |
| لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۲۳ | ۱,۴۹۰,۴۰۷ | ۵,۰۵۲,۱۲۴ | (۱,۰۳۲,۷۸۱) | ۵,۵۰۹,۷۵۰ | ۸,۰۰۴,۵۹۸ |
| گسترش عمران ملل | ۲۳ | ۳۸۳,۹۹۵ | ۵۱۵,۰۱۳ | (۱۰۸,۷۶۲) | ۷۹۰,۲۴۶ | ۱,۰۸۸,۴۴۹ |
| جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته | | ۸۱,۲۵۲,۶۵۵ | ۱۷۵,۰۶۷,۴۲۶ | (۱۴۸,۶۸۸,۶۸۴) | ۱۰۷,۶۳۱,۳۹۷ | ۲۱۱,۸۹۶,۷۰۸ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳۰- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

| | گروه | | | | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ |
| | مانده طلب | ذخیره مطالبات | خالص | خالص | مانده طلب | ذخیره مطالبات | خالص | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | (۵۱۸,۴۹۲) | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |
| مطالبات از شرکت‌های وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | (۵۱۸,۴۹۲) | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |

۳۰-۱ مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فیمابین به شرح زیر می‌باشد:

| | موسسه | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | |
| نام شرکت فرعی / وابسته | فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید خدمات | فروش خدمات | علی‌الحساب دریافتی | علی‌الحساب پرداختی | قرض‌الحسنه فیمابین | سود سهام دریافتنی | سود سهام پرداختنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | - | ۲۲,۴۸۰,۵۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۴۸۰,۵۸۱ | (۳۳۷,۲۰۸) | ۲۲,۱۴۳,۳۷۳ |
| تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | (۳۸,۷۸۴) | ۲,۵۴۶,۸۳۰ |
| شرکت فرش ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۱۴,۲۱۷ | ۰ | ۱۹۴,۲۱۷ | (۲,۹۱۴) | ۱۹۱,۳۰۳ |
| شرکت زیبا سازه توس گام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۹,۹۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۹,۹۸۶ | (۱۰,۹۴۹) | ۷۱۹,۰۳۷ |
| شرکت معتمد ملل شریف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۵,۱۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۵,۱۳۴ | (۲,۱۷۸) | ۱۴۲,۹۵۶ |
| شرکت لیزینگ توسعه و تجارت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | ۰ | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | (۱۵,۲۱۰) | ۹۹۸,۷۸۸ |
| خدمات ارزی وصرافی ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | ۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | (۶,۴۸۰) | ۴۲۵,۵۲۰ |
| شرکت عمران مسکن سازان ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۹,۶۴۴ | ۰ | ۱۶۰,۲۴۹ | ۰ | ۴۵۹,۸۹۳ | (۶,۸۹۹) | ۴۵۲,۹۹۴ |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | (۹۲,۳۲۵) | ۶,۰۶۲,۷۲۸ |
| کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶۹,۶۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶۹,۶۶۶ | (۵,۵۴۵) | ۳۶۴,۱۲۱ |
| جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲,۸۴۵,۶۷۸ | ۰ | ۱,۷۲۰,۴۶۴ | ۰ | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | (۵۱۸,۴۹۲) | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ |
| خالص سود معاملات | ۴,۹۶۹,۶۷۴ | | | | | | | | | | | |

۳۰-۱-۱سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۹ افشا شده است.

* مطالبات از شرکت های فرعی بابت مبلغ پرداختی جهت سرمایه گذاری و املاک بوده که بعد از فروش وصول می گردد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ادامه

| نام شرکت فرعی / وابسته | موسسه ۱۴۰۲ | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | فروش دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید دارایی‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها | خرید خدمات | فروش خدمات | علی‌الحساب دریافتی | علی‌الحساب پرداختی | قرض‌الحسنه فیمابین | سود سهام دریافتنی | سود سهام پرداختنی | جمع | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۲۲۸,۷۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۲۲۸,۷۶۲ | (۳۰۳,۴۳۲) | ۱۹,۹۲۵,۳۳۰ |
| تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۳۵,۱۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۳۵,۱۰۳ | (۴۱,۰۲۶) | ۲,۶۹۴,۰۷۷ |
| شرکت فرش ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۱۴,۲۱۷ | ۰ | ۱۹۴,۲۱۷ | (۲,۹۱۴) | ۱۹۱,۳۰۳ |
| شرکت گسترش عمران ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۵,۰۰۰ | (۲,۰۲۵) | ۱۳۲,۹۷۵ |
| شرکت لیزینگ توسعه و تجارت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۳,۹۹۹ | ۰ | ۲۹۳,۹۹۹ | (۴,۴۱۰) | ۲۸۹,۵۸۹ |
| خدمات ارزی وصرافی ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | ۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | (۶,۴۸۰) | ۴۲۵,۵۲۰ |
| شرکت عمران مسکن سازان ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۹,۶۴۴ | ۰ | ۱۰۹,۹۲۹ | ۰ | ۴۰۹,۵۷۳ | (۶,۱۴۴) | ۴۰۳,۴۲۹ |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۶,۵۲۸ | ۰ | ۷۶,۵۲۸ | (۱,۱۴۸) | ۷۵,۳۸۰ |
| کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸۸,۶۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۸۸,۶۶۶ | (۴,۳۳۰) | ۲۸۴,۳۳۶ |
| جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۳,۷۶۷,۱۷۵ | ۰ | ۱,۰۲۶,۶۷۳ | ۰ | ۲۴,۷۹۳,۸۴۸ | (۳۷۱,۹۰۹) | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |
| خالص سود و(زیان) معاملات | ۳,۶۲۹,۲۶۴ | | | | | | | | | | | |

۲-۱-۳۰-سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۹ افشا شده است.

۲-۳۰ طبقه بندی مطالبات موسسه از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از شرکت های فرعی | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ |
| مطالبات از شرکت های وابسته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۵۱۸,۴۹۲) | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۱۸,۴۹۲) |
| ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳۱- سایر دریافتنی ها

| | | گروه ۱۴۰۳ | | | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | | | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص | مانده طلب | ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول | خالص | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود سهام دریافتنی | ۳۱-۱ | ۳,۵۰۵,۱۳۷ | (۱۳,۳۹۸) | ۳,۴۹۱,۷۳۹ | ۳,۲۵۰,۲۵۹ | ۸۹۳,۲۱۰ | (۱۳,۳۹۸) | ۸۷۹,۸۱۲ | ۷,۵۹۴ |
| مطالبات از کارکنان | | ۴۲۳,۵۵۸ | (۴,۰۵۲) | ۴۱۹,۵۰۶ | ۲۳۷,۵۶۹ | ۲۷۰,۱۳۴ | (۴,۰۵۲) | ۲۶۶,۰۸۲ | ۲۳۲,۶۷۹ |
| بدهکاران موقت | ۳۱-۲ | ۳۳,۶۰۸,۱۸۵ | (۵۰۴,۱۲۳) | ۳۳,۱۰۴,۰۶۲ | ۱۲,۵۰۷,۳۳۲ | ۳۳,۶۰۸,۱۸۵ | (۵۰۴,۱۲۳) | ۳۳,۱۰۴,۰۶۲ | ۱۲,۵۰۷,۳۳۲ |
| پیش پرداخت | | ۹۶۲,۹۲۶ | (۱۴,۴۴۴) | ۹۴۸,۴۸۲ | ۱,۰۱۴,۳۹۶ | ۹۶۲,۹۲۶ | (۱۴,۴۴۴) | ۹۴۸,۴۸۲ | ۹۲۱,۸۱۴ |
| تنخواه | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۴ |
| تعاونی پوریای ولی | | ۱۱,۴۳۱ | (۱۷۱) | ۱۱,۲۶۰ | ۱۱,۲۶۰ | ۱۱,۴۳۱ | (۱۷۱) | ۱۱,۲۶۰ | ۱۱,۲۶۰ |
| سازمان امور مالیاتی | ۳۱-۳ | ۱,۲۶۲,۷۱۵ | (۱۸,۹۴۱) | ۱,۲۴۳,۷۷۴ | ۱,۳۰۸,۸۱۹ | ۱,۲۶۲,۷۱۵ | (۱۸,۹۴۱) | ۱,۲۴۳,۷۷۴ | ۱,۴۰۸,۸۱۹ |
| تامین سرمایه کاردان | ۳۱-۴ | ۸,۰۷۵,۵۰۶ | (۱۲۱,۱۳۳) | ۷,۹۵۴,۳۷۳ | ۷,۹۵۴,۳۷۳ | ۸,۰۷۵,۵۰۶ | (۱۲۱,۱۳۳) | ۷,۹۵۴,۳۷۳ | ۷,۹۵۴,۳۷۳ |
| بازارگردانی نوین پیشرو | ۳۱-۴ | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | (۱۴۶,۷۰۷) | ۹,۶۳۳,۷۹۲ | ۹,۶۳۳,۷۹۲ | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | (۱۴۶,۷۰۷) | ۹,۶۳۳,۷۹۲ | ۹,۶۳۳,۷۹۲ |
| شرکت تجارت کیمیای پایدار | | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۷۶,۷۵۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| صندوق اختصاصی بازار گردانی ملل | ۳۱-۴ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | (۲۸,۳۷۷) | ۱,۸۶۳,۴۰۵ | ۱,۸۶۳,۴۰۵ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | (۲۸,۳۷۷) | ۱,۸۶۳,۴۰۵ | ۱,۸۶۳,۴۰۵ |
| توسعه و سرمایه گذاری صنایع انرژی گستر پایدار | | ۷,۰۷۴,۰۰۰ | (۱۰۶,۱۱۰) | ۶,۹۶۷,۸۹۰ | ۶,۹۶۷,۸۹۰ | ۷,۰۷۴,۰۰۰ | (۱۰۶,۱۱۰) | ۶,۹۶۷,۸۹۰ | ۶,۹۶۷,۸۹۰ |
| شرکت الکترونیک نیوا | | ۱,۸۴۸ | (۲۸) | ۱,۸۲۰ | ۱,۷۶۸ | ۱,۸۴۸ | (۲۸) | ۱,۸۲۰ | ۱,۷۶۸ |
| موسسه منحله وحدت | ۳۱-۵ | ۷۶۴,۷۷۹ | (۱۱,۴۷۲) | ۷۵۳,۳۰۷ | ۷۰۵,۷۴۱ | ۷۶۴,۷۷۹ | (۱۱,۴۷۲) | ۷۵۳,۳۰۷ | ۷۰۵,۷۴۱ |
| شرکت رهیار گستر نوین طرح | | ۲,۶۲۱,۹۵۰ | | ۲,۶۲۱,۹۵۰ | ۲,۰۴۰,۰۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از مشتریان بابت قرارداد های لیزینگ | | ۵,۸۶۶,۸۷۵ | | ۵,۸۶۶,۸۷۵ | ۶,۹۴۲,۹۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان حقیقی و حقوقی کارگزاری | | ۷,۸۴۳,۵۳۸ | | ۷,۸۴۳,۵۳۸ | ۶,۴۶۸,۲۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان شرکت عمران تکلار | | ۳۹۵,۲۸۵ | | ۳۹۵,۲۸۵ | ۹۱۵,۰۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان حقیقی و حقوقی تامین سرمایه توس | | ۲,۲۳۰,۵۸۴ | | ۲,۲۳۰,۵۸۴ | ۱,۷۹۰,۴۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حسین قودمنش | | ۹۶,۰۰۰ | | ۹۶,۰۰۰ | ۱۹۶,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بین الملل مهندسی سیستم ها اتوماسیون | | ۵۵۰,۰۰۰ | | ۵۵۰,۰۰۰ | ۵۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده اجاره محل | | ۲۲۶,۴۶۳ | | ۲۲۶,۴۶۳ | ۱۶۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت تک ناهید | | ۳,۵۳۴,۶۸۷ | | ۳,۵۳۴,۶۸۷ | ۲,۶۹۳,۶۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گروه مالی ملل | | ۸۰,۰۰۰ | | ۸۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده بیمه مسکوره جهت قراردادها | | ۱۵۸,۶۵۰ | | ۱۵۸,۶۵۰ | ۱۶۰,۱۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| آستان قدس رضوی | | ۳۲,۲۴۲ | | ۳۲,۲۴۲ | ۳۲,۷۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت آوا الیکا کیش | | ۷۵۱,۶۳۳ | (۶۱۲,۲۴۵) | ۱۳۹,۳۸۸ | ۱۳۹,۳۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کشاورزی و تولیدی سوپر طیور | | ۷۵۱,۶۳۳ | (۶۱۲,۲۴۵) | ۱۳۹,۳۸۸ | ۱۳۹,۳۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تولیدی و صنعتی لوله و پروفیل قزوین | | ۳۳۸,۲۳۵ | (۲۷۵,۵۱۰) | ۶۲,۷۲۵ | ۶۲,۷۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حساب‌های دریافتنی تجاری | | ۱۲۳,۴۶۰ | (۲,۵۰۰) | ۱۲۰,۹۶۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| حساب‌های دریافتنی بلندمدت | | ۳,۲۹۹,۵۱۰ | | ۳,۲۹۹,۵۱۰ | ۵,۴۹۰,۱۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت سلو درمان لوتوس | | ۳,۴۴۸,۲۱۶ | | ۳,۴۴۸,۲۱۶ | ۷۲۴,۹۳۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده ضمانت نامه های بانکی | | ۱۱,۸۳۷ | | ۱۱,۸۳۷ | ۵۳,۶۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت شبکه ارتباطات آرمانی | | ۰ | | ۰ | ۱,۳۰۲,۸۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| توسعه صنایع انرژی ایران | | ۱,۶۶۱,۵۱۸ | | ۱,۶۶۱,۵۱۸ | ۱,۸۴۰,۸۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده حسن انجام کار | | ۴۹۸,۵۱۴ | | ۴۹۸,۵۱۴ | ۳۰۴,۹۶۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بهداشتی درمانی وپستا درمان ملل | | ۸,۷۵۱,۲۰۳ | | ۸,۷۵۱,۲۰۳ | ۵,۳۴۲,۵۷۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت سرمایه گذاری مالی ملل | | ۲۴۹,۸۳۹ | | ۲۴۹,۸۳۹ | ۲۷۱,۰۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بانک تجارت | | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | | ۱,۲۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت دانش افزار نارون شرف | | ۱۶۹,۷۶۲ | | ۱۶۹,۷۶۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کنسولگری عربستان | | ۲۹۶,۳۱۸ | | ۲۹۶,۳۱۸ | ۱۷۶,۲۴۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات و عوارض ارزش افزوده | | ۴۳۵,۲۳۱ | | ۴۳۵,۲۳۱ | ۴۱۹,۴۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| روغن طلایی نیشابور | | ۷۶۴,۸۸۴ | | ۷۶۴,۸۸۴ | ۱,۱۷۴,۲۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان شرکت عمران نوین توس جاودان | | ۳,۲۰۶,۹۷۴ | | ۳,۲۰۶,۹۷۴ | ۲,۶۰۷,۱۶۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان عمران مسکن سازان ایران | | ۱,۴۱۱,۲۴۷ | | ۱,۴۱۱,۲۴۷ | ۷۸۳,۴۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پوروترید | | ۲,۸۹۵,۲۲۱ | | ۲,۸۹۵,۲۲۱ | ۶۷۶,۸۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| بی ان ام | | ۳۴۰,۸۱۲ | | ۳۴۰,۸۱۲ | ۱۲۷,۹۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد دریافتنی | | ۲,۴۰۸,۱۲۵ | | ۲,۴۰۸,۱۲۵ | ۱۰,۷۷۱,۶۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد دریافتنی روغن طلایی نیشابور | | ۹,۰۰۴,۲۹۶ | | ۹,۰۰۴,۲۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان شرکت صنایع تبدیلی گلستان | | ۴۱۰,۷۸۸ | | ۴۱۰,۷۸۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خریداران واحدهای گسترش عمران | | ۶۵۲,۷۷۶ | | ۶۵۲,۷۷۶ | ۵۵۲,۱۵۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت شاهنامه لیلیان | | ۰ | | ۰ | ۴۲,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| متمدد ملل شریف | | ۰ | | ۰ | ۳۴۷,۷۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت بهینه پرداز ملل شریف | | ۰ | | ۰ | ۱۴,۹۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد دریافتنی صنایع زنجیره ای مرغ تخم گذار کاسپین طلایی چیکا | | ۰ | | ۰ | ۸,۹۵۳,۴۵۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اتاق پایاپای بورس | | ۲,۸۷۱ | | ۲,۸۷۱ | ۱,۰۲۶,۰۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| گالری ارگ | | ۰ | | ۰ | ۲۰,۹۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان حقیقی و حقوقی | | ۰ | | ۰ | ۱,۸۳۸,۹۸۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر | | ۸,۹۰۷,۴۳۲ | (۱۳,۵۱۴) | ۸,۸۹۳,۹۱۸ | ۷,۳۵۶,۶۸۳ | ۶۲۰,۸۰۰ | (۹,۳۱۲) | ۶۱۱,۴۸۸ | ۳۱۳,۴۵۰ |
| حساب های دریافتنی | | ۱۴۳,۰۴۰,۹۷۵ | (۲,۴۸۴,۹۷۰) | ۱۴۰,۵۵۶,۰۰۵ | ۱۲۰,۴۰۰,۳۵۷ | ۶۵,۲۱۷,۸۱۵ | (۹۷۸,۲۶۸) | ۶۴,۲۳۹,۵۴۷ | ۴۲,۴۲۰,۳۱۱ |
| (بهاء با سرفصل پذیره به بانک مرکزی،خط اعتباری-موسسه منحله وحدت) | ۴۱ | (۷۶۴,۷۷۹) | ۱۱,۴۷۲ | (۷۵۳,۳۰۷) | (۷۰۵,۷۴۱) | (۷۶۴,۷۷۹) | ۱۱,۴۷۲ | (۷۵۳,۳۰۷) | (۷۰۵,۷۴۱) |
| **جمع سایر حساب‌های دریافتنی** | | ۱۴۲,۲۷۶,۱۹۶ | (۲,۴۷۳,۴۹۸) | ۱۳۹,۸۰۲,۶۹۸ | ۱۱۹,۶۹۴,۶۱۶ | ۶۴,۴۵۳,۰۳۶ | (۹۶۶,۷۹۶) | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱-۱ مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه | | | | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت‌های بورسی و فرابورسی | | | | | | | | |
| بیمه تعاون | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | ۷,۷۱۰ | ۷,۵۹۴ | ۷,۷۱۰ | ۷,۵۹۴ | ۷,۷۱۰ | ۷,۵۹۴ | ۷,۷۱۰ | ۷,۵۹۴ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | ۸۸۵,۵۰۰ | ۸۷۲,۲۱۸ | ۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۸۷۲,۲۱۸ | | ۰ |
| **جمع** | **۸۹۳,۲۱۰** | **۸۷۹,۸۱۲** | **۷,۷۱۰** | **۷,۵۹۴** | **۸۹۳,۲۱۰** | **۸۷۹,۸۱۲** | **۷,۷۱۰** | **۷,۵۹۴** |
| سایر شرکت‌ها | | | | | | | | |
| سایر(گروه) | ۲,۶۱۱,۹۲۷ | ۲,۶۱۱,۹۲۷ | ۳,۲۴۲,۶۶۵ | ۳,۲۴۲,۶۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | ۲,۶۱۱,۹۲۷ | ۲,۶۱۱,۹۲۷ | ۳,۲۴۲,۶۶۵ | ۳,۲۴۲,۶۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده سود سهام دریافتنی** | **۳,۵۰۵,۱۳۷** | **۳,۴۹۱,۷۳۹** | **۳,۲۵۰,۳۷۵** | **۳,۲۵۰,۲۵۹** | **۸۹۳,۲۱۰** | **۸۷۹,۸۱۲** | **۷,۷۱۰** | **۷,۵۹۴** |

۳۱-۲ مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

| | | گروه | | | | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | یادداشت | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص | مانده طلب | خالص |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اقلام مرتبط با تسهیلات | | | | | | | | | |
| هزینه دادرسی و وصول مطالبات | | ۵۸۳,۱۶۱ | ۵۷۴,۴۱۴ | ۵۵۵,۷۸۸ | ۵۴۷,۴۵۱ | ۵۸۳,۱۶۱ | ۵۷۴,۴۱۴ | ۵۵۵,۷۸۸ | ۵۴۷,۴۵۱ |
| جمع اقلام مرتبط با تسهیلات | | **۵۸۳,۱۶۱** | **۵۷۴,۴۱۴** | **۵۵۵,۷۸۸** | **۵۴۷,۴۵۱** | **۵۸۳,۱۶۱** | **۵۷۴,۴۱۴** | **۵۵۵,۷۸۸** | **۵۴۷,۴۵۱** |
| **اقلام غیرمرتبط با تسهیلات** | | | | | | | | | |
| بدهکاران بابت فروش دارایی‌ها | ۳۱-۲-۱ | ۳۲,۶۶۹,۲۰۵ | ۳۲,۱۷۹,۱۶۶ | ۱۱,۸۲۳,۹۷۷ | ۱۱,۶۴۵,۶۳۲ | ۳۲,۶۶۹,۲۰۵ | ۳۲,۱۷۹,۱۶۶ | ۱۱,۸۲۳,۹۷۷ | ۱۱,۶۴۵,۶۳۲ |
| بدهکاران موقت شعب | | ۳۵,۴۲۹ | ۳۴,۸۹۸ | ۵۹,۸۲۷ | ۵۸,۹۳۰ | ۳۵,۴۲۹ | ۳۴,۸۹۸ | ۵۹,۸۲۷ | ۵۸,۹۳۰ |
| کارمزد پذیرندگی | | ۳۲۰,۳۹۰ | ۳۱۵,۵۸۴ | ۲۵۹,۲۰۷ | ۲۵۵,۳۱۹ | ۳۲۰,۳۹۰ | ۳۱۵,۵۸۴ | ۲۵۹,۲۰۷ | ۲۵۵,۳۱۹ |
| جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات | | ۳۳,۰۲۵,۰۲۴ | ۳۲,۵۲۹,۶۴۸ | ۱۲,۱۴۲,۰۱۱ | ۱۱,۹۵۹,۸۸۱ | ۳۳,۰۲۵,۰۲۴ | ۳۲,۵۲۹,۶۴۸ | ۱۲,۱۴۲,۰۱۱ | ۱۱,۹۵۹,۸۸۱ |
| **مانده بدهکاران موقت** | | **۳۳,۶۰۸,۱۸۵** | **۳۳,۱۰۴,۰۶۲** | **۱۲,۶۹۷,۷۹۹** | **۱۲,۵۰۷,۳۳۲** | **۳۳,۶۰۸,۱۸۵** | **۳۳,۱۰۴,۰۶۲** | **۱۲,۶۹۷,۷۹۹** | **۱۲,۵۰۷,۳۳۲** |

۳۱-۲-۱ صورت ریز مانده بدهکاران بابت فروش دارایی ها به شرح ذیل است:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| محمد رضا خدابنده لو | ۸,۸۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت توسعه توس بان امین-چک‌پابت الحاقیه زمین کردجال مازندران | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت اق رهباد خاوران توس-چک‌پابت الحاقیه زمین افریقا | ۳,۵۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت توسعه توس بان امین-چک‌پابت الحاقیه ملک الهیه | ۱,۹۳۱,۸۶۶ | ۰ |
| نیلا اقشاری کیا | ۱,۷۲۵,۱۱۶ | ۰ |
| گروه مالی ملل | ۱,۴۳۴,۶۲۸ | ۱,۷۷۵,۱۳۳ |
| منصور الیاسی | ۱,۸۰۰,۷۰۸ | ۰ |
| محمد ولیلو قزلباش | ۱,۱۱۰,۶۹۲ | ۰ |
| شرکت بانژیام | ۱,۸۸۷,۹۷۷ | ۱,۸۸۷,۹۷۷ |
| ناصر الیاسی | ۱,۶۹۲,۳۰۸ | ۰ |
| شرکت ارم خودرو عرفان | ۰ | ۱,۴۷۰,۳۵۰ |
| آرتین عسگری | ۰ | ۱,۰۳۵,۰۰۰ |
| مهناز خیرالهی | ۰ | ۵۷۳,۳۲۱ |
| شرکت همراه گستر نقره فام | ۰ | ۵۲۱,۱۲۹ |
| سایر | ۴,۷۸۵,۹۱۰ | ۴,۵۶۰,۰۶۷ |
| | ۳۲,۶۶۹,۲۰۵ | ۱۱,۸۲۲,۹۷۷ |

۳۱-۳ با توجه به رای صادره شورای عالی مالیاتی در خصوص جرائم ماده ۱۶ و۱۷ رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ این موسسه و همچنین رای دیوان عدالت اداری مبنی بر به حق بودن خواسته موسسه مبالغ پرداختی در این خصوص می بایستی مسترد و یا به عنوان مطالبات و اعتبار مالیاتی لحاظ گردد.

۳۱-۴ مطالبات از تامین سرمایه کاردان ، نوین پیشرو و صندوق اختصاصی ملل مربوط به وجوه پرداختی در قالب قرارداد فی مابین بابت بازرگردانی اختصاصی سهام موسسه در قالب مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

۳۱-۵ سرفصل حسابهای دریافتنی از تعاونی منحله وحدت مربوط به عملیات مالی مدیریت دارایی و بدهی تعاونی منحله وحدت در اجرائی مصوبات کمیته نمایندگان سران سه قوه مجریه، مقننه و قضاییه درخصوص ساماندهی تعاونی مذبور می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱-۶ طبقه بندی سایر حسابهای دریافتنی موسسه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷)به شرح زیر است :

| | ۱۴۰۲ | | | |
|---|---|---|---|---|
| | جاری | سررسید گذشته | معوق | مشکوک الوصول | جمع |
| سود سهام دریافتنی | ۸۹۳,۲۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹۳,۲۱۰ |
| مطالبات از کارکنان | ۲۷۰,۱۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷۰,۱۳۴ |
| بدهکاران موقت | ۳۳,۶۰۸,۱۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳,۶۰۸,۱۸۵ |
| پیش پرداخت | ۹۶۲,۹۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۶۲,۹۲۶ |
| تعاونی پوریای ولی | ۱۱,۴۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۴۳۱ |
| سازمان امور مالیاتی | ۱,۲۶۲,۷۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۶۲,۷۱۵ |
| تامین سرمایه کاردان | ۸,۰۷۵,۵۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۰۷۵,۵۰۶ |
| بازارگردانی نوین پیشرو | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۷۸۰,۴۹۹ |
| صندوق اختصاصی بازار گردانی ملل | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ |
| توسعه و سرمایه گذاری صنایع انرژی گستر پایدار | ۷,۰۷۴,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۰۷۴,۰۰۰ |
| شرکت الکترونیک نیوا | ۱,۸۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۴۸ |
| موسسه منحله وحدت | ۷۶۴,۷۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۶۴,۷۷۹ |
| سایر | ۶۲۰,۸۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۰,۸۰۰ |
| خالص سایر حسابهای دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۶۵,۲۱۷,۸۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۵,۲۱۷,۸۱۵ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | (۹۶۶,۷۹۶) | ۰ | ۰ | ۰ | (۹۶۶,۷۹۶) |
| حساب های دریافتنی | ۶۴,۲۵۱,۰۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۴,۲۵۱,۰۱۹ |
| تهاتر با سرفصل بدهی به بانک مرکزی(خط اعتباری- موسسه منحله وحدت) | (۷۶۴,۷۷۹) | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۶۴,۷۷۹) |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ |

۳۲- پیش پرداخت ها

| | | گروه | |
|---|---|---|---|
| | یادداشت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها | ۳۲-۱ | ۴,۱۵۸,۰۵۲ | ۲,۲۲۹,۲۴۲ |
| جمع پیش پرداخت ها | | ۴,۱۵۸,۰۵۲ | ۲,۲۲۹,۲۴۲ |

۳۲-۱ مبلغ فوق عمدتاً پیش پرداخت مربوط به خرید دستگاه پزشکی از شرکت کی بی سی و همچنین پرداختی خورشید درخشان هشتم به شهرداری می باشد.

۳۳-مخارج ساخت املاک

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مخارج ساخت املاک | ۱۷۱,۳۹۵,۷۹۳ | ۱۵۵,۴۸۰,۴۴۱ |
| سرمایه گذاری در املاک | ۱,۶۲۰,۷۲۲ | ۷,۳۰۵,۴۰۵ |
| موجودی مواد وکالا | ۹,۱۵۹,۴۲۷ | ۸,۷۳۹,۷۸۰ |
| جمع مخارج ساخت املاک | ۱۸۲,۱۹۵,۹۲۴ | ۱۷۱,۵۲۵,۶۲۶ |

۳۳-۱ مخارج ساخت املاک تا مبلغ ۱۷۸,۴۸۵,۱۸۵ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای آتش سوزی وحوادث مترقبه کافی می باشد.

۳۳-۲ اسناد مالکیت تعدادی از املاک و مستغلات خریداری شده سنوات قبل و سال جاری به نام گروه منتقل نشده است و همچنین تعدادی از املاک و مستغلات فروش رفته در سنوات قبل و سال جاری به نام خریداران انتقال نیافته است

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

| | گروه | | | | | | موسسه | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
| | جاری | بلندمدت | جمع | جاری | بلندمدت | جمع | جاری | بلندمدت | جمع | جاری | بلندمدت | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار ۳۴-۱ | ۲,۱۰۲,۶۰۵ | ۱۲,۲۶۴,۶۸۲ | ۱۴,۳۶۷,۲۸۷ | ۱,۰۲۵,۹۵۵ | ۱۱,۸۸۲,۱۵۵ | ۱۲,۹۰۸,۱۱۰ | ۰ | ۱۱,۷۸۴,۴۳۴ | ۱۱,۷۸۴,۴۳۴ | ۰ | ۱۱,۱۵۹,۹۹۹ | ۱۱,۱۵۹,۹۹۹ |
| سرمایه‌گذاری در سایر سهام ۳۴-۲ | ۳,۸۴۴,۸۲۸ | ۵,۶۴۱,۴۹۶ | ۸,۴۸۶,۳۲۴ | ۱,۷۵۱,۳۳۸ | ۷,۶۹۹,۶۶۸ | ۹,۴۵۰,۹۰۶ | ۰ | ۱۶,۳۰۰,۶۹۰ | ۱۶,۳۰۰,۶۹۰ | ۰ | ۱۲,۹۶۱,۷۴۳ | ۱۲,۹۶۱,۷۴۳ |
| سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار ۳۴-۳ | ۱,۱۰۵,۷۱۸ | ۰ | ۱,۱۰۵,۷۱۸ | ۱,۳۰۵,۷۵۸ | ۰ | ۱,۳۰۵,۷۵۸ | ۱۷,۹۳۲ | ۰ | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ | ۰ | ۱۷,۹۳۲ |
| **جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادر** | **۶,۰۵۳,۱۵۱** | **۱۷,۹۰۶,۱۷۸** | **۲۳,۹۵۹,۳۲۹** | **۴,۰۸۲,۹۵۱** | **۱۹,۵۸۱,۸۲۳** | **۲۳,۶۶۴,۷۷۴** | **۱۷,۹۳۲** | **۲۸,۰۸۵,۱۲۴** | **۲۸,۱۰۳,۰۵۶** | **۱۷,۹۳۲** | **۲۴,۱۲۱,۷۴۲** | **۲۴,۱۳۹,۶۷۴** |

۳۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:

۳۴-۱-۱ موسسه فاقد سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار می باشد.

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | بهای تمام شده | ارزش دفتری | بهای تمام شده | ارزش دفتری |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس** | | | | |
| سایر شرکتها | ۲,۱۰۲,۶۰۵ | ۲,۱۰۲,۶۰۵ | ۱,۰۲۵,۹۵۵ | ۱,۰۲۵,۹۵۵ |
| جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار | ۲,۱۰۲,۶۰۵ | ۲,۱۰۲,۶۰۵ | ۱,۰۲۵,۹۵۵ | ۱,۰۲۵,۹۵۵ |

۳۴-۱-۲سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

| | گروه | | | | | | | | | موسسه | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | | |
| منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش قبلانشه | ارزش دفتری | ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش دفتری | ارزش بازار | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش قبلانشه | ارزش دفتری | ارزش بازار | بهای تمام شده | ارزش دفتری | ارزش بازار |
| | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس** | | | | | - | | | | | | | | | - | | | | |
| خرید توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | ۵۸,۷۲۲,۷۳۲ | ۳.۹۵ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۰ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۹۴۷,۷۸۵ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۱,۴۱۱,۳۵۰ | ۵۸,۷۲۲,۷۳۲ | ۳.۹۵ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۰ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۹۴۷,۷۸۵ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۱,۴۱۱,۳۵۰ |
| خرید شرکت تامین سرمایه نوین | ۳,۸۴۹,۹۹۹,۹۵۱ | ۱۰.۰۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۵,۵۴۰,۱۵۰ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۴,۵۳۹,۸۵۰ | ۳,۸۴۹,۹۹۹,۹۵۱ | ۱۰.۰۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۵,۵۴۰,۱۵۰ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۴,۵۳۹,۸۵۰ |
| خرید بیمه تعاون | ۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶ | ۱۹.۹۹ | ۲,۵۳۸,۷۰۸ | ۰ | ۲,۵۳۸,۷۰۸ | ۳,۷۴۷,۵۵۰ | ۲,۷۸۰,۶۱۶ | ۲,۱۱۰,۸۳۷ | ۱,۰۹۳,۶۳۵ | ۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶ | ۱۹.۹۹ | ۲,۵۳۸,۷۰۸ | ۰ | ۲,۵۳۸,۷۰۸ | ۳,۷۴۷,۵۵۰ | ۲,۷۸۰,۶۱۶ | ۲,۱۱۰,۸۳۷ | ۱,۰۹۳,۶۳۵ |
| جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار | | | **۱۲,۲۶۴,۶۸۲** | **۰** | **۱۲,۲۶۴,۶۸۲** | **۱۰,۲۳۵,۴۸۵** | **۱۱,۸۸۲,۱۵۵** | **۱۱,۲۱۲,۳۷۶** | **۷,۰۴۴,۸۳۵** | | | **۱۲,۲۶۴,۶۸۲** | **۰** | **۱۲,۲۶۴,۶۸۲** | **۱۰,۲۳۵,۴۸۵** | **۱۱,۸۸۲,۱۵۵** | **۱۱,۲۱۲,۳۷۶** | **۷,۰۴۴,۸۳۵** |
| **سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس** | | | | | - | | | | | | | | | - | | | | |
| خرید توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | ۵۸,۷۲۲,۷۳۲ | ۳.۹۵ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۰ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۹۴۷,۷۸۵ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۱,۴۱۱,۳۵۰ | ۵۸,۷۲۲,۷۳۲ | ۳.۹۵ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۰ | ۲,۶۵۰,۸۲۱ | ۹۴۷,۷۸۵ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۳,۰۲۶,۳۸۶ | ۱,۴۱۱,۳۵۰ |
| خرید شرکت تامین سرمایه نوین | ۳,۸۴۹,۹۹۹,۹۵۱ | ۱۰.۰۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۵,۵۴۰,۱۵۰ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۴,۵۳۹,۸۵۰ | ۳,۸۴۹,۹۹۹,۹۵۱ | ۱۰.۰۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۵,۵۴۰,۱۵۰ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۶,۰۷۵,۱۵۳ | ۴,۵۳۹,۸۵۰ |
| خرید بیمه تعاون | ۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶ | ۱۹.۹۹ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۳,۷۴۷,۵۵۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۱,۰۹۳,۶۳۵ | ۲,۳۹۹,۱۹۹,۹۹۶ | ۱۹.۹۹ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۳,۷۴۷,۵۵۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۲,۰۵۸,۴۶۰ | ۱,۰۹۳,۶۳۵ |
| جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار | | | **۱۱,۷۸۴,۴۳۴** | **۰** | **۱۱,۷۸۴,۴۳۴** | **۱۰,۲۳۵,۴۸۵** | **۱۱,۱۵۹,۹۹۹** | **۱۱,۱۵۹,۹۹۹** | **۷,۰۴۴,۸۳۵** | | | **۱۱,۷۸۴,۴۳۴** | **۰** | **۱۱,۷۸۴,۴۳۴** | **۱۰,۲۳۵,۴۸۵** | **۱۱,۱۵۹,۹۹۹** | **۱۱,۱۵۹,۹۹۹** | **۷,۰۴۴,۸۳۵** |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۴-۲-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

موسسه فاقد سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

| | گروه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
| | بهای تمام شده | مبلغ دفتری | بهای تمام شده | مبلغ دفتری |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی پاداش پشتیبانی پارس | ۱,۷۴۲,۳۳۷ | ۱,۷۴۲,۳۳۷ | ۱,۷۴۲,۳۳۷ | ۱,۷۴۲,۳۳۷ |
| سپرده سرمایه گذاری | ۲۹۳,۵۴۴ | ۲۹۳,۵۴۴ | ۸,۰۰۰ | ۸,۰۰۰ |
| صندوق سرمایه گذاری با درامد ثابت | ۱۵۰,۱۱۵ | ۱۵۰,۱۱۵ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۶۵۸,۸۳۲ | ۶۵۸,۸۳۲ | ۹۰۱ | ۹۰۱ |
| جمع سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام | ۲,۸۴۴,۸۲۸ | ۲,۰۳۵,۸۸۱ | ۱,۷۵۱,۲۳۸ | ۱,۷۵۱,۲۳۸ |

۳۴-۲-۲ سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

| | گروه | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
| منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | مبلغ دفتری | | بهای تمام شده | مبلغ دفتری |
| | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه گذاری غدیر | ۸۲,۶۰۶,۹۸۹ | کمتر از یک درصد | ۳۰۵,۱۰۳ | | ۳۰۵,۱۰۳ | خرید | ۳۰۵,۱۰۳ | ۳۰۵,۱۰۳ |
| شرکت کانال‌سازی ایران | | | ۲۸۰ | (۲۸۰) | ۰ | خرید | ۲۸۰ | ۰ |
| نماد کرونا۲ | | | ۲۰,۰۰۰ | | ۲۰,۰۰۰ | خرید | ۲۰,۰۰۰ | ۲۰,۰۰۰ |
| شرکت بی ان ام | | ۹۰.۰۰ | ۸۰۵,۹۵۰ | (۵۰۰) | ۸۰۵,۴۵۰ | خرید | ۸۱۸,۳۹۲ | ۸۱۷,۸۹۲ |
| بانک صادرات | ۶۳۲,۲۶۴,۸۶۸ | کمتر از یک درصد | ۹۱۴,۷۱۳ | | ۹۱۴,۷۱۳ | خرید | ۸۱۲,۸۵۸ | ۸۱۲,۸۵۸ |
| شرکت سرمایه گذاری مالی ملل | | | ۱,۰۰۰ | | ۱,۰۰۰ | خرید | ۱,۰۰۰ | ۱,۰۰۰ |
| ملی صنایع مس ایران | ۱۲,۲۷۳,۶۶۰ | کمتر از یک درصد | ۴۴,۵۲۱ | | ۴۴,۵۲۱ | خرید | ۴۴,۵۲۱ | ۴۴,۵۲۱ |
| فولاد مبارکه اصفهان | ۲۰,۹۴۴,۳۷۶ | کمتر از یک درصد | ۷۳,۵۵۲ | | ۷۳,۵۵۲ | خرید | ۶۴,۶۹۳ | ۶۴,۶۹۳ |
| شرکت ارتباطات سیار ایران | ۳,۴۸۴,۳۷۲ | کمتر از یک درصد | ۴۸,۴۲۸ | | ۴۸,۴۲۸ | خرید | ۴۸,۴۲۸ | ۴۸,۴۲۸ |
| پتروشیمی شازند | ۵۹۴,۱۴۰ | | ۱۴,۲۱۴ | | ۱۴,۲۱۴ | خرید | ۱۴,۲۱۴ | ۱۴,۲۱۴ |
| شرکت صیقلان تختی | ۴,۹۹۹,۹۹۸ | | ۸۴,۴۵۰ | | ۸۴,۴۵۰ | خرید | ۰ | ۰ |
| توسعه معادن و فلزات | ۷,۶۵۰,۲۶۹ | کمتر از یک درصد | ۲۳,۹۶۱ | | ۲۳,۹۶۱ | خرید | ۲۳,۹۶۱ | ۲۳,۹۶۱ |
| شرکت معتمد ملل شریف | | | ۰ | | ۰ | خرید | ۳,۷۸۰ | ۳,۷۸۰ |
| شرکت نوآوران باز داده محور سنباد | ۱۶۲,۱۹۶,۶۷۳ | | ۱۶۲,۱۹۷ | | ۱۶۲,۱۹۷ | خرید | ۱۰۷,۲۲۵ | ۱۰۷,۲۲۵ |
| فولاد خوزستان | ۱۰۰,۹۸۴,۶۵۷ | کمتر از یک درصد | ۴۹۵,۳۲۱ | | ۴۹۵,۳۲۱ | خرید | ۴۹۵,۳۲۱ | ۴۹۵,۳۲۱ |
| نوسازان مناطق تهران | ۱۲۰,۲۵۰,۰۰۰ | ۲۲.۰۰ | ۳۶۶,۳۱۵ | | ۳۶۶,۳۱۵ | خرید | ۳۱۲,۲۰۰ | ۳۱۲,۲۰۰ |
| موتوژن | ۱,۳۹۵,۶۵۶,۳۶۲ | ۵.۳۶ | ۷۷۳,۳۲۶ | | ۷۷۳,۳۲۶ | خرید | ۴۵۷,۰۲۵ | ۴۵۷,۰۲۵ |
| سرمایه گذاری البرز | ۲۰,۵۶۴,۰۵۷ | کمتر از یک درصد | ۳۲,۳۰۹ | | ۳۲,۳۰۹ | خرید | ۳۲,۳۰۹ | ۳۲,۳۰۹ |
| شرکت بهینه پرداز ملل شریف | | | ۰ | | ۰ | خرید | ۳۵ | ۳۵ |
| شرکت دانش افزار نارون شریف | | | ۰ | | ۰ | خرید | ۴۰۳,۲۰۰ | ۴۰۳,۲۰۰ |
| ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز | ۲۳۶,۵۰۸,۷۱۱ | ۱.۷۵ | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | خرید | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | ۱,۴۷۳,۶۸۶ |
| بهبود نگاه میلاد دو | | ۹۰.۰۰ | ۴۴۵ | (۴۴۰) | ۵ | خرید | ۴۴۵ | ۵ |
| پارس کامیره | | ۹۰.۰۰ | ۹۴ | (۸۸) | ۶ | خرید | ۹۴ | ۶ |
| روژ ایران | | ۹۰.۰۰ | ۸۹ | (۸۸) | ۱ | خرید | ۸۹ | ۱ |
| سایر (شرکت‌های گروه) | | | ۴,۶۲۹ | (۱,۶۹۱) | ۲,۹۳۸ | خرید | ۱,۲۴۵,۱۰۵ | ۱,۲۴۵,۱۰۵ |
| پیش پرداخت سرمایه گذاری | | | ۰ | | ۰ | خرید | ۱,۰۱۷,۱۰۰ | ۱,۰۱۷,۱۰۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام | | | ۵,۶۴۴,۵۸۳ | (۳,۰۸۷) | ۵,۶۴۱,۴۹۶ | | ۷,۷۰۱,۰۶۴ | ۷,۶۹۹,۶۶۸ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

موسسه

| | | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | منشاء ایجاد | تعداد سهام | درصد سرمایه‌گذاری | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار | خالص مبلغ دفتری | ارزش بازار |
| | | | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | خرید | ۵۴,۴۹۹,۹۹۶ | ۷.۰۱ | ۵۵,۲۰۰ | | ۵۵,۲۰۰ | | ۵۵,۲۰۰ | |
| شرکت لیزینگ توسعه و صنعت وتجارت توس | خرید | ۷۱,۹۹۹,۹۰۰ | ۷۱.۹۹ | ۲,۰۳۴,۵۷۴ | | ۲,۰۳۴,۵۷۴ | | ۲۹۸,۱۴۶ | |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | خرید | ۲,۹۹۹,۹۸۰,۰۰۰ | ۹۹.۹۸ | ۲,۹۹۹,۹۸۰ | | ۲,۹۹۹,۹۸۰ | | ۲,۹۹۹,۹۸۰ | |
| شرکت کانال‌سازی ایران | خرید | ۲۸,۰۰۰ | ۴.۰۰ | ۲۸۰ | (۲۸۰) | ۰ | | ۰ | |
| شرکت صیقلان تختی | خرید | ۴,۹۹۹,۹۹۸ | ۵۰.۰۰ | ۸۴,۴۵۰ | | ۸۴,۴۵۰ | | ۸۴,۴۵۰ | |
| شرکت عمران و مسکن سازان ایران | خرید | ۴۳,۰۳۰,۱۴۸ | ۶.۲۹ | ۵۰۶۰۱ | | ۵۰۶۰۱ | | ۵۰۶۰۱ | |
| نماد کرونا۲ | خرید | | | ۲۰,۰۰۰ | | ۲۰,۰۰۰ | | ۲۰,۰۰۰ | |
| ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز | خرید | ۲۳۶,۵۰۸,۷۱۱ | ۱.۷۵ | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | | ۱,۴۷۳,۶۸۶ | |
| تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | خرید | ۷۱۹,۹۹۹,۹۹۸ | ۱۰۰.۰۰ | ۷۷۹,۵۱۴ | | ۷۷۹,۵۱۴ | | ۷۷۹,۵۱۴ | |
| شرکت فرش | خرید | ۲۵۳,۹۵۷,۹۰۰ | ۹۸.۸۰ | ۳,۳۳۱,۶۵۹ | | ۳,۳۳۱,۶۵۹ | | ۳,۳۳۱,۶۵۹ | |
| خدمات ارزی و صرافی ملل | خرید | ۱,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۹۷.۰۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | | ۲۴۰,۰۰۰ | |
| معتمد ملل شریف | خرید | ۲,۵۲۰,۰۰۰ | ۳۰.۰۰ | ۲,۵۲۰ | | ۲,۵۲۰ | | ۰ | |
| بهبود نگاه میلاد دو | خرید | | ۱.۰۰ | ۵ | | ۵ | | ۵ | |
| پارس کامیره | خرید | | ۵.۰۰ | ۶ | | ۶ | | ۶ | |
| روژ ایران | خرید | | ۱.۰۰ | ۱ | | ۱ | | ۱ | |
| بی ان ام | خرید | ۵ | ۵.۰۰ | ۵۰۰ | | ۵۰۰ | | ۵۰۰ | |
| پیش پرداخت سرمایه گذاری | خرید | | | ۳,۵۲۷,۹۹۴ | | ۳,۵۲۷,۹۹۴ | | ۳,۶۲۷,۹۹۵ | |
| جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام | | | | ۱۶,۳۰۰,۹۷۰ | (۲۸۰) | ۱۶,۳۰۰,۶۹۰ | | ۱۲,۹۶۱,۷۴۳ | |

*پیش پرداخت سرمایه گذاری مربوط به شرکت لیزینگ توسعه صنعت تجارت توس می باشد.

* سهام شرکتهای بی ان ام ،پارس کامیره، روژایران و بهبود نگاه میلاد و فاقد اثر با اهمیت بر صورت های مالی گروه می باشد. با توجه به دعاوی حقوقی فی مابین گروه توسعه اقتصاد ملل و شرکت مذکور فاقد کنترل و نفوذ قابل ملاحظه در این شرکت می باشد.لذا شرکتهای نام برده مورد تلفیق قرار نگرفته است.

۳-۳۴ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

| ناشر | منشاء ایجاد | نوع اوراق | متوسط نرخ سود | وضعیت | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **سایر شرکتها و صندوق سرمایه گذاری** | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| صندوق سرمایه گذاری اعتماد ملل | خرید | واحد سرمایه گذاری | | | ۸۳,۰۶۷ | ۲۸,۵۴۳ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان یکم ملل | خرید | واحد سرمایه گذاری | | | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ |
| صندوق سرمایه گذاری بانک تجارت | خرید | | | | ۹۹ | ۴۰,۰۹۹ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار | خرید | | | | ۶۲۳,۳۰۲ | ۶۷۳,۳۷۱ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری نوین نگر آسیا | خرید | | | | ۳,۵۲۴ | ۱۶۲,۰۲۴ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری خلیج فارس | خرید | | | | ۰ | ۵,۹۹۵ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری پاداش تثبیت | خرید | | | | ۲۹۷,۰۳۲ | ۲۹۷,۰۳۲ | ۰ | ۰ |
| صندوق سرمایه گذاری طلوع نوین ثابت | خرید | | | | ۸۰,۷۶۲ | ۸۰,۷۶۲ | ۰ | ۰ |
| جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار | | | | | ۱,۱۰۵,۷۱۸ | ۱,۳۰۵,۷۵۸ | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۳۴ سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر | ارزش دفتری | مازاد بر حدود مقرر |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های** | | | | |
| **بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز*** | | | | |
| شرکت لیزینگ توسعه و صنعت وتجارت توس | ۲،۰۳۴،۵۷۴ | ۲،۰۳۴،۵۷۴ | ۲۹۸،۱۴۶ | ۲۹۸،۱۴۶ |
| تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | ۷۷۹،۵۱۴ | ۷۷۹،۵۱۴ | ۷۷۹،۵۱۴ | ۷۷۹،۵۱۴ |
| خدمات ارزی و صرافی ملل | ۱،۹۴۰،۰۰۰ | ۱،۹۴۰،۰۰۰ | ۲۴۰،۰۰۰ | ۲۴۰،۰۰۰ |
| | **۴،۷۵۴،۰۸۸** | **۴،۷۵۴،۰۸۸** | **۱،۳۱۷،۶۶۰** | **۱،۳۱۷،۶۶۰** |
| **سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی** | | | | |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | ۵۵،۲۰۰ | ۵۵،۲۰۰ | ۵۵،۲۰۰ | ۵۵،۲۰۰ |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۲،۹۹۹،۹۸۰ | ۲،۹۹۹،۹۸۰ | ۲،۹۹۹،۹۸۰ | ۲،۹۹۹،۹۸۰ |
| شرکت سیقلان تختی | ۸۴،۴۵۰ | ۸۴،۴۵۰ | ۸۴،۴۵۰ | ۸۴،۴۵۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان ایران | ۵۰،۶۰۱ | ۵۰،۶۰۱ | ۵۰،۶۰۱ | ۵۰،۶۰۱ |
| نماد کرونا۲ | ۲۰،۰۰۰ | ۲۰،۰۰۰ | ۲۰،۰۰۰ | ۲۰،۰۰۰ |
| ابنیه و ساختمان پدیده شاندیز | ۱،۴۷۳،۶۸۶ | ۰ | ۱،۴۷۳،۶۸۶ | ۰ |
| شرکت فرش | ۳،۳۳۱،۶۵۹ | ۳،۳۳۱،۶۵۹ | ۳،۳۳۱،۶۵۹ | ۳،۳۳۱،۶۵۹ |
| معتمد ملل شریف | ۲،۵۲۰ | ۲،۵۲۰ | ۰ | ۰ |
| بهبود نگاه میلاد دو | ۵ | ۵ | ۵ | ۵ |
| پارس کامیره | ۶ | ۶ | ۶ | ۶ |
| روژ ایران | ۱ | ۱ | ۱ | ۱ |
| بی ان ام | ۵۰۰ | ۵۰۰ | ۵۰۰ | ۵۰۰ |
| توسعه بین المللی صنعت گردشگری پدیده شاندیز | ۲،۶۵۰،۸۲۱ | ۰ | ۳،۰۲۶،۳۸۶ | ۰ |
| شرکت تامین سرمایه نوین | ۷،۰۷۵،۱۵۳ | ۷،۰۷۵،۱۵۳ | ۶،۰۷۵،۱۵۳ | ۶،۰۷۵،۱۵۳ |
| بیمه تعاون | ۲،۰۵۸،۴۶۰ | ۲،۰۵۸،۴۶۰ | ۲،۰۵۸،۴۶۰ | ۲،۰۵۸،۴۶۰ |
| صندوق سرمایه‌گذاری ارمغان یکم ملل | ۱۷،۹۳۲ | ۱۷،۹۳۲ | ۱۷،۹۳۲ | ۱۷،۹۳۲ |
| پیش پرداخت سرمایه گذاری | ۳،۵۲۷،۹۹۴ | ۰ | ۳،۶۲۷،۹۹۵ | ۰ |
| **جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار** | **۲۳،۳۴۸،۹۶۸** | **۱۵،۶۹۶،۴۶۷** | **۲۲،۸۲۲،۰۱۴** | **۱۴،۶۹۳،۹۴۷** |

*سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» و اصلاحات بعدی آن ،در این طبقه منظور می‌گردد.
بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه اعتباری غیربانکی دارای ۲۳،۳۴۸،۹۶۸میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

با توجه به اینکه سرمایه نظارتی موسسه منفی می باشد کلیه سرمایه گذاری های انجام شده توسط موسسه (به استثنای سرمایه گذاری های ناشی از تملیک) مازاد برحدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳۵- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

| | یادداشت | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زمین و ساختمان | | ۷،۶۵۳،۹۵۰ | ۷،۶۵۳،۹۵۰ | ۳،۲۲۰ | ۳،۲۲۰ |
| دارایی های مرتبط با ـ (یک مجموعه واحد) | | - | - | - | - |
| وثایق تملیکی | ۱-۳۵ | ۱۰۷،۳۳۳،۸۶۰ | ۹۳،۹۳۵،۹۳۷ | ۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴ | ۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵ |
| **جمع** | | **۱۱۴،۹۸۷،۸۱۰** | **۱۰۱،۵۸۹،۸۸۷** | **۱۳۰،۵۲۵،۰۵۴** | **۱۲۷،۳۵۳،۷۱۵** |
| زیان کاهش ارزش انباشته | | - | - | - | - |
| **دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش** | | **۱۱۴،۹۸۷،۸۱۰** | **۱۰۱،۵۸۹،۸۸۷** | **۱۳۰،۵۲۵،۰۵۴** | **۱۲۷،۳۵۳،۷۱۵** |
| **بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش** | | - | - | - | - |

### ۱-۳۵وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

موسسه

| ماهیت | یادداشت | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | تملیک شده طی سال | فروش / واگذاری طی سال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تملیک شده طی سال | فروش / اقاله طی سال | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منقول** | | | | | | | | |
| اثاثه | | - | - | - | - | - | - | - |
| **جمع وثایق تملیکی منقول** | | - | - | - | - | - | - | - |
| **غیر منقول** | | | | | | | | |
| مسکونی | | | | | | | | - |
| تجاری / اداری | ۱-۱-۳۵ | ۲۳،۵۱۸،۶۰۷ | ۶۱،۸۶۹،۱۳۱ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵ | ۳۷،۹۹۷،۲۱۴ | ۳۴،۸۲۵،۸۷۵- | ۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴ |
| زمین | | | | | - | | | - |
| **جمع وثایق تملیکی غیر منقول** | | ۲۳،۵۱۸،۶۰۷ | ۶۱،۸۶۹،۱۳۱ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵ | ۳۷،۹۹۷،۲۱۴ | ۳۴،۸۲۵،۸۷۵- | ۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴ |
| **جمع وثایق تملیکی** | | ۲۳،۵۱۸،۶۰۷ | ۶۱،۸۶۹،۱۳۱ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵ | ۳۷،۹۹۷،۲۱۴ | ۳۴،۸۲۵،۸۷۵- | ۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴ |
| کاهش ارزش انباشته | | - | | | - | | | - |
| **خالص وثایق تملیکی** | | ۲۳،۵۱۸،۶۰۷ | | | ۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵ | | | ۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴ |
| **سود (زیان) ناشی از فروش** | | ۳،۹۹۶،۵۲۴ | | | ۶،۱۴۲،۴۹۴ | | | ۴،۴۹۴،۱۵۷ |

گروه

| ماهیت | ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | تملیک شده طی سال | فروش / واگذاری طی سال | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تملیک شده طی سال | فروش / اقاله طی سال | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **منقول** | | | | | | | |
| اثاثه | - | - | - | - | - | - | - |
| **جمع وثایق تملیکی منقول** | - | - | - | - | - | - | - |
| **غیر منقول** | | | | | | | |
| مسکونی | | | | | | | - |
| تجاری / اداری | ۶۷،۴۵۶،۶۲۷ | ۲۳،۵۱۶،۵۵۳ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۹۳،۹۳۵،۹۳۷ | ۷۸،۸۰۸،۹۴۷ | ۶۵،۴۱۱،۰۲۴- | ۱۰۷،۳۳۳،۸۶۰ |
| زمین | | | | - | | | - |
| **جمع وثایق تملیکی غیر منقول** | ۶۷،۴۵۶،۶۲۷ | ۲۳،۵۱۶،۵۵۳ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۹۳،۹۳۵،۹۳۷ | ۷۸،۸۰۸،۹۴۷ | ۶۵،۴۱۱،۰۲۴- | ۱۰۷،۳۳۳،۸۶۰ |
| **جمع وثایق تملیکی** | ۶۷،۴۵۶،۶۲۷ | ۲۳،۵۱۶،۵۵۳ | ۷،۰۳۷،۲۴۳- | ۹۳،۹۳۵،۹۳۷ | ۷۸،۸۰۸،۹۴۷ | ۶۵،۴۱۱،۰۲۴- | ۱۰۷،۳۳۳،۸۶۰ |
| کاهش ارزش انباشته | - | | | - | | | - |
| **خالص وثایق تملیکی** | ۶۷،۴۵۶،۶۲۷ | | | ۹۳،۹۳۵،۹۳۷ | | | ۱۰۷،۳۳۳،۸۶۰ |
| **سود (زیان) ناشی از فروش** | ۳،۹۹۶،۵۲۴ | | | ۶،۱۴۲،۴۹۴ | | | ۴،۴۹۴،۱۵۷ |

۱-۱-۳۵ صورت ریز املاک تملیکی:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ملک تملیکی کوه نور | ۲۵،۵۳۹،۱۱۷ | ۲۱،۸۸۳،۵۹۸ |
| ملک تملیکی برلیان(بهاررضوی) | ۳۰،۱۷۳،۸۷۸ | ۲۲،۰۸۰،۴۸۷ |
| ملک تملیکی داس افشار | ۱۹،۵۷۹،۶۶۵ | ۱۶،۳۷۶،۸۵۷ |
| ملک فردوسی تهران و گاراژ | ۱۰،۵۰۰،۰۰۰ | ۱۰،۵۰۰،۰۰۰ |
| ملک تملیکی بلوار ارتش تهران | ۵،۴۷۷،۱۵۱ | ۵،۴۷۷،۱۵۱ |
| ۷۶سهم تجاری عقیق دزفول | ۵،۴۵۵،۹۰۰ | ۵،۴۵۰،۰۰۰ |
| ملک تبریزرخ ولیعصر | ۵،۰۰۰،۰۰۰ | ۵،۰۰۰،۰۰۰ |
| ملک تملیکی هلالدرنیکا | ۳،۵۰۰،۴۲۹ | ۲،۷۲۸،۴۶۰ |
| اراضی نکاح شرکت عمران نوین-مشهد | ۲،۱۷۳،۰۰۰ | - |
| ملک تملیکی ملک امامت | ۱،۹۷۱،۵۱۱ | ۱،۹۶۹،۶۳۸ |
| ملک بلوارفردوسی مشهد ثبتی۱۱۴۱۳۵ | ۱،۹۷۰،۰۰۰ | ۱،۹۷۰،۰۰۰ |
| ملک تملیکی ملک بلوار سجاد | ۱،۸۲۷،۴۲۶ | ۱،۸۲۷،۴۲۶ |
| سایر | ۷،۳۵۲،۷۵۷ | ۲۱،۰۸۶،۸۷۸ |
| | **۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴** | **۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵** |

۲-۳۵تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد

| ماهیت | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کمتر از یک سال از تاریخ تملیک | ۵،۹۷۹،۵۶۵ | ۴۲،۸۸۶،۸۰۲ |
| یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک | ۱۰،۷۷۳،۲۳۴ | ۱۱،۰۳۲ |
| بیش از دوسال از تاریخ تملیک | ۱۱۴،۷۶۹،۰۲۵ | ۸۴،۴۵۲،۶۶۱ |
| **مانده وثایق تملیکی غیر منقول** | **۱۳۰،۵۲۱،۸۳۴** | **۱۲۷،۳۵۰،۴۹۵** |

۳-۳۵سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره( ۲-۲۵) افشا شده است

۴-۳۵بانک/موسسه اعتباری غیربانکی در سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر ، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر۱ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۵-۳۵دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش به ارزش دفتری دارای بیمه می باشد



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳۶- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

| | زمین | ساختمان | تاسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات و تجهیزات رایانه‌ای | معدن | ماشین‌آلات، ابزارآلات و تجهیزات | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام شده** | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۷,۹۱۷,۹۰۶ | ۹,۱۱۰,۸۵۰ | ۹۷,۴۹۱ | ۲۱۹,۳۵۰ | ۵,۲۹۴,۹۴۹ | ۲۷,۲۲۳ | ۲,۷۰۱,۹۷۵ | ۱۱,۳۵۸,۱۱۲ | ۴۵۶,۳۸۷ | ۲۸۶,۷۰۰ | ۴۷,۴۷۰,۹۴۳ |
| افزایش طی سال مالی | ۴۱,۹۴۳,۵۹۲ | ۷,۴۹۵,۲۷۸ | ۸,۹۹۳ | ۱۰۷,۵۴۵ | ۱,۸۶۴,۳۲۶ | ۰ | ۲۷۱,۸۱۲ | ۷,۴۱۵,۰۶۷ | ۴۶,۴۳۱ | ۱۴۷,۴۳۷ | ۵۹,۳۰۰,۴۸۱ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | (۱۱,۵۹۴,۴۰۸) | (۷,۴۲۵,۳۴۱) | ۰ | (۵۵۲) | (۹۶۶) | ۰ | (۱,۴۸۶) | ۰ | (۳۲۳,۵۱۰) | ۰ | (۱۹,۳۴۶,۲۶۳) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۲۱۱,۷۲۵ | ۲۰۵,۸۲۹ | ۰ | ۶,۲۵۰ | (۳,۱۲۶) | ۰ | ۱۰۸,۴۰۲ | (۳۵۴,۱۵۸) | (۱۷۹,۳۰۸) | ۰ | (۴,۳۸۶) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۴۸,۴۷۸,۸۱۵** | **۹,۳۸۶,۶۱۶** | **۱۰۶,۴۸۴** | **۳۳۲,۵۹۳** | **۷,۱۵۵,۱۸۳** | **۲۷,۲۲۳** | **۳,۰۸۰,۷۰۳** | **۱۸,۴۱۹,۰۲۱** | **۰** | **۴۳۴,۱۳۷** | **۸۷,۴۲۰,۷۷۵** |
| افزایش طی سال مالی | ۱,۱۹۹,۸۴۵ | ۲,۹۸۸,۴۰۴ | ۱۶,۲۷۱ | ۱۱۷,۰۸۹ | ۴,۷۳۱,۲۵۹ | ۰ | ۴۵۲,۶۴۰ | ۱۰,۱۷۱,۹۰۶ | ۳,۹۳۳,۲۶۷ | ۴۸۴,۷۲۲ | ۲۴,۰۹۵,۴۰۳ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | (۱,۲۱۱,۰۲۵) | (۱,۳۰۶,۵۴۹) | ۰ | (۳,۸۲۸) | (۶,۹۶۱) | ۰ | (۶۰۶) | (۱۲۰,۵۸۹) | ۰ | ۰ | (۲,۶۴۹,۵۵۸) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | (۱,۲۹۹,۴۰۰) | ۵,۳۵۷,۰۶۸ | ۲,۲۶۵,۷۱۲ | ۰ | ۵۵,۵۳۹ | ۰ | ۵۵۱,۴۲۲ | (۶,۹۳۲,۴۸۵) | (۴,۴۱۲) | ۰ | (۶,۵۵۶) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۴۷,۱۶۸,۲۳۵** | **۱۶,۴۲۵,۵۳۹** | **۲,۳۸۸,۴۶۷** | **۴۴۵,۸۵۴** | **۱۱,۹۳۵,۰۲۰** | **۲۷,۲۲۳** | **۴,۰۸۴,۱۵۹** | **۲۱,۵۳۷,۸۵۳** | **۳,۹۲۸,۸۵۵** | **۹۱۸,۸۵۹** | **۱۰۸,۸۶۰,۰۶۴** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | | ۹۸۳,۴۸۱ | ۳۸,۴۰۴ | ۷۱,۴۸۷ | ۱,۹۴۶,۱۹۱ | ۲۷,۰۵۲ | ۷۴۰,۳۶۶ | ۰ | ۰ | | ۳,۸۰۶,۹۸۱ |
| استهلاک سال | | ۲۸۳,۱۱۷ | ۴,۴۹۱ | ۱۹,۲۵۹ | ۸۲۴,۵۴۷ | ۰ | ۱۴۸,۴۹۲ | ۰ | ۰ | | ۱,۲۷۹,۹۰۶ |
| فروش رفته | | (۳۳۶,۱۲۳) | ۰ | (۵۵۳) | (۱,۲۹۸) | ۰ | (۴۱۰) | ۰ | ۰ | | (۳۳۸,۳۸۴) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۰** | **۹۳۰,۴۷۵** | **۴۲,۸۹۵** | **۹۰,۱۹۳** | **۲,۷۶۹,۴۴۰** | **۲۷,۰۵۲** | **۸۸۸,۴۴۸** | **۰** | **۰** | | **۴,۷۴۸,۵۰۳** |
| استهلاک سال | | ۵۵۲,۲۷۲ | ۶۸,۸۸۵ | ۳۸,۴۰۱ | ۱,۵۰۴,۰۷۴ | ۰ | ۲۲۳,۱۳۴ | | ۰ | | ۲,۳۸۶,۷۶۶ |
| فروش رفته | | (۱۱۷,۴۷۳) | ۰ | (۱,۵۳۷) | (۴,۳۹۴) | ۰ | (۳۰۱) | | ۰ | | (۱۲۳,۷۰۵) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۵۵۶) | ۰ | ۰ | | ۰ | | (۶,۵۵۶) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۰** | **۱,۳۶۵,۲۷۴** | **۱۱۱,۷۸۰** | **۱۲۷,۰۵۷** | **۴,۲۶۲,۵۶۴** | **۲۷,۰۵۲** | **۱,۱۱۱,۲۸۱** | **۰** | **۰** | **۰** | **۷,۰۰۵,۰۰۸** |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | | |
| در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۷,۹۱۷,۹۰۶ | ۸,۱۲۷,۳۶۹ | ۵۹,۰۸۷ | ۱۴۷,۸۶۳ | ۳,۳۴۸,۷۵۸ | ۱۷۱ | ۱,۹۶۱,۶۰۹ | ۱۱,۳۵۸,۱۱۲ | ۴۵۶,۳۸۷ | ۲۸۶,۷۰۰ | ۴۳,۶۶۳,۹۶۲ |
| در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۴۸,۴۷۸,۸۱۵ | ۸,۴۵۶,۱۴۱ | ۶۳,۵۸۹ | ۲۴۲,۴۰۰ | ۴,۳۸۵,۷۴۳ | ۱۷۱ | ۲,۱۹۲,۲۵۵ | ۱۸,۴۱۹,۰۲۱ | ۰ | ۴۳۴,۱۳۷ | ۸۲,۶۷۲,۲۷۲ |
| در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۴۷,۱۶۸,۲۳۵ | ۱۵,۰۶۰,۲۶۵ | ۲,۲۷۶,۶۸۷ | ۳۱۸,۷۹۷ | ۷,۶۷۲,۴۵۶ | ۱۷۱ | ۲,۹۷۲,۸۷۸ | ۲۱,۵۳۷,۸۵۳ | ۳,۹۲۸,۸۵۵ | ۹۱۸,۸۵۹ | ۱۰۱,۸۵۵,۰۵۶ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

ادامه

موسسه

| | زمین | ساختمان | تاسیسات | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | بهسازی و نوسازی املاک استیجاری | دارایی‌های در دست تکمیل | سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای | اقلام سرمایه‌ای در انبار | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام شده** | | | | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۱,۷۴۲,۱۰۷ | ۸,۲۵۵,۴۰۲ | ۰ | ۴۵,۰۴۱ | ۴,۶۳۹,۹۹۳ | ۰ | ۲,۲۶۶,۹۰۱ | ۰ | ۲۸۶,۷۰۰ | ۲۷,۲۳۶,۱۴۴ |
| افزایش طی سال مالی | ۲۵,۸۶۹,۹۷۷ | ۲,۲۰۵,۰۰۲ | ۰ | ۰ | ۱,۶۷۷,۷۶۶ | ۰ | ۴۵۴,۴۶۶ | ۰ | ۱۴۷,۴۳۷ | ۳۰,۳۵۴,۶۴۸ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | (۱,۵۸۹,۴۵۸) | (۷,۲۲۵,۲۹۱) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸,۸۱۴,۷۴۹) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۰ | (۹,۱۵۰) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۹۰۰) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۳۶,۰۲۲,۶۲۶ | ۳,۲۳۵,۱۱۳ | ۰ | ۵۱,۲۹۱ | ۶,۳۰۸,۶۰۹ | ۰ | ۲,۷۲۱,۳۶۷ | ۰ | ۴۳۴,۱۳۷ | ۴۸,۷۷۳,۱۴۳ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۱,۳۳۴,۰۹۸ | ۰ | ۰ | ۴,۰۶۴,۸۱۲ | ۰ | ۶۴۰,۷۵۶ | ۰ | ۴۸۴,۷۲۲ | ۶,۵۲۴,۳۸۸ |
| افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | (۶,۳۱۸) | (۱۶,۲۰۲) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲۰,۵۸۹) | ۰ | ۰ | (۱۴۳,۱۰۹) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۳۶,۰۱۶,۳۰۸ | ۴,۵۵۳,۰۰۹ | ۰ | ۵۱,۲۹۱ | ۱۰,۳۷۳,۴۲۱ | ۰ | ۳,۲۴۱,۵۳۴ | ۰ | ۹۱۸,۸۵۹ | ۵۵,۱۵۴,۴۲۲ |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۰ | ۷۴۰,۶۲۵ | ۰ | ۲۵,۳۸۴ | ۱,۷۲۹,۰۲۱ | ۰ | | | | ۲,۴۹۵,۰۳۰ |
| استهلاک سال | ۰ | ۱۹۰,۲۷۷ | ۰ | ۲,۶۵۲ | ۷۱۰,۲۱۴ | ۰ | | | | ۹۰۳,۱۴۳ |
| فروش رفته | ۰ | (۳۳۴,۱۲۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | (۳۳۴,۱۲۴) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | ۰ | ۵۹۶,۷۷۸ | ۰ | ۲۸,۰۳۶ | ۲,۴۳۹,۲۳۵ | ۰ | | | | ۳,۰۶۴,۰۴۹ |
| استهلاک سال | ۰ | ۲۰۷,۳۸۵ | ۰ | ۴,۵۵۱ | ۱,۳۳۱,۴۱۷ | ۰ | | | | ۱,۵۴۳,۳۵۳ |
| فروش رفته | ۰ | (۱,۹۷۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | (۱,۹۷۵) |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶,۵۵۲) | ۰ | | | | (۶,۵۵۲) |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | ۰ | ۸۰۲,۱۸۸ | ۰ | ۳۲,۵۸۷ | ۳,۷۶۴,۱۰۰ | ۰ | | | | ۴,۵۹۸,۸۷۵ |
| **ارزش دفتری** | | | | | | | | | | |
| در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۱,۷۴۲,۱۰۷ | ۷,۵۱۴,۷۷۷ | ۰ | ۱۹,۶۵۷ | ۲,۹۱۰,۹۷۲ | ۰ | ۲,۲۶۶,۹۰۱ | ۰ | ۲۸۶,۷۰۰ | ۲۴,۷۴۱,۱۱۴ |
| در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۳۶,۰۲۲,۶۲۶ | ۲,۶۳۸,۳۳۵ | ۰ | ۲۳,۲۵۵ | ۳,۸۶۹,۳۷۴ | ۰ | ۲,۷۲۱,۳۶۷ | ۰ | ۴۳۴,۱۳۷ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ |
| در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۳۶,۰۱۶,۳۰۸ | ۳,۷۵۰,۸۲۱ | ۰ | ۱۸,۷۰۴ | ۶,۶۰۹,۳۲۱ | ۰ | ۳,۲۴۱,۵۳۴ | ۰ | ۹۱۸,۸۵۹ | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ |

۱-۳۶ زمین های موسسه، طی شش ماهه اول ۱۳۹۳ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۷۸۲۴ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه‌بندی شده و در صورت سود و زیان جامع سال ۹۴ نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدید ارزیابی زمین پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل شده است.

*دارایی درجریان ساخت شامل ملک های ملک زمرد (تهران) ، ملک دوم رضوان(تهران) ، ملک زیتون کارمندی (اهواز) ، ملک شریعتی (اهواز) ، ملک شعبه بلوار معلم مشهد ، ملک هاشمیه (مشهد) ،ملک خیام خرم آبادو گلسارشت می باشد

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳۶-۲ دارایی‌های ثابت مشهود موسسه در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تا ارزش ۳۷،۸۲۷،۱۸۷ میلیون ریال دارای پوشش بیمه‌ای مبلغ می باشد.

۳۶-۳ بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه دارای اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۶-۴ انتقال مالکیت و تحویل کامل املاک انتقالی از تعاونی وحدت و مکتب فرش ، گلیم و گبه کرمانشاه موسسه در جریان می باشد

## ۳۷- دارایی‌های نامشهود

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | ۵،۱۱۹،۶۶۷ | ۵،۲۸۵،۹۳۴ |
| نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری | ۳،۲۰۲،۴۲۷ | ۱،۲۶۳،۲۷۴ |
| سرقفلی محل و کسب پیشه | ۲۷۳،۱۹۸ | ۱۷۷،۷۸۴ |
| سایر | ۱۷۴،۷۷۹ | ۱۹۷،۱۴۹ |
| مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | **۸،۷۷۰،۰۷۱** | **۶،۹۲۴،۱۴۱** |

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | سرقفلی محل کسب وپیشه | نرم‌افزار | توسعه نرم‌افزار | حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بهای تمام شده** | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۱۹۲،۲۵۶ | ۱،۲۶۱،۲۹۷ | ۰ | ۲۷،۸۳۰ | ۱،۴۸۱،۳۸۳ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۱۳۶،۳۸۴ | | ۲۰،۹۸۸ | ۱۵۷،۳۷۲ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | (۳۵،۰۰۰) | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۵،۰۰۰) |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۱۵۷،۲۵۶** | **۱،۳۹۷،۶۸۱** | **۰** | **۴۸،۸۱۸** | **۱،۶۰۳،۷۵۵** |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | ۱۵۷،۲۵۶ | ۱،۳۹۷،۶۸۱ | ۰ | ۴۸،۸۱۸ | ۱،۶۰۳،۷۵۵ |
| افزایش طی سال مالی | ۰ | ۳۴،۲۲۰ | | ۱،۵۸۸ | ۳۵،۸۰۸ |
| توسعه داخلی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| افزایش(کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۱۵۷،۲۵۶** | **۱،۴۳۱،۹۰۱** | **۰** | **۵۰،۴۰۶** | **۱،۶۳۹،۵۶۳** |
| **استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته** | | | | | |
| **مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱** | ۲۶،۶۶۶ | ۲۸۷،۴۸۰ | ۰ | ۰ | ۳۱۴،۱۴۶ |
| استهلاک سال | ۳،۴۹۵ | ۱۰۷،۶۱۱ | ۰ | ۰ | ۱۱۱،۱۰۶ |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹** | **۳۰،۱۶۱** | **۳۹۵،۰۹۱** | **۰** | **۰** | **۴۲۵،۲۵۲** |
| **مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱** | ۳۰،۱۶۱ | ۳۹۵،۰۹۱ | ۰ | ۰ | ۴۲۵،۲۵۲ |
| استهلاک سال | ۰ | ۱۱۳،۸۷۴ | ۰ | ۰ | ۱۱۳،۸۷۴ |
| زیان کاهش ارزش | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| فروش رفته | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | | | | | ۰ |
| سایر نقل و انتقالات و تغییرات | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰** | **۳۰،۱۶۱** | **۵۰۸،۹۶۵** | **۰** | **۰** | **۵۳۹،۱۲۶** |
| **ارزش دفتری** | | | | | |
| در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ | ۱۶۵،۵۹۰ | ۹۷۳،۸۱۷ | ۰ | ۲۷،۸۳۰ | ۱،۱۶۷،۲۳۷ |
| در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۲۷،۰۹۵ | ۱،۰۰۲،۵۹۰ | ۰ | ۴۸،۸۱۸ | ۱،۱۷۸،۵۰۳ |
| در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۲۷،۰۹۵ | ۹۲۲،۹۳۶ | ۰ | ۵۰،۴۰۶ | ۱،۱۰۰،۴۳۷ |

۳۶-۱ سرقفلی موسسه مورد تجدید ارزیابی قرارنگرفته است.

۳۶-۲موسسه بعلت عدم تجدید ارزیابی دارایی ثابت فاقد سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳۸- سپرده قانونی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب سرزمین اصلی-ریال | ۱۳۰,۸۹۶,۴۱۹ | ۹۴,۵۳۳,۳۴۲ | ۱۳۰,۸۹۶,۴۱۹ | ۹۴,۵۳۳,۳۴۲ |
| سپرده قانونی - سپرده‌های شعب مناطق آزاد-ریال | ۶۰۲,۲۴۸ | ۴۱۳,۱۷۴ | ۶۰۲,۲۴۸ | ۴۱۳,۱۷۴ |
| جمع سپرده قانونی | **۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷** | **۹۴,۹۴۶,۵۱۶** | **۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷** | **۹۴,۹۴۶,۵۱۶** |

۱-۳۸سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تائید بانک مرکزی قرار گرفته است.

## ۳۹- سایر دارایی‌ها

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ودیعه ساختمان‌های استیجاری | ۲,۱۹۱,۶۴۸ | ۱,۶۳۰,۱۸۴ | ۲,۲۹۶,۶۴۸ | ۱,۶۳۰,۱۸۴ |
| موجودی ملزومات | ۴۷۸,۶۵۰ | ۹۱۱,۲۰۰ | ۴۷۸,۶۵۰ | ۹۱۱,۲۰۰ |
| تمبر مالیاتی | ۲,۸۵۶ | ۲,۵۶۱ | ۲,۸۵۶ | ۲,۵۶۱ |
| دسته حواله‌ها | ۴,۶۰۸ | ۴,۷۸۳ | ۴,۶۰۸ | ۴,۷۸۳ |
| سایر | ۵۰,۵۱۱ | ۹۸,۳۷۹ | ۰ | ۰ |
| جمع سایر دارایی‌ها | **۲,۷۲۸,۲۷۳** | **۲,۶۴۷,۱۰۷** | **۲,۷۸۲,۷۶۲** | **۲,۵۴۸,۷۲۸** |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۴۰- سپرده‌های مشتریان

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **مشتریان حقیقی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۴۰-۱ | ۲۹۹,۸۲۵ | ۳۴۷,۱۳۸ | ۲۹۹,۸۲۵ | ۳۴۷,۱۳۸ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۴۰-۲ | ۹۲,۳۴۰,۷۹۰ | ۶۴,۷۳۲,۰۷۷ | ۹۲,۳۴۰,۷۹۰ | ۶۴,۷۳۲,۰۷۷ |
| سایر سپرده‌ها | ۴۰-۳ | ۴,۰۳۴,۱۵۰ | ۴,۹۱۶,۷۳۹ | ۴,۰۳۴,۱۵۰ | ۴,۹۱۶,۷۳۹ |
| **جمع سپرده های مشتریان حقیقی** | | ۹۶,۶۷۴,۷۶۵ | ۶۹,۹۹۵,۹۵۴ | ۹۶,۶۷۴,۷۶۵ | ۶۹,۹۹۵,۹۵۴ |
| **مشتریان حقوقی** | | | | | |
| سپرده‌های دیداری و مشابه | ۴۰-۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | ۴۰-۲ | ۵,۰۵۸,۱۱۸ | ۳,۱۳۲,۰۵۵ | ۵,۴۷۳,۸۲۴ | ۳,۱۸۹,۹۶۷ |
| سایر سپرده‌ها | ۴۰-۳ | ۶۹۵,۷۵۶ | ۱۸۶,۹۱۹ | ۷۷۲,۱۲۴ | ۳۲۷,۳۲۰ |
| **جمع سپرده های مشتریان حقوقی** | | ۵,۷۵۳,۸۷۴ | ۳,۳۱۸,۹۷۴ | ۶,۲۴۵,۹۴۸ | ۳,۵۱۷,۲۸۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان | ۴۰-۴ | ۸۰۴,۳۹۴,۷۶۳ | ۶۰۶,۵۶۹,۲۲۰ | ۸۰۵,۶۰۶,۲۸۱ | ۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵ |
| **جمع سپرده های مشتریان** | | **۹۰۶,۸۲۳,۴۰۲** | **۶۷۹,۸۸۴,۱۴۸** | **۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴** | **۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶** |

### ۴۰-۱ سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| پستانکاران موقت-ریال | ۱۶۷,۶۹۰ | ۲۸۰,۵۲۲ | ۱۶۷,۶۹۰ | ۲۸۰,۵۲۲ |
| مانده مطالبه تشده-ریال | ۱۳۲,۱۳۵ | ۶۶,۶۱۶ | ۱۳۲,۱۳۵ | ۶۶,۶۱۶ |
| جمع سپرده‌های دیداری و مشابه | **۲۹۹,۸۲۵** | **۳۴۷,۱۳۸** | **۲۹۹,۸۲۵** | **۳۴۷,۱۳۸** |

### ۴۰-۲ سپرده‌های پس‌انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده های قرض‌الحسنه پس‌انداز -ریال | ۹۶,۴۳۰,۲۱۸ | ۶۷,۰۲۶,۴۵۰ | ۹۶,۸۴۵,۹۲۴ | ۶۷,۰۸۴,۳۶۲ |
| سپرده های قرض‌الحسنه پس‌انداز -ارز | ۹۶۸,۶۹۰ | ۸۳۷,۶۸۲ | ۹۶۸,۶۹۰ | ۸۳۷,۶۸۲ |
| جمع سپرده‌های پس‌انداز و مشابه | **۹۷,۳۹۸,۹۰۸** | **۶۷,۸۶۴,۱۳۲** | **۹۷,۸۱۴,۶۱۴** | **۶۷,۹۲۲,۰۴۴** |

### ۴۰-۳ سایر سپرده‌ها

| | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌ها-ریال | ۴,۴۵۸,۱۹۷ | ۵,۱۰۳,۶۵۸ | ۴,۵۳۴,۵۶۵ | ۵,۲۴۴,۰۵۹ |
| پیش دریافت اعتبارات اسنادی-ریال | ۲۷۱,۷۰۹ | ۰ | ۲۷۱,۷۰۹ | ۰ |
| جمع سایر سپرده‌ها و پیش‌دریافت‌ها | **۴,۷۲۹,۹۰۶** | **۵,۱۰۳,۶۵۸** | **۴,۸۰۶,۲۷۴** | **۵,۲۴۴,۰۵۹** |

### ۴۰-۴ سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سپرده های سرمایه گذاری مدت دار** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | ۴۰-۴-۱ | ۷۳,۹۸۰,۰۱۹ | ۴۳,۸۶۷,۱۰۷ | ۷۴,۲۳۱,۵۳۷ | ۴۵,۹۰۵,۳۴۲ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۴۰-۴-۱ | ۷۲۴,۰۱۰,۸۱۱ | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ | ۷۲۴,۹۷۰,۸۱۱ | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۴۰-۴-۱ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ |
| **جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار** | | ۸۳۹,۹۰۲,۱۸۵ | ۶۱۶,۴۱۰,۷۶۲ | ۸۴۱,۱۱۳,۷۰۳ | ۶۱۸,۴۴۸,۹۹۷ |
| **سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار** | | | | | |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت | ۴۰-۴-۲ | ۲۶ | ۹ | ۲۶ | ۹ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت | ۴۰-۴-۲ | ۶,۴۰۳,۹۰۷ | ۴,۸۳۴,۴۹۶ | ۶,۴۰۳,۹۰۷ | ۴,۸۳۴,۴۹۶ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری | ۴۰-۴-۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | | ۶,۴۰۳,۹۳۳ | ۴,۸۳۴,۵۰۵ | ۶,۴۰۳,۹۳۳ | ۴,۸۳۴,۵۰۵ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار مشتریان | | **۸۴۶,۳۰۶,۱۱۸** | **۶۲۱,۲۴۵,۲۶۷** | **۸۴۷,۵۱۷,۶۳۶** | **۶۲۳,۲۸۳,۵۰۲** |
| کسر میشود: اصل وسود سپرده سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی" یادداشت ۴۱) | | (۴۱,۹۱۱,۳۵۵) | (۱۴,۶۷۶,۰۴۷) | (۴۱,۹۱۱,۳۵۵) | (۱۴,۶۷۶,۰۴۷) |
| **سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان** | | **۸۰۴,۳۹۴,۷۶۳** | **۶۰۶,۵۶۹,۲۲۰** | **۸۰۵,۶۰۶,۲۸۱** | **۶۰۸,۶۰۷,۴۵۵** |

### ۴۰-۴-۱ اجزای سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار :

| | یادداشت | گروه ۱۴۰۳ | گروه ۱۴۰۲ | موسسه ۱۴۰۳ | موسسه ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی | ۴۰-۴-۱-۱ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ |
| سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت عادی | | ۷۳,۹۸۰,۰۱۹ | ۴۳,۸۶۷,۱۰۷ | ۷۴,۲۳۱,۵۳۷ | ۴۵,۹۰۵,۳۴۲ |
| **سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت** | | | | | |
| گواهی سپرده عام | | ۷,۱۸۵,۱۸۵ | ۳۳,۲۵۶,۰۵۲ | ۷,۱۸۵,۱۸۵ | ۳۳,۲۵۶,۰۵۲ |
| گواهی سپرده خاص | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| یک‌ساله | | ۶۹۱,۰۸۵,۷۷۲ | ۴۴۱,۹۸۳,۸۵۳ | ۶۹۲,۰۴۵,۷۷۲ | ۴۴۱,۹۸۳,۸۵۳ |
| دو ساله | | ۳۱۷,۶۶۸ | ۸۵۹,۷۵۳ | ۳۱۷,۶۶۸ | ۸۵۹,۷۵۳ |
| سه ساله | | ۲۵,۴۲۱,۵۳۵ | ۸۱,۷۶۶,۰۱۷ | ۲۵,۴۲۱,۵۳۵ | ۸۱,۷۶۶,۰۱۷ |
| چهار ساله | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پنج ساله | | ۶۵۱ | ۱,۹۳۳ | ۶۵۱ | ۱,۹۳۳ |
| جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت | | ۷۲۴,۰۱۰,۸۱۱ | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ | ۷۲۴,۹۷۰,۸۱۱ | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ |
| جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | | **۸۳۹,۹۰۲,۱۸۵** | **۶۱۶,۴۱۰,۷۶۲** | **۸۴۱,۱۱۳,۷۰۳** | **۶۱۸,۴۴۸,۹۹۷** |

۴۰-۱-۱-۴۰سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی مربوط به سپرده پذیری نزد بازار های بین بانکی می باشد.

*رشد سپرده‌های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

| ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| جمع | جمع | ۱۰درصد و کمتر | ۱۳تا۱۰ درصد | ۱۶تا۱۴ درصد | ۱۹تا۱۶ درصد | ۲۲تا۱۹ درصد | بیش از ۲۲درصد |
| ریال | ریال | ریال | ریال | ریال | ریال | ریال | ریال |
| ۰ | ۰ | | | | | | ۰ |
| ۱۴,۶۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۴۷۵,۹۱۲,۶۵۶ | ۶۹۸,۳۹۷,۶۵۸ | ۴,۰۱۷,۶۶۶ | ۸۱,۵۸۲ | ۳,۷۱۴ | ۲,۴۶۰,۰۴۴ | ۶۸۲,۹۳۷,۸۹۹ | ۸,۸۹۶,۷۵۳ |
| ۴,۷۲۰,۸۵۱ | ۱۹,۷۸۷,۶۰۵ | ۱,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۱۵,۱۱۳ | ۲,۸۳۷,۲۲۹ | ۱۶,۹۳۳,۲۸۸ |
| ۷۷,۲۰۹,۴۲۶ | ۶,۷۸۵,۵۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۷۸۵,۵۴۸ |
| ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ | ۷۲۴,۹۷۰,۸۱۱ | ۴,۰۱۸,۹۳۱ | ۸۱,۵۸۲ | ۳,۷۱۴ | ۲,۴۷۵,۱۵۷ | ۶۸۵,۷۷۵,۸۳۸ | ۳۲,۶۱۵,۵۸۹ |
| | ۵۵۷,۸۶۷,۶۰۸ | ۶,۴۶۳,۹۳۶ | ۱۴۳,۷۲۸ | ۱۲,۰۷۸ | ۷,۱۳۱,۸۳۵ | ۴۲۹,۵۵۵,۶۹۱ | ۱۱۴,۵۷۰,۳۵۰ |

۴-۴-۳ گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

| | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سپرده های جلب شده طی سال | بازپرداخت سپرده ها | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گواهی سپرده عام | ۳۳,۷۵۶,۶۴۵ | ۸,۸۱۹,۵۵۳ | (۳۴,۸۱۱,۲۶۹) | ۷,۷۶۴,۹۲۹ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | | | ۰ |
| یک ساله | ۴۴۶,۳۱۱,۲۹۰ | ۱,۴۵۹,۷۷۳,۰۸۸ | (۱,۲۰۸,۲۱۶,۶۹۲) | ۶۹۷,۸۶۷,۶۸۶ |
| دو ساله | ۸۶۶,۵۴۶ | ۱۱۰,۸۲۱ | (۶۵۷,۰۶۹) | ۳۲۰,۲۹۸ |
| سه ساله | ۸۱,۷۶۶,۰۱۶ | ۶۱,۵۲۸,۳۱۹ | (۱۱۷,۸۷۲,۸۰۰) | ۲۵,۴۲۱,۵۳۵ |
| چهار ساله | ۰ | | | ۰ |
| پنج ساله | ۱,۸۱۰ | ۱۸۱ | (۱,۵۱۸) | ۴۷۳ |
| سپرده های کوتاه مدت عادی | ۴۵,۹۰۵,۱۴۹ | ۳,۶۰۹,۸۲۵,۸۴۷ | (۳,۵۸۱,۴۹۹,۶۳۴) | ۷۴,۲۳۱,۳۶۲ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری | ۱۴,۶۷۶,۰۴۶ | ۷,۰۱۲,۵۷۴,۳۰۷ | (۶,۹۸۵,۳۳۹,۰۰۰) | ۴۱,۹۱۱,۳۵۳ |
| مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی | ۶۲۳,۲۸۳,۵۰۲ | ۱۲,۱۵۲,۶۳۲,۱۱۶ | (۱۱,۹۲۸,۳۹۷,۹۸۲) | ۸۴۷,۵۱۷,۶۳۶ |

۴-۴-۴ ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد | مبلغ | تعداد | مبلغ |
| سپرده های ریالی | سپرده گذار | میلیون ریال | سپرده گذار | میلیون ریال |
| اشخاص حقوقی | ۶,۳۳۴ | ۱۰۴,۱۷۲,۹۷۰ | ۱,۶۸۵ | ۵۱,۴۵۴,۱۲۶ |
| اشخاص حقیقی | ۱,۴۸۷,۹۱۴ | ۷۰۱,۴۳۳,۳۱۱ | ۱,۳۲۹,۰۷۶ | ۵۵۷,۱۵۳,۳۲۹ |
| سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۹ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ |
| جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار | ۱,۴۹۴,۲۵۷ | ۸۴۷,۵۱۷,۶۳۶ | ۱,۳۳۰,۷۶۶ | ۶۲۳,۲۸۳,۵۰۲ |

۴-۴-۵ سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح ذیل می باشد.

| | گروه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود علی‌الحساب طی سال | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی سال | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۹ | ۱۵۸ | | (۱۴۱) | ۲۶ |
| گواهی سپرده عام | ۵۰۰,۵۹۲ | ۸,۷۵۰,۷۸۱ | | (۹,۱۳۹,۹۶۳) | ۱۱۱,۴۱۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های یک ساله | ۴,۳۲۶,۹۵۱ | ۱۳۰,۹۵۴,۰۸۷ | | (۱۲۸,۹۹۱,۲۷۶) | ۶,۲۸۹,۷۶۲ |
| سپرده‌های دو ساله | ۶,۷۹۳ | ۱۱۰,۳۷۲ | | (۱۱۴,۵۳۵) | ۲,۶۳۰ |
| سپرده‌های سه ساله | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های چهار ساله | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۱۶۰ | ۱۸۰ | | (۲۳۵) | ۱۰۵ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | | | | ۰ |
| جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۴,۸۳۴,۵۰۵ | ۱۳۹,۸۱۵,۵۷۸ | ۰ | (۱۳۸,۳۴۶,۱۵۰) | ۶,۴۰۳,۹۳۳ |

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود علی‌الحساب طی سال | تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | سود پرداختی طی سال | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی | ۹ | ۱۵۸ | | (۱۴۱) | ۲۶ |
| گواهی سپرده عام | ۵۰۰,۵۹۲ | ۸,۷۵۰,۷۸۱ | | (۹,۱۳۹,۹۶۳) | ۱۱۱,۴۱۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های یک ساله | ۴,۳۲۶,۹۵۱ | ۱۳۰,۹۵۴,۰۸۷ | | (۱۲۸,۹۹۱,۲۷۶) | ۶,۲۸۹,۷۶۲ |
| سپرده‌های دو ساله | ۶,۷۹۳ | ۱۱۰,۳۷۲ | | (۱۱۴,۵۳۵) | ۲,۶۳۰ |
| سپرده‌های سه ساله | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های چهار ساله | ۰ | | | | ۰ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۱۶۰ | ۱۸۰ | | (۲۳۵) | ۱۰۵ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | | | | ۰ |
| جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار | ۴,۸۳۴,۵۰۵ | ۱۳۹,۸۱۵,۵۷۸ | ۰ | (۱۳۸,۳۴۶,۱۵۰) | ۶,۴۰۳,۹۳۳ |

۵-۰-۱ با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۴ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه مورخه ۱۴۰۲/۰۲/۰۹هلیت مدیره به شرح زیر تصویب ودر جدول فوق اعمال گردیده است.

| | قسمت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب | متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال‌به | مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده | نرخ قطعی |
|---|---|---|---|---|
| سپرده‌های کوتاه‌مدت | ۰ | ۵.۰ | ۰.۰ | ۵.۰ |
| گواهی سپرده عام | ۰ | ۲۰.۰ | ۰.۰ | ۱۸.۰ |
| گواهی سپرده خاص | ۰ | ۰.۰ | ۰.۰ | ۰.۰ |
| سپرده‌های یک ساله | ۰ | ۲۰.۵ | ۰.۰ | ۲۰.۵ |
| سپرده‌های دو ساله | ۰ | ۲۱.۵ | ۰.۰ | ۲۱.۵ |
| سپرده‌های سه ساله | ۰ | ۲۲.۵ | ۰.۰ | ۲۲.۵ |
| سپرده‌های چهار ساله | ۰ | ۰.۰ | ۰.۰ | ۰.۰ |
| سپرده‌های پنج ساله | ۰ | ۰.۰ | ۰.۰ | ۰.۰ |
| سپرده‌های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۲۲.۰ | ۰.۰ | ۲۲.۰ |

* بر اساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**۴۱- بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی**

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بانک مرکزی** | | | | | |
| شتاب | | ۱,۰۴۸,۱۳۲ | ۱,۴۷۵,۴۴۸ | ۱,۰۴۸,۱۳۲ | ۱,۴۷۵,۴۴۸ |
| بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری | ۴۱-۱ | ۱۹۷,۵۹۸,۸۶۶ | ۱۳۰,۴۰۰,۳۲۹ | ۱۹۷,۵۹۸,۸۶۶ | ۱۳۰,۴۰۰,۳۲۹ |
| وجه التزام پرداختنی بابت بدهی اضافه برداشت و خط اعتباری | ۴۱-۱ | ۷۶,۰۲۸,۰۰۰ | ۴۹,۱۶۰,۰۰۰ | ۷۶,۰۲۸,۰۰۰ | ۴۹,۱۶۰,۰۰۰ |
| خط اعتباری- موسسه منحله وحدت-ریالی | ۴۱-۲ | ۳۷,۷۹۰,۰۰۰ | ۳۷,۷۹۰,۰۰۰ | ۳۷,۷۹۰,۰۰۰ | ۳۷,۷۹۰,۰۰۰ |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری | | ۳۱۲,۴۶۴,۹۹۸ | ۲۱۸,۸۲۵,۷۷۷ | ۳۱۲,۴۶۴,۹۹۸ | ۲۱۸,۸۲۵,۷۷۷ |
| تهاتر با سرفصل سایر حساب‌های دریافتنی- تعاونی منحله وحدت | ۴۱-۲ | (۷۶۴,۷۷۹) | (۷۱۶,۴۸۸) | (۷۶۴,۷۷۹) | (۷۱۶,۴۸۸) |
| **جمع بدهی به بانک مرکزی** | | ۳۱۱,۷۰۰,۲۱۹ | ۲۱۸,۱۰۹,۲۸۹ | ۳۱۱,۷۰۰,۲۱۹ | ۲۱۸,۱۰۹,۲۸۹ |
| **بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی** | | | | | |
| سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپرده سرمایه گذاری مدت دار | ۴۱-۳ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ |
| تسهیلات دریافتی-ریالی | | ۳,۰۸۶,۲۹۱ | ۴,۲۳۲,۱۴۳ | ۰ | ۰ |
| سود وکارمزد سال‌های آتی تسهیلات مالی دریافتی از بانک‌ها(گروه) | | (۹۷,۵۶۵) | (۴۱۱,۴۶۸) | ۰ | ۰ |
| **جمع بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی** | | ۴۴,۹۰۰,۰۸۱ | ۱۸,۴۹۶,۷۲۲ | ۴۱,۹۱۱,۳۵۵ | ۱۴,۶۷۶,۰۴۷ |
| جمع بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | | ۳۵۶,۶۰۰,۳۰۰ | ۲۳۶,۶۰۶,۰۱۱ | ۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴ | ۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶ |

۴۱-۱ بدهی به بانک مرکزی بابت اضافه برداشت از حساب جاری می باشد.

۴۱-۲ مانده مطالبات از تعاونی منحله وحدت به مبلغ ۷۶۴,۷۷۹ میلیون ریال است که اغلب مانده آن نقل از سال ۹۶ در راستای اجرای مفاد تفاهم نامه سران سه قوه می باشد که از بانک مرکزی به شرح یادداشت ۳۱ مبلغ ۳۷,۷۹۰,۰۰۰ میلیون ریال خط اعتباری با نرخ صفر درصد دریافت شده است و مقرر گردید از محل فروش دارایی های شرکت منحله وحدت بدهی مذکور تسویه گردد ودرصورت عدم کفایت مبلغ فروش دارایی های شرکت، خط اعتباری به اندازه کسری وجه به نرخ صفر درصد به مدت پنج سال در اختیار موسسه ملل قرار گیرد.

۴۱-۳ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از سپرده سرمایه گذاری مدت دار) درخصوص دریافت سپرده بازار بین بانکی می باشد.

**۴۲- سود سهام پرداختنی**

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود شرکتها فرعی متعلق به منافع فاقد حق کنترل | ۱,۰۳۹,۱۱۳ | ۱,۲۰۷,۲۲۸ |
| جمع | ۱,۰۳۹,۱۱۳ | ۱,۲۰۷,۲۲۸ |

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | سود نقدی هر سهم | سود سهام مصوب | مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۳ | افزایش سرمایه از محل مطالبات | مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| | ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سنوات قبل | ۰ | ۰ | ۱۴۹ | ۰ | ۰ | ۱۴۹ |
| سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ |
| سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | | | ۰ | ۰ |
| جمع | | | ۱۴۹ | ۰ | ۰ | ۱۴۹ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۴۳- مالیات پرداختنی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۸۴۰,۲۱۸ | ۸۶۹,۲۲۴ | ۰ | - |
| ذخیره مالیات عملکرد سال | ۵۲۹,۱۰۸ | ۲۵۱,۵۳۱ | ۰ | - |
| اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل | ۶۶,۳۳۸ | ۱۲۰,۵۹۸ | ۰ | - |
| تادیه شده طی سال | (۴۸۳,۹۳۵) | (۵۹۲,۳۶۹) | ۰ | - |
| ذخیره مالیات عملکرد متعلقه | ۹۵۱,۶۳۹ | ۸۴۸,۹۸۴ | ۰ | ۰ |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی | (۸,۱۴۸) | (۸,۷۶۶) | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | ۹۴۳,۴۹۱ | ۸۴۰,۲۱۸ | ۰ | ۰ |

●عدم انطباق مالیات پرداختنی (تادیه شده طی سال) با صورت جریان های نقدی(پرداخت های نقدی بابت مالیات بردرآمد) مربوط به عدم شناسایی ذخیره مالیات و پرداخت آن از محل سود وزیان انباشته می باشد.

۴۳-۱- مالیات بردرآمد موسسه برای سال‌های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

| سال مالی | ۱۴۰۳ - میلیون ریال | | | | | | | ۱۴۰۲ میلیون ریال | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | سود (زیان) ابرازی | درآمد مشمول مالیات | مالیات | | | | | | |
| | | | ابرازی | تشخیصی | قطعی | پرداختی | مانده پرداختنی | مانده پرداختنی | |
| ۱۴۰۰ | (۱۷,۷۹۰,۱۸۱) | ۰ | | (۱۵۴,۷۴۰) | - | - | - | - | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۱ | (۴۲,۴۹۱,۸۵۲) | | | (۲,۴۰۸,۳۷۲) | | | | | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۲ | (۶۳,۵۰۲,۳۹۲) | ۰ | ۰ | | - | - | - | - | رسیدگی به دفاتر |
| ۱۴۰۳ | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | ۰ | ۰ | | | | | | رسیدگی نشده |
| ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| پیش‌پرداخت‌های مالیاتی | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| مانده ذخیره مالیات | | | | | | | | ۰ | ۰ |

۴۳-۱-۱- با توجه به اینکه بخشی از درآمدهای موسسه شامل سود سپرده و سهام از مالیات معاف بوده و همچنین به استناد رای دیوان عدالت اداری در خصوص عدم رد هزینه‌های فعالیت‌های معاف، ذخیره مالیات برای سالهای قبل در دفاتر منظور نشده است.

۴۳-۱-۲- علی رغم تسویه حساب مالیات قطعی شده سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۹۰ جهت احقاق حق پرونده در ماده۲۵۱ مکرر و دیوان در حال پگیری می باشد.

۴۳-۱-۳- مالیات تشخیصی سال ۱۳۹۶ متاسفانه به علت برگشت مازاد سود سپرده و هزینه مطالبات مشکوک الوصول مبلغ مالیات نسبت به سال های گذشته بیشتر شده که در هیئت های حل اختلاف مالیات درحال رسیدگی می باشد.

۴۳-۲-موسسه مانده مالیات پرداختنی در پایان سال در وجه سازمان امور مالیاتی نداشته است.

۴۳-۳-طبق قوانین مالیاتی، موسسه اعتباری غیربانکی در سال جاری از معافیت‌های فروش ملک و و سود سپرده استفاده نموده است.

۴۳-۴-مالیات موضوع ماده ۱۶و۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور تا سال ۱۳۹۷ قطعی و پرداخت گردیده است . همچنین بابت سالهای بعد از سال۱۳۹۷ تاکنون برگه مالیاتی صادر نشده است.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۳-۵صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) حسابداری قبل از مالیات | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| *هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد (سال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد) | ۰ | ۰ |
| مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم | ۰ | ۰ |
| مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ |
| اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۳-۴۳): | | |
| سود(زیان) حاصل از فروش دارایی ثابت | (۴,۹۴۷,۵۲۳) | (۸,۰۷۹,۴۸۰) |
| سود سپرده سرمایه گذاری | (۲,۰۷۷,۴۰۰) | (۷۴۲,۱۸۹) |
| اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی: | | |
| هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۵ درصد (سال ۱۴۰۳ با نرخ موثر مالیات ۲۵ درصد) | ۰ | ۰ |
| هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم | ۰ | ۰ |
| هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴) | ۰ | ۰ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی ها

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بیمه تامین اجتماعی | | ۱,۷۵۹,۷۲۲ | ۱,۲۷۳,۰۷۲ | ۱,۳۱۱,۷۵۰ | ۸۰۲,۱۲۸ |
| مالیات وزارت دارائی | | ۶۵۷,۷۶۴ | ۵۶۳,۲۹۵ | ۴ | ۴ |
| هزینه های پرداختنی | | ۳۱۴,۷۹۰ | ۱۴۹,۰۶۹ | ۰ | ۰ |
| ودیعه صندوق اجاره ای شعب | | ۰ | ۴۰۱ | ۰ | ۴۰۱ |
| مکتب فرش گلیم و گبه کرمانشاه | | ۳,۸۰۳ | ۴,۰۵۶ | ۳,۸۰۳ | ۴,۰۵۶ |
| سپرده حسن انجام کار | | ۵۱۷,۰۵۹ | ۲۳۹,۵۷۱ | ۵۱۷,۰۵۹ | ۲۳۹,۵۷۱ |
| فزونی صندوق شعب | | ۱۰,۲۵۵ | ۹,۶۹۳ | ۱۰,۲۵۵ | ۹,۶۹۳ |
| بستانکاران غیرتجاری (فروشندگان املاک خریداری شده) | | ۲۸۲,۳۶۴ | ۲۶,۶۹۶ | ۲۸۲,۳۶۴ | ۲۶,۶۹۶ |
| صندوق ضمانت سپرده | | ۱,۳۰۲,۱۵۵ | ۱,۰۴۷,۴۲۶ | ۱,۳۰۲,۱۵۵ | ۱,۰۴۷,۴۲۶ |
| کارمزد دریافتنی قرض الحسنه | | ۳,۶۴۶,۵۹۵ | ۳,۲۵۴,۴۹۳ | ۳,۶۴۶,۵۹۵ | ۳,۲۵۴,۴۹۳ |
| بدهی به شرکت‌های گروه | | ۰ | ۰ | ۱۰۰,۷۵۳ | ۹,۰۴۳ |
| شرکت تجارت نصر البرز | | ۷۸۵,۹۹۳ | ۷۸۵,۹۹۳ | ۷۸۵,۹۹۳ | ۷۸۵,۹۹۳ |
| ذخایر | | ۱,۲۵۴,۱۶۷ | ۰ | ۰ | ۰ |
| نارون شریف | | ۴۶۹,۵۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اتاق پایاپای کارگزاری | | ۳,۵۶۰,۸۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| پیش‌دریافت‌ها | | ۴,۷۰۷,۵۳۶ | ۳,۰۶۵,۹۰۸ | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های پرداختنی | | ۲,۴۸۴,۶۴۶ | ۱,۹۴۷,۹۶۲ | ۰ | ۰ |
| بیمه معلم | | ۴۰۷,۷۵۰ | ۱,۴۳۵,۷۵۰ | ۰ | ۰ |
| سایر تامین کنندگان کالا و خدمات شرکت لیزینگ | | ۲,۳۲۲,۲۶۲ | ۱۴۹,۷۹۵ | ۰ | ۰ |
| سازمان شهرداری | ۴۴-۱ | ۲,۴۸۳,۸۱۷ | ۲۷۶,۰۷۳ | ۰ | ۰ |
| سازمان نوسازی شهر تهران | | ۱,۶۲۱,۱۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مشتریان حقیقی و حقوقی کارگزاری | | ۶۰,۹۷۷ | ۱,۳۲۸,۸۴۲ | ۰ | ۰ |
| شرکت تک ناهید | | ۰ | ۲,۱۰۶,۲۶۳ | ۰ | ۰ |
| شرکت توسعه توس بان امین | | ۰ | ۱۷۵,۰۰۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد پرداختنی تجاری | | ۱۲۹,۲۴۴ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جعفر حبیبی | | ۳۲,۷۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| اسناد پرداختنی بانک تجارت | ۴۴-۲ | ۱,۹۳۹,۳۸۴ | ۲,۴۴۹,۶۵۲ | ۰ | ۰ |
| سرمایه گذاری ساختمانی تجارت | ۴۴-۳ | ۱۴,۳۰۱ | ۱,۶۰۸,۸۷۵ | ۰ | ۰ |
| حساب پرداختنی شرکت فرش | | ۲۷۷,۳۶۸ | ۵۶۷,۰۴۵ | ۰ | ۰ |
| پرداختی معوق مشتریان | | ۷۱,۷۶۵ | ۷۸,۳۹۶ | ۰ | ۰ |
| پرداختنی های بلند مدت | | ۵,۸۳۶,۰۲۹ | ۸,۰۵۰,۴۹۹ | ۰ | ۰ |
| گروه مالی ملل | | ۵۰,۴۹۴ | ۵۰,۴۸۴ | ۰ | ۰ |
| شرکت بازرگانی پیشگامان فولاد نیشابور | | ۰ | ۸۸۶,۰۴۶ | ۰ | ۰ |
| تامین کنندگان کالا و خدمات | | ۲,۳۸۵,۶۰۰ | ۷۴۲,۵۲۲ | ۰ | ۰ |
| شرکت فلار | | ۰ | ۸۹,۶۹۳ | ۰ | ۰ |
| بنیاد مسکن انقلاب اسلامی | | ۱,۰۵۷,۶۲۲ | ۱,۴۷۶,۳۹۷ | ۰ | ۰ |
| ودیعه اجاره | | ۱۲۰,۰۰۰ | ۱۲۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت انبوه سازان سارن کیش | | ۰ | ۲۰۵,۸۶۳ | ۰ | ۰ |
| شرکت گلدن پن | | ۱,۶۸۴,۵۴۸ | ۹۶۶,۵۹۲ | ۰ | ۰ |
| سایر | ۴۴-۴ | ۲,۹۶۲,۱۳۳ | ۳,۷۷۸,۶۰۵ | ۱,۰۹۶,۳۹۹ | ۳,۶۴۵,۷۶۷ |
| **جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها** | | **۴۵,۱۱۴,۵۳۳** | **۳۸,۹۱۰,۰۲۷** | **۹,۰۵۷,۱۳۰** | **۹,۸۲۵,۲۷۱** |

۴۴-۱مبالغ مذکور بابت تسویه از محل اوراق نوع دوم تسویه خزانه موضوع بند و تبصره ماده۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۸ می باشد.

۴۴-۲-مبلغ مذکور اسناد قابل پرداخت به بانک تجارت بابت خرید اقساطی شرکت خورشید درخشان هشتم می باشد.

۴۴-۳ مبلغ مذکور بابت خرید ملک جانباز از شرکت سرمایه گذاری ساختمانی تجارت می باشد.

۴۴-۴مانده حساب مذکور شامل مبلغ ۵۲۹۰۰ میلیون ریال از بابت برداشت فاقد مجوز بانک سرمایه به طرفیت سرفصل موجودی نقد تعدیل شده استدازین بابت علیه بانک مذکور در محاکم قضایی طرح دعوی شده است که تا تاریخ تهیه صورت مالی نتیجه آن مشخص نشده است.

## ۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۶,۱۸۳,۷۶۶ | ۱,۶۰۲,۰۰۳ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ | ۱,۲۶۲,۰۱۵ |
| پرداخت شده طی سال | (۳۸۳,۱۷۶) | (۱۳۹,۵۰۱) | (۵۳,۲۹۰) | (۳۰,۹۰۰) |
| ذخیره تامین شده طی سال | ۸۷۲,۲۰۶ | ۴,۷۲۱,۲۶۴ | ۴۷۹,۴۴۷ | ۴,۴۵۵,۱۳۶ |
| مانده در پایان سال | ۶,۷۷۲,۷۹۶ | ۶,۱۸۳,۷۶۶ | ۶,۱۱۲,۴۰۸ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۴۶- سرمایه

سرمایه موسسه در بدو تاسیس مبلغ ۴۵،۰۰۰ ریال بوده است(بعلت اینکه موسسه ابتدا به صورت صندوق تاسیس شده فاقد تعداد و ارزش اسمی است) که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۰،۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) با نام پرداخت شده در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | درصد افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۶۶ (تاسیس صندوق عسکریه) | | ۰.۰۴۵ | ۰.۰۴۵ | آورده نقدی |
| ۱۳۷۴ (زمان ثبت موسسه) | ۱۲۲۱۲۲.۲۲ | ۵۴.۹۵۵ | ۵۵ | آورده نقدی |
| ۱۳۸۶/۱۱/۰۸ | ۶۰۰۹.۰۹ | ۳،۳۰۵ | ۳،۳۶۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۸۶/۱۱/۲۹ | ۲۰۰.۰۰ | ۶،۷۲۰ | ۱۰،۰۸۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۸۸/۰۳/۰۹ | ۷.۱۴ | ۷۲۰ | ۱۰،۸۰۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۸۹/۱۲/۲۹ | ۷۹۲۷.۷۸ | ۸۵۶،۲۰۰ | ۸۶۷،۰۰۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۹۰/۰۱/۳۱ | ۷۳.۰۱ | ۶۳۳،۰۰۰ | ۱،۵۰۰،۰۰۰ | آورده نقدی |
| ۱۳۹۲/۱۱/۱۶ | ۱۰۰.۰۰ | ۱،۵۰۰،۰۰۰ | ۳،۰۰۰،۰۰۰ | مطالبات و آورده نقدی |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۵ | ۶۸.۳۳ | ۲،۰۵۰،۰۰۰ | ۵،۰۵۰،۰۰۰ | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| ۱۳۹۶/۰۸/۱۷ | ۲۰.۰۰ | ۱،۰۱۰،۰۰۰ | ۶،۰۶۰،۰۰۰ | مطالبات و آورده نقدی |
| ۱۴۰۲/۱۲/۱۹ | ۶۵.۰۲ | ۳،۹۴۰،۰۰۰ | ۱۰،۰۰۰،۰۰۰ | آورده نقدی |
| ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ | ۱۰۰.۰۰ | ۱۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۲۰،۰۰۰،۰۰۰ | آورده نقدی |

۴۶-۱ ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد سهام | تعداد سهام | درصد سهام |
| | | درصد | | درصد |
| **یک درصد و بالاتر** | | | | |
| IFMصندوق سرمایه‌گذاری بازارگردانی نوین پیشرو | ۱،۵۲۵،۰۳۵،۳۴۳ | ۷.۶۳ | ۸۳۴،۳۴۴،۶۱۸ | ۸.۳۴ |
| شرکت گسترش سرمایه‌هوشمند(سهامی خاص) | ۱،۴۶۴،۹۳۰،۱۱۶ | ۷.۳۲ | ۷۳۲،۴۶۵،۰۵۸ | ۷.۳۲ |
| شرکت گروه‌مالی‌ملل(سهامی‌خاص) | ۱،۱۹۴،۵۲۸،۴۶۰ | ۵.۹۷ | ۶۲۶،۱۲۷،۲۶۵ | ۶.۲۶ |
| شرکت‌توسعه‌توس‌یان‌امین(سهامی‌خاص) | ۱،۰۱۸،۶۷۹،۷۶۶ | ۵.۰۹ | ۷۸۳،۶۷۹،۷۶۶ | ۷.۸۴ |
| تامین سرمایه کاردان | ۱،۰۰۰،۰۴۸،۰۳۸ | ۵.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت‌تامین‌سرمایه‌نوین(سهامی‌عام) | ۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۵.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| BFMصندوق‌س.اختصاصی‌بازارگردانی‌پادش‌پ‌پ | ۹۶۷،۲۴۸،۶۹۷ | ۴.۸۴ | ۴۰۹،۱۷۲،۵۶۰ | ۴.۰۹ |
| شرکت‌تامین‌سرمایه‌سپهر(سهامی‌خاص) | ۹۰۷،۳۰۰،۳۵۴ | ۴.۵۴ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت‌زاگرس‌تجارت‌کیمیاپایدار(سهامی‌خاص) | ۸۸۲،۲۹۹،۶۳۱ | ۴.۴۱ | ۸۸۲،۲۹۹،۶۳۱ | ۸.۸۲ |
| محمدرضا مروجی | ۷۳۷،۰۱۱،۹۹۹ | ۳.۶۹ | ۳۶۸،۵۱۱،۹۹۹ | ۳.۶۹ |
| سیدامین جوادی | ۶۶۲،۵۵۷،۹۱۸ | ۳.۱۱ | ۳۳۳،۰۲۸،۱۸۰ | ۳.۳۳ |
| شرکت‌ارسلان‌صنعت‌آسیا(س.خ) | ۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۳.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| سیداحمد هاشمی‌رضیاکلایی | ۶۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۳.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت‌تامین‌سرمایه‌لوتوس‌پارسیان(سهامی‌خاص) | ۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۲.۵۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت‌افق‌رهیادخاوران‌توس(سهامی‌خاص) | ۴۸۹،۷۴۱،۶۳۶ | ۲.۴۵ | ۴۵۴،۷۴۱،۶۳۶ | ۴.۵۵ |
| شرکت‌تامین‌انرژی‌سپنتاتوس(سهامی‌خاص) | ۳۳۶،۵۸۷،۶۱۹ | ۱.۶۸ | ۱۶۲،۶۱۳،۲۱۰ | ۱.۶۳ |
| صندوق‌س‌دراوراق‌بهادارباد‌رآمدثابت‌اعتمادمثل | ۲۶۷،۷۹۲،۰۹۴ | ۱.۳۴ | ۲۶۰،۷۹۲،۰۹۴ | ۲.۶۱ |
| غلامعلی طاهری | ۲۶۲،۵۰۱،۳۶۱ | ۱.۳۱ | ۲۶۲،۵۰۱،۳۶۱ | ۲.۶۳ |
| موسسه‌صندوق‌بیمه‌اجتماعی‌روستائیان‌وعشایر | ۲۳۶،۹۶۷،۳۹۳ | ۱.۱۸ | ۲۳۶،۹۶۷،۳۹۳ | ۲.۳۷ |
| شرکت‌خاوران‌جم‌گسترش‌تابران(سهامی‌خاص) | ۲۰۱،۰۸۳،۴۰۲ | ۱.۰۱ | ۱۰۰،۵۴۱،۷۰۱ | ۱.۰۱ |
| **سایرین (کمتر از یک درصد)** | | | | |
| اشخاص حقیقی (سال ۱۴۰۳: ۲۳۹۷۸ سهامدار - سال ۱۴۰۲ : ۲۶۱۰۲ سهامدار) | ۳،۸۳۱،۹۱۴،۲۱۱ | ۱۹.۱۶ | ۲،۶۹۸،۱۹۰،۶۷۱ | ۲۶.۹۸ |
| اشخاص حقوقی (سال ۱۴۰۳ : ۸۱ سهامدار - سال ۱۴۰۲: ۵۹ سهامدار) | ۱،۳۵۳،۷۷۲،۰۶۲ | ۶.۷۷ | ۸۵۴،۰۲۲،۸۵۷ | ۸.۵۴ |
| جمع | ۲۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰ | ۱۰۰ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴۶-۲صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | تعداد سهام | تعداد سهام |
| مانده ابتدای سال | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه از محل آورده نقدی | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| مانده پایان سال | ۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |

۴۶-۳سهام بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

| | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت |
| | | درصد | | درصد |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱۵۱,۸۴۱,۱۹۴ | ۰.۷۶ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت گسترش انرژی ملل | ۹۶,۰۴۹,۶۳۱ | ۰.۴۸ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت تامین مالی توس سرمایه | ۲۸,۰۸۴,۹۵۲ | ۰.۱۴ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت عمران تکلار | ۶,۸۵۰,۰۰۰ | ۰.۰۳ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت نانو پودر توس | ۱,۱۷۰,۰۰۰ | ۰.۰۱ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت ملل پویا | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۰.۰۱ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت مهندسین مشاور پیچاب کاوش | ۶۵۲,۰۰۰ | ۰.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| شرکت گسترش عمران ملل | ۴۶۰,۳۱۳ | ۰.۰۰ | ۰ | ۰.۰۰ |
| جمع | ۲۸۶,۱۰۸,۰۹۰ | ۱.۴۳ | ۰ | ۰.۰۰ |

* با توجه به اینکه در سال ۱۴۰۲ افزایش سرمایه موسسه ثبت نگردید.تعداد سهام شرکت ها فرعی صفر درج گردیده است.

نسبت کفایت سرمایه مؤسسه اعتباری ملل در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل منفی۱.۰۹درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این موسسه در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز ننموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره۳-۶-۶۰ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

## ۴۷-افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه موسسه اعتباری ملل به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۵ و به منظور اصلاح ساختار از مبلغ ۱۰,۰۰۰,۰۰۰میلیون ریال به مبلغ ۲۰,۰۰۰,۰۰۰میلیون ریال افزایش یافته است.که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

## ۴۸- اندوخته قانونی

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۲,۷۳۹,۱۰۸ | ۲,۳۹۲,۶۰۲ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۵۴,۶۸۶ | ۳۴۶,۵۰۶ | ۰ | ۰ |
| واگذاری منافع در شرکت فرعی | (۷۸۵,۶۱۷) | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال | ۲,۰۰۸,۱۷۷ | ۲,۷۳۹,۱۰۸ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ |

۴۸-۱طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه موسسه، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه موسسه شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

## ۴۹- سایر اندوخته ها

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال | ۱۴,۰۵۵ | ۱۳,۸۹۵ |
| کاهش | (۹) | ۰ |
| انتقال از سود قابل تخصیص | ۰ | ۱۶۰ |
| مانده در پایان سال | ۱۴,۰۴۶ | ۱۴,۰۵۵ |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۵۰- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

اموال غیر منقول(زمین ) موسسه در سال ۱۳۹۴ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته است و مبلغ ۲،۰۵۷،۸۲۴ میلیون ریال به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور گردیده است . که ازاین مبلغ ۲،۰۵۰،۰۰۰میلیون ریال به حساب سرمایه منتقل شده است.و تتمه آن به مبلغ ۷،۸۲۴ میلیون ریال در سرفصل مذکور باقی مانده است.

## ۵۱-منافع فاقد حق کنترل

| | گروه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه | ۱,۴۷۵,۱۶۶ | ۱,۲۷۱,۱۳۷ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۴۸۲,۱۶۹ | ۹۰,۳۸۱ |
| مازاد تجدید ارزیابی دارایی | ۱۶۲,۸۲۰ | ۱۶۲,۸۲۰ |
| اندوخته قانونی | ۱۴۰,۹۱۱ | ۲۷۰,۵۹۹ |
| سایر اندوخته | ۱۸ | ۹ |
| سود انباشته | ۱,۱۴۵,۳۷۰ | ۹۱۴,۲۳۷ |
| | ۳,۴۰۶,۴۵۴ | ۲,۷۰۹,۱۸۳ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۵۲-اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی

### ۵۲-۱ اصلاح اشتباهات:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| بیمه تامین اجتماعی | ۰ | (۸۳,۱۸۹) | ۰ | (۸۳,۱۸۹) |
| موضوع ماده۱۶۹مکررقانون مالیاتهای مستقیم | ۰ | (۲۶,۵۷۱) | ۰ | (۲۶,۵۷۱) |
| مالیات تکلیفی | ۰ | (۶,۶۷۲) | ۰ | (۶,۶۷۲) |
| برگشت فروش ملک شهید بهشتی تهران | ۰ | (۸۳۴,۸۶۷) | ۰ | (۸۳۴,۸۶۷) |
| رگشت فروش ۵واحد ملک ساختمانی سروفریبی سعادت اباد | ۰ | (۷۱۴,۲۵۳) | ۰ | (۷۱۴,۲۵۳) |
| صورتجلسه تحویل و تحول- املاک اجاره ایی علی دولتشاه | ۰ | (۳۷,۹۷۵) | ۰ | (۳۷,۹۷۵) |
| برگشت فروش ملک آپارتمان خ پکم سعادت اباد وفکوری | ۰ | (۲۰۷,۸۰۴) | ۰ | (۲۰۷,۸۰۴) |
| جریمه مالیات بر درآمد سال ۹۷ | (۳,۴۱۸) | (۵,۱۶۹) | (۳,۴۱۸) | (۵,۱۶۹) |
| پ ق.م.م.۱۹۲ ابلاغیه | ۰ | (۳۲,۹۲۸) | ۰ | (۳۲,۹۲۸) |
| رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ | ۰ | (۵۲۷,۰۰۰) | ۰ | (۵۲۷,۰۰۰) |
| تهاتر اجاره و هزینه انجام شده ملک | ۰ | (۴,۵۰۰) | ۰ | (۴,۵۰۰) |
| برگشت اجاره | (۲۴,۵۸۲) | (۷۶,۲۹۲) | (۲۴,۵۸۲) | (۷۶,۲۹۲) |
| مالیات عملکرد سال۹۳ | ۰ | (۲۴۷) | ۰ | (۲۴۷) |
| مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ | ۰ | (۷۷,۶۶۱) | ۰ | (۷۷,۶۶۱) |
| جریمه مالیات حقوق سال۱۴۰۰ | ۰ | (۴,۱۰۸) | ۰ | (۴,۱۰۸) |
| مالیات نقل و انتقال ملک علامه جنوبی | ۰ | (۵,۳۳۹) | ۰ | (۵,۳۳۹) |
| اصل وجرائم مالیات عملکرد سال ۹۷ | ۱۳۲,۱۶۴ | (۶۶۴,۹۵۵) | ۱۳۲,۱۶۴ | (۶۶۴,۹۵۵) |
| اصل و جرائم مالیات عملکرد سال ۹۶ | ۰ | (۲۷,۷۳۳) | ۰ | (۲۷,۷۳۳) |
| برگشت ملک طالقانی | ۰ | (۳۱۲,۰۰۰) | ۰ | (۳۱۲,۰۰۰) |
| هزینه اختصاصی ۱۴۰۲ طبق نامه بانک مرکزی | ۰ | (۶,۱۴۴,۰۰۰) | ۰ | (۶,۱۴۴,۰۰۰) |
| برگشت ۶۰درصد درآمد تسهیلات مشارکت سررسید نشده | ۰ | (۲,۹۳۵,۰۰۰) | ۰ | (۲,۹۳۵,۰۰۰) |
| هزینه پرداختنی اضافه برداشت از حساب جاری | (۲۵,۸۰۶,۰۰۰) | (۲۳,۳۵۴,۰۰۰) | (۲۵,۸۰۶,۰۰۰) | (۲۳,۳۵۴,۰۰۰) |
| اجاره بها شعبه قیطریه | ۰ | (۳۴,۴۷۹) | ۰ | (۳۴,۴۷۹) |
| مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ | ۰ | (۲۱,۱۹۸) | ۰ | (۲۱,۱۹۸) |
| اصلاح دارایی ثابت | (۸۴۰,۰۰۰) | (۱,۳۷۳,۰۰۰) | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۰ | (۶۹,۴۵۸) | ۰ | ۰ |
| پرداختنی تجاری و سایر پرداختنی | ۰ | (۴۷۰,۲۷۰) | ۰ | ۰ |
| اصلاح سرماه گذاری در املاک | ۰ | (۲,۱۰۴,۳۴۰) | ۰ | ۰ |
| برگشت سپرده بیمه | (۱۰,۹۳۳) | (۱۰,۹۳۳) | (۱۰,۹۳۳) | (۱۰,۹۳۳) |
| برگشت فروش ملک مزایده ای آق قلا | (۱۵,۵۸۶) | (۱۵,۵۸۶) | (۱۵,۵۸۶) | (۱۵,۵۸۶) |
| تامین اجتماعی | (۷۰,۷۱۰) | (۷۰,۷۱۰) | (۷۰,۷۱۰) | (۷۰,۷۱۰) |
| تغییر نرخ تسهیلات و جریمه ۶درصد تسهیلات ۱۴۰۲ | (۲,۲۱۹,۵۰۸) | (۲,۲۱۹,۵۰۸) | (۲,۲۱۹,۵۰۸) | (۲,۲۱۹,۵۰۸) |
| جرائم مالیاتی ماده ۱۶۹ | (۱۲۴,۲۹۷) | (۱۲۴,۲۹۷) | (۱۲۴,۲۹۷) | (۱۲۴,۲۹۷) |
| مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ | ۴۷,۲۱۷ | ۴۷,۲۱۷ | ۴۷,۲۱۷ | ۴۷,۲۱۷ |
| مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ | (۸۷۴) | (۸۷۴) | (۸۷۴) | (۸۷۴) |
| مالیات نقل و انتقال | (۹,۵۹۵) | (۹,۵۹۵) | (۹,۵۹۵) | (۹,۵۹۵) |
| جریمه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ | (۴۳) | (۴۳) | (۴۳) | (۴۳) |
| مالیات وجریمه عملکرد سال ۱۳۹۴م | (۱۹۷) | (۱۹۷) | (۱۹۷) | (۱۹۷) |
| هزینه واحدهای پروژه قصردشت شیراز | (۱۰۴,۲۴۲) | (۱۰۴,۲۴۲) | (۱۰۴,۲۴۲) | (۱۰۴,۲۴۲) |
| مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۱ | (۹۷۲) | (۹۷۲) | (۹۷۲) | (۹۷۲) |
| مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ | (۱۰۵,۲۵۴) | (۱۰۵,۲۵۴) | (۱۰۵,۲۵۴) | (۱۰۵,۲۵۴) |
| جریمه مالیات حقوق سال عملکرد ۱۴۰۱ | (۸,۵۵۵) | (۸,۵۵۵) | (۸,۵۵۵) | (۸,۵۵۵) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت | (۳,۹۷۹,۴۸۶) | (۳,۹۷۹,۴۸۶) | (۳,۹۷۹,۴۸۶) | (۳,۹۷۹,۴۸۶) |
| برگشت ذخیره مشکوک الوصول مربوط به شرکت های فرعی | ۱۰۴,۰۲۱ | ۱۰۴,۰۲۱ | ۰ | ۰ |
| مخارج ساخت املاک تملیکی منتقل شده از شرکت های فرعی | (۳,۶۳۰,۲۱۸) | (۳,۶۳۰,۲۱۸) | ۰ | ۰ |
| ارزش ویژه بیمه تعاون | ۳۶۱,۰۵۸ | ۳۶۱,۰۵۸ | ۰ | ۰ |
| برگشت شناسایی درامد تسهیلات تک تاهید-طبق نظر حسابرس | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | (۷,۶۹۰,۰۰۰) |
| سایر | (۹,۸۰۹) | (۱۲,۲۴۴) | (۹,۸۰۹) | (۱۲,۲۴۴) |
| **جمع** | **(۴۴,۰۵۹,۸۱۹)** | **(۵۷,۶۱۵,۴۲۶)** | **(۴۰,۰۵۴,۶۸۰)** | **(۵۰,۴۳۳,۲۱۹)** |

۵۲-۲به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳-۵۲اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه

| طبق صورت های مالی | تعدیلات | | | | (تجدید ارائه شده) |
|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه های حسابداری | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۸۳,۷۴۱,۳۵۳ | (۱,۰۶۹,۰۸۱) | - | - | ۸۲,۶۷۲,۲۷۲ |
| دارایی‌های نامشهود | ۶,۶۹۵,۰۶۰ | ۲۲۹,۰۸۱ | - | - | ۶,۹۲۴,۱۴۱ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۳۶,۳۷۰,۸۰۰ | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | - | - | ۳۸,۹۱۰,۰۲۷ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲۱۰,۸۰۰,۰۱۱ | ۲۵,۸۰۶,۰۰۰ | - | - | ۲۳۶,۶۰۶,۰۱۱ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۲,۲۰۴,۲۸۰ | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | - | - | ۶,۱۸۳,۷۶۶ |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۲۱۷,۱۱۲,۶۶۴ | (۷,۵۸۵,۹۷۹) | - | - | ۲۰۹,۵۲۶,۶۸۵ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۹۷,۹۵۹,۶۶۹ | ۳,۶۳۰,۲۱۸ | - | - | ۱۰۱,۵۸۹,۸۸۷ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۴,۹۰۱,۳۴۷ | (۱,۲۳۶,۵۷۳) | - | - | ۲۳,۶۶۴,۷۷۴ |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی | ۲۸۵,۶۴۶ | ۱,۵۹۷,۶۳۱ | - | - | ۱,۸۸۳,۲۷۷ |
| سود انباشته | (۱۲۳,۹۹۸,۹۱۰) | (۴۳,۷۵۱,۰۹۸) | - | - | (۱۶۷,۷۵۰,۰۰۸) |

۱-۳-۵۲اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

موسسه

| طبق صورت های مالی | تعدیلات | | | | تجدید ارائه) |
|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه های | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۷,۷۴۲,۶۳۰ | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۷,۲۴۶,۰۷۷ | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | - | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | ۹,۷۸۵,۳۰۴ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲۰۶,۹۷۹,۳۳۶ | ۳۵,۸۰۶,۰۰۰ | | ۳۵,۸۰۶,۰۰۰ | ۲۴۲,۷۸۵,۳۳۶ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱,۷۰۶,۷۶۵ | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ |
| سود انباشته | (۱۳۶,۷۳۵,۸۶۰) | (۴۰,۰۱۴,۷۱۳) | | (۴۰,۰۱۴,۷۱۳) | (۱۷۶,۷۵۰,۵۷۳) |

۲-۳-۵۲اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

گروه

| طبق صورت های مالی | تعدیلات | | | | تجدید ارائه) |
|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه های | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۳۳,۶۹۰,۱۲۱ | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | - | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | ۳۶,۲۲۹,۳۴۸ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱,۶۰۲,۰۰۳ | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | ۵,۵۸۱,۴۸۹ |
| تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۱۸۵,۸۰۴,۰۶۲ | (۷,۵۸۵,۹۷۹) | | (۷,۵۸۵,۹۷۹) | ۱۷۸,۲۱۸,۰۸۳ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۶۱,۳۰۵,۳۸۷ | ۳,۶۳۰,۲۱۸ | | ۳,۶۳۰,۲۱۸ | ۶۴,۹۳۵,۶۰۵ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۴۹,۲۰۴,۵۶۳ | (۱,۲۳۶,۵۷۳) | | (۱,۲۳۶,۵۷۳) | ۴۷,۹۶۷,۹۹۰ |
| سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی | ۵۷۶,۶۶۳ | ۱,۵۹۷,۶۳۱ | | ۱,۵۹۷,۶۳۱ | ۲,۱۷۴,۲۹۴ |
| سود انباشته | (۷۱,۹۷۲,۶۲۵) | (۱۷,۳۷۳,۸۵۲) | - | (۱۷,۳۷۳,۸۵۲) | (۸۹,۳۴۶,۴۷۷) |

موسسه

| طبق صورت های مالی | تعدیلات | | | | تجدید ارائه) |
|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | اصلاح اشتباهات | تغییر در رویه های | تجدید طبقه بندی | جمع تعدیلات | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **صورت وضعیت مالی :** | | | | | |
| **تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۳۶۶,۵۸۷,۸۸۶ | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | | (۷,۶۹۰,۰۰۰) | ۳۵۸,۸۹۷,۸۸۶ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۷,۰۳۷,۱۸۳ | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | - | ۲,۵۳۹,۲۲۷ | ۹,۵۷۶,۴۱۰ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱,۲۶۳,۰۱۵ | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | | ۳,۹۷۹,۴۸۶ | ۵,۲۴۱,۵۰۱ |
| سود انباشته | (۷۳,۲۳۳,۴۶۸) | (۱۴,۲۰۸,۷۱۳) | - | (۱۴,۲۰۸,۷۱۳) | (۸۷,۴۴۲,۱۸۱) |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**۵۳- نقد حاصل از عملیات**

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| زیان خالص | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| | (۱۸۹,۴۵۲,۵۱۰) | (۷۶,۹۹۹,۴۲۳) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| **تعدیلات** | | | | |
| هزینه استهلاک | ۲,۵۰۰,۶۴۰ | ۱,۳۹۴,۴۷۴ | ۱,۶۵۷,۲۳۷ | ۱,۰۱۷,۰۱۸ |
| هزینه مالیات بردرامد | ۵۹۵,۳۴۶ | ۵۹۲,۲۶۹ | ۱۰۵,۲۵۴ | ۲۱,۴۴۵ |
| خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۵۸۹,۰۳۰ | ۶۰۲,۲۷۷ | ۴۲۶,۱۵۷ | ۴۴۴,۷۵۰ |
| هزینه مالی | ۳۰,۳۸۰,۵۶۹ | ۸,۲۶۹,۱۸۵ | ۲۹,۸۷۳,۶۴۷ | ۴,۳۸۸,۷۵۱ |
| خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیرعملیاتی | (۴,۹۴۷,۵۲۳) | (۸,۷۲۶,۴۷۸) | (۴,۹۴۷,۵۲۳) | (۸,۰۷۹,۴۸۰) |
| زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی | (۳,۶۵۹,۵۳۷) | (۵۵,۵۳۲) | ۲۰۵,۹۴۷ | ۹۲ |
| خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| (سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی) | (۲,۲۵۹,۶۸۴) | (۱,۵۰۱,۲۳۵) | (۱,۶۵۵,۸۱۹) | (۱,۹۱۳,۳۴۳) |
| زیان (سود) تسعیر ارز | (۶۳۰,۵۸۵) | (۲,۲۸۶) | ۰ | ۰ |
| **جمع تعدیلات** | ۲۲,۵۶۸,۲۵۶ | ۵۷۲,۶۷۴ | ۲۵,۶۶۴,۸۹۰ | (۴,۱۲۰,۷۶۷) |
| **تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی** | | | | |
| افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی | ۱۲۰,۸۲۶,۲۳۸ | ۳۲,۹۱۷,۲۷۲ | ۱۲۰,۸۲۶,۲۳۸ | ۳۲,۹۱۷,۲۷۲ |
| افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان | ۲۲۶,۹۳۹,۲۵۴ | ۲۳۷,۳۰۱,۷۲۹ | ۲۲۶,۴۰۶,۲۹۸ | ۲۳۷,۷۶۸,۰۳۹ |
| افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها | ۷,۳۱۴,۶۹۳ | ۱۲,۲۸۰,۲۹۸ | (۱,۳۱۲,۸۰۱) | ۱۰,۲۰۱,۶۲۵ |
| کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | (۵۹,۴۹۱,۴۱۴) | (۳۱,۳۰۸,۶۰۲) | ۳۵,۵۸۳,۱۱۶ | (۵۱,۱۵۴,۷۴۴) |
| کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار* | (۲۹۴,۵۵۵) | ۲۴,۵۹۴,۲۳۳ | (۳,۹۶۳,۳۸۲) | ۱,۹۶۴,۱۰۲ |
| کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۰ | ۰ | (۹,۶۲۵,۷۱۱) | (۱۳,۳۰۵,۰۶۱) |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دریافتنی‌ها** | (۲۰,۱۰۸,۰۸۲) | (۲۷,۹۲۲,۰۷۷) | (۲۱,۷۶۱,۶۷۰) | (۱۲۵,۲۳۵) |
| کاهش (افزایش) پیش پرداخت ها | (۱,۹۲۸,۸۱۰) | ۱,۱۰۰,۹۵۲ | ۰ | ۰ |
| کاهش (افزایش) مخارج ساخت املاک | (۱۰۶۷۰,۳۴۸) | (۳۹,۲۱۷,۵۳۲) | ۰ | ۰ |
| کاهش (افزایش) سپرده قانونی | (۳۶,۵۵۲,۱۵۱) | (۴۱,۷۱۱,۷۵۷) | (۳۶,۵۵۲,۱۵۱) | (۴۱,۷۱۱,۷۵۷) |
| کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها | (۴۲,۲۶۵,۸۵۵) | (۸۶,۳۵۶,۶۱۴) | (۲۳,۸۷۵,۹۷۸) | (۸۲,۴۳۰,۶۵۰) |
| جمع | ۱۸۳,۷۶۸,۹۷۰ | ۸۱,۶۷۷,۹۰۲ | ۲۸۵,۷۲۳,۹۵۹ | ۹۴,۱۲۳,۵۹۱ |
| **نقد حاصل از عملیات** | ۱۶,۸۸۴,۷۱۶ | ۵,۲۵۱,۱۵۳ | ۸,۹۱۸,۰۸۶ | ۶۹۴,۴۳۲ |

**۵۴-تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:**

| | گروه | | | موسسه | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تسهیلات مالی دریافتی | اوراق بدهی و مشارکت | جمع | تسهیلات مالی دریافتی | اوراق بدهی و مشارکت | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲ | ۳,۲۶۰,۸۸۳ | ۰ | ۳,۲۶۰,۸۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی | ۱,۵۰۹,۴۵۹ | ۰ | ۱,۵۰۹,۴۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود و کارمزد و جرایم | ۵,۰۷۷,۰۷۶ | ۳,۱۹۲,۱۰۹ | ۸,۲۶۹,۱۸۵ | ۱,۱۹۶,۶۴۲ | ۳,۱۹۲,۱۰۹ | ۴,۳۸۸,۷۵۱ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل | (۹۴۹,۶۶۷) | ۰ | (۹۴۹,۶۶۷) | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود | (۵,۰۷۷,۰۷۶) | (۳,۱۹۲,۱۰۹) | (۸,۲۶۹,۱۸۵) | (۱,۱۹۶,۶۴۲) | (۳,۱۹۲,۱۰۹) | (۴,۳۸۸,۷۵۱) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال ۱۴۰۲ | ۳,۸۲۰,۶۷۵ | ۰ | ۳,۸۲۰,۶۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت‌های نقدی | ۱,۸۹۴,۷۴۲ | ۰ | ۱,۸۹۴,۷۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود و کارمزد و جرایم | ۱,۰۹۵,۳۷۷ | ۲,۴۱۷,۱۹۲ | ۳,۵۱۲,۵۶۹ | ۱۷,۷۵۰,۴۵۵ | ۲,۴۱۷,۱۹۲ | ۲۰,۱۶۷,۶۴۷ |
| پرداخت‌های نقدی بابت اصل | (۲,۷۲۶,۶۹۱) | ۰ | (۲,۷۲۶,۶۹۱) | ۰ | ۰ | ۰ |
| پرداخت‌های نقدی بابت سود | (۱,۰۹۵,۳۷۷) | (۲,۴۱۷,۱۹۲) | (۳,۵۱۲,۵۶۹) | (۱۷,۷۵۰,۴۵۵) | (۲,۴۱۷,۱۹۲) | (۲۰,۱۶۷,۶۴۷) |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مانده در پایان سال ۱۴۰۳ | ۲,۹۸۸,۷۲۶ | ۰ | ۲,۹۸۸,۷۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ |

**۵۵- مبادلات غیرنقدی**

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

| | | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی | ۵۵-۱ | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۳۷۶,۸۰۲ | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۳۷۶,۸۰۲ |
| فروش سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی | | ۰ | ۲۹۱,۰۱۷ | ۰ | ۰ |
| جمع مبادلات غیرنقدی | | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۶۶۷,۸۱۹ | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | ۴۶,۳۷۶,۸۰۲ |

۵۵-۱ موسسه مصادیق تملیک دارایی طی سال به شرح ذیل می باشد:

| نوع دارایی تملیکی | نوع رابطه مشتری | مبلغ بدهی در زمان تملیک | ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | پرداختی توسط مشتری/واسطه‌ای توسط موسسه | پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | مانده بدهی بعد از تملیک |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| ملک تجاری اداری | مشتری غیر مرتبط | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | (۱۷,۳۶۰,۳۷۵) | | | ۹۹,۰۷۵ |
| جمع | | ۱۷,۴۵۹,۴۵۰ | (۱۷,۳۶۰,۳۷۵) | ۰ | ۰ | ۹۹,۰۷۵ |

۵۵-۲ در سال مالی مورد گزارش موسسه دارایی تهاتری نداشته است.

۵۵-۳ در سال مالی مورد گزارش دارایی های معاوضه نشده است.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۵۶- اقلام زیرخط

### ۵۶-۱ تعهدات موسسه بابت ضمانت‌نامه‌های صادره ریالی

۵۶-۱-۱ تعهدات موسسه بابت ضمانتنامه‌های صادره ریالی به شرح زیر است:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره | ۱۶,۰۷۵,۲۹۲ | ۱۲,۰۷۱,۸۱۵ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |

۵۶-۲ سایر تعهدات موسسه به شرح زیر می‌باشد:

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| تعهدات بابت قرارداد های منعقده ریالی | ۱۱,۶۷۲,۴۰۰ | ۸,۶۹۱,۴۱۱ | ۱۲,۳۹۰,۴۸۸ | ۱۰,۳۳۴,۶۶۴ |
| جمع سایر تعهدات موسسه | **۱۱,۶۷۲,۴۰۰** | **۸,۶۹۱,۴۱۱** | **۱۲,۳۹۰,۴۸۸** | **۱۰,۳۳۴,۶۶۴** |

۵۶-۳ تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانت‌نامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

| | گروه | | موسسه | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سپرده | ۴,۵۳۴,۵۶۵ | ۵,۱۰۳,۶۵۸ | ۴,۵۳۴,۵۶۵ | ۵,۲۴۴,۰۵۹ |
| چک و سفته | ۱۱,۵۴۰,۷۲۷ | ۶,۹۶۸,۱۵۷ | ۱۲,۲۵۸,۸۱۵ | ۸,۴۷۱,۰۰۹ |
| جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها | **۱۶,۰۷۵,۲۹۲** | **۱۲,۰۷۱,۸۱۵** | **۱۶,۷۹۳,۳۸۰** | **۱۳,۷۱۵,۰۶۸** |

## ۵۷-تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی-موسسه

موسسه غیر از مورد زیر فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای و بدهی و دارایی احتمالی می باشد

۵۷-۱ هزینه مالی (سود ووجه التزام) بابت اضافه برداشت از بانک مرکزی و موسسه منحله وحدت علیرغم اینکه مصوبه قوای سه گانه بانرخ صفر

درصد می باشداعلام نموده است موسسه به دفعات خواهان حذف مبلغ مورد مطالبه می باشد که تاکنون نتیجه آن مشخص نشده است.

## ۵۷-۲-تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی-گروه

۵۷-۳ درخصوص پروژه اتی شهر تهران متعلق به شرکت زیبا سازه پرونده حقوقی به طرفیت تعاونی مسکن شماره ۲ نظام مهندسی در جریان می باشد.که تا تاریخ تایید صورت های مالی منجر به صدور رای نشده است. افزون بر مراتب ادعای از طرف شرکت خاک و ابنیه کاویان به مبلغ ۱۱میلیارد ریال اختلاف و همچنین در خصوص پروژه کوه نور مشهد نیز ادعایی از طرف شرکت ساختمانی کاهدشت به مبلغ ۱۶میلیارد ریال اختلاف در حساب هامطرح شده است که تاکنون منجر به صدور رای نشده است.

## ۵۸- رویدادهای بعداز تاریخ صورت وضعیت مالی پایان دوره گزارشگری

برطبق اعلام بانک مرکزی از تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۵ هیئت مدیره موسسه برکنار و هئیت سرپرستی سه نفره منصوب گردیده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۵۹- مطالبات سوخت شده

### ۵۹-۱مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

| | موسسه | | |
|---|---|---|---|
| | ناشی از تسهیلات | سایر مطالبات | جمع |
| مطالبات سوخت شده ابتدای سال | ۱۲۰,۵۶۳ | ۰ | ۱۲۰,۵۶۳ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۲,۰۲۴ | ۰ | ۲,۰۲۴ |
| مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده انتهای سال | ۱۲۲,۵۸۷ | ۰ | ۱۲۲,۵۸۷ |

۵۹-۲مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر است:

| | موسسه | | |
|---|---|---|---|
| | تکلیفی | غیرتکلیفی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده ابتدای سال | ۰ | ۱۲۰,۵۶۳ | ۱۲۰,۵۶۳ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۲,۰۲۴ | ۲,۰۲۴ |
| مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مطالبات سوخت شده انتهای سال** | ۰ | ۱۲۲,۵۸۷ | ۱۲۲,۵۸۷ |

۵۹-۳مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر است:

| | موسسه | | |
|---|---|---|---|
| | اشخاص مرتبط با موسسه | اشخاص غیر مرتبط | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده ابتدای سال | ۰ | ۱۲۰,۵۶۳ | ۱۲۰۵۶۳ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۰ | ۲,۰۲۴ | ۲,۰۲۴ |
| مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مطالبات سوخت شده انتهای سال** | ۰ | ۱۲۲,۵۸۷ | ۱۲۲,۵۸۷ |

۵۹-۴مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر است:

| | موسسه | | |
|---|---|---|---|
| | عقود مبادله ای | عقود مشارکتی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده ابتدای سال | ۱۲۰,۵۶۳ | ۰ | ۱۲۰۵۶۳ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۲,۰۲۴ | ۰ | ۲,۰۲۴ |
| مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مطالبات سوخت شده انتهای سال** | ۱۲۲,۵۸۷ | ۰ | ۱۲۲,۵۸۷ |

۵۹-۵مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر است:

| | موسسه | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | مطالبات ناشی از تسهیلات | | | | |
| | اصل | سود | وجه التزام | هزینه قضایی | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات سوخت شده ابتدای سال | ۳۳,۶۲۳ | ۵,۰۵۸ | ۸۱,۸۸۲ | ۰ | ۱۲۰,۵۶۳ |
| مطالبات سوخت شده طی سال | ۶۷۷ | ۱۰۱ | ۱,۲۴۶ | ۰ | ۲,۰۲۴ |
| مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات سوخت شده انتهای سال | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| **مطالبات سوخت شده انتهای سال** | ۳۴,۳۰۰ | ۵,۱۵۹ | ۸۳,۱۲۸ | ۰ | ۱۲۲,۵۸۷ |

۵۹-۶ذخیره منظور شده در حسابهای بابت مطالبات سوخت شده طی سال به شرح زیر می باشد:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای سال | ۱۲۰,۵۶۳ | ۱۰۳,۶۲۲ |
| ذخیره مطالبات سوخت شده طی سال | ۲,۰۲۴ | ۱۶,۹۴۱ |
| ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال | ۰ | ۰ |
| ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای سال | ۱۲۲,۵۸۷ | ۱۲۰,۵۶۳ |

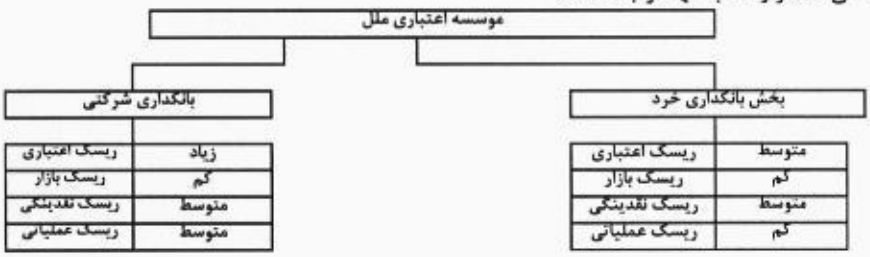
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶۰- تشریح ریسک‌های موسسه

موسسه در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
-ریسک عملیاتی

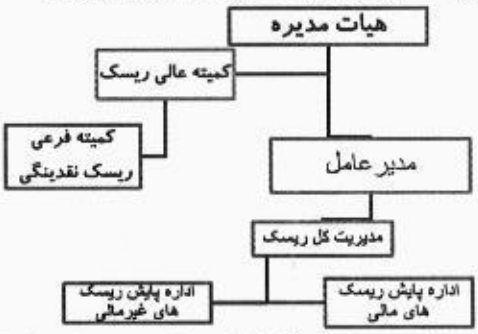
میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب وکار موسسه از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

**۱-۶۰نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.**




### ۲-۶۰ چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

نظام مدیریت ریسک به عنوان زیرمجموعه‌ای از ساختار حاکمیت شرکتی موسسه اعتباری ملل دربرگیرنده‌ی اهداف و استراتژی، سطوح مختلف سازمانی همچون هیات مدیره، کمیته عالی مدیریت ریسک، کمیته اعتبارات و واحد حسابرسی داخلی متولیان مدیریت ریسک و اجرای فرایند مدیریت ریسک و فرهنگ‌سازی سازمانی در زمینه مدیریت بهینه ریسک‌ها در موسسه اعتباری ملل می‌باشد.




### ۱-۲-۶۰ کمیته عالی مدیریت ریسک

کمیته‌ای تخصصی است که از سوی هیات مدیره موسسه به منظور یاری رساندن به آنها در امر نظارت در مدیریت موثر ریسک‌هایی که موسسه در معرض آنها قرار دارد، تشکیل شده و در چهارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیات مدیره در راستای نظارت بر تعیین وضعیت ریسک‌های موسسه، ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک، تجزیه و تحلیل ریسک‌ها و کنترل ریسک‌های موسسه انجام وظیفه می‌نماید و ترکیب آن شامل تعدادی از اعضای هیات مدیره، مدیران و معاونین ادارات ستادی و متخصصان مدیریت ریسک بانکی می‌باشد. همچنین دبیرخانه کمیته در دفتر مرکزی موسسه اعتباری ملل مستقر می‌باشد.

### ۳-۶۰ ریسک اعتباری

### ۱-۳-۶۰ تعریف ریسک اعتباری

این نوع از ریسک در مورد اعطای تسهیلات و خرید و فروش‌ها مطرح می‌شود به طوری که احتمال عدم برگشت اصل و فرع تسهیلات اعطا شده و نیز احتمال زیان ناشی از مبادلات از لحاظ نوع کیفیت کالا، موارد مبادله و اطمینان و اعتبار طرفین مبادله می‌باشد.

### ۲-۳-۶۰ سیاست‌ها و خط مشی‌های اعتباری

خط مشی اعتباری موسسه براساس مجموعه مقررات، دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین رویه‌ها و مقررات داخلی موسسه و تجربه تخصیص اعتبار در سنوات قبل و همچنین با تاکید بر استراتژی کلان موسسه طی ۵سال آینده تنظیم و به عنوان راهبرد محوری موسسه در مورد شیوه و تخصیص اعتبارات می‌باشد که توسط کمیته عالی مدیریت ریسک تدوین و پس از تصویب هیات مدیره در قالب دستورالعمل به کلیه واحدهای اجرایی موسسه ابلاغ خواهد گردید.

### ۳-۳-۶۰ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

در حال حاضر شعب، حوزه‌ها، مناطق و کمیسیون عالی تسهیلات و سایر ارکان اعتباری موسسه واحدهای اجرایی مدیریت ریسک موسسه را تشکیل می‌دهند.

### ۴-۳-۶۰ حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات ارکان اعتباری موسسه در ابتدای هر سال با توجه به ریسک‌های مربوطه و شرایط اقتصادی تعیین و به شبکه اجرائی ابلاغ و بر اساس ارزیابی عملکرد واحدهای اجرائی ذیربط حدود اختیارات مورد بازنگری قرار می‌گیرد.لیست شعب، تغییر در درجه‌ی شعب، حدود اختیاری شعب قرار گرفته در یک درجه خاص و غیره تابع ضوابط قید شده در بخشنامه حدود اختیارات ارئه شده توسط معاونت امور شعب و همچنین الحاقیه‌ها و ثیمرمه‌های بعدی می‌باشدرعایت مقررات مربوط به حدود اختیاری شعب در راستای فرآیند تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت‌نامه‌ها با توجه به درخواست‌های اعتباری مشتریان در شعب مطرح شده و تصمیمات لازمه اتخاذ می‌گردد. در صورت درخواستی بیش از حدود اختیارات شعب، مراتب جهت طی مراحل لازمه به واحد اعتبارات حوزه، مناطق، معاونت اعتبارات و سرمایه‌گذاری‌ها و یا کمیسیون اعتباری اعضای هیات مدیره ارجاع داده می‌شود.



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶۰-۳-۵ روش‌های کاهش ریسک اعتباری

الف-بررسی دقیق تسهیلات درخواستی با اخذ مدارک و مستندات لازم، استعلام وضعیت تسهیلات و تعهدات و سابقه چک برگشتی و رتبه‌بندی شرکت ایرانیان از سامانه‌ی بانک مرکزی، استعلام از سایر سامانه‌های اطلاعاتی، بازدید از محل فعالیت متقاضی تسهیلات، تهیه گزارش مربوطه، تهیه گزارش کارشناسی، بررسی جامع شرایط متقاضی تسهیلات از نظر اهلیت و ظرفیت اعتباری و توجه به موارد نظارتی در زمان تشکیل پرونده تسهیلات، پرداخت تسهیلات، نظارت در دوران مشارکت و مصرف و پیگیری واریز مطالبات موسسه در سررسید تسهیلات از طرف مشتریان از روش‌های تدوین شده موسسه در زمینه‌ی کاهش ریسک اعتباری می‌باشد.

ب-یکی دیگر از روش‌های برنامه‌ریزی شده جهت کاهش ریسک اعتباری در موسسه‌ی ملل، اخذ وثائق معتبر و مطمئن با توجه به بررسی‌های اعتباری انجام شده در خصوص تسهیلات پرداختی می‌باشد. با توجه به اینکه وثائق به عنوان آخرین شاخصه در اعتبارسنجی مشتریان قرار دارد، بخش اعتباری موسسه بررسی دقیق و جامع تسهیلات درخواستی و نظارت در تمامی مراحل پرداخت تسهیلات را در اولویت کاهش ریسک اعتباری قرارداده و اخذ وثائق معتبر و مطمئن نیز به منظور کاهش ریسک اعتباری موارد غیرقابل پیش‌بینی و پوشش اعتباری تسهیلات پرداختی درفرایند اعتباری موسسه تدوین گردیده است.

## ۶۰-۳-۶ فرایند اعتبارسنجی مشتریان

ریسک اعتباری به علت احتمال عدم بازپرداخت به موقع تسهیلات به وجود می‌آید. برای مواجهه با ریسک اعتباری، واحد اعتبارات با ارزیابی سوابق مالی و اعتباری مشتریان و متقاضیان، نسبت به تعیین سقف اعتباری آن‌ها اقدام می‌نماید.

براساس برنامه کمیته عالی مدیریت ریسک موسسه در سالجاری با طراحی مدل‌های اجرایی براساس دستورالعمل بازل ۳ و دستورالعمل‌های موسسات اعتبارسنجی از جمله موسسه استاندارد S&P نسبت به رتبه‌بندی جامع اعتباری مشتریان موسسه اقدام خواهد گردید. کمیته‌های اعتباری با در نظر گرفتن رتبه اعتباری و گزارش‌های مفصل کمیته ریسک در مورد وضعیت مشتری و میزان وثیقه‌های موردنیاز برای اعطای تسهیلات تصمیم‌گیری می‌کنند. کمیته ریسک مشتریان را در یکی از ۱۰ گروه A. AA. AAA. B. BB. BBB. C. CC. CCC و D مطابق الگوی سازمان استاندارد S&P قرار می‌دهد. این رتبه‌بندی از چهار بخش زیر تشکیل می‌شود:

الف) وضعیت مالی مشتری: از نسبت‌های مالی شرکت متقاضی تعیین گردیده و برای تعیین رتبه و وضعیت مالی مشتری استفاده می‌شود.

ب) وضعیت استراتژیک مشتری: وضعیت رقابتی مشتری در بازار می‌باشد که شامل شاخص‌هایی از جمله تعداد رقبا و قدرت جانه‌زنی شرکت در بازار هدف خود با تامین‌کنندگان و خریداران محصول، وضعیت محصولات و خدمات جایگزین و امکان ورود رقبای جدید و ... می‌شوند.

ج) وضعیت عمومی مشتری: شامل فاکتورهایی از جمله تجربه و تحصیلات مدیران، محل کار و تعداد کارمندان می‌باشد.

وضعیت ارتباط مشتری با موسسه: مسائلی از قبیل خوش‌حسابی و سودآوری مشتری برای موسسه مورد بررسی قرار می‌گیرند. رتبه‌بندی در بخش‌های مختلف طی فرمول پیچیده‌ای به یک فرمول نهایی تبدیل شده و جهت تصمیم‌گیری به کمیته اعتباری فرستاده می‌شود.

به طور خلاصه، می‌توان شمای کلی فرایند اعتبارسنجی مشتریان در موسسه‌ی اعتباری ملل را طبق مراحل زیر طبقه‌بندی کرد:

یک) شعب: شعب مسئولیت اولیه پذیرش مشتری و بررسی تسهیلات درخواستی مشتریان را بعهده دارند که در این راستا اخذ کلیه مدارک مورد نیاز از اشخاص حقیقی و حقوقی (طبق چک لیست‌های ابلاغی) و اخذ استعلام از سامانه‌های تسهیلاتی و اطلاعاتی و تشکیل پرونده اعتباری و همچنین بازدید از محل فعالیت متقاضیان تسهیلات و ارائه گزارش مربوطه را عهده‌دار بوده و چنانچه تسهیلات درخواستی در حدود اختیارات شعبه باشد مراتب در جلسه کمیسیون اعتباری شعبه مطرح و تصمیم مقتضی اتخاذ می‌گردد و چنانچه خارج از حدود اختیارات باشد با اظهارنظر صریح، کامل و شفاف به حوزه‌ی مربوطه ارسال می‌گردد.

دو) حوزه: براساس ساختار سازمانی فعلی موسسه به منظور نظارت بر امور اجرائی و اعتباری شعب، برای تعداد مشخصی از شعب حوزه‌هایی تشکیل گردیده که برای آنها حدود اختیارات تسهیلاتی نیز تعیین گردیده است و بر این اساس، پیشنهاد ارائه شده از جانب شعب تحت نظارت، در کمیسیون اعتباری حوزه مربوطه مطرح و ضمن بررسی در حدود اختیارات تصمیم‌گیری و خارج از اختیارات به منطقه‌ی مربوطه ارجاع می‌گردد.

سه) منطقه: براساس ساختار سازمانی فعلی موسسه در حال حاضر کلیه شعب در سطح کشور به چهار منطقه تقسیم‌بندی گردیده و شعب و حوزه‌های مربوطه تحت نظارت این مناطق قرار دارند. برای مناطق نیز حدود اختیارات تسهیلاتی تعیین و بر این اساس پیشنهادهای ارائه شده از جانب شعب و حوزه‌های تحت نظارت در کمیسیون اعتباری منطقه مربوطه مطرح و ضمن بررسی در حدود اختیارات تصمیم‌گیری و خارج از اختیارات به کمیسیون عالی تسهیلات ارجاع می‌گردد.

چهار) کمیسیون عالی تسهیلات: براساس ساختار سازمانی فعلی، کمیسیون عالی تسهیلات با تعیین اعضای مربوطه در ستاد مرکزی موسسه تشکیل و پیشنهادهای ارسالی از شعب، حوزه و مناطق جهت طرح در کمیسیون عالی تسهیلات به اداره‌ی تسهیلات ارجاع و پس از اهلیت‌سنجی و ظرفیت‌سنجی و اظهارنظر کارشناسی با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر بخش‌های مختلف اقتصادی، توسط رئیس اداره‌ی تسهیلات بعنوان دبیر کمیسیون عالی تسهیلات، در جلسه کمیسیون عالی تسهیلات مطرح و ضمن بررسی در حدود اختیارات، تصمیم مقتضی اتخاذ گردیده و خارج از اختیارات به کمیسیون اعتباری اعضای منتخب هیات مدیره ارجاع می‌گردد.

پنج) کمیسیون اعتباری اعضای هیات مدیره: پیشنهادهای ارائه شده از کمیسیون عالی تسهیلات در جلسه کمیسیون اعتباری اعضای منتخب هیات مدیره مطرح و ضمن بررسی و اتخاذ تصمیم مقتضی، مصوبه مربوطه صادر می‌گردد.

## ۶۰-۳-۷ تحلیل کیفیت اعتباری

### ۶۰-۳-۷-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی موسسه

| | تسهیلات اعطایی به موسسه‌ها | | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | سرمایه‌گذاری‌ها | | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| درجه ۱- ریسک کم | ۰ | ۰ | ۵۷,۹۹۰,۴۵۲ | ۴۹,۰۰۳,۸۲۳ | ۱۶,۳۱۸,۶۲۲ | ۱۲,۹۷۹,۶۷۵ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| درجه ۲- ریسک متوسط | ۰ | ۰ | ۴۴۲,۰۷۵,۳۱۷ | ۳۷۴,۶۱۳,۸۵۸ | ۱۱,۷۸۴,۴۳۴ | ۱۱,۱۵۹,۹۹۹ | ۰ | ۰ |
| درجه ۳- ریسک زیاد | ۰ | ۰ | ۴۳,۱۲۶,۲۶۷ | ۳۱,۶۷۳,۴۷۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| درجه ۴- درآستانه سوخت شدن | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۰ | ۰ | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| ذخیره کاهش ارزش | ۰ | ۰ | (۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲) | (۴۵,۲۳۸,۵۲۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۰ | ۰ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |

### ۶۰-۳-۷-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

| | تسهیلات اعطایی به مشتریان | | تعهدات بابت ضمانت نامه‌ها | |
|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جاری | ۳۳۶,۳۸۹,۰۸۳ | ۴۲۰,۴۰۳,۰۰۹ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| سررسید گذشته | ۱۴,۰۴۲,۵۱۸ | ۹,۹۳۳,۷۷۳ | ۰ | ۰ |
| معوق | ۱۷۲,۶۰۵,۵۴۰ | ۱۶,۶۳۰,۰۴۴ | ۰ | ۰ |
| مشکوک | ۲۰,۱۵۴,۸۹۵ | ۸,۳۲۴,۳۳۱ | ۰ | ۰ |
| جمع مبلغ ناخالص | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| ذخیره کاهش ارزش | (۱۶۸,۷۲۲,۵۲۲) | (۴۵,۲۳۸,۵۲۷) | ۰ | ۰ |
| خالص مبلغ دفتری | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

### ۳-۷-۳-۶۰کیفیت اعتباری اوراق مشارکت اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

تحلیل کیفیت اعتباری

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منتشره توسط دولت و بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ |
| منتشره توسط شرکتهای دولتی | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ |
| منتشره توسط بخش غیر دولتی | | |
| واحد های صندوق های سرمایه گذاری | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ |
| جمع | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ |
| جمع کل | ۱۷,۹۳۲ | ۱۷,۹۳۲ |

### ۴-۷-۳-۶۰ نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

| انواع اصلی وثایق | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| چک | ۵۲۸,۷۱۵,۹۱۵ | ۳۵۹,۵۸۰,۴۶۰ |
| سفته | ۱۹۹,۶۱۷,۷۷۳ | ۱۴۸,۸۱۴,۸۳۱ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۹۹,۲۶۱ | ۱۳۱,۴۲۶ |
| املاک ومستغلات | ۷۵,۶۵۷,۰۴۸ | ۴۹,۲۳۱,۴۹۹ |
| سپرده | ۴,۷۲۷,۳۳۰ | ۸,۲۶۱,۲۷۸ |
| ماشین الات | ۵۶۸,۸۲۰ | ۳۰۶,۱۳۰ |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | ۲۲,۰۳۳ | ۱۹,۹۲۱ |
| سایر | ۱۷۸,۷۷۸,۴۴۹ | ۱۵۱,۱۱۴,۶۲۹ |
| **جمع وثایق مشتریان حقیقی** | **۹۸۸,۱۸۶,۶۲۹** | **۷۱۷,۴۶۰,۱۷۴** |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| چک | ۵۶۳,۴۵۸,۱۳۶ | ۶۳۰,۰۳۳,۳۱۶ |
| سفته | ۰ | ۷۳۰ |
| اوراق مشارکت/صکوک | ۰ | ۰ |
| املاک ومستغلات | ۱۲۵,۷۶۰,۷۵۶ | ۱۱۹,۴۳۴,۷۳۱ |
| سپرده | ۰ | ۲۰۰ |
| ماشین الات | ۷,۵۴۰,۴۵۷ | ۴,۳۶۷,۸۱۷ |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | ۱۸۰,۶۰۰ | ۱۸۰,۶۰۰ |
| سایر | ۲۳۳,۲۰۷,۷۲۶ | ۲۳۶,۹۲۶,۶۴۶ |
| **جمع وثایق مشتریان حقوقی** | **۹۳۰,۱۴۷,۶۷۵** | **۹۹۰,۹۴۴,۰۴۰** |
| **جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری** | **۱,۹۱۸,۳۳۴,۳۰۴** | **۱,۷۰۸,۴۰۴,۲۱۴** |

*مبلغ ذکر شده، ارزش ترهینی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناسی موسسه می باشد.

### ۵-۷-۳-۶۰ مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی** | | |
| کمتر از ۵۰ درصد | ۱۴۴,۴۷۶,۱۲۳ | ۹۶,۶۰۶,۷۰۳ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۳,۱۸۰,۰۰۹ | ۳,۰۵۴,۵۶۷ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۳,۸۵۰,۷۸۵ | ۲,۴۷۳,۰۲۶ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۴,۳۲۵,۰۴۸ | ۲,۷۸۹,۹۳۱ |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد | ۱۷,۳۳۴,۸۳۱ | ۱۵,۰۰۰,۵۸۱ |
| جمع | ۱۷۳,۱۶۶,۷۹۶ | ۱۱۹,۹۴۳,۸۰۸ |
| **تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی** | | |
| کمتر از ۵۰ درصد | ۱۷۲,۰۰۲,۹۳۹ | ۲۶۴,۴۴۳,۱۰۴ |
| ۵۱ تا ۷۰ | ۲,۲۸۷,۵۶۵ | ۹۲۴,۸۰۰ |
| ۷۱ تا ۹۰ | ۹۰۶,۹۰۷ | ۲,۶۵۴,۵۲۸ |
| ۹۱ تا ۱۰۰ | ۶۸۱,۵۴۰ | ۴۳۴,۰۰۹ |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد | ۲۶,۴۲۳,۷۶۷ | ۲۱,۶۸۳,۳۸۱ |
| جمع | ۲۰۲,۳۰۲,۷۱۸ | ۲۹۰,۱۲۸,۸۲۲ |
| جمع کل | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |

*مبالغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترهینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار موسسه برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

### ۸-۳-۶۰ تمرکز ریسک اعتباری

### ۱-۸-۳-۶۰جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

| | | تسهیلات اعطایی | | سرمایه گذاری | | تعهدات بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مبلغ دفتری | | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| میزان تسهیلات/تعهدات براساس بخش های اقتصادی | | | | | | | |
| بازرگانی | | ۶۴,۳۱۸,۸۱۵ | ۴۴,۲۲۲,۲۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| خدمات | | ۱۰۵,۲۵۳,۵۸۸ | ۷۹,۰۱۶,۱۱۶ | ۲۷,۹۱۲,۸۰۵ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| صنعت و معدن | ۶۰-۳-۸-۱-۱ | ۶۹,۴۳۷,۵۷۳ | ۵۷,۰۲۶,۷۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| کشاورزی | | ۲۹,۱۸۷,۳۳۲ | ۲۵,۹۴۰,۹۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مسکن و ساختمان | | ۱۰۶,۲۵۶,۷۳۷ | ۲۰۳,۸۴۰,۸۰۳ | ۱۹۰,۲۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| متفرقه | | ۱۵,۴۶۹ | ۵,۷۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| میزان تسهیلات/تعهدات براساس داخل و خارج از کشور | | | | | | | |
| داخل کشور | | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |
| خارج کشور | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۱۶,۷۹۳,۳۸۰ | ۱۳,۷۱۵,۰۶۸ |



موسسه حسابرسی بهمند گزارش

### ۱-۱-۸-۳-۶۰توزیع تسهیلات، سرمایه‌گذاری‌ها و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| تسهیلات | میلیون ریال | میلیون ریال |
| انرژی | ۸,۳۹۹,۱۹۱ | ۶,۹۵۱,۵۳۳ |
| مخابرات رایانه و صنایع وابسته | ۳۶,۳۶۴ | ۵۱,۳۳۱ |
| صنایع معدنی و فلزی | ۳۲,۱۵۳,۷۸۹ | ۲۶,۸۶۶,۴۷۳ |
| غذایی و دارویی | ۷,۵۶۹,۱۴۳ | ۶,۴۰۹,۸۱۹ |
| صنایع پتروشیمی،شیمیایی و فرآورده نفتی | ۱۱,۲۴۱,۲۵۵ | ۹,۶۷۴,۴۴۵ |
| سایر | ۱۰,۰۳۷,۸۳۲ | ۷,۰۷۳,۱۹۴ |
| جمع | ۶۹,۴۳۷,۵۷۳ | ۵۷,۰۲۶,۷۹۵ |
| سرمایه گذاری ها | | |
| سایر | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت ضمانت نامه و اعتبار اسنادی | | |
| سایر | ۰ | ۰ |
| جمع | ۰ | ۰ |
| جمع کل | ۶۹,۴۳۷,۵۷۳ | ۵۷,۰۲۶,۷۹۵ |

### ۲-۸-۳-۶۰جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۳

| | | تسهیلات اعطایی طی سال | | مانده تسهیلات در پایان سال | |
|---|---|---|---|---|---|
| نوع عقد | نوع مشتری | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۱۴۹,۰۸۵,۹۹۱ | ۸۵.۰۷ | ۱۶۱,۸۴۷,۱۵۵ | ۴۳.۲۲ |
| | مشتریان حقوقی | ۲۲,۷۵۶,۹۴۸ | ۱۲.۹۹ | ۱۷۷,۴۷۳,۵۲۲ | ۴۷.۳۹ |
| جمع | | ۱۷۱,۸۴۲,۹۳۹ | ۹۸.۰۶ | ۳۳۹,۳۲۰,۶۷۷ | ۹۰.۶۱ |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۹۷۷,۴۷۵ | ۰.۵۶ | ۷,۸۹۱,۹۲۶ | ۲.۱۱ |
| | مشتریان حقوقی | ۳,۴۲۴,۰۰۰ | ۱.۳۸ | ۲۷,۲۵۶,۹۱۱ | ۷.۲۸ |
| جمع | | ۳,۴۰۱,۴۷۵ | ۱.۹۴ | ۳۵,۱۴۸,۸۳۷ | ۹.۳۹ |
| جمع کل | | ۱۷۵,۲۴۴,۴۱۴ | ۱۰۰ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۱۰۰ |

۱۴۰۲

| | | تسهیلات اعطایی طی سال | | مانده تسهیلات در پایان سال | |
|---|---|---|---|---|---|
| نوع عقد | نوع مشتری | مبلغ | نسبت به کل | مبلغ | نسبت به کل |
| | | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد |
| عقود مبادله‌ای | مشتریان حقیقی | ۶۹,۴۲۸,۷۲۸ | ۴۹.۶۴ | ۱۱۴,۳۷۶,۷۶۰ | ۲۷.۸۹ |
| | مشتریان حقوقی | ۷۰,۱۳۴,۴۲۳ | ۵۰.۱۵ | ۲۶۸,۷۴۳,۱۲۴ | ۶۵.۵۴ |
| جمع | | ۱۳۹,۵۶۳,۱۵۱ | ۹۹.۷۹ | ۳۸۳,۱۱۹,۸۸۴ | ۹۳.۴۳ |
| عقود مشارکتی | مشتریان حقیقی | ۲۹۱,۵۲۵ | ۰.۲۱ | ۵,۱۱۳,۳۹۴ | ۱.۲۵ |
| | مشتریان حقوقی | ۰ | ۰.۰۰ | ۲۱,۸۱۹,۳۵۲ | ۵.۳۲ |
| جمع | | ۲۹۱,۵۲۵ | ۰.۲۱ | ۲۶,۹۳۲,۷۴۶ | ۶.۵۷ |
| جمع کل | | ۱۳۹,۸۵۴,۶۷۶ | ۱۰۰ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۱۰۰ |

### ۹-۳-۶۰نحوه ی مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در موسسه ملل درخصوص تسهیلات غیر جاری در زمان پرداخت تسهیلات وثایق با شریب نقدینگی بالاو سهل البیع از مشتریان اعتباری اخذ می گردد و همچنین به منظور کنترل پایش و کاهش تسهیلات غیر جاری اداره ای زیر نظر معاونت اعتباری با عنوان اداره وصول مطالبات ایجاد شده است که درصورت غیر جاری شدن تسهیلات ابتدا اقدامات لازم جهت وصول توسط شعب صورت می پذیردو درصورت عدم توفیق در وصول مطالبات پرونده جهت پیگیری وصول ، به اداره وصول مطالبات ارجاع می گردد که در انجا مذاکرات بیشتری در حدود اختیارات با مشتریان جهت وصول بدهی بعمل می آید و در صورت عدم توافق با مشتری در این اداره پرونده به اداره کل حقوقی جهت شروع اقدامات قانونی ارسال می گردد

### ۱-۹-۳-۶۰جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

| | ۱۴۰۳ | | | | ۱۴۰۲ | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | اصل | سود | وجه التزام | جمع | اصل | سود | وجه التزام | جمع |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال | ۲۸,۷۷۶,۵۸۶ | ۹,۴۸۵,۴۵۹ | ۴,۳۱۶,۱۰۳ | ۴۲,۵۷۸,۱۴۸ | ۵,۷۰۶,۹۴۴ | ۱,۴۲۱,۱۹۵ | ۴,۹۸۵,۱۵۱ | ۱۲,۱۱۳,۲۹۰ |
| انتقال یافته به غیرجاری در طی سال | ۱۲۵,۵۹۴,۰۴۵ | ۴۸,۱۱۸,۷۷۸ | ۳۱,۳۲۸,۰۷۴ | ۲۰۵,۰۴۰,۸۹۷ | ۶۲,۶۹۸,۷۷۹ | ۱۶,۸۵۰,۸۵۱ | ۲۸,۸۱۲ | ۷۹,۵۷۸,۴۴۲ |
| تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال | | | | | | | | |
| وصول نقدی | (۲۸,۶۹۴,۲۳۰) | (۷,۳۸۰,۸۵۹) | (۴,۷۳۸,۹۷۹) | (۴۰,۸۱۴,۰۶۸) | (۳۹,۶۲۵,۳۰۲) | (۸,۷۸۵,۹۱۳) | (۶۸۵,۴۲۷) | (۴۹,۰۹۶,۶۴۳) |
| وصول شده با تملیک دارایی | | | | ۰ | | | | ۰ |
| تسویه با تسهیلات جدید | | | | ۰ | | | | ۰ |
| امهال | | | | ۰ | | | | ۰ |
| سوخت شده | (۶۷۷) | (۱۰۱) | (۱,۲۴۶) | (۲,۰۲۴) | (۳,۸۳۴) | (۶۷۴) | (۱۲,۴۳۲) | (۱۶,۹۴۱) |
| انتقال دین | | | | ۰ | | | | ۰ |
| بخشش جرائم | | | | ۰ | | | | ۰ |
| مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال | ۱۲۵,۶۷۵,۷۲۴ | ۵۰,۲۲۳,۲۷۷ | ۳۰,۹۰۳,۹۵۲ | ۲۰۶,۸۰۲,۹۵۳ | ۲۸,۷۷۶,۵۸۶ | ۹,۴۸۵,۴۵۹ | ۴,۳۱۶,۱۰۳ | ۴۲,۵۷۸,۱۴۸ |

### ۲-۹-۳-۶۰ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

| | مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری | | ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول | | خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری | | | | | | |
| بخش بازرگانی | ۱,۲۶۳,۰۷۹ | ۱,۷۹۵,۵۱۴ | (۹۹۹,۶۷۹) | (۴۵۹,۸۰۲) | ۲۶۳,۴۰۰ | ۱,۳۳۵,۷۱۲ |
| بخش خدمات | ۱۸,۴۸۵,۰۹۲ | ۱۷,۵۸۰,۶۸۹ | (۱۴,۶۳۰,۲۴۹) | (۴,۵۰۲,۵۸۳) | ۳,۸۵۴,۸۴۳ | ۱۳,۰۷۸,۱۰۶ |
| بخش صنعت و معدن | ۴۳,۳۷۱,۱۵۶ | ۳,۶۴۷,۹۷۹ | (۳۴,۳۲۶,۸۲۳) | (۹۳۴,۲۸۲) | ۹,۰۴۴,۵۳۳ | ۲,۷۱۳,۶۹۷ |
| بخش کشاورزی | ۱۶,۱۴۱,۸۶۷ | ۴,۶۲۶,۳۹۵ | (۱۲,۷۷۵,۶۷۵) | (۱,۱۸۴,۸۶۴) | ۳,۳۶۶,۱۹۲ | ۳,۴۴۱,۵۳۱ |
| بخش مسکن و ساختمان | ۱۲۷,۵۴۱,۶۵۱ | ۱۴,۹۲۷,۴۰۳ | (۱۰۰,۹۴۴,۳۷۵) | (۳,۸۲۳,۰۵۱) | ۲۶,۵۹۷,۲۷۶ | ۱۱,۱۰۴,۳۵۲ |
| متفرقه | ۱۰۸ | ۱۶۸ | (۸۵) | (۸۹) | ۲۳ | ۷۹ |
| جمع | ۲۰۶,۸۰۲,۹۵۳ | ۴۲,۵۷۸,۱۴۸ | (۱۶۳,۶۷۶,۶۸۶) | (۱۰,۹۰۴,۶۷۲) | ۴۳,۱۲۶,۲۶۷ | ۳۱,۶۷۳,۴۷۶ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

### ۶۰-۳-۹-۳ مانده دارایی های تملیکی

| | موسسه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اموال منقول | ۰ | ۰ |
| املاک و مستغلات مسکونی | ۰ | ۰ |
| املاک و مستغلات اداری/ تجاری | ۱۳۰,۵۳۱,۸۳۴ | ۱۲۷,۳۵۰,۴۹۵ |
| | ۰ | ۰ |
| مانده دارایی های تملیکی | ۱۳۰,۵۳۱,۸۳۴ | ۱۲۷,۳۵۰,۴۹۵ |

### ۶۰-۳-۱۰ میزان سرمایه‌ی لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های موسسه مبلغ۵۷۴۷۶۷۸۹میلیون ریال می باشد.محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

### ۱-۱۰-۳-۶۰جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع دارایی موزون به ریسک اعتباری | ۱-۲-۶-۶۰ | ۷۱۸,۴۵۹,۸۷۳ | ۸۱۵,۹۰۹,۳۰۹ |
| ضریب(درصد) | | ۸ | ۸ |
| سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری | | ۵۷,۴۷۶,۷۹۰ | ۶۵,۲۷۲,۷۴۵ |

## ۶۰-۴ریسک نقدینگی

دراین بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می شود به نحوی که سرفصل های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

### ۶۰-۴-۱ تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی در اثر فاصله زمانی بین سررسید تعهدات و سررسید سرمایه‌گذاری‌ها به‌وجود می‌آید و موسسات اعتباری را با خطر کمبود نقدینگی در ایفای تعهدات کوتاه مدت خود مواجه می‌کند.

### ۶۰-۴-۲ سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

موسسه برای حفظ اطمینان خاطر سپرده‌گذاران، باید همواره آماده ایفای تعهدات کوتاه‌مدت خود باشد بنابراین، آیین‌نامه ریسک نقدینگی به منظور اجتناب از تامین وجوه با هزینه‌های قابل ملاحظه از جمله فروش اجباری دارایی‌ها و همچنین نگهداری سطح مناسبی از نقدینگی جهت پاسخگویی به جریان‌های نقدی خروجی غیرمنتظره براساس تجربیات گذشته، تامین سطح مناسبی از نقدینگی مطابق با حدود تعیین شده در مقررات داخلی موسسه و پرداخت بدهی‌ها و ایفای تعهدات به طور مستمر و به موقع تشکیل و ردیابی تغییرات جریان‌های نقدی ورودی و خروجی موسسه را به صورت نظام‌مند مطابق با شرایط اقتصادی و سیاسی جامعه در دستور کار خود قرار داده است. برآورد نیازهای نقدی بانک به عنوان یکی از مهم‌ترین اصول مدیریت ریسک نقدینگی بر مبنای سه روش برآورد بر مبنای منابع و مصارف وجوه نقد، برآورد بر مبنای ساختار دارایی‌ها و بدهی‌ها و سرعت تبدیل آن‌ها به وجوه نقد و برآورد بر مبنای شاخص‌های نقدینگی انجام می‌گیرد.

### ۶۰-۴-۳ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

کمیته مدیریت عالی ریسک، کمیته‌ای تخصصی است که از سوی هیات مدیره موسسه به منظور یاری رساندن به آن‌ها در امر نظارت در مدیریت موثر ریسک‌هایی که موسسه در معرض آن‌ها قرار دارد، تشکیل شده و در چهارچوب اختیارات، مقررات، خط مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیات مدیره در راستای نظارت بر تعیین وضعیت ریسک‌های موسسه، ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک، تجزیه و تحلیل ریسک‌ها و کنترل ریسک‌های موسسه انجام وظیفه می‌نماید و ترکیب آن شامل تعدادی از اعضای هیات مدیره بانک، مدیران و معاونین ادارات ستادی و متخصصان مدیریت ریسک بانکی می‌باشد

### ۶۰-۴-۴ روش سنجش ریسک نقدینگی(شامل مبانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی برمبنای چندمدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت می گیرد.مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات ،نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل داراییها و شکاف نقدینگی می شود . مدل های بازل۳ شامل نسبت نقدینگی و نسبت منابع پایدار می شود. نسبت پوشش نقدینگی موسسه برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت۳۰ روز را نشان می دهد. طبق مدل بازل این نسبت باید حداقل ۱۰۰درصد باشد که در مقطع ۱۴۰۳ این نسبت ۲۲.۱۲درصد بوده است.نسبت منابعی که موسسه برآورد میکند در بلندمدت در اختیارش هستند به نیاز های موسسه برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار شناخت می شوداین نسبت باید حداقل ۱۰۰درصد باشد.

### ۶۰-۴-۵ سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

خروج سپرده‌ها، قابلیت تبدیل دارایی‌ها غیرنقد به نقد، حجم سرمایه‌گذاری‌ها، شکاف زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها از جمله‌ی عوامل موثر در پیدایش ریسک نقدینگی هستند. از این‌رو یکی از مهم‌ترین اصول مدیریت ریسک نقدینگی برآورد ریسک نقدینگی، برآورد نیازهای نقد بانک در آینده است. این برآوردها می‌تواند بر مبنای سه روش زیر انجام گیرد:

یک) برآورد برمبنای منابع و مصارف وجوه نقد

دو) برآورد برمبنای ساختار دارایی‌ها و بدهی‌ها و سرعت تبدیل آن‌ها به وجوه نقد

سه) برآورد برمبنای شاخص‌های نقدینگی

### ۶۰-۴-۵-۱ ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی موسسه را نشان می دهد:

| | موسسه | |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مانده نزد بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| نقد و مانده نزد سایر بانک ها | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |
| جمع ذخایر نقدینگی | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |

### ۶۰-۴-۵-۲ جدول نسبت های نقدینگی

| | موسسه | | | |
|---|---|---|---|---|
| | ابتدای سال | میانگین ماهانه سال | حداکثر طی سال | حداقل طی سال | پایان سال |
| | درصد | درصد | درصد | درصد | درصد |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها | ۱.۳۲ | ۱.۲۹ | ۲.۴۹ | ۱.۵۵ | ۲.۸۷ |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها | ۱.۹۵ | ۱.۶۷ | ۵.۶۱ | ۱.۲۷ | ۳.۹۷ |
| خالص دارایی های نقدی به کل سپرده‌ها* | ۰.۰۰ | ۰.۰۰ | ۰.۰۰ | ۰.۰۰ | ۰.۰۰ |
| تسهیلات به کل سپرده‌ها | ۶۸.۴۷ | ۶۱.۵۲ | ۷۳.۹۱ | ۴۸.۶۲ | ۶۱.۴۰ |
| تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر | ۸۲.۲۹ | ۶۵.۱۴ | ۱۳۷.۰۱ | ۴۸.۱۸ | ۷۵.۹۳ |
| سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها** | ۱۶.۸۰ | ۱۸.۶۷ | ۱۱.۵۳ | ۳۵.۵۳ | ۱۹.۱۳ |

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده موسسهها، اوراق بدهی انتشاریافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

** سپرده‌های قرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ....



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۳-۵-۴-۶۰ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی موسسه را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

| | ۱۴۰۳ | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | | | | | | ۲,۶۲۵,۲۲۹ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | | | | | | | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۱۱۰,۴۰۵,۴۹۲ | ۳۵,۵۰۹,۶۷۱ | ۱۲۴,۳۸۵,۵۶۴ | ۸۲,۳۵۳,۹۹۹ | ۲۱,۸۱۴,۷۸۸ | | ۵۴۳,۱۹۲,۰۳۶ |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | | | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | | | | ۳۴,۵۶۶,۱۴۲ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | | | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | | | | ۶۴,۴۵۳,۰۳۶ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | | | | | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | | | | | | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۵۵,۱۵۴,۴۲۲ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | | | | | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | | ۱,۶۳۹,۵۶۳ |
| سپرده قانونی | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | | | | | | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | | | | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | | | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ |
| **جمع دارایی ها** | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۱۱۳,۰۳۰,۷۲۱** | **۳۵,۵۰۹,۶۷۱** | **۲۲۱,۹۱۹,۴۵۴** | **۲۱۵,۶۶۱,۸۱۵** | **۵۱,۰۱۸,۲۸۱** | **۱۸۲,۰۵۴,۲۱۴** | **۹۹۴,۵۲۹,۹۶۷** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴) | (۱۹۸,۹۴۶,۴۸۰) | (۴۸,۹۸۰,۱۳۸) | (۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵) | (۲۶,۵۷۳,۱۵۱) | | | (۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴) |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | (۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴) | (۳۱۶,۵۸۶,۳۵۳) | | | (۳۷,۰۲۵,۲۲۱) | | | (۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۴۹) | | (۱۴۹) | | | | | (۱۴۹) |
| مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | | | | | | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی ها | (۹,۰۵۷,۱۳۰) | (۹,۰۵۷,۱۳۰) | | | | | | (۹,۰۵۷,۱۳۰) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت | (۶,۱۱۲,۴۰۸) | | | | | (۶,۱۱۲,۴۰۸) | | (۶,۱۱۲,۴۰۸) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵)** | **(۵۲۴,۵۸۹,۹۶۳)** | **(۴۸,۹۸۰,۲۸۷)** | **(۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵)** | **(۶۳,۵۹۸,۳۷۲)** | **(۶,۱۱۲,۴۰۸)** | **۰** | **(۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵)** |
| جمع حقوق مالکانه | ۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹ | | | | | | ۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹ | ۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹ |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط | (۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶) | (۵۲۴,۵۸۹,۹۶۳) | (۴۸,۹۸۰,۲۸۷) | (۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵) | (۶۳,۵۹۸,۳۷۲) | (۶,۱۱۲,۴۰۸) | ۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹ | (۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶) |
| شکاف | ۰ | (۴۱۱,۵۵۹,۲۴۲) | (۱۳,۴۷۰,۶۱۶) | (۴۱۲,۱۰۷,۷۷۱) | ۱۵۲,۰۶۲,۲۲۳ | ۴۴,۹۰۵,۸۷۳ | ۶۴۰,۱۶۸,۳۱۳ | |
| شکاف انباشته | ۰ | (۴۱۱,۵۵۹,۲۴۲) | (۴۲۵,۰۲۹,۸۵۸) | (۸۳۷,۱۳۷,۶۲۹) | (۶۸۵,۰۷۴,۱۸۶) | (۶۴۰,۱۶۸,۳۱۲) | ۱ | |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد | (۰) | ۸۷ | ۳ | ۸۷ | (۳۲) | (۹) | (۱۳۵) | |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد | (۰) | ۸۷ | ۸۹ | ۱۷۶ | ۱۴۴ | ۱۳۵ | (۰) | |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد | (۰) | ۸۷ | ۳ | ۸۷ | (۳۲) | (۹) | (۱۳۵) | |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد | (۰) | ۸۷ | ۸۹ | ۱۷۶ | ۱۴۴ | ۱۳۵ | (۰) | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-۴-۶۰ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

**جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی موسسه را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.**

۱۴۰۲

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص | مانده قبل از کسر ذخایر |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **دارایی‌ها** | | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | | | | | | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | | | | | | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۱۲۳,۳۱۰,۷۷۵ | ۲۶,۲۹۴,۲۵۵ | ۹۱,۵۱۷,۸۰۹ | ۱۴۷,۵۵۰,۳۲۴ | ۲۱,۳۷۹,۴۶۷ | | ۴۵۵,۲۹۱,۱۵۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | | | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | | | | ۲۳,۷۶۷,۱۷۵ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | | | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | | | | ۴۳,۳۸۶,۶۴۲ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۰ | | | | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | | | | | | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | ۴۸,۷۷۳,۱۴۳ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | | | | | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | | ۱,۶۰۳,۷۵۵ |
| سپرده قانونی | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | | | | | | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ | | | | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ | | | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ |
| جمع دارایی ها | ۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷ | ۱۲۶,۰۰۹,۷۷۳ | ۲۶,۲۹۴,۲۵۵ | ۱۵۷,۶۶۴,۳۱۸ | ۲۷۷,۴۵۲,۷۶۷ | ۴۶,۶۹۷,۶۴۴ | ۱۴۰,۶۵۵,۶۱۰ | ۸۲۴,۵۰۹,۵۰۳ |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | | |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری | (۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶) | (۱۶۹,۹۰۵,۸۲۴) | | | (۶۲,۸۷۹,۵۱۲) | | | (۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶) |
| سپرده‌های مشتریان | (۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶) | (۱۲۵,۴۹۰,۰۸۴) | (۱,۹۱۲,۱۴۶) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۸۱,۹۴۰,۲۷۶) | | | (۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶) |
| سود سهام پرداختنی | (۱۴۹) | | (۱۴۹) | | | | | (۱۴۹) |
| مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | | | | | | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی ها | (۹,۸۲۵,۲۷۱) | (۹,۸۲۵,۲۷۱) | | | | | | (۹,۸۲۵,۲۷۱) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت | (۵,۶۸۶,۲۵۱) | | | | | (۵,۶۸۶,۲۵۱) | | (۵,۶۸۶,۲۵۱) |
| جمع بدهی‌ها | (۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳) | (۳۰۵,۲۲۱,۱۷۹) | (۱,۹۱۲,۲۹۵) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۱۴۴,۸۱۹,۷۸۸) | (۵,۶۸۶,۲۵۱) | ۰ | (۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳) |
| جمع حقوق مالکانه | ۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶ | | | | | | ۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶ | ۰ |
| جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط | (۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷) | (۳۰۵,۲۲۱,۱۷۹) | (۱,۹۱۲,۲۹۵) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۱۴۴,۸۱۹,۷۸۸) | (۵,۶۸۶,۲۵۱) | ۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶ | (۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳) |
| شکاف | ۰ | (۱۷۹,۲۱۱,۴۰۶) | ۲۴,۳۸۱,۹۶۰ | (۳۱۵,۱۱۳,۸۷۲) | ۱۳۲,۶۳۲,۹۷۹ | ۴۱,۰۱۱,۲۹۳ | ۲۹۶,۲۹۸,۹۴۶ | |
| شکاف انباشته | - | (۱۷۹,۲۱۱,۴۰۶) | (۱۵۴,۸۲۹,۴۴۶) | (۴۶۹,۹۴۳,۳۱۸) | (۳۳۷,۳۱۰,۳۳۹) | (۲۹۶,۲۹۸,۹۴۵) | ۱ | |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد | (۰) | ۱۰۲ | (۱۴) | ۱۷۹ | (۷۵) | (۲۳) | (۱۶۹) | |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد | (۰) | ۱۰۲ | ۸۸ | ۲۶۷ | ۱۹۲ | ۱۶۹ | (۰) | |
| نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* - درصد | (۰) | ۱۰۲ | (۱۴) | ۱۷۹ | (۷۵) | (۲۳) | (۱۶۹) | |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد | (۰) | ۱۰۲ | ۸۸ | ۲۶۷ | ۱۹۲ | ۱۶۹ | (۰) | |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

### ۶۰-۴-۵-۴ تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

### ۶۰-۴-۵-۴-۱ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد

۱۴۰۳

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴) | (۳۱۶,۵۸۶,۳۵۳) | ۰ | ۰ | (۳۷,۰۲۵,۲۲۱) | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴) | (۱۹۸,۹۴۶,۴۸۰) | (۴۸,۹۸۰,۱۳۸) | (۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵) | (۲۶,۵۷۳,۱۵۱) | ۰ | ۰ |
| اوراق بدهی ومشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | (۱,۲۶۲,۱۳۸,۵۶۸) | (۵۱۵,۵۳۳,۸۳۳) | (۴۸,۹۸۰,۱۳۸) | (۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵) | (۶۳,۵۹۸,۳۷۲) | ۰ | ۰ |

۱۴۰۲

| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶) | (۱۶۹,۹۰۵,۸۲۴) | ۰ | ۰ | (۶۲,۸۷۹,۵۱۲) | ۰ | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶) | (۱۲۵,۴۹۰,۰۸۴) | (۱,۹۱۲,۱۴۶) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۸۱,۹۴۰,۲۷۶) | ۰ | ۰ |
| اوراق بدهی ومشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | (۹۱۴,۹۰۶,۰۳۲) | (۲۹۵,۳۹۵,۹۰۸) | (۱,۹۱۲,۱۴۶) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۱۴۴,۸۱۹,۷۸۸) | ۰ | ۰ |

## ۶۰-۴-۶ برنامه مقابله با بحران(آزمون تنش کفایت نقدینگی)

در راستای کنترل هرچه بهتر فعالیت‌های ریسک‌زای داخلی و خارجی، برخی الزامات مدیریت ریسک مورد نیاز می‌باشد که پس از تهیه و بررسی نهایی توسط کمیته مدیریت عالی ریسک به واحدهای ستادی و شعب موسسه و شرکتهای وابسته ابلاغ شده است.

برنامه‌ریزی کمیته عالی مدیریت ریسک در گزارش‌های آتی بر تحلیل سناریوهای چندمتغیره شوک در محیط پیچیده اقتصادی کشور براساس شبیه‌سازی وضعیت بحران می‌باشد تا با استفاده از نتایج این تحلیل‌های پیچیده، پیش‌بینی تائید شوک‌های مختلف نقدینگی بر فضای کسب و کار و فعالیت‌های موسسه با دقت بیشتری تحلیل گردد.

به خاطر شرایط خاص اقتصادی در طی سال ۱۴۰۳ و چند سال گذشته ، موسسه اصولا سیاست بسیار محافظه کارانه ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است.

| سناریو بحران اقتصادی | مجموع وجه نقد و سهام سریع المعامله در پایان | سپرده ها در پایان سال ۱۴۰۳ | نسبت دارایی های نقدی به کل سپرده های | نسبت کفایت سرمایه |
|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | درصد |
| سناریو ۱ ( شرایط عادی ) | ۱۲,۸۶۰,۷۱۴ | ۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴ | ۱.۴۲ | (۵۱.۰۹) |
| سناریو ۲ ( شرایط بحرانی کم ) | ۵,۸۶۰,۷۱۴ | ۸۱۷,۶۷۴,۲۹۵ | ۰.۷۲ | (۴۸.۱۶) |
| سناریو ۳ ( شرایط بحرانی زیاد ) | ۲,۸۶۰,۷۱۴ | ۷۲۶,۸۲۱,۵۹۵ | ۰.۳۹ | (۴۵.۲۳) |
| سناریو ۴ ( شرایط بحرانی بسیار زیاد ) | ۲,۸۶۰,۷۱۴ | ۶۲۵,۹۶۸,۸۹۶ | ۰.۴۵ | (۴۲.۳۰) |

## ۶۰-۵ ریسک بازار

### ۶۰-۵-۱ تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت است از خطر ناشی از نوسانات نامطلوب در نرخ‌ها یا قیمت‌های بازار از جمله نوسانات نامطلوب در نرخ‌های سود و ارز و قیمت دارایی‌ها (تنزل کیفی سرمایه‌گذاری‌ها و دارایی‌ها در اثر تغییرات نامطلوب قیمت‌ها در بازار).

### ۶۰-۵-۲ واحد های اجرایی مدیریت ریسک بازار

از وظایف کمیته مدیریت عالی ریسک، بررسی نوسانات نرخ سود سپرده‌ها، نرخ سود تسهیلات و نوسانات نرخ ارز در سودآوری موسسه اعتباری ملل می‌باشد. همچنین، این کمیته‌ها با هدف آماده‌سازی بستر مناسب برای پیاده نمودن مقررات احتیاطی کمیته بال، به اندازه‌گیری میزان منابع در معرض خطر می‌پردازد و از دستورالعمل‌های لازم‌الاجرا و رهنمودهای ابلاغی استفاده می‌نماید.

### ۶۰-۵-۳ روش سنجش ریسک بازار

یکی از ریسک‌های عمدی بانک‌ها و موسسات اعتباری، ریسک نرخ سود می‌باشد که متاثر است یا میزان درآمد یا بازده‌ای که یا تغییر در نرخ سود در معرض خطر قرار می‌گیرد. لذا یکی از عوامل تاثیرگذار بر تدوم سودآوری موسسه اعتباری ملل، کنترل ریسک نرخ سود در سالهای مختلف زمانی با استفاده از مکانیزمهای سنجش ریسک نرخ بهره دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به بهره می‌باشد. در این راست، با استفاده از روش شکاف مقداری و تهیه و طراحی نرم‌افزار مربوطه و براساس داده‌های اخذ شده از سیستم ارز کل و ممین موسسه، نسبت به محاسبه و تحلیل ریسک نرخ بهره برای کل موسسه و به تفکیک ادارات و امور شعب اقدام خواهد شد. در روش تحلیل شکاف مقداری، مقدار بدهی‌های (سپرده‌ها) حساس به نرخ سود از مقدار دارایی‌های (تسهیلات) حساس به نرخ سود کم می‌شود بنا به تعریف شکاف مقداری، دارایی‌ها و بدهی‌هایی حساس به نرخ بهره هستند که بازده یا هزینه آن‌ها با تغییر در نرخ بهره در یک سال زمانی خاص تغییر می کند. به عبارت بهتر، در سال زمانی که شکاف در آن محاسبه می‌شود زمان سررسید آن‌ها فرا برسد یا در آن سال نرخ بهره آن‌ها تغییر می کند. در این راستا به منظور آینده‌نگری و اتخاذ تصمیمات مناسب، ضمن محاسبه شکاف بین دارایی و بدهی‌های حساس به نرخ بهره در بازه‌ی زمانی ۱ سال، ۲ سال، ۳ سال، ۴ سال و ۵ سال محاسبه گردیده است. لازم به ذکر است، این گزارش به صورت فصلی جهت پایش روند تاثرگذاری آن در سطح کل موسسه اعتباری ملل بررسی می‌شود

### ۶۰-۵-۴ میزان سرمایه موردنیاز برای پوشش ریسک بازار

مهم‌ترین عامل در مطرح شدن مقوله ریسک بازار، تغییرات نرخ بهره می‌باشد. موسسه اعتباری ملل در این زمینه محافظه‌کارانه عمل کرده و اعتقاد به پذیرفتن ریسک سرمایه‌گذاری در بازار ندارد. احتمالاً در آینده بازار اوراق بدهی در این زمینه فعالیت بیشتری داشته باشد. لذا، مدیریت ریسک برای پوشش ریسک بازار سرمایه خاصی در نظر گرفته نشده است.

| روش اندازه گیری | ریسک سهام | | ریسک ارز | | مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار |
|---|---|---|---|---|---|
| | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | ارزش در معرض خطر | سرمایه مورد نیاز | |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مدل شبیه سازی تاریخی | ۴,۰۱۳,۰۵۶ | ۳۲۱,۰۴۴ | - | - | ۳۲۱,۰۴۴ |

### ۶۰-۵-۵ تحلیل ارزش درمعرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش روش شبیه سازی تاریخی (روش ارزش‌های سنجش ریسک بازار منتخب موسسه) و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است.

| نوع سرمایه‌گذاری | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|
| | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود( زیان) | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان |
| | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سایر سرمایه‌گذاری‌ها بلند مدت | | | | |
| سرمایه گذاری در سهام بیمه عمان | (۸۰) | (۹۴۲,۸۰۷) | (۸۴) | (۱,۷۲۱,۴۶۶) |
| سرمایه گذاری در سهام شرکت تامین سرمایه نوین | ۷۰ | ۴,۹۵۵,۸۶۳ | ۲۲ | ۱,۳۱۸,۲۸۶ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶-۴-۶۰تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

| | ۱۴۰۳ | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **داراییها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | | | | | | ۲,۶۲۵,۲۲۹ |
| مطالبات از موسسه ها و سایر موسسات اعتباری غیر موسسه | ۰ | | | | | | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۱۱۰,۴۰۵,۴۹۲ | ۳۵,۵۰۹,۶۷۱ | ۱۲۴,۳۸۵,۵۶۴ | ۸۲,۳۵۳,۹۹۹ | ۲۱,۸۱۴,۷۸۸ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | | | | | | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ |
| سایر حساب‌های دریافتنی | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | | | | | | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | | | | | | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | | | | | | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | | | | | | ۱,۱۰۰,۴۳۷ |
| سپرده قانونی | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | | | | | | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | | | | | | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ |
| **جمع دارایی ها** | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۱۱۰,۴۰۵,۴۹۲** | **۳۵,۵۰۹,۶۷۱** | **۱۲۴,۳۸۵,۵۶۴** | **۸۲,۳۵۳,۹۹۹** | **۲۱,۸۱۴,۷۸۸** | **۴۴۴,۷۲۴,۶۴۲** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | (۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴) | (۱۹۸,۹۴۶,۴۸۰) | (۴۸,۹۸۰,۱۳۸) | (۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵) | (۲۶,۵۷۲,۱۵۱) | | ۰ |
| بدهی به موسسه‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۳۵۳,۶۱۱,۵۷۲) | (۳۱۶,۵۸۶,۳۵۳) | | ۰ | (۳۷,۰۲۵,۲۲۱) | | ۰ |
| سود سهام پرداختنی | (۱۴۹) | | | | | | (۱۴۹) |
| مالیات عملکرد پرداختنی | ۰ | | | | | | ۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | (۹,۰۵۷,۱۳۰) | | | | | | (۹,۰۵۷,۱۳۰) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت | (۶,۱۱۲,۴۰۸) | | | | | | (۶,۱۱۲,۴۰۸) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵)** | **(۵۱۵,۵۳۲,۸۳۳)** | **(۴۸,۹۸۰,۱۳۸)** | **(۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵)** | **(۶۳,۵۹۸,۳۷۲)** | **۰** | **(۱۵,۱۶۹,۶۸۷)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹** | | | | | | **۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶)** | **(۵۱۵,۵۳۲,۸۳۳)** | **(۴۸,۹۸۰,۱۳۸)** | **(۶۳۴,۰۲۷,۲۲۵)** | **(۶۳,۵۹۸,۳۷۲)** | **۰** | **۴۴۲,۹۴۴,۴۱۲** |
| **شکاف** | **۰** | **(۴۰۵,۱۲۷,۳۴۱)** | **(۱۳,۴۷۰,۴۶۷)** | **(۵۰۹,۶۴۱,۶۶۱)** | **۱۸,۷۵۵,۶۲۷** | **۲۱,۸۱۴,۷۸۸** | **۸۸۷,۶۶۹,۰۵۴** |
| **شکاف انباشته** | | **(۴۰۵,۱۲۷,۳۴۱)** | **(۴۱۸,۵۹۷,۸۰۸)** | **(۹۲۸,۲۳۹,۴۶۹)** | **(۹۰۹,۴۸۳,۸۴۲)** | **(۸۸۷,۶۶۹,۰۵۴)** | **۱** |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

(ادامه)

## ۶۰-۴-۶تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

| | ۱۴۰۲ | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ دفتری | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتر از ۵ سال | غیر حساس به نرخ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **داراییها** | | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | | | | | | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | | | | | | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۱۲۳,۳۱۰,۷۷۵ | ۲۶,۲۹۴,۲۵۵ | ۹۱,۵۱۷,۸۰۹ | ۱۴۷,۵۵۰,۳۲۴ | ۲۱,۳۷۹,۴۶۷ | ۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | | | | | | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |
| سایر دریافتنی ها | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | | | | | | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | | | | | | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | | | | | | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | | | | | | ۱,۱۷۸,۵۰۳ |
| سپرده قانونی | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | | | | | | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ |
| سایر دارایی‌ها | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ | | | | | | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ |
| **جمع دارایی ها** | **۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷** | **۱۲۳,۳۱۰,۷۷۵** | **۲۶,۲۹۴,۲۵۵** | **۹۱,۵۱۷,۸۰۹** | **۱۴۷,۵۵۰,۳۲۴** | **۲۱,۳۷۹,۴۶۷** | **۳۶۴,۷۲۱,۷۳۷** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | | |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | (۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶) | (۱۶۹,۹۰۵,۸۲۴) | | ۰ | (۶۲,۸۷۹,۵۱۲) | | ۰ |
| سپرده‌های مشتریان | (۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶) | (۱۲۵,۴۹۰,۰۸۶) | (۱,۹۱۲,۱۴۵) | (۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰) | (۸۱,۹۴۰,۲۷۵) | | ۰ |
| سود سهام پرداختنی | (۱۴۹) | | | | | | (۱۴۹) |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۰ | | | | | | ۰ |
| ذخایر و سایر بدهی‌ها | (۹,۸۲۵,۲۷۱) | | | | | | (۹,۸۲۵,۲۷۱) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت | (۵,۶۸۶,۲۵۱) | | | | | | (۵,۶۸۶,۲۵۱) |
| **جمع بدهی‌ها** | **(۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳)** | **(۲۹۵,۳۹۵,۹۱۰)** | **(۱,۹۱۲,۱۴۵)** | **(۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰)** | **(۱۴۴,۸۱۹,۷۸۷)** | **۰** | **(۱۵,۵۱۱,۶۷۱)** |
| **جمع حقوق مالکانه** | **۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶** | | | | | | **۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶** |
| **جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه** | **(۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷)** | **(۲۹۵,۳۹۵,۹۱۰)** | **(۱,۹۱۲,۱۴۵)** | **(۴۷۲,۷۷۸,۱۹۰)** | **(۱۴۴,۸۱۹,۷۸۷)** | **۰** | **۱۴۰,۱۳۱,۶۶۵** |
| **شکاف** | **۰** | **(۱۷۲,۰۸۵,۱۳۵)** | **۲۴,۳۸۲,۱۱۰** | **(۳۸۱,۲۶۰,۳۸۱)** | **۲,۷۳۰,۵۳۷** | **۲۱,۳۷۹,۴۶۷** | **۵۰۴,۸۵۳,۴۰۲** |
| **شکاف انباشته** | | **(۱۷۲,۰۸۵,۱۳۵)** | **(۱۴۷,۷۰۳,۰۲۵)** | **(۵۲۸,۹۶۳,۴۰۶)** | **(۵۲۶,۲۳۲,۸۶۹)** | **(۵۰۴,۸۵۳,۴۰۲)** | **۰** |

## ۶۰-۵ ریسک عملیاتی

### ۶۰-۶-۱ تعریف ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی طبق تعریف چارچوب (Basel)،ریسک زیان ناشی از عدم کفایت یا نقص فرآیند های داخلی ،افراد و یا سیستم از وقایع خارجی تعریف می شود . تعریف دیگری که از ریسک عملیاتی موجود است عبارت است از امکان بالقوه عدم توفیق در دسترسی به اهداف ماموریت .این تعریف شامل زیان (ناکامی در رسیدن به اهداف ماموریت) و عدم اطمینان (احتمال وقوع یا عدم وقوع ناکامی) است.

### ۶۰-۵-۲واحد های اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

در حال حاضر ریسک عملیاتی از طریق اداره ریسک با همکاری اداره بازرسی و حسابرس داخلی از طریق بازرسی حضوری و غیر حضوری مدیریت در سطح شعب می شود.

### ۶۰-۵-۳ تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

برای جلوگیری از وقوع خطا، اقدامات مختلفی از طریق اداره‌ی کل بازرسی و حراست و همچنین اداره مبارزه با پولشویی و حسابرسی داخلی صورت می‌گیرد. لازم به ذکر است، در راستای کاهش این خطاها، سیاست موسسه بر سیستمی نمودن اکثر عملیات و رفع نقایص سیستم‌های موجود استوار می‌باشد. بنابراین، می‌توان بعنوان خلاصه‌ای از اقدامات انجام شده در این خصوص به موارد زیر اشاره نمود.

یک) استقرار سامانه اعتبارسنجی مشتریان

دو) تحدید دسترسی افراد مختلف به سامانه موسسهداری متمرکز

سه) بازرسی در بازه‌های زمانی مختلف از شعب و واحدهای موسسه و گزارش نتایج

چهار) بازرسی از راه دور و برخط شعب

### ۶۰-۵-۴ تمهیدات مقابله با بحران

به منظور مقابله با بحران های ناشی از ریسک عملیاتی موسسه علاوه بر کنترل فعالیت های روزانه توسط ادارات ذیربط نسبت به تجهیز سایت های پشتیبان اقدام نموده تا بدین طریق از بروز حوادث الکترونیکی جلوگیری نماید.

### ۶۰-۵-۵ روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه ای طی بخشنامه موسسه مرکزی ج.ا ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخه ۱۳۹۷/۰۲۰۵ ابلاغ شده استفاده شده است.بدین ترتیب۱۵درصد متوسط درآمد های عملیاتی سه سال اخیر موسسه بعنوان سرمایه مورد نیاز جهت ریسک عملیاتی موسسه در نظر گرفته می شود.جهت برآورد کل دارایی های موزون به ریسک عدد مذکور را در عدد۱۲.۵(معکوس۸درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیات موسسه در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده موسسه اضافه می گردد.

### ۶۰-۵-۶ سازو کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

جهت کنترل و پایش ریسک عملیاتی کلیه فرآیندها و روش ها توسط ادارات ذیربط خصوصاً اداره کل فناوری اطلاعات، اداره کل حسابرسی داخلی ، اداره کل بازرسی و اداره کل حراست مورد بررسی قرار گرفته و درصورت بروز اشکال در هریک اقدامات اصلاحی در دستور کار قرار می گیرد. این بررسی در دو بخش برون سازمانی و درون سازمانی انجام می شود.

### ۶۰-۵-۷ میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

موسسه ملل جهت محاسبه ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده نموده است . براساس روش مذکور ریسک عملیاتی به شرح زیر محاسبه می شود :

$$K_{BIA} = a * Gross\ Income$$

درآمد ناخالص شامل میانگین سه ساله درآمد ناخالص موسسه است . براساس استاندارد تعیین شده از طرف

| روش اندازه گیری | میانگین درآمد | ضریب آلفا | سرمایه در معرض ریسک عملیاتی |
|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| روش شاخص پایه | ۱۱۳,۰۰۳,۵۹۶ | ۲.۶۵ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶-۶۰ مدیریت سرمایه

### ۱-۶-۶۰ سرمایه نظارتی

| شرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| **سرمایه لایه یک** | | |
| سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران) | ۱۷,۹۵۰,۰۰۰ | ۷,۹۵۰,۰۰۰ |
| صرف سهام | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | (۴۷۹,۲۶۱,۳۰۳) | (۱۷۶,۷۹۰,۵۴۰) |
| اندوخته قانونی | ۱,۱۳۹,۳۸۰ | ۱,۱۳۹,۳۸۰ |
| اندوخته احتیاطی | ۰ | ۰ |
| مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی | ۹۲۲,۵۰۰ | ۹۲۲,۵۰۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ |
| **جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی** | (۴۵۹,۲۴۹,۴۲۳) | (۱۶۶,۷۷۸,۶۶۰) |
| **کسر می شود: تعدیلات نظارتی** | | |
| بهای تمام شده سهام خزانه | ۰ | ۰ |
| بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد | (۱,۸۵۳,۲۹۷) | ۰ |
| دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه) | (۹۷۳,۳۴۲) | (۱,۰۵۱,۴۰۸) |
| حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه | (۳,۰۱۳,۲۸۶) | ۰ |
| ۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | (۱۰,۲۲۵,۲۷۷) | (۸,۰۰۵,۸۰۳) |
| سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| **جمع تعدیلات نظارتی** | (۱۶,۰۶۵,۲۰۲) | (۹,۰۵۷,۲۱۱) |
| **سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | (۴۷۵,۳۱۴,۶۲۵) | (۱۷۵,۸۳۵,۸۷۱) |
| **سرمایه لایه دو** | | |
| بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر | ۰ | ۰ |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری | ۶,۵۳۱,۱۲۴ | ۷,۳۱۴,۱۶۳ |
| **جمع سرمایه لایه دو** | ۶,۵۳۱,۱۲۴ | ۷,۳۱۴,۱۶۳ |
| کسر می شود: تعدیلات نظارتی | | |
| ۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر | (۱۰,۲۲۵,۲۷۷) | (۸,۰۰۵,۸۰۳) |
| **سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی** | (۳,۶۹۴,۱۵۳) | (۶۹۱,۶۴۰) |
| کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک | ۳,۶۹۴,۱۵۳ | ۶۹۱,۶۴۰ |
| **سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی** | ۰ | ۰ |
| **سرمایه نظارتی** | (۴۷۵,۳۱۴,۶۲۵) | (۱۷۵,۸۳۵,۸۷۱) |

**با توجه به تصمیم سران سه قوه بدهی پدیده شاندیز با تهاتر سهام تسویه و مقرر گردید سهام تملیک شده در هیچ گونه محاسباتی لحاظ نگردد.



موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۲-۶-۶۰ تخصیص سرمایه

۱-۲-۶-۶۰جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری موسسه در پایان سال منتهی به ۱۴۰۳، مبلغ ۷۱۸۴۵۹۸۷۲۵ میلیون ریال می‌باشد.

| شرح | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده یا احتساب وتابع | ضریب ریسک | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ریسک اعتباری -اقلام بالای خط | | | | | | | | |
| موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی) | ۸۶۹,۰۰۴ | ۱۰۰.۰ | ۸۶۹,۰۰۴ | ۰.۰ | - | - | - | - |
| سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۱۰۰.۰ | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک مرکزی | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰.۰ | - | - | - | - |
| اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۲۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۳۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۴۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۷۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱ | ۱,۷۵۶,۲۲۵ | ۱۰۰.۰ | ۱,۷۵۶,۲۲۵ | ۱۰۰.۰ | ۱,۷۵۶,۲۲۵ | ۱۴۰,۴۹۸ | ۱,۹۶۸,۴۲۹ | ۱۵۷,۴۷۴ |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۲۰.۰ | - | - | - | - |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۵۰.۰ | - | - | - | - |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | - | - | - | - |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۱۵۰.۰ | - | - | - | - |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۲۰۰.۰ | - | - | - | - |
| سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری | ۱۱۶,۸۷۹,۱۰۳ | ۱۰۰.۰ | ۱۱۶,۸۷۹,۱۰۳ | ۱۵۰.۰ | ۱۷۵,۳۱۸,۶۵۵ | ۱۴,۰۲۵,۴۹۲ | ۳۹۹,۹۸۷,۵۶۶ | ۳۱,۹۹۹,۰۰۵ |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری [AAA- to AA-] | - | ۱۰۰.۰ | - | ۲۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری [A+ to A-] | - | ۱۰۰.۰ | - | ۵۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری [BBB+ to BBB-] | - | ۱۰۰.۰ | - | ۷۵.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری [BB+ to BB-] | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۰۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) با رتبه اعتباری [B+ to Below- B] | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۵۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال(درصورت استفاده از رتبه اعتباری مؤسسات رتبه‌بندی اعتباری) بدون رتبه | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۰۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۵۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری داخلی خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۷۵.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری داخلی متوسط | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۰۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری داخلی ضعیف | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۵۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف | - | ۱۰۰.۰ | - | ۲۰۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (درصورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) بدون رتبه | ۶,۹۰۸,۹۲۰ | ۱۰۰.۰ | ۶,۹۰۸,۹۲۰ | ۱۵۰.۰ | ۱۰,۳۶۳,۳۸۰ | ۸۲۹,۰۷۰ | ۳۰,۸۳۶,۷۴۲ | ۲,۴۶۶,۹۳۹ |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۳۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری داخلی خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۵۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری داخلی متوسط | - | ۱۰۰.۰ | - | ۹۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری داخلی ضعیف | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۲۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال با رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف | - | ۱۰۰.۰ | - | ۱۷۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه | ۴۱,۲۵۵,۸۳۵ | ۱۰۰.۰ | ۴۱,۲۵۵,۸۳۵ | ۹۰.۰ | ۳۷,۲۲۰,۲۵۲ | ۲,۹۷۷,۶۲۰ | ۱۴,۱۸۸,۶۴۳ | ۱,۱۳۵,۰۹۱ |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با امتیاز اعتباری داخلی بسیار خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۲۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با امتیاز اعتباری داخلی خوب | - | ۱۰۰.۰ | - | ۴۰.۰ | - | - | - | - |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با امتیاز اعتباری داخلی متوسط | - | ۱۰۰.۰ | - | ۷۵.۰ | - | - | - | - |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

| شرح | ۱۴۰۳ | | | | | | ۱۴۰۲ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب تبدیل | مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل | ضریب ریسک | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز | دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک | سرمایه مورد نیاز |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با امتیاز اعتباری داخلی ضعیف | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) با امتیاز اعتباری داخلی ضعیف | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۱۵۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مطالبات از سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون رتبه | ۷۷,۰۷۸,۵۷۹ | ۱۰۰.۰ | ۷۷,۰۷۸,۵۷۹ | ۱۰۰.۰ | ۷۷,۰۷۸,۵۷۹ | ۶,۱۶۶,۲۸۶ | ۹۱,۰۲۴,۷۳۲ | ۷,۲۸۱,۹۷۹ |
| مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد | ۲۸۲,۰۱۸ | ۱۰۰.۰ | ۲۸۲,۰۱۸ | ۵۰.۰ | ۱۴۱,۰۰۹ | ۱۱,۲۸۱ | ۱,۱۶۷,۶۴۲ | ۹۳,۴۱۱ |
| خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان کمتر از ۲۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری | ۳۸,۵۱۶,۰۰۸ | ۱۰۰.۰ | ۳۸,۵۱۶,۰۰۸ | ۱۵۰.۰ | ۵۷,۷۷۴,۰۱۲ | ۴,۶۲۱,۹۲۱ | ۲۳,۵۲۸,۷۴۰ | ۱,۸۰۲,۲۹۹ |
| خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری | ۴۶,۸۳۴,۷۹۵ | ۱۰۰.۰ | ۴۶,۸۳۴,۷۹۵ | ۱۰۰.۰ | ۴۶,۸۳۴,۷۹۵ | ۳,۷۴۶,۷۸۴ | ۶۶۴,۱۵۴ | ۵۳,۱۳۲ |
| خالص مانده مطالبات غیرجاری با ذخایر اختصاصی به میزان ۵۰ درصد مانده مطالبات غیرجاری و بالاتر از آن | ۴۳,۸۵۷,۴۱۳ | ۱۰۰.۰ | ۴۳,۸۵۷,۴۱۳ | ۵۰.۰ | ۲۱,۹۲۸,۷۰۷ | ۱,۷۵۴,۲۹۷ | ۴,۹۲۳,۰۸۲ | ۳۹۳,۸۴۷ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد) | ۳۴,۰۲۷,۶۵۰ | ۱۰۰.۰ | ۳۴,۰۲۷,۶۵۰ | ۱۰۰.۰ | ۳۴,۰۲۷,۶۵۰ | ۲,۷۲۳,۸۱۲ | ۳۲,۴۱۰,۶۶۶ | ۱,۸۷۲,۸۵۳ |
| سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد) | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۱۰۰.۰ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۱۰۰.۰ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۵,۰۷۸,۸۹۹ | ۴۲,۷۳۵,۸۴۳ | ۳,۴۱۸,۸۶۷ |
| خالص دارایی های ثابت | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۱۰۰.۰ | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۱۰۰.۰ | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۴,۰۴۴,۴۴۴ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۳ | ۳,۶۵۶,۷۲۸ |
| سایر اقلام بالای خط ترازنامه که در ردیف‌های فوق قرار نمی گیرند | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | ۱۰۰.۰ | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | ۱۰۰.۰ | ۱۳۳,۳۰۷,۸۱۶ | ۱۰,۶۶۴,۶۲۵ | ۱۲۹,۹۰۲,۴۴۳ | ۱۰,۳۹۲,۱۹۵ |
| ریسک اعتباری -اقلام زیرخط | | | | | | | | |
| تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط | ۰ | ۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت | ۰ | ۲۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت | ۰ | ۵۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع ان وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت | ۰ | ۲۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع ان وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت | ۰ | ۵۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی | ۱۲,۳۵۸,۸۱۵ | ۲۰.۰ | ۲,۴۵۱,۷۶۳ | ۱۰۰.۰ | ۲,۴۵۱,۷۶۳ | ۱۹۶,۱۴۱ | ۱,۶۹۴,۲۰۲ | ۱۳۵,۵۳۶ |
| تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت | ۱۲,۳۹۰,۴۸۸ | ۵۰.۰ | ۶,۱۹۵,۲۴۴ | ۱۰۰.۰ | ۶,۱۹۵,۲۴۴ | ۴۹۵,۶۲۰ | ۵,۱۶۷,۳۳۲ | ۴۱۳,۳۸۷ |
| سایر تعهدات | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۱۰۰.۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | ۶۵,۳۷۲,۷۴۵ | | ۸۱۵,۹۰۹,۳۰۹ | | ۷۱۸,۴۵۹,۸۷۳ | ۵۷,۴۷۶,۷۹۰ | ۸۱۵,۹۰۹,۳۰۹ | ۶۵,۳۷۲,۷۴۵ |

* اقلام بالای خط ابتدا بر اساس مفاد اخرین ویرایش«دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل گردیده، سپس در ضرایب ریسک ضرب می شود. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط همردیف شده سپس برحسب نوع وثایق دریافتی بر اساس مفاد اخرین ویرایش «دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری» تعدیل می گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوط موزون می شود.

۲-۲-۶-۶۰جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ مبلغ ۰ میلیون ریال می‌باشد

| شرح | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب | میزان سرمایه لازم | مبلغ | ضرب ریسک | میزان سرمایه لازم |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| سهام تجاری | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ |
| مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص | ۰ | ۵.۰۰ | ۰ | ۰ | ۵.۰۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از ان | ۰ | ۰.۰۰ | ۰ | ۰ | ۰.۰۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه | ۰ | ۰.۲۰ | ۰ | ۰ | ۰.۲۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه | ۰ | ۰.۴۰ | ۰ | ۰ | ۰.۴۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه | ۰ | ۰.۷۰ | ۰ | ۰ | ۰.۷۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال | ۰ | ۱.۲۵ | ۰ | ۰ | ۱.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال | ۰ | ۱.۷۵ | ۰ | ۰ | ۱.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ | ۰ | ۲.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ | ۰ | ۲.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ | ۰ | ۳.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷تا۱۰ سال | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ | ۰ | ۳.۷۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰تا۱۵ سال | ۰ | ۴.۵۰ | ۰ | ۰ | ۴.۵۰ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵تا۲۰ سال | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ | ۰ | ۵.۲۵ | ۰ |
| اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال | ۰ | ۶.۰۰ | ۰ | ۰ | ۶.۰۰ | ۰ |
| وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ | ۰ | ۸.۰۰ | ۰ |
| جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار | | | ۰ | | | ۰ |
| | | | ۱۲.۵۰ | | | ۱۲.۵ |
| دارایی موزون شده به ریسک بازار | | | ۰ | | | ۰ |

۳-۲-۶-۶۰جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ مبلغ ۳۱۱۸۸۱۷۴۲.۵میلیون ریال می‌باشد

| شرح | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | مبلغ | ضریب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی | مبلغ | ضرب ریسک | میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی |
| | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال |
| میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک | ۱۱۳,۰۰۲,۵۹۶ | ۱۵.۰ | ۱۶,۹۵۰,۵۳۹ | ۹۷,۴۱۶,۹۰۷ | ۱۵ | ۱۴,۶۱۲,۵۳۶ |
| ضریب | ۱۱۳,۰۰۲,۵۹۶ | | ۱۲.۵ | | | ۱۲.۵ |
| دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی | | | ۲۱۱,۸۸۱,۷۴۴ | | | ۱۸۲,۶۵۶,۷۰۱ |



موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۳-۶-۶۰ نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه موسسه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳معادل، -۵۱.۰۹ درصد می‌باشد.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| سرمایه نظارتی | (۴۷۵,۳۱۴,۶۲۵) | (۱۷۵,۸۳۵,۸۷۱) |
| دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری | ۷۱۸,۴۵۹,۸۷۳ | ۸۱۵,۹۰۹,۳۰۹ |
| دارایی‌های موزون به ریسک بازار | ۰ | ۰ |
| دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی | ۲۱۱,۸۸۱,۷۴۳ | ۱۸۲,۶۵۶,۷۰۱ |
| **جمع دارایی های موزون به ریسک** | **۹۳۰,۳۴۱,۶۱۵** | ۹۹۸,۵۶۶,۰۱۰ |
| نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد | (۵۱.۰۹) | (۱۷.۶۱) |
| **نسبت کفایت سرمایه - درصد** | (۵۱.۰۹) | (۱۷.۶۱) |

*به یادداشت ۶-۶۰ رجوع شود.

## ۴-۶-۶۰ درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست است از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های موسسه. درجه اهرمی موسسه در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، -۵۵.۹۲۲۵ درصد می‌باشد.

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| جمع حقوق مالکانه | (۴۵۸,۱۱۴,۰۹۹) | (۱۵۵,۶۴۳,۳۳۶) |
| جمع دارایی‌ها | ۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶ | ۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷ |
| **درجه اهرمی-درصد** | **(۵۵.۹۲)** | **(۲۰.۰۹)** |

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

## ۶۱-بخش های عملیاتی

### ۶۱-۱ مبانی تقسیم بندی بخش ها

در موسسه اعتباری ملل بخش های کسب و کار بخش بانکداری شرکتی وخرد می باشد.

### ۶۱-۲ اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۳

| شرح | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض الحسنه | بانکداری بین الملل | بانکداری الکترونیک | سایر فعالیت ها | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد های کسب شده از خارج موسسه | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۸۰,۶۰۷,۲۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۶۰۷,۲۵۲ |
| هزینه سود سپرده ها | (۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۰۸,۱۷۳,۱۷۷) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | (۱۲۷,۵۶۵,۹۲۵) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۲۷,۵۶۵,۹۲۵) |
| درامد کارمزد | ۰ | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۰ | ۷۹۱,۲۸۰ | ۵۵۸,۲۸۵ | ۷,۱۸۶,۹۹۱ |
| هزینه کارمزد | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۴۵,۵۵۱) | (۳,۶۱۴,۳۸۵) | (۳,۹۵۹,۹۳۶) |
| خالص درآمد کارمزد | ۰ | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۰ | ۴۴۵,۷۲۹ | (۳,۰۵۶,۱۰۰) | ۳,۲۲۷,۰۵۵ |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها | ۱,۴۸۲,۳۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۸۲,۳۹۹ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۳۲۰ | ۰ | ۰ | ۳۲۰ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۲۷۳,۹۸۸ | ۵,۲۷۳,۹۸۸ |
| جمع درآمدهای سرمایه گذاری ها ،ارزی و سایر درآمد های عملیاتی | ۱,۴۸۲,۳۹۹ | ۰ | ۳۲۰ | ۰ | ۵,۲۷۳,۹۸۸ | ۶,۷۵۶,۷۰۷ |
| **خالص درامد کسب شده خارج از موسسه** | (۱۲۶,۰۸۳,۵۲۶) | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۳۲۰ | ۴۴۵,۷۲۹ | ۲,۲۱۷,۸۸۸ | (۱۱۷,۵۸۲,۱۶۳) |
| **خالص درآمد بین بخش های موسسه** | ۰ | | | | ۰ | ۰ |
| **جمع درآمدهای بخش های عملیاتی موسسه** | (۱۲۶,۰۸۳,۵۲۶) | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۳۲۰ | ۴۴۵,۷۲۹ | ۲,۲۱۷,۸۸۸ | (۱۱۷,۵۸۲,۱۶۳) |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰) | | | | ۰ | (۱۲۳,۹۶۴,۰۰۰) |
| سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | (۳۱,۰۵۰,۹۵۳) | | | | (۲۹,۸۷۳,۶۴۷) | (۶۰,۹۲۴,۶۰۰) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | (۲۸۱,۰۹۸,۴۷۹) | ۵,۸۳۷,۴۲۶ | ۳۲۰ | ۴۴۵,۷۲۹ | (۲۷,۶۵۵,۷۵۹) | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) |
| هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها | | | | | | ۰ |
| **سود (زیان)قبل از مالیات** | | | | | | (۳۰۲,۴۷۰,۷۶۳) |

۱۴۰۲

| شرح | بانکداری وکالتی | بانکداری قرض الحسنه | بانکداری بین الملل | بانکداری الکترونیک | سایر فعالیت ها | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | میلیون ریال | | | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| درآمد های کسب شده از خارج موسسه | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری | ۱۰۶,۴۰۵,۲۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۶,۴۰۵,۲۷۵ |
| هزینه سود سپرده ها | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۲,۵۹۷,۸۹۴) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری | (۲۶,۱۹۲,۶۱۹) | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲۶,۱۹۲,۶۱۹) |
| درامد کارمزد | ۰ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۰ | ۶۶۴,۰۹۵ | ۲۹۳,۵۵۱ | ۱,۹۹۵,۶۹۷ |
| هزینه کارمزد | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۵۳,۸۸۵) | (۱,۸۳۵,۸۶۷) | (۲,۱۸۹,۷۵۲) |
| خالص درآمد کارمزد | ۰ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۰ | ۳۱۰,۲۱۰ | (۱,۵۴۲,۳۱۶) | (۱۹۴,۰۵۵) |
| خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها | ۲,۱۸۱,۸۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۱۸۱,۸۱۱ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی | ۰ | ۰ | ۴۲۱ | ۰ | ۰ | ۴۲۱ |
| سایر درآمدهای عملیاتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۴۸۳,۹۳۲ | ۸,۴۸۳,۹۳۲ |
| جمع درآمدهای سرمایه گذاری ها ،ارزی و سایر درآمد های عملیاتی | ۲,۱۸۱,۸۱۱ | ۰ | ۴۲۱ | ۰ | ۸,۴۸۳,۹۳۲ | ۱۰,۶۶۶,۱۶۴ |
| **خالص درامد کسب شده خارج از موسسه** | (۲۴,۰۱۰,۸۰۸) | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۴۲۱ | ۳۱۰,۲۱۰ | ۶,۹۴۱,۶۱۶ | (۱۵,۷۲۰,۵۱۰) |
| **خالص درآمد بین بخش های موسسه** | ۰ | | | | ۰ | ۰ |
| **جمع درآمدهای بخش های عملیاتی موسسه** | (۲۴,۰۱۰,۸۰۸) | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۴۲۱ | ۳۱۰,۲۱۰ | ۶,۹۴۱,۶۱۶ | (۱۵,۷۲۰,۵۱۰) |
| هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی | (۲۲,۶۹۱,۵۵۷) | | | | ۰ | (۲۲,۶۹۱,۵۵۷) |
| سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی | (۲۰,۷۰۱,۵۷۴) | | | | (۳۰,۱۹۴,۷۵۱) | (۵۰,۸۹۶,۳۲۵) |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | (۶۷,۴۰۳,۹۳۹) | ۱,۰۳۸,۰۵۱ | ۴۲۱ | ۳۱۰,۲۱۰ | (۲۳,۲۵۳,۱۳۵) | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |
| هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها | | | | | | ۰ |
| **سود (زیان)قبل از مالیات** | | | | | | (۸۹,۳۰۸,۳۹۲) |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

### ۳-۶۱ تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب موسسه در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

| | ۱۴۰۳ | | | ۱۴۰۲ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ایران | سایر کشورها | جمع | ایران | سایر کشورها | جمع |
| **دارایی‌ها** | | | | | | |
| موجودی نقد | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۰ | ۲,۶۲۵,۲۲۹ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ | ۰ | ۲,۶۹۸,۹۹۸ |
| مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۰ | ۳۷۴,۴۶۹,۵۱۴ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ | ۰ | ۴۱۰,۰۵۲,۶۳۰ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۰ | ۳۴,۰۴۷,۶۵۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ | ۰ | ۲۴,۴۲۱,۹۳۹ |
| سایر دریافتنی ها | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۰ | ۶۳,۴۸۶,۲۴۰ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ | ۰ | ۴۱,۷۲۴,۵۷۰ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۰ | ۲۸,۱۰۳,۰۵۶ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ | ۰ | ۲۴,۱۳۹,۶۷۴ |
| دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴ | | ۱۳۰,۵۲۵,۰۵۴ | ۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵ | | ۱۲۷,۳۵۳,۷۱۵ |
| دارایی‌های ثابت مشهود | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۰ | ۵۰,۵۵۵,۵۴۷ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ | ۰ | ۴۵,۷۰۹,۰۹۴ |
| دارایی‌های نامشهود | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | ۰ | ۱,۱۰۰,۴۳۷ | ۱,۱۷۸,۵۰۳ | ۰ | ۱,۱۷۸,۵۰۳ |
| سپرده قانونی | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۰ | ۱۳۱,۴۹۸,۶۶۷ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ | ۰ | ۹۴,۹۴۶,۵۱۶ |
| سایر دارایی ها | ۲,۷۸۲,۷۶۲ | ۰ | ۲,۷۸۲,۷۶۲ | ۲,۵۴۸,۷۲۸ | ۰ | ۲,۵۴۸,۷۲۸ |
| **جمع دارایی ها** | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۰** | **۸۱۹,۱۹۴,۱۵۶** | **۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷** | **۰** | **۷۷۴,۷۷۴,۳۶۷** |
| **بدهی‌ها** | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | ۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴ | ۰ | ۹۰۸,۵۲۶,۹۹۴ | ۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶ | ۰ | ۶۸۲,۱۲۰,۶۹۶ |
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی | ۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴ | ۰ | ۳۵۳,۶۱۱,۵۷۴ | ۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶ | ۰ | ۲۳۲,۷۸۵,۳۳۶ |
| سود سهام پرداختنی | ۱۴۹ | ۰ | ۱۴۹ | ۱۴۹ | ۰ | ۱۴۹ |
| مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۹,۰۵۷,۱۳۰ | ۰ | ۹,۰۵۷,۱۳۰ | ۹,۸۲۵,۲۷۱ | ۰ | ۹,۸۲۵,۲۷۱ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۶,۱۱۲,۴۰۸ | ۰ | ۶,۱۱۲,۴۰۸ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ | ۰ | ۵,۶۸۶,۲۵۱ |
| **جمع بدهی ها** | **۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵** | **۰** | **۱,۲۷۷,۳۰۸,۲۵۵** | **۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳** | **۰** | **۹۳۰,۴۱۷,۷۰۳** |
| **جمع درآمدهای عملیاتی** | **۸۰,۶۳۹,۷۷۹** | **۰** | **۸۰,۶۳۹,۷۷۹** | **۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵** | **۰** | **۱۰۶,۶۷۳,۸۳۵** |
| **خالص سایر درآمدها و هزینه ها** | **۵,۲۷۳,۹۸۸** | **۰** | **۵,۲۷۳,۹۸۸** | **۸,۴۸۳,۹۳۲** | **۰** | **۸,۴۸۳,۹۳۲** |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**۶۲-معاملات با اشخاص مرتبط**

**۶۲-۱تفبیرات سهامداران عمده(بالای یک درصد)**

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۱۰۰۰۰۴۸۰۳۸ سهم وشرکت‌تامین‌سرمایه‌نوین(سهامی‌عام) با خرید ۱۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم وشرکت‌تامین‌سرمایه‌سپهر(سهامی‌خاص) با خرید ۹۰۷۳۰۰۲۵۴ سهم وشرکت‌ارسلان‌صنعت‌آسیا(س.خ) با خرید ۶۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم وسیداحمد هاشمی‌رضیاکلایی با خرید ۶۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم وشرکت‌تامین‌سرمایه‌لوتوس‌پارسیان(سهامی‌خاص) با خرید ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرارگرفته اند .همچنین سیدمرتضی بکاء با فروش ۱۰۶۱۶۰۴۱۹ حق تقدم و شرکت‌تجارت‌نصرالبرز(سهامی‌خاص) با فروش ۱۱۶۷۸۳۱۹۶ سهم از حق تقدم وتامین سرمایه کاردان با فروش۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰سهم و BFMصندوق‌سرمایه‌گذاری‌اختصاصی‌بازارگردانی‌ملل با فروش۱۶۵۵۸۱۱۰۲سهم از ردیف سهامداران بالا یک درصد خارج گردید.

**۶۲-۲ معاملات با مدیران**

(مدیران شامل مدیرعامل،اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک) می باشد.

**۶۲-۲-۱حقوق و مزایا**

**حقوق و مزایای دریافتی مدیران از موسسه، مجموعه شرکت‌های گروه و شعب به شرح زیر است:**

| نوع | تعداد / نفر | تعداد شرکت‌های پرداخت کننده حقوق و مزایا | حقوق و مزایا (ناخالص) | حق حضور | پاداش | پاداش پایان خدمت | سهام | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | تعداد | مبلغ |
| اعضای هیئت مدیره موظف و مدیر عامل | ۲ | | ۷۲,۸۳۱ | | - | - | ۶۲۲,۸۱۱,۳۷۸ | ۶۲۲,۸۱۱ |
| اعضای هیئت مدیره غیر موظف | ۳ | | | ۲۰,۸۷۰ | - | - | ۱۰۶,۴۹۴,۹۸۵ | ۱۰۶,۴۹۵ |
| معاونین مدیر عامل(غیراز اعضای هیئت مدیره) | ۵ | | ۷۰,۵۳۸ | | - | - | ۱۹۴,۹۷۲,۰۹۳ | ۱۹۴,۹۷۲ |
| اعظای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره(غیر از اعضای هیئت مدیر | ۰ | | | | - | - | - | - |
| | ۱۰ | ۰ | ۱۴۳,۳۶۹ | ۲۰,۸۷۰ | - | ۰ | ۹۲۴,۲۷۸,۴۵۶ | ۹۲۴,۲۷۸ |

**۶۲-۲-۲ معاملات**

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت‌های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

| | نام شرکت طرف معامله | نوع معامله | مبلغ معامله در سال | حداکثر مانده در طی سال | مانده در پایان سال | نوع وثیقه | مبلغ وثیقه | سود وزیان معامله |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| اعضای هیئت مدیره | موسسه | تسهیلات مسکن | - | - | - | | - | |
| | موسسه | تسهیلات ضروری | ۲۰۰ | ۲۶۳ | ۲۶۳ | چک | ۳,۶۰۰ | - |
| | موسسه | تسهیلات تعمیر مسکن | - | ۴۹ | ۴۹ | چک،ملک | ۱,۸۰۰ | ۶ |
| | موسسه | سایر تسهیلات | - | ۸,۲۲۹ | ۸,۲۲۹ | چک،ملک | ۵۶,۰۱۶ | ۱,۴۹۴ |
| | موسسه | کارت اعتباری | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | سپرده گذاری | - | - | (۴,۴۹۶) | - | - | - |
| اعضای هیئت مدیره غیر موظف | موسسه | تسهیلات مسکن | - | - | - | | - | - |
| | موسسه | تسهیلات ضروری | - | - | - | | - | - |
| | موسسه | تسهیلات تعمیر مسکن | - | - | - | | - | - |
| | موسسه | سایر تسهیلات | - | - | - | | - | - |
| | موسسه | کارت اعتباری | - | - | - | | - | - |
| | موسسه | سپرده گذاری | - | - | (۱۸۳,۹۰۷) | | - | - |
| معاونین مدیر عامل(غیراز اعضای هیئت مدیره | موسسه | تسهیلات مسکن | - | ۳,۹۴۳ | ۳,۹۴۳ | چک،ملک | ۱۴,۶۰۰ | ۴۲۵ |
| | موسسه | تسهیلات ضروری | ۴,۴۲۵ | ۶,۹۵۳ | ۶,۹۵۳ | چک،ملک | ۳۷,۰۶۱ | - |
| | موسسه | تسهیلات تعمیر مسکن | - | ۱۶ | ۱۶ | چک | ۱,۲۰۰ | ۲ |
| | موسسه | سایر تسهیلات | | ۱۰,۵۸۴ | ۱۰,۵۸۴ | چک،ملک | ۷۶,۸۸۶ | ۱,۷۵۳ |
| | موسسه | کارت اعتباری | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | سپرده گذاری | - | | (۵۶,۳۷۱) | - | - | - |
| اعظای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره(غیر از اعضای هیئت مدیره) | موسسه | تسهیلات مسکن | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | تسهیلات ضروری | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | تسهیلات تعمیر مسکن | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | سایر تسهیلات | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | کارت اعتباری | - | - | - | - | - | - |
| | موسسه | سپرده گذاری | - | - | - | - | - | - |
| | | خالص | ۴,۶۲۵ | ۳۰,۰۳۷ | (۲۱۴,۷۳۷) | | ۱۹۱,۱۶۳ | ۳,۶۸۰ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۴-۴۲- معاملات گروه با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | دریافت وجه | پرداخت وجه | خرید کالا و خدمات | فروش کالا و خدمات | تسهیلات پرداختی | دریافت و پرداخت هزینه | درآمدهای اعطایی | تحصیل سرمایه گذاری | فروش سرمایه گذاری | تضامین |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| عمران نوین توس جاودان | سایر اشخاص وابسته | شرکت تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۱۵۷,۶۸۵ | ۰ | ۰ | ۱,۴۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۱۵۷,۶۸۵ | ۰ | ۰ | ۱,۴۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت تامین مالی نوس سرمایه | سایر اشخاص وابسته | ارزیاب سرمایه | همگروه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | گروه مالی ملل | همگروه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | شرکت بازرگانی پیشگامان فولاد نیشابور | مدیران اصلی شرکت | ۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷,۷۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | علیرضا سقایی | مدیران اصلی شرکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۱۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸,۵۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت عمران و مسکن سازان ایران | سایر اشخاص وابسته | عمران کاران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱۴,۳۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷,۰۴۰ | ۰ | | | ۰ |
| | | سیلان نفتی | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| | | عمران مسکن سازان منطقه شمالغرب | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۳۲,۸۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۵,۴۰۴ | ۰ | | | ۰ |
| | | عمران مسکن سازان منطقه غرب | عضو هیات مدیره مشترک | | ۱۶,۹۲۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۷۴۱ | ۰ | | | ۰ |
| | | عمران مسکن سازان گیلان | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۵,۵۴۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | شرکت نوسازان جنوب شرق شهر تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱,۳۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۹,۸۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۷۱,۱۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲۰,۰۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت عمران تکلار | اشخاص وابسته | بنیاد مسکن انقلاب اسلامی | سهامدار عمده و عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۰۸,۷۶۸ | ۰ | ۰ | ۰ | | | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۰۸,۷۶۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت پیجاب کاوش | شرکت وابسته | شرکت بیمه تعاون(سهامی خاص) | همگروه | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۸۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت کارگزاری ملل پویا | سایر اشخاص وابسته | شرکت سرمایه گذاری مالی ملل | سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰,۱۵۴ | ۲۵,۹۳۰ | ۰ | ۰ | ۳,۷۱۹,۸۸۱ |
| | | گروه مالی ملل | سهامدار و عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۳۶ | ۸۶,۶۹۸ | ۰ | ۰ | ۱,۴۱۰,۴۱۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۱۹۰ | ۱۱۲,۶۲۸ | ۰ | ۰ | ۵,۱۳۰,۲۹۱ |
| یکتا توسعه کشاورزی | سایر اشخاص وابسته | شرکت بذری درمان توتوس | عضو هیات مدیره مشترک | | | | | | ۲,۵۰۰,۰۰۰ | | | | |
| | سایر اشخاص وابسته | حسن کربلایی اکبر | مدیرعامل و عضو هیئت مدیره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۰۰,۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| شرکت خورشید درخشان هشتم توس | سایر اشخاص وابسته | آستان قدس رضوی | سهامدار و عضو هیئت مدیره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۸,۰۶۴ | ۰ | | | ۰ |
| | | شرکت معماری و شهرسازی آستان قدس | سهامدار مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۲,۵۲۲ | ۰ | | | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۱۰,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع کل | | | | ۰ | ۲۲۱,۱۰۲ | ۱۵۷,۶۸۵ | ۲,۹۱۳,۵۷۸ | ۰ | ۳,۴۴۳,۳۶۲ | ۱۷۱,۱۷۶ | ۰ | ۰ | ۵,۱۳۰,۲۹۱ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۲-مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته گروه

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | دریافتنی های تجاری | سایر دریافتنی ها | تسهیلات پرداختنی | پیش پرداخت ها | تسهیلات دریافتنی | پرداختنی های تجاری | سایر پرداختنی ها | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | طلب | بدهی | طلب | بدهی |
| شرکت آرامش سازان پیشرو | اشخاص وابسته | شرکت تعاونی خدمات بهداشتی درمانی | عضو هیات مدیره مشترک | ۷۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۵۰ | ۰ | ۷۵۰ | ۰ |
| | | سید حسین جوادی | سایر اشخاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۶۱۹ | ۰ |
| | جمع | | | ۷۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۵۰ | ۰ | ۱۰,۳۶۹ | ۰ |
| شرکت مطالعاتی تولیدی نانوپودر | اشخاص وابسته | بدرالدین احمدی | سهامدار و عضو هیئت مدیره | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۶) |
| | | رضا قلسفی | سایر اشخاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳,۳۶۰) | ۰ | (۳,۳۶۰) | ۰ | (۶۹) |
| | | غلامعلی طاهری | سایر اشخاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۸۰۰) | ۰ | (۸۰۰) | ۰ | (۱,۱۰۴) |
| | | سید محمود فاطمی عقدا | سایر اشخاص | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۶۴۰) | ۰ | (۶۴۰) | ۰ | (۲۷) |
| | جمع | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۸۰۰) | ۰ | (۴,۸۰۰) | ۰ | (۱,۳۸۶) |
| عمران لوین توس چاودان | سایر اشخاص وابسته | شرکت روغن طلایی نیشابور | عضو هیات مدیره مشترک | ۵۳,۸۷۴ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳,۸۷۴ | ۰ | ۱۵,۰۸۶ | ۰ |
| | | شرکت تجارت الکترونیک و فناوری | عضو هیات مدیره مشترک | ۱,۷۵۴ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۵۴ | ۰ | ۱,۳۸۹ | ۰ |
| | | شرکت عمران و مسکن سازان اصفهان | عضو هیات مدیره مشترک | ۴۴,۸۹۱ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴,۸۹۱ | ۰ | ۱۵۱,۵۹۳ | ۰ |
| | جمع | | | ۱۰۰,۵۱۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۰,۵۱۹ | ۰ | ۱۶۸,۰۶۸ | ۰ |
| شرکت تامین مالی توس سرمایه | سایر اشخاص | شرکت ارزیاب سرمایه | شرکت های همگروه | ۷۸۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۸۹ | ۰ | ۱,۱۴۹ | ۰ |
| | | گروه مالی ملل | شرکت های همگروه | ۳۳۵ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳۵ | ۰ | ۱,۱۵۰ | ۰ |
| | | شرکت بازرگانی پیشگامان فولاد نیشابور | عضو هیات مدیره | ۳۳۰,۵۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۶۹۳) | ۲۱۲,۸۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | آقای محمد ابراهیم زاده | عضو هیات مدیره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۱ | ۰ |
| | | آقای علیرضا سفاسی | عضو هیات مدیره | ۶۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۸۳ | ۰ | ۱۴۳ | ۰ |
| | جمع | | | ۳۳۲,۳۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷,۶۹۳) | ۲۱۴,۵۸۰ | ۰ | ۲,۸۳۳ | ۰ |
| شرکت کارگزاری ملل پویا | سایر اشخاص وابسته | شرکت سرمایه گذاری مالی ملل | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۲,۷۷۷) | ۰ | (۷۲,۷۷۷) | ۰ | (۲,۹۳۷) |
| | | شرکت اندیشه پردازان چوگان | عضو هیات مدیره مشترک | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | گروه مالی ملل | عضو هیات مدیره مشترک | ۸۱,۳۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۳۱) | ۸۱,۱۹۲ | ۰ | ۲۹۳,۸۶۵ | ۰ |
| | جمع | | | ۹۷,۳۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۷۲,۹۰۸) | ۹۷,۱۹۲ | (۷۲,۷۷۷) | ۲۹۳,۸۶۵ | (۲,۹۳۷) |
| عمران مسکن سازان ایران | اشخاص وابسته | عمران و ساخت صیقلان تختی | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | (۱۸,۷۷۹) | ۰ | ۰ | (۱۸,۷۷۹) | ۰ | (۱۸,۹۰۸) |
| | | مصالح ساختمانی سپهر ایرانیان | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۹۰۳) | ۰ | (۱,۹۰۳) | ۰ | (۱,۹۰۳) |
| | | باز آفرینی شهری ایران | سهامدار و عضو هیات مدیره | ۷,۶۷۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۷۹,۴۳۷) | ۰ | (۱۷۱,۷۵۹) | ۰ | (۴۸۷,۳۶۹) |
| | | شرکت النجم العمران للتجاریه العامه | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | آقای محمدرضا مروجی | عضو هیات مدیره مشترک | ۶,۹۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۹۰۲ | ۰ | ۶,۹۰۲ | ۰ |
| | | شهرداری رشت | سایر اشخاص | ۰ | ۲۰,۰۰۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۰۰۰ | ۰ | ۱۸,۷۰۲ | ۰ |
| | | عمران کاران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۶,۸۸۴ | | ۲۶,۳۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۳,۲۰۱ | ۰ | ۹,۶۲۲ | ۰ |
| | | عمران مسکن سازان استان قزوین | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۳,۳۳۹ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۳۳۹ | ۰ | ۳,۲۳۹ | ۰ |
| | | نوسازان منطقه ۱۷ شهر تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۹,۳۲۹ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۲۹ | ۰ | ۸,۳۲۰ | ۰ |
| | | نوسازان منطقه ۸ شهر تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۹۲۲ | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۹۲۲ | ۰ | ۹۲۲ | ۰ |
| | | نوسازان منطقه ۱۲ شهر تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱۸,۷۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۸,۷۹۲ | ۰ | ۱۳,۲۴۱ | ۰ |
| | | نوسازان شهر تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۴,۴۷۵ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۴۷۵ | ۰ | ۹,۲۰۶ | ۰ |
| | | نوسازان منطقه جنوب شرق تهران | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱۱۴,۱۲۹ | | ۰ | ۰ | (۱,۲۷۴) | ۰ | ۱۱۳,۸۵۵ | ۰ | ۱۷۹,۵۰۸ | ۰ |
| | | عمران مسکن سازان خوزستان | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۳,۹۵۸ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۹۵۸ | ۰ | ۳,۹۵۸ | ۰ |
| | جمع | | | ۱۴,۵۸۰ | ۱۸۱,۶۲۸ | ۰ | ۲۶,۳۱۷ | ۰ | (۲۰,۰۵۳) | (۱۸۱,۳۴۰) | ۲۱۳,۵۷۳ | (۱۹۲,۴۴۱) | ۲۵۳,۶۲۰ | (۵۰۸,۱۸۰) |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | دریافتنی های تجاری | سایر دریافتنی ها | تسهیلات پرداختنی | پیش پرداخت ها | تسهیلات دریافتنی | پرداختنی های تجاری | سایر پرداختنی ها | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | | | | | طلب | بدهی | طلب | بدهی |
| شرکت زیبا سازه توس گام | اشخاص وابسته | گروه مالی ملل | سایر | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۶۵,۰۰۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۶۵,۰۰۰ | ۰ |
| شرکت پیچاب کاوش | اشخاص وابسته | هتلهای ویستا توس ملل | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | شرکت بیمه تعاون | عضو هیات مدیره مشترک | ۳,۲۹۱ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۹۱ | ۰ | ۹,۹۵۴ | ۰ | |
| | | شرکت پیچاب کاشسار | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱۴) | ۰ | (۱۴۹) | ۰ | |
| | | سلوی درمان لوتوس | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۱,۶۰۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۰۰ | ۰ | ۳۲,۹۵۴ | ۰ |
| | شرکت های همگروه | شرکت کارگزاری ملل پویا | عضو هیات مدیره مشترک | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۳,۲۹۱ | ۱,۶۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱۴) | ۴,۸۹۱ | (۱۴۹) | ۴۲,۹۰۸ | (۱۴۹) |
| شرکت ساختمانی عمران تکلار | اشخاص وابسته | بنیاد مسکن انقلاب اسلامی | سهامدار و عضو هیات مدیره | ۱۷۰,۲۹۶ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۷۱۶,۶۲۲) | ۰ | (۲,۱۳۲,۹۶۵) | ۰ | (۲,۱۳۲,۹۶۵) |
| | | جواد حق شناس | مدیران اصلی شرکت | ۵,۰۱۹ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۰۱۹ | | ۰ | ۰ |
| | | شرکت مشاور مدیریت سازی های معلوم | مدیران اصلی شرکت | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۳۳۳) | ۰ | (۱,۲۳۶) | ۰ | (۱,۲۳۶) |
| | | سازمان توسعه مسکن ایران | مدیران اصلی شرکت | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۳۳۳) | ۰ | (۱,۳۳۳) | ۰ | (۱,۳۳۳) |
| | | شرکت عمران و مسکن سازان سازان ایران | مدیران اصلی شرکت | ۳۲,۳۷۵ | | | | | | (۳۵۱,۱۶۳) | | (۳۲۸,۷۸۸) | | |
| | | صالح نقی پور ویجویه | مدیران اصلی شرکت | ۲,۳۸۳ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۸۳ | ۰ | ۶,۳۱۶ | ۰ |
| | | محسن اسعدی | مدیران اصلی شرکت | ۱,۲۹۵ | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | عبادالله فتح الهی کلاتها | مدیران اصلی شرکت | ۶۸,۹۰۳ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۱۱,۹۲۳) | ۵۶,۹۸۰ | ۰ | ۱۳۵,۹۸۱ | ۰ |
| | | شرکت بازرگانی پیشگامان فولاد نیشابور | سایر اشخاص وابسته | ۰ | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | (۴۴۵,۴۴۶) | | (۴۴۵,۴۴۶) | | (۸۸۶,۰۴۶) |
| | | | | | ۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| جمع | | | | ۲۷۰,۲۷۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۲,۵۲۹,۸۲۰) | ۶۴,۳۸۲ | (۳,۳۲۵,۲۲۶) | ۱۴۲,۲۹۷ | (۳,۰۲۱,۵۸۰) |
| گسترش عمران ملل | سایر اشخاص | توسعه عمران و مسکن آوان پویا | سهامدار و عضو هیات مدیره | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۰۲۵) | ۰ | (۴,۰۲۵) | ۰ | (۱,۰۲۵) |
| جمع | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۴,۰۲۵) | ۰ | (۴,۰۲۵) | ۰ | (۱,۰۲۵) |
| شرکت خورشید درخشان هشتم توس | واحد تجاری اصلی | آستان قدس رضوی | سهامدار و عضو هیات مدیره | ۳۲,۲۴۲ | ۰ | ۰ | ۳۷۹ | ۰ | ۰ | (۹,۲۱۸,۷۲۷) | ۰ | (۹,۱۸۶,۱۰۶) | ۰ | (۸,۰۱۵,۶۳۰) |
| | سایر اشخاص وابسته | مسکن و عمران قدس رضوی | عضو هیات مدیره شرکت | ۲۱,۴۴۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | (۳۱,۵۹۷) | ۰ | (۱۵۲) | ۰ | (۱۵۲) |
| | | معماری و شهرسازی آستان قدس رضوی | عضو هیات مدیره شرکت | ۱۹ | ۰ | ۰ | ۱۲,۹۹۲ | ۰ | ۰ | (۵۳,۳۶۲) | ۰ | (۴۰,۳۵۱) | ۰ | (۱۶,۶۸۸) |
| جمع | | | | ۵۳,۷۰۶ | ۰ | ۰ | ۱۳,۳۷۱ | ۰ | ۰ | (۹,۲۹۳,۶۸۶) | ۰ | (۹,۲۲۶,۶۰۹) | | (۸,۰۳۲,۴۷۰) |
| شرکت یکتا توسعه کشاورزی | شرکت های هم | حسن کربلائی اکبر | مدیر عامل و نائب رئیس | ۰ | ۱۳۰ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع | | | | ۰ | ۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع کل | | | | ۳۸۸,۱۵۹ | ۸۸,۶۱۴ | ۰ | ۳۹,۶۸۸ | ۰ | ۰ | (۱۱,۸۲۷,۶۴۵) | ۲۴۳,۴۹۵ | (۱۱,۵۵۵,۹۷۴) | ۴۱۱,۸۱۱ | (۱۱,۰۵۵,۲۲۴) |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶۲-۳ معاملات با اشخاص وابسته در طی سال به شرح ذیل است:

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | موضوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | نحوه تعیین قیمت | مبلغ معامله | سود (زیان) ناخالص معامله | مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| گروه توسعه اقتصاد ملل | شرکت فرعی | واریز تسهیلات و بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۲۳۷,۰۰۶,۹۴۷ | ۳۵,۹۴۲,۲۰۴ | ۲۳۷,۰۰۶,۹۴۷ |
| فرش ایران | شرکت فرعی | واریز تسهیلات و بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۳,۴۸۴,۶۲۰ | ۵۰۸,۲۷۶ | ۳,۴۸۴,۶۲۰ |
| کارگزاری ملل پویا | شرکت فرعی | واریز تسهیلات و بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۲,۶۲۴,۲۸۶ | ۳۰۲,۲۵۲ | ۲,۶۲۴,۲۸۶ |
| عمران و مسکن سازان ایران | شرکت فرعی | واریز تسهیلات و بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۵۶۵,۷۵۶ | ۱۵,۳۸۵ | ۵۶۵,۷۵۶ |
| تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | شرکت فرعی | بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۰ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ |
| شرکت عمران نوین توس جاودان | شرکت فرعی | بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ |
| شرکت زیبا سازه توس گام | شرکت فرعی | بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۷۲۹,۹۸۶ | ۰ | ۷۲۹,۹۸۶ |
| شرکت معتمد ملل شریف | شرکت فرعی | بدهکاران | بله | هئیت مدیره | ۱۴۵,۱۳۴ | ۰ | ۱۴۵,۱۳۴ |
| شعیب شریعتی | سایر | تسهیلات | بله | هئیت مدیره | ۲,۷۵۵ | ۰ | ۲,۷۵۵ |
| سیدعبدالکریم جوادی | سایر | تسهیلات | بله | هئیت مدیره | ۲,۳۶۳ | ۱۷۹ | ۲,۳۶۳ |
| سیدعباس جوادی | سایر | تسهیلات | بله | هئیت مدیره | ۲,۳۶۲ | ۰ | ۲,۳۶۲ |
| محمدامین مروجی | سایر | تسهیلات | بله | هئیت مدیره | ۱,۳۳۳ | ۰ | ۱,۳۳۳ |
| زهرا جوادی | سایر | تسهیلات | بله | هئیت مدیره | ۱,۱۴۰ | ۰ | ۱,۱۴۰ |

۶۲-۴ مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال معامله با آن ها نشده ، به شرح ذیل است:

| نام شخص وابسته | نوع وابستگی | تعدیلات/هزینه مطالبات مشکوک الوصول | مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | مانده طلب(بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |
|---|---|---|---|---|
| لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | شرکت فرعی | (۹۸,۱۳۸) | ۶,۵۴۲,۵۳۰ | ۸,۱۲۶,۴۹۵ |
| گسترش عمران ملل | شرکت فرعی | (۱۳,۴۸۵) | ۸۹۹,۰۰۸ | ۱,۱۰۵,۰۲۴ |
| گروه هتل های میثاق ملل | شرکت فرعی | (۴۲۲,۳۶۵) | ۲۸,۱۵۷,۶۴۷ | ۲۲,۶۴۲,۵۹۹ |
| بی ان ام | شرکت فرعی | (۴,۰۳۸) | ۲۶۹,۱۷۸ | ۲۴۴,۵۹۵ |
| آزیتا بریموندی | سایر | (۲۶) | ۱,۷۶۶ | ۲,۴۸۸ |
| سید مهدی جوادی | سایر | (۲۶۶) | ۱۷,۷۱۶ | ۳۲,۷۲۹ |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

### ۱-۶۳ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

| | | ۱۴۰۳ | | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | | میلیون ریال |
| **منابع قرض‌الحسنه** | | | | |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز - ریال | ۴۰-۲ | ۹۷,۸۱۴,۶۱۴ | | ۶۷,۹۲۲,۰۴۴ |
| سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری - ریال | | ۰ | | ۰ |
| **جمع منابع قرض‌الحسنه** | | | **۹۷,۸۱۴,۶۱۴** | **۶۷,۹۲۲,۰۴۴** |
| **مصارف قرض‌الحسنه** | | | | |
| **تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)** | | | | |
| تسهیلات عادی | | ۰ | | ۰ |
| تسهیلات تبصره بودجه | | ۰ | | ۰ |
| **جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی** | | | ۰ | ۰ |
| **تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)** | | | | |
| تسهیلات عادی | | (۹۳,۱۸۸,۱۵۵) | | (۵۱,۵۳۹,۲۳۲) |
| تسهیلات کارمندی | | (۲,۵۷۶,۰۷۲) | | (۲,۷۰۳,۷۹۸) |
| **جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی** | ۲۹ | | **(۹۵,۷۶۴,۲۲۷)** | **(۵۴,۲۴۳,۰۳۰)** |
| **جمع مصارف قرض‌الحسنه** | | | (۹۵,۷۶۴,۲۲۷) | (۵۴,۲۴۳,۰۳۰) |
| **سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس‌انداز** | | | (۱۱,۰۹۷,۷۳۸) | (۶,۳۶۹,۰۴۱) |
| **سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری** | | | ۰ | ۰ |
| **ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز (۵ درصد)** | | | (۴,۸۹۰,۷۳۱) | (۳,۳۹۶,۱۰۲) |
| **ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)** | | | ۰ | ۰ |
| **مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه** | | | **(۱۳,۹۳۸,۰۸۲)** | **۳,۹۱۳,۸۷۱** |

سپرده های قرض الحسنه ریالی براساس قوانین بودجه سالانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲)پس از کسر سپرده قانونی وذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض الحسنه تخصص می یابد.

### ۲-۶۳ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

| | | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه | | ۵,۸۴۹,۲۶۳ | ۱,۰۳۸,۰۵۱ |
| هزینه جوایزتجهیز سپرده های قرض الحسنه | | (۱۱,۸۳۷) | ۰ |
| **خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه** | ۱-۱۵ | **۵,۸۳۷,۴۲۶** | **۱,۰۳۸,۰۵۱** |

۳-۶۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ازدواج | ۱۹,۱۲۰,۱۹۹ | ۱۴,۱۸۱,۶۴۹ |
| اشتغال | ۸,۲۹۷,۸۶۵ | ۱۹,۷۶۹,۳۵۱ |
| رفع احتیاجات ضروری | ۶۸,۳۴۶,۱۶۳ | ۲۰,۲۹۲,۰۳۰ |
| **جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی** | **۹۵,۷۶۴,۲۲۷** | **۵۴,۲۴۳,۰۳۰** |

۴-۶۳طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

| | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ |
|---|---|---|
| | میلیون ریال | میلیون ریال |
| اشخاص حقیقی | ۹۵,۷۶۴,۲۲۷ | ۵۴,۲۴۳,۰۳۰ |
| اشخاص حقوقی-تعاونی | ۰ | ۰ |
| اشخاص حقوقی-سایر | ۰ | ۰ |
| **جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی** | **۹۵,۷۶۴,۲۲۷** | **۵۴,۲۴۳,۰۳۰** |

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | | تسهیلات اعطایی | | | | | | تعهدات | | | | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۲ | ۳-۲ | ۴-۲ | ۵-۲ | ۶-۲ | ۷-۲ | ۸-۲ | ۹-۲ | | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | دوره تنفس (ماه) | نرخ سود/کارمزد | تعهد ناخالص | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | حین تعهد یا اعمال ضریب | | انواع | ارزش |
| | | | | | | | | | | | | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | |
| ۱ | زهرا دریائی | | | ● | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۴۹۹ | ۰ | ۱,۴۹۹ | تسهیلات قرض الحسنه ضروری-از محل معدل حساب | ۴۸ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۹۹ | چک | ۴,۷۰۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۴۹۹ | ۰ | ۱,۴۹۹ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۹۹ | ۰ | ۴,۷۰۰ |
| ۲ | حبیب اله معصومی | ◆ | | | | | | | | | | ۲۰۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۲۰۰ | تسهیلات قرض الحسنه حقیقی طرح فجر- همکاران | ۱۲ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| | حبیب اله معصومی | ◆ | | | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۰۷۳ | ۰ | ۱,۰۷۳ | مشارکت مدنی اقساطی(خرید خرید خودرو)-همکاران-ح- | ۶۰ | ۰ | ۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۷۳ | چک | ۵,۶۰۰ |
| | حبیب اله معصومی | ◆ | | | | | | | | | | ۱,۹۰۰ | ۵۷۴ | ۰ | ۵۷۴ | تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقیقی | ۳۶ | ۰ | ۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۴ | چک | ۴,۹۵۲ |
| | حبیب اله معصومی | ◆ | | | | | | | | | | ۱,۶۰۰ | ۴۸۳ | ۰ | ۴۸۳ | تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقیقی | ۳۶ | ۰ | ۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۸۳ | چک | ۴,۱۷۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۵,۷۰۰ | ۲,۳۳۰ | ۰ | ۲,۳۳۰ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۳۰ | ۰ | ۱۴,۷۲۲ |
| ۴ | پویا فرج الهی | ■ | | | | | | | | | | ۱,۶۸۶ | ۱,۴۸۲ | ۰ | ۱,۴۸۲ | قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری-حقیقی- | ۳۶ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۸۲ | چک | ۴,۵۵۲ |
| | پویا فرج الهی | ■ | | | | | | | | | | ۲۰۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۲۰۰ | تسهیلات قرض الحسنه حقیقی طرح فجر- همکاران | ۱۲ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| | پویا فرج الهی | ■ | | | | | | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۴۲۷ | ۰ | ۲,۴۲۷ | تسهیلات فروش اقساطی مسکن اقساط مستقیم -همکار- | ۱۲۰ | ۰ | ۱۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۴۲۷ | ملک،چک | ۱۰,۰۰۰ |
| | پویا فرج الهی | ■ | | | | | | | | | | ۵۰۰ | ۱۹ | ۰ | ۱۹ | تسهیلات قرض الحسنه ضروری-از محل معدل حساب | ۳۶ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹ | چک | ۱,۳۵۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۵,۳۸۶ | ۴,۱۲۸ | ۰ | ۴,۱۲۸ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۱۲۸ | ۰ | ۱۵,۹۰۲ |
| ۵ | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۳,۰۳۰ | ۱,۶۳۷ | ۰ | ۱,۶۳۷ | تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقیقی- Old | ۱۴۴ | | ۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۳۷ | ملک،چک | ۱۵,۳۱۲ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۲,۹۲۹ | ۱,۸۵۵ | ۰ | ۱,۸۵۵ | قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری-حقیقی- | ۶۰ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۵۵ | چک | ۷,۹۰۸ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۶۲۰ | ۰ | ۱,۶۲۰ | مشارکت مدنی اقساطی(خرید خرید خودرو)-همکاران-ح- | ۸۰ | ۰ | ۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۲۰ | چک | ۵,۶۸۱ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۱,۵۰۰ | ۱,۱۳۲ | ۰ | ۱,۱۳۲ | تسهیلات فروش اقساطی مسکن اقساط مستقیم -همکار- | ۱۲۰ | ۰ | ۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۳۲ | چک | ۲,۶۰۰ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۵۰۰ | ۱۵۴ | ۰ | ۱۵۴ | تسهیلات قرض الحسنه ضروری-از محل معدل حساب | ۳۶ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۴ | چک | ۱,۳۵۰ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۶۹۰ | ۰ | ۱,۶۹۰ | تسهیلات مرابحه طرح افق ۲ سال ۱۴۰۲ | ۶۰ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۹۰ | چک | ۱۲,۲۴۹ |
| | مهدی ابهری | ◆ | | | | | | | | | | ۱,۰۰۰ | ۴۷۸ | ۰ | ۴۷۸ | تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقیقی | ۲۴ | ۰ | ۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۷۸ | چک | ۲,۸۷۱ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۱۲,۹۵۹ | ۸,۵۶۶ | ۰ | ۸,۵۶۶ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۵۶۶ | ۰ | ۴۷,۹۷۱ |
| ۶ | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۹,۵۲۰ | ۶,۱۸۴ | ۰ | ۶,۱۸۴ | تسهیلات مرابحه همکاران حقیقی- | ۱۴۴ | ۰ | ۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۸۴ | ملک،چک | ۳۸,۵۷۷ |
| | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۲۰۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۲۰۰ | تسهیلات قرض الحسنه حقیقی طرح فجر- همکاران | ۱۲ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۰ | ۰ | ۰ |
| | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۶۰۰ | ۳۰۸ | ۰ | ۳۰۸ | مشارکت مدنی اقساطی(خرید خرید خودرو)-همکاران-ح- | ۸۰ | ۰ | ۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۸ | چک | ۱,۹۲۷ |
| | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۸۳۹ | ۶۳ | ۰ | ۶۳ | قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری-حقیقی- | ۴۰ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳ | چک | ۳,۶۰۰ |
| | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۵۰۰ | ۴۹ | ۰ | ۴۹ | جعاله(تعمیر مسکن)-همکاران-حقیقی- | ۳۶ | ۰ | ۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۹ | چک | ۱,۸۰۰ |
| | جواد اکبری | ◆ | | | | | | | | | | ۲,۰۰۰ | ۱,۷۳۶ | ۰ | ۱,۷۳۶ | تسهیلات مرابحه طرح افق ۲ سال ۱۴۰۲ | ۶۰ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۳۶ | چک | ۱۲,۲۴۹ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۱۳,۶۵۹ | ۸,۵۴۰ | ۰ | ۸,۵۴۰ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۵۴۰ | ۰ | ۵۸,۱۵۳ |
| ۷ | سیدمهدی جوادی | | | ● | | | | | | | | ۴۸,۳۴۴ | ۱۵,۲۳۰ | ۰ | ۱۵,۲۳۰ | اجاره به شرط تملیک-(فاصله اقساط یکساله)حقیقی- | ۴۸ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۲۳۰ | ملک،چک | ۱۴۳,۷۷۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۴۸,۳۴۴ | ۱۵,۲۳۰ | ۰ | ۱۵,۲۳۰ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵,۲۳۰ | ۰ | ۱۴۳,۷۷۰ |
| ۸ | انسیه علیان | | | ● | | | | | | | | ۵۰۰ | ۱۵۴ | ۰ | ۱۵۴ | تسهیلات قرض الحسنه ضروری-از محل معدل حساب | ۳۶ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۴ | سفته،چک | ۱,۳۵۰ |
| | انسیه علیان | | | ● | | | | | | | | ۱,۰۰۰ | ۳۰۸ | ۰ | ۳۰۸ | تسهیلات قرض الحسنه اشتغال-از محل معدل حساب | ۳۶ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۸ | سفته،چک | ۲,۷۰۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۱,۵۰۰ | ۴۶۲ | ۰ | ۴۶۲ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۶۲ | ۰ | ۴,۰۵۰ |
| ۹ | زهره سادات جوادی | | | | ● | | | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۳۶۴ | ۰ | ۲,۳۶۴ | تسهیلات قرض الحسنه ضروری اشخاص حقیقی-طرح نوید ملا | ۱۷ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۶۴ | سفته،چک | ۸,۱۰۰ |
| جمع | | | | | | | | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۳۶۴ | ۰ | ۲,۳۶۴ | - | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۶۴ | ۰ | ۸,۱۰۰ |
| ۱۰ | ساختمانی عمران تکلار | | | | | | ● | | | ◆ | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۵۷۱,۶۵۴ | ۵۷,۱۶۵ | ۵۱۴,۴۸۸ | ۲۵۷,۲۴۴ | | ۲۵۷,۲۴۴ | سفته | ۶۱۷,۸۰۰ |
| | ساختمانی عمران تکلار | ◆ | | | | | ● | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۱۹۳,۲۰۰ | ۱۹,۳۲۰ | ۱۷۳,۸۸۰ | ۸۶,۹۴۰ | | ۸۶,۹۴۰ | سفته | ۲۰۸,۶۵۶ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | تسهیلات اعطایی | | | | | | | تعهدات | | | | وضعیت وثیقه | | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۲-۱ | ۲-۲ | ۲-۳ | ۲-۴ | ۲-۵ | ۲-۶ | ۲-۷ | ۲-۸ | ۲-۹ | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارکت و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مدت قرارداد (ماه) | سال انقضا | نرخ سود/اکا رمزد | تعهد ناخالص | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد پا اعمال ضریب تبدیل | انواع | ارزش | |
| | | | | | | | | | | | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | | |
| ۱۰ | ساختمانی عمران تکلار | | | | | | ● | | | ● | - | - | - | - | ضمانتنامه | | | | ۱۱۰,۴۰۰ | ۱۱,۰۴۰- | ۹۹,۳۶۰- | ۴۹,۶۸۰- | سفته | ۱۱۹,۲۳۲ | ۴۹,۶۸۰- |
| | ساختمانی عمران تکلار | | | | | | ■ | | | ● | - | - | - | - | ضمانتنامه | | | | ۴۳,۶۰۰ | ۴,۳۶۰- | ۳۹,۲۴۰- | ۱۹,۶۲۰- | سفته | ۴۷,۰۸۸ | ۱۹,۶۲۰- |
| | ساختمانی عمران تکلار | | | | | | ● | | | ● | - | - | - | - | ضمانتنامه | | | | ۹,۸۰۰ | ۹۸۰- | ۸,۸۲۰ | ۴,۴۱۰- | سفته | ۱۰,۵۸۴ | ۴,۴۱۰- |
| | جمع | | | | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | ۹۲۸,۶۵۴ | ۹۲,۸۶۵- | ۸۳۵,۷۸۸ | ۴۱۷,۸۹۴- | ۰ | ۱,۰۰۳,۳۶۰ | ۴۱۷,۸۹۴- |
| ۱۱ | بی ان ام | | | | | | | | | ● | ۴۵,۰۰۰ | ۰ | ۱۴,۳۵۴ | ۱۴,۳۵۴ | - درصد ۱۲ + GREATER THAN مشارکت مدنی دیره | ۶ | - | ۲۲ | - | - | - | - | چک | ۱۳۵,۰۰۰ | ۱۴,۳۵۴- |
| | بی ان ام | | | | | | | | | ■ | ۴۹,۶۵۱ | ۴۹,۶۵۱ | ۰ | ۴۹,۶۵۱ | تسهیلات مشارکت مدنی سنتی | ۱۲ | - | ۳۲ | - | - | - | - | چک | ۷۴,۴۷۷ | ۴۹,۶۵۱- |
| | بی ان ام | | | | | | | | | ● | ۱۴,۵۰۶ | ۱۴,۵۰۶ | ۰ | ۱۴,۵۰۶ | بدهکاران | ۰ | - | - | - | - | - | - | ۰ | ۱۴,۵۰۶ | ۱۴,۵۰۶- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱۰۹,۱۵۷ | ۱۴,۵۰۶ | ۶۴,۰۰۵ | ۷۸,۵۱۱ | ۰ | ۰ | - | - | - | - | - | - | ۰ | ۲۰۹,۴۷۷ | ۷۸,۵۱۱- |
| ۱۲ | پیچلب کاوش | | | | | | | | | ● | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۱۸۰ | ۱۸ | ۱۶۲ | ۸۱ | سفته | ۲۰۰ | ۸۱ |
| | پیچلب کاوش | | | | | | | | | ◆ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۱,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۹۰۰ | ۴۵۰ | سفته | ۱,۰۸۰ | ۴۵۰ |
| | پیچلب کاوش | | | | | | | | | ● | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۹۷۲ | ۹۷ | ۸۷۵ | ۴۳۷ | فته،سپرده نقد | ۱,۰۴۱ | ۴۳۷ |
| | پیچلب کاوش | | | | | | | | | ■ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۱,۷۵۰ | ۱۷۵ | ۱,۵۷۵ | ۷۸۸ | سفته | ۱,۸۹۰ | ۷۸۸ |
| | پیچلب کاوش | | | | | | | | | ■ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ضمانتنامه | | | | ۳۰۰ | ۳۰ | ۲۷۰ | ۱۳۵ | سفته | ۳۲۴ | ۱۳۵ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۲۰۲ | ۴۲۰ | ۳,۷۸۲ | ۱,۸۹۱ | ۰ | ۴,۵۳۵ | ۱,۸۹۱ |
| ۱۳ | عمران و مسکن سازان ایران | | | | | | ● | | | ● | ۲۴۲,۴۰۰ | ۲۴۲,۴۰۰ | ۰ | ۲۴۲,۴۰۰ | تسهیلات مشارکت مدنی-احداث ونوسازی مسکن- حـ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۱,۶۴۸,۳۲۰ | ۲۴۲,۴۰۰- |
| | عمران و مسکن سازان ایران | | | | | | ■ | | | ◆ | ۲۹۹,۶۴۴ | ۲۹۹,۶۴۴ | ۰ | ۲۹۹,۶۴۴ | بدهکاران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۹,۶۴۴- |
| | شرکت عمران و مسکن سازان ایران | | | | | | ● | | | ◆ | ۱۶۰,۲۴۹ | ۱۶۰,۲۴۹ | ۰ | ۱۶۰,۲۴۹ | سود سهام دریافتنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۰,۲۴۹- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۷۰۲,۲۹۳ | ۷۰۲,۲۹۳ | ۰ | ۷۰۲,۲۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۰۲,۲۹۳ | ۱,۶۴۸,۳۲۰- |
| ۱۴ | تامین سرمایه نوین | | | | | | | ● | | | ۸۸۵,۵۰۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | سود سهام دریافتنی | | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۸۸۵,۵۰۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۸۸۵,۵۰۰- |
| ۱۵ | گروه مالی ملل | | | | | | | ● | | | ۲,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۵۲۹,۶۲۵ | ۰ | ۱,۵۲۹,۶۲۵ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۶۰ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۴,۳۷۸,۵۵۷ | ۱,۵۲۹,۶۲۵- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۲,۲۰۰,۰۰۰ | ۱,۵۲۹,۶۲۵ | ۰ | ۱,۵۲۹,۶۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۷۸,۵۵۷ | ۱,۵۲۹,۶۲۵- |
| ۱۶ | عمران نوین ثوس جاودان | | | | | | | ● | | | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | بدهکاران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۶,۱۵۵,۰۵۳- |
| ۱۷ | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ● | | | ۳۴۴,۳۹۳ | ۱۸۷,۱۳۸ | ۰ | ۱۸۷,۱۳۸ | تسهیلات اجاره به شرط تملیک-حقوقی- | ۶۰ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ملک،چک | ۱,۶۶۱,۹۶۴ | ۱۸۷,۱۳۸- |
| | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ● | | | ۲۰۰,۰۰۰ | ۸۰,۸۴۱ | ۰ | ۸۰,۸۴۱ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳۶۸,۳۰۴ | ۸۰,۸۴۱- |
| | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ■ | | | ۲,۲۴۵,۰۰۰ | ۱,۰۱۱,۲۳۶ | ۰ | ۱,۰۱۱,۲۳۶ | تسهیلات مرابحه دوره ای یکساله-حقوقی- | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۶,۴۵۰,۳۳۴ | ۱,۰۱۱,۲۳۶- |
| | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ■ | | | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۲۱۲,۶۱۶ | ۱,۷۶۷,۳۹۴ | ۲,۹۸۰,۰۱۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقیقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۵,۵۲۴,۵۵۳ | ۲,۹۸۰,۰۱۰- |
| | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ■ | | | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | ۰ | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | سود سهام دریافتنی | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۱۳,۹۹۸- |
| | ایزینگ توسعه صنعت و تجارت ثوس | | | | | | | ■ | | | ۳,۵۲۷,۹۹۵ | ۳,۵۲۷,۹۹۵ | ۰ | ۳,۵۲۷,۹۹۵ | پیش پرداخت سرمایه گذاری | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۵۲۷,۹۹۵- |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱۰,۳۳۱,۳۸۶ | ۶,۰۲۲,۵۸۸ | ۲,۷۷۸,۶۳۰ | ۸,۸۰۱,۲۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴,۰۰۵,۱۵۵ | ۸,۸۰۱,۲۱۸- |
| ۱۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ● | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ◆ | | | ۲,۰۳۶,۰۰۰ | ۷۹۳,۵۶۴ | ۶۷۲,۵۱۱ | ۱,۴۶۶,۰۷۵ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۵۲۱,۸۱۵ | ۱,۴۶۶,۰۷۵- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ● | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ◆ | | | ۳۰۰,۰۰۰ | ۱۱۶,۹۳۰ | ۹۹,۰۹۳ | ۲۱۶,۰۲۳ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۵۱۸,۹۳۲ | ۲۱۶,۰۲۳- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ● | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ● | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ■ | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | ◆ | | | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | ۱,۴۴۰,۱۵۲- |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | | تسهیلات ابدی | | | | | | تعهدات | | | | | | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۲ | ۳-۲ | ۴-۲ | ۵-۲ | ۶-۲ | ۷-۲ | ۸-۲ | ۹-۲ | | نوع قرارداد یا نوع بدهی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | مدت قرارداد (ماه) | سال منقضی | نرخ سود/کارمزد | تعهد فاخالص | تعهد خالص | پیش دریافت تعدی اخذ شده | خالص تعهد با اعمال ضرایب تبدیل | | | نوع | ارزش |
| | | | | | | | | | | | اصل مبلغ پرداختی | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | | |
| ۱۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۸۹,۷۶۶ | ۳۳۰,۳۱۰ | ۷۲۰,۰۷۶ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۰,۰۷۶ | چک | ۱,۷۲۹,۷۷۲ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۷۷۹,۵۳۲ | ۶۶۰,۶۲۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | ۳۶ | ۰ | ۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۴۴۰,۱۵۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ◆ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۲,۸۹۰,۱۷۶ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ◆ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ◆ | ۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۱۱۱,۵۶۵ | ۱,۶۳۸,۴۳۵ | ۲,۷۵۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۵۰,۰۰۰ | چک | ۹,۱۶۵,۸۴۶ |
| ۱۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ◆ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ◆ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۸۴۷,۷۶۵ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۷,۴۲۵,۷۳۱ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ■ | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |
| | گروه توسعه اقتصاد ملل | | | | | | | | | ● | ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۲,۳۸۳,۱۷۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۶ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی / حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | تسهیلات اعطایی | | | | | | | | | |

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | | تسهیلات بدهی | | | | | | | | تعهدات | | | | | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۲ | ۳-۲ | ۴-۲ | ۵-۲ | ۶-۲ | ۷-۲ | ۸-۲ | ۹-۲ | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) جاری | غیر جاری | جمع | نوع ارزیابی یا نوع بدهی | مدت (فروردین ماه) | سال تنفس | نرخ سود (کارمزد) | تعهد ناخالص | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | انواع | ارزش |
| | جمع | | | | | | | | | | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | - | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | - | - |
| ۲۶ | گروه هتل های میثاق ملل | | | | | | | | | ● | ۶,۵۳۰,۰۰۰ | ۶,۳۱۳,۱۴۹ | ۲۱۶,۸۵۱ | ۶,۵۳۰,۰۰۰ | تسهیلات مرابحه دوره ای_دوره یکساله_حقوقی- | ۱۲۰ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۶,۵۳۰,۰۰۰ | چک | ۱۹,۴۷۳,۰۱۲ |
| | گروه هتل های میثاق ملل | | | | | | | | | ● | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۷۳۴,۳۳۲ | ۲۶۵,۶۶۸ | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | تسهیلات مرابحه دوره ای_دوره یکساله_حقوقی- | ۱۲۰ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۸,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۲۳,۸۵۶,۶۷۷ |
| | گروه هتل های میثاق ملل | | | | | | | | | ● | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۴,۸۳۳,۹۵۸ | ۱۶۶,۰۴۲ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | تسهیلات مرابحه دوره ای_دوره یکساله_حقوقی- | ۱۲۰ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۱۴,۹۱۰,۴۲۳ |
| | گروه هتل های میثاق ملل | | | | | | | | | ● | ۹۴,۰۰۰ | ۳۶,۶۳۸ | ۳۱,۰۴۹ | ۶۷,۶۸۷ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | - | ۱۸ | - | - | - | - | ۶۷,۶۸۷ | چک | ۱۶۲,۵۹۹ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱۹,۶۲۴,۰۰۰ | ۱۸,۹۱۸,۰۷۷ | ۶۷۹,۶۱۰ | ۱۹,۵۹۷,۶۸۷ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۱۹,۵۹۷,۶۸۷ | - | ۵۸,۴۰۲,۷۱۱ |
| ۲۷ | نیروگاه خیام شید نیشابور | | | | | | ● | | | | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | ۳,۴۹۳,۱۹۸ | ۵۰۶,۸۰۲ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۶۰ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | چک | ۸,۵۳۴,۰۰۸ |
| | نیروگاه خیام شید نیشابور | | | | | | ● | | | | ۲,۱۸۰,۰۰۰ | ۱,۹۰۳,۷۹۳ | ۲۷۶,۲۰۷ | ۲,۱۸۰,۰۰۰ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۶۰ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۲,۱۸۰,۰۰۰ | چک | ۴,۶۵۱,۰۳۵ |
| | نیروگاه خیام شید نیشابور | | | | | | ● | | | | ۳۷۸,۰۰۰ | ۱۴۷,۳۳۲ | ۱۲۴,۸۵۷ | ۲۷۲,۱۸۹ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | - | ۱۸ | - | - | - | - | ۲۷۲,۱۸۹ | چک | ۶۵۳,۹۰۳ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۶,۵۵۸,۰۰۰ | ۵,۵۴۴,۳۲۳ | ۹۰۷,۸۶۶ | ۶,۴۵۲,۱۸۹ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۶,۴۵۲,۱۸۹ | - | ۱۳,۸۳۸,۹۴۶ |
| ۲۸ | تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | | | | | | | | ● | | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | - | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | بدهکاران | - | - | - | - | - | - | - | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | - | - |
| | جمع | | | | | | | | | | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | - | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | - | - |
| ۲۹ | گسترش عمران ملل | | | | | | | | | ● | ۹۵۰,۰۰۰ | ۳۸۳,۹۹۵ | ۳۲۹,۱۸۸ | ۷۱۳,۱۸۳ | مرابحه اقساطی ۵ ساله حقوقی(اقساط یکساله)- | ۳۶ | - | ۲۳ | - | - | - | - | ۷۱۳,۱۸۳ | چک | ۴,۹۱۵,۸۲۵ |
| | گسترش عمران ملل | | | | | | | | | ■ | ۴۰,۰۰۰ | ۴۰,۰۰۰ | - | ۴۰,۰۰۰ | بدهکاران | - | - | - | - | - | - | - | ۴۰,۰۰۰ | - | - |
| | جمع | | | | | | | | | | ۹۹۰,۰۰۰ | ۴۲۳,۹۹۵ | ۳۲۹,۱۸۸ | ۷۵۳,۱۸۳ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۷۵۳,۱۸۳ | - | ۴,۹۱۵,۸۲۵ |
| ۳۰ | تامین انرژی سپنتا توس | | | | | | ● | | | | - | - | - | - | ضمانتنامه | | | | ۲,۲۱۴,۰۰۰ | ۲۲۱,۴۰۰ | ۱,۹۹۲,۶۰۰ | ۹۹۶,۳۰۰ | ۹۹۶,۳۰۰ | چک | ۲,۳۹۱,۱۲۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | ۲,۲۱۴,۰۰۰ | ۲۲۱,۴۰۰ | ۱,۹۹۲,۶۰۰ | ۹۹۶,۳۰۰ | ۹۹۶,۳۰۰ | - | ۲,۳۹۱,۱۲۰ |
| ۳۱ | خدمات ارزی و صرافی ملل | | | | | | | | ● | | ۴۳۲,۰۰۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | - | ۴۳۲,۰۰۰ | سود سهام دریافتنی | - | | | - | - | - | - | ۴۳۲,۰۰۰ | - | - |
| | جمع | | | | | | | | | | ۴۳۲,۰۰۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | - | ۴۳۲,۰۰۰ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۴۳۲,۰۰۰ | - | - |
| ۳۲ | اختصاصی بازار گردانی ملل | | | | | | | ● | | | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | - | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | بدهکاران | - | - | - | - | - | - | - | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | - | - |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | - | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | - | - |
| ۳۳ | بازرگانی پیشگامان فولاد نیشابور | | | | | | | | | ● | - | - | - | - | ضمانتنامه | | | | ۲,۷۸۷,۳۱۱ | - | ۲,۷۸۷,۳۱۱ | ۱,۳۹۳,۶۵۶ | ۱,۳۹۳,۶۵۶ | چک | ۲,۸۴۳,۰۵۸ |
| | جمع | | | | | | | | | | - | - | - | - | - | - | - | - | ۲,۷۸۷,۳۱۱ | - | ۲,۷۸۷,۳۱۱ | ۱,۳۹۳,۶۵۶ | ۱,۳۹۳,۶۵۶ | - | ۲,۸۴۳,۰۵۸ |
| ۳۴ | معتمد ملل شریف | | | | | | | | | ● | ۱۴۵,۱۳۴ | ۱۴۵,۱۳۴ | - | ۱۴۵,۱۳۴ | بدهکاران | - | - | - | - | - | - | - | ۱۴۵,۱۳۴ | - | - |
| | جمع | | | | | | | | | | ۱۴۵,۱۳۴ | ۱۴۵,۱۳۴ | - | ۱۴۵,۱۳۴ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۱۴۵,۱۳۴ | - | - |
| ۳۵ | علی طحان نظیف | | | ● | | | | | | | ۷۰۰ | ۲۸۱ | - | ۲۸۱ | تسهیلات مرابحه طرح حمایتی مستاجرین ۲-حقیقی | ۶۰ | - | ۱۲ | - | - | - | - | ۲۸۱ | چک | ۱,۱۸۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | ۷۰۰ | ۲۸۱ | - | ۲۸۱ | - | - | - | - | - | - | - | - | ۲۸۱ | - | ۱,۱۸۰ |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

# موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)
## یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
## برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

| ردیف | نام و نام خانوادگی شخص حقیقی/ حقوقی | تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه | | | | | | | | | | تسهیلات بدهی | | | | | | | | تعهدات | | | | | وضعیت وثیقه | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | ۱-۲ | ۲-۲ | ۳-۲ | ۴-۲ | ۵-۲ | ۶-۲ | ۷-۲ | ۸-۲ | ۹-۲ | | اصل مبلغ پرداختی | مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی) | | | نوع قرارداد یا نوع سعی | مدت قرارداد (ماه) | سال تنفس | نرخ سود (کارمزد) | تعهد ناخالص | پیش دریافت نقدی اخذ شده | خالص تعهد | خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل | جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات | انواع | ارزش |
| | | | | | | | | | | | | | جاری | غیر جاری | جمع | | | | | | | | | | | |
| ۳۶ | فرزاد طحان نظیف | ● | | | | | | | | | | ۱,۴۰۰ | ۸۰۳ | ۰ | ۸۰۳ | تسهیلات مرابحه استاندارد بانک مرکزی-حقیقی- Old | ۱۴۴ | | ۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰۳ | چک | ۵,۱۸۰ |
| | فرزاد طحان نظیف | ● | | | | | | | | | | ۲,۱۳۹ | ۱,۰۷۰ | ۰ | ۱,۰۷۰ | قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری-حقیقی- | ۱۸ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۷۰ | چک | ۷,۴۵۰ |
| | جمع | | | | | | | | | | | ۳,۵۳۹ | ۱,۸۷۳ | ۰ | ۱,۸۷۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۷۳ | ۰ | ۱۲,۶۳۰ |
| ۳۷ | اعظم بهرام زاده | | | | ■ | | | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۳۱۳ | ۰ | ۲,۳۱۳ | تسهیلات مرابحه اقساطی -حقیقی - ویژه طرح یاقوت ملل | ۱۲ | ۰ | ۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۱۳ | سفته،چک | ۸,۸۷۳ |
| | جمع | | | | | | | | | | | ۳,۰۰۰ | ۲,۳۱۳ | ۰ | ۲,۳۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۳۱۳ | ۰ | ۸,۸۷۳ |
| ۳۸ | آزیتا بریموندی | | | | ● | | | | | | | ۲,۸۶۳ | ۱,۷۶۶ | ۰ | ۱,۷۶۶ | قرض الحسنه رفع احتیاجات ضروری-حقیقی- | ۶۰ | ۰ | ۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۶۶ | چک | ۵,۷۹۸ |
| | جمع | | | | | | | | | | | ۲,۸۶۳ | ۱,۷۶۶ | ۰ | ۱,۷۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۶۶ | ۰ | ۵,۷۹۸ |
| جمع سال ۱۴۰۳ | | | | | | | | | | | | ۲۵۱,۶۶۵,۸۶۸ | ۱۴۷,۱۲۴,۲۸۱ | ۸۸,۸۹۵,۶۳۰ | ۲۳۶,۰۱۹,۹۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۹۹۸,۱۴۷ | ۳۲۶,۰۹۵ | ۵,۶۷۲,۰۵۲ | ۲,۸۳۶,۰۲۷ | ۲۳۸,۸۵۵,۹۳۸ | ۰ | ۵۱۶,۱۳۲,۵۳۹ |
| جمع سال ۱۴۰۲ | | | | | | | | | | | | ۲۵۵,۰۶۶,۱۵۲ | ۲۳۹,۰۱۷,۷۱۱ | ۴۲۱,۱۹۶ | ۲۳۹,۴۳۸,۹۰۷ | ۰ | | | | ۲,۲۲۵,۹۰۲ | ۳۴۴,۳۶۲ | ۲,۹۸۱,۵۴۰ | ۱,۶۹۰,۷۶۸ | ۲۴۰,۹۲۹,۶۷۵ | ۰ | ۵۴۴,۵۰۷,۲۰۴ |

میلیون ریال

| | |
|---|---|
| سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی | منفی |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط(۳درصد سرمایه نظارتی) | ۰ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط(۴۰درصد سرمایه نظارتی) | ۰ |
| واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه | معاونت مالی |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

## ۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مقدمه تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵۰۱۰۲۰۳۰۴ | | | | |
| ۱ | محسن خوشرو | محسن خوشرو | ۰ | ۶۳۶,۸۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۶,۸۱۳ | ملک | ۱,۱۱۰,۰۰۰ | | |
| ۲ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۲۷۶,۰۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۷۶,۰۴۰ | چک | ۱۰۶,۳۷۲ | | |
| ۳ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۱۵۸,۴۲۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۸,۴۲۸ | چک | ۶۱,۰۵۰ | | |
| ۴ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۱۴۶,۱۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۶,۱۴۰ | چک | ۵۸,۸۷۸ | | |
| ۵ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۱۴۵,۸۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۵,۸۳۴ | چک | ۵۶,۱۹۷ | | |
| ۶ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۱۰۰,۴۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۰۰,۴۵۴ | چک | ۳۹,۵۷۲ | | |
| ۷ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۸۷,۱۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۷,۱۵۹ | چک | ۳۴,۰۸۱ | | |
| ۸ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۸,۲۰۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۲۰۵ | چک | ۳,۳۸۳ | | |
| ۹ | تقی امیدوارحقیقی | تقی امیدوارحقیقی | ۰ | ۳,۴۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۴۹۸ | چک | ۱,۴۵۳ | | |
| ۱۰ | مصطفی خدابخش | مصطفی خدابخش | ۰ | ۵۷۱,۲۷۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۱,۲۷۲ | ملک ،چک | ۶۰۸,۰۰۰ | | |
| ۱۱ | مصطفی خدابخش | مصطفی خدابخش | ۰ | ۳۹۳,۱۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۳,۱۳۷ | ملک ،چک | ۲,۸۵۴,۰۰۰ | | |
| ۱۲ | حسین امینی مقدم فدافن | حسین امینی مقدم فدافن | ۰ | ۵۴۵,۴۷۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۵,۴۷۵ | ملک ،چک | ۳۸۹,۷۹۹ | | |
| ۱۳ | ابوالقاسم سنگکی | ابوالقاسم سنگکی | ۰ | ۸۰۰,۸۰۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰۰,۸۰۷ | ملک | ۵۳۵,۷۴۰ | | |
| ۱۴ | بی ان ام | بی ان ام | ۰ | ۵۴,۰۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴,۰۳۹ | چک | ۱۳۵,۰۰۰ | | |
| ۱۵ | بی ان ام | بی ان ام | ۰ | ۲۱۵,۱۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۱۵,۱۳۹ | چک | ۷۴,۴۷۷ | | |
| ۱۶ | بی ان ام | بی ان ام | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۰ | ۵۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۷ | تهران دینا | تهران دینا | ۰ | ۵۴۶,۶۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۶,۶۹۷ | ملک ،چک | ۳۲۱,۰۹۱ | | |
| ۱۸ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۶۸۳,۳۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۶۸۳,۳۹۷ | ملک | ۲,۱۸۹,۰۵۰ | | |
| ۱۹ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ملک | ۱,۹۰۱,۱۷۲ | | |
| ۲۰ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ملک | ۱,۹۰۱,۱۷۲ | | |
| ۲۱ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۹,۰۰۰ | ملک | ۱,۹۰۱,۱۷۲ | | |
| ۲۲ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۹۴,۹۸۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۹۴,۹۸۵ | ملک | ۱,۹۰۱,۱۷۲ | | |
| ۲۳ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۷۲,۳۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۷۲,۳۴۲ | ملک | ۱,۸۸۵,۳۲۹ | | |
| ۲۴ | تک ناهید | تک ناهید | ۰ | ۳,۱۴۵,۶۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۱۴۵,۶۸۴ | ملک | ۱,۸۶۹,۴۸۷ | | |
| ۲۵ | تک ناهید | تک ناهید | ۵۰,۱۸۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۱۸۴ | ۰ | ۰ | | |
| ۲۶ | عمران و مسکن سازان ایران | عمران و مسکن سازان ایران | ۱۶۰,۲۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۰,۲۴۹ | ۰ | ۰ | | |
| ۲۷ | عمران و مسکن سازان ایران | عمران و مسکن سازان ایران | ۲۶۶,۱۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۶۶,۱۱۲ | چک | ۱,۶۵۰,۰۰۰ | | |
| ۲۸ | عمران و مسکن سازان ایران | عمران و مسکن سازان ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰,۶۰۱ | ۵۰,۶۰۱ | ۰ | ۰ | | |
| ۲۹ | شرکت تامین سرمایه نوین | شرکت تامین سرمایه نوین | ۸۸۵,۵۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸۵,۵۰۰ | ۰ | ۰ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | وضعیت وثیقه | | معوقه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | | | |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵۰۱۰۲۰۳۰۴ | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| ۳۰ | تامین سرمایه نوین | تامین سرمایه نوین | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۷,۰۷۵,۱۵۳ | ۰ | ۰ | | |
| ۳۱ | گروه مالی ملل | گروه مالی ملل | ۱,۶۸۲,۳۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۸۲,۳۳۷ | چک | ۴,۲۷۸,۵۵۷ | | |
| ۳۲ | عمران نوین توس جاودان | عمران نوین توس جاودان | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۵۵,۰۵۳ | ۰ | ۰ | | |
| ۳۳ | عمران نوین توس جاودان | عمران نوین توس جاودان | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۵,۲۰۰ | ۵۵,۲۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۳۴ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۱,۲۱۲,۶۱۶ | ۳,۴۳۷,۷۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۵۰,۳۳۱ | چک | ۵,۵۲۴,۵۵۳ | | |
| ۳۵ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۸۱,۹۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۱,۹۰۸ | چک | ۳۶۸,۳۰۴ | | |
| ۳۶ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۱۹۵,۸۸۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹۵,۸۸۳ | ملک ،چک | ۱,۶۶۱,۹۶۴ | | |
| ۳۷ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۰ | ۱,۶۱۴,۴۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۱۴,۴۰۹ | چک | ۶,۴۵۰,۳۳۴ | | |
| ۳۸ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۱۳,۹۹۸ | ۰ | ۰ | | |
| ۳۹ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۳,۵۲۷,۹۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۵۲۷,۹۹۵ | ۰ | ۰ | | |
| ۴۰ | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | لیزینگ توسعه صنعت و تجارت توس | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۴,۵۷۴ | ۲,۰۳۴,۵۷۴ | ۰ | ۰ | | |
| ۴۱ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۷,۴۲۵,۷۳۱ | | |
| ۴۲ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۷,۴۲۵,۷۳۱ | | |
| ۴۳ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۴۴ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۴۵ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۴۶ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۴۷ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۴۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۴۹ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۰ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۱ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۲ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۱۲,۸۹۰,۱۷۶ | | |
| ۵۳ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۴ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۵ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۵۶ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۵۷ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۵۹ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۶۰ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۶۱ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۶۲ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | معوقه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | | | | |
| | | | خالص جاری(۵) | غیرجاری(۴) | ناخالص | خالص(۴) | | ۵=۱+۲+۳+۴ | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| ۶۳ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۱۱۱,۵۶۵ | ۳,۱۷۸,۶۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۲۹۰,۱۷۷ | چک | ۹,۱۶۵,۸۴۶ | | |
| ۶۴ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۳,۴۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۰,۲۵۸ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۶۵ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ | | |
| ۶۶ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ | | |
| ۶۷ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۶۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۶۹ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۷۰ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۷۱ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۷۲ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۷۳ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۷۴ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۷۵ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۳۵,۹۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۵۲,۷۷۴ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۷۶ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۹۳,۵۶۴ | ۱,۱۳۳,۲۵۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۲۶,۸۱۴ | چک | ۳,۵۲۱,۸۱۵ | | |
| ۷۷ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۱۱۳,۲۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۲,۷۴۵ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۷۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۷۹ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱۱۶,۹۳۰ | ۱۸۶,۵۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۰۳,۴۴۵ | چک | ۵۱۸,۹۳۲ | | |
| ۸۰ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۵۱,۳۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۳۰,۸۶۲ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۸۱ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۸۲ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۱۳,۸۴۷,۷۶۵ | | |
| ۸۳ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ | | |
| ۸۴ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۸۵ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۳۸۹,۷۶۶ | ۶۱۶,۲۹۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۶,۰۵۹ | چک | ۱,۷۲۹,۷۷۲ | | |
| ۸۶ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۲۷,۶۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۴۴,۴۳۰ | چک | ۵,۹۶۶,۰۷۰ | | |
| ۸۷ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۱,۶۱۶,۸۲۱ | ۴,۶۱۹,۲۶۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۲۳۶,۰۸۶ | چک | ۱۳,۳۳۲,۱۴۰ | | |
| ۸۸ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۷۷۹,۵۳۲ | ۱,۲۳۲,۵۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۰۱۲,۱۱۸ | چک | ۳,۴۵۹,۵۴۴ | | |
| ۸۹ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۲۲,۴۸۰,۵۸۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۲,۴۸۰,۵۸۱ | ۰ | ۰ | | |
| ۹۰ | گروه توسعه اقتصاد ملل | گروه توسعه اقتصاد ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۹۹۹,۹۸۰ | ۲,۹۹۹,۹۸۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۹۱ | توسعه و سرمایه گذاری صنایع | توسعه و سرمایه گذاری صنایع | ۷,۰۷۴,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۰۷۴,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۹۲ | توسعه تجارت نور ابرار | توسعه تجارت نور ابرار | ۰ | ۱,۹۰۳,۹۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۰۳,۹۰۶ | کالا،چک | ۱,۲۹۵,۵۹۶ | | |
| ۹۳ | مبتکران روغن موتور سیمرغ | مبتکران روغن موتور سیمرغ | ۰ | ۱,۶۳۹,۳۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۳۹,۳۹۲ | چک | ۵۷۲,۶۴۸ | | |
| ۹۴ | مبتکران روغن موتور سیمرغ | مبتکران روغن موتور سیمرغ | ۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵ | ۰ | ۰ | | |
| ۹۵ | لوله سمنگان | لوله سمنگان | ۰ | ۵۷۰,۸۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۰,۸۵۹ | ملک چک | ۸۸۶,۰۰۰ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | | | | |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵۰۱۰۲۰۳۰۴ | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| ۹۶ | کوله سمنگان | کوله سمنگان | ۰ | ۳۲۴,۳۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲۴,۳۹۷ | ملک ،چک | ۳۳۳,۰۰۰ | | |
| ۹۷ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۲۵۴,۱۲۷ | ۳۷۲,۲۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۶,۳۶۲ | چک | ۱,۱۲۷,۸۱۲ | | |
| ۹۸ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۹۴,۸۸۳ | ۳۰۶,۴۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۱,۳۰۳ | چک | ۸۶۴,۸۸۶ | | |
| ۹۹ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۳,۸۶۸,۷۱۷ | ۲,۲۵۷,۸۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶,۱۲۶,۶۱۲ | چک | ۹,۴۵۱,۴۱۴ | | |
| ۱۰۰ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۳,۴۹۳,۱۹۸ | ۲,۰۳۸,۷۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۳۱,۹۳۰ | چک | ۸,۵۳۴,۰۰۸ | | |
| ۱۰۱ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۳,۴۹۳,۱۹۸ | ۲,۰۳۸,۷۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۳۱,۹۳۰ | چک | ۸,۵۳۴,۰۰۸ | | |
| ۱۰۲ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۹۴,۸۸۳ | ۳۱۱,۱۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۵,۹۸۹ | چک | ۸۶۴,۸۸۶ | | |
| ۱۰۳ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۹۶,۴۴۲ | ۳۱۲,۸۴۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۰۹,۲۹۱ | چک | ۸۷۱,۸۰۵ | | |
| ۱۰۴ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۲۵۵,۶۸۶ | ۳۷۴,۵۱۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۰,۲۰۴ | چک | ۱,۱۳۴,۷۳۱ | | |
| ۱۰۵ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۳۸۹,۷۶۶ | ۶۱۲,۸۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۲,۶۰۶ | چک | ۱,۷۲۹,۷۷۲ | | |
| ۱۰۶ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۲۶,۴۱۸ | ۲۱۷,۷۷۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۵۴,۱۹۲ | چک | ۶۰۵,۴۲۱ | | |
| ۱۰۷ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۳۸۹,۷۶۶ | ۶۲۶,۶۵۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۱۶,۴۱۸ | چک | ۱,۷۲۹,۷۷۲ | | |
| ۱۰۸ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۳۲,۱۳۱ | ۱۹۳,۵۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۲۵,۶۷۰ | چک | ۵۸۶,۳۹۳ | | |
| ۱۰۹ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۲۵۴,۱۲۷ | ۳۷۲,۲۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۲۶,۳۶۲ | چک | ۱,۱۲۷,۸۱۲ | | |
| ۱۱۰ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۶۸,۲۰۹ | ۹۹,۹۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۶۸,۱۱۹ | چک | ۳۰۲,۷۱۱ | | |
| ۱۱۱ | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | تولیدی خیام سپهر فولاد نیشابور | ۱۷۵,۲۹۵ | ۲۷۹,۹۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۵۵,۲۹۰ | چک | ۷۷۸,۳۹۸ | | |
| ۱۱۲ | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | ۰ | ۲,۲۲۴,۵۹۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۲۲۴,۵۹۷ | چک | ۱,۹۸۹,۰۰۰ | | |
| ۱۱۳ | حمل و نقل بین المللی سی رود | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | ۰ | ۱,۸۷۳,۹۴۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۷۳,۹۴۲ | چک | ۱,۸۲۶,۰۰۰ | | |
| ۱۱۴ | حمل و نقل بین المللی سی رود | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | ۰ | ۱,۵۲۲,۹۳۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۵۲۲,۹۳۴ | چک | ۱,۵۳۰,۰۰۰ | | |
| ۱۱۵ | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | حمل و نقل بین المللی سی رود شبکه | ۰ | ۰ | ۲,۰۰۰ | ۹۰۰ | ۰ | ۹۰۰ | سفته | ۲,۴۰۰ | | |
| ۱۱۶ | کوشا سازه آفاق پارسیان | کوشا سازه آفاق پارسیان | ۰ | ۶۰۹,۹۳۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۰۹,۹۳۳ | ملک ،چک | ۸۰۷,۸۲۵ | | |
| ۱۱۷ | سروش تجارت برین | سروش تجارت برین | ۰ | ۲۳۴,۷۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۳۴,۷۲۳ | کالا،چک | ۱,۲۴۰,۶۵۱ | | |
| ۱۱۸ | سروش تجارت برین | سروش تجارت برین | ۰ | ۱۵۸,۲۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۵۸,۲۰۲ | چک | ۳۹۶,۶۰۰ | | |
| ۱۱۹ | سروش تجارت برین | سروش تجارت برین | ۰ | ۸۷,۹۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۷,۹۲۳ | کالا،چک | ۶۷,۵۲۵ | | |
| ۱۲۰ | سروش تجارت برین | سروش تجارت برین | ۱,۶۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۶۷۹ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۲۱ | شکوه نور احسان | شکوه نور احسان | ۰ | ۳,۲۹۹,۳۲۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۹۹,۳۲۰ | کالا | ۷۵۲,۶۵۰ | | |
| ۱۲۲ | شکوه نور احسان | شکوه نور احسان | ۰ | ۱,۷۹۹,۶۲۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۷۹۹,۶۲۶ | کالا،چک | ۹۷۳,۴۶۳ | | |
| ۱۲۳ | بازرگانی شکوه نوآوران آفتاب | بازرگانی شکوه نوآوران آفتاب | ۰ | ۵۱۵,۹۹۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۱۵,۹۹۵ | کالا،چک | ۹۰۹,۲۱۳ | | |
| ۱۲۴ | زیبا سازه توس گام | زیبا سازه توس گام | ۷۲۹,۹۸۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۲۹,۹۸۶ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۲۵ | افق رهیاد خاوران توس | افق رهیاد خاوران توس | ۱,۰۷۵,۱۸۶ | ۱,۶۴۸,۷۵۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۲۳,۹۴۰ | چک | ۹,۷۹۶,۸۷۳ | | |
| ۱۲۶ | خاوران جم گسترش تابران | خاوران جم گسترش تابران | ۱,۲۱۲,۶۱۶ | ۳,۴۸۶,۳۵۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۶۹۸,۹۶۷ | چک | ۱۱,۰۴۹,۱۰۵ | | |
| ۱۲۷ | خاوران جم گسترش تابران | خاوران جم گسترش تابران | ۱,۱۱۱,۵۶۵ | ۳,۱۹۵,۸۲۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۳۰۷,۳۸۶ | چک | ۱۰,۱۲۸,۳۴۶ | | |
| ۱۲۸ | خاوران جم گسترش تابران | خاوران جم گسترش تابران | ۰ | ۲,۵۳۸,۲۰۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۳۸,۲۰۴ | چک | ۵,۲۴۸,۸۰۰ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵۰۱۰۲۰۳۰۴ | | | | |
| ۱۲۹ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۷۹۹,۵۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۹۹,۵۷۹ | چک | ۱,۰۳۸,۹۷۵ | | |
| ۱۳۰ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۵۶۳,۲۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۶۳,۲۵۹ | چک | ۷۳۱,۹۰۰ | | |
| ۱۳۱ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۴۷۷,۸۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۷۷,۸۴۰ | چک | ۶۲۰,۹۰۶ | | |
| ۱۳۲ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۰ | ۳۷۵,۲۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۷۵,۲۰۶ | چک | ۴۸۷,۵۴۳ | | |
| ۱۳۳ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۳۸,۷۳۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۸,۷۳۶ | ملک،چک | ۳۵۰,۰۹۲ | | |
| ۱۳۴ | کارگزاری ملل پویا | کارگزاری ملل پویا | ۳۶۹,۶۶۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۶۹,۶۶۶ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۳۵ | ارم خودرو عرفان | ارم خودرو عرفان | ۱,۳۱۷,۹۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۱۷,۹۶۹ | ملک،چک | ۴,۳۸۸,۴۴۹ | | |
| ۱۳۶ | تک تازان فولاد خاورمیانه | تک تازان فولاد خاورمیانه | ۵۴۳,۸۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۳,۸۵۳ | چک | ۷۲۹,۷۰۴ | | |
| ۱۳۷ | حسین ره باریان | حسین ره باریان | ۰ | ۵۴۳,۷۶۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۴۳,۷۶۳ | ملک،چک | ۳۰۶,۰۰۰ | | |
| ۱۳۸ | حسین ره باریان | حسین ره باریان | ۰ | ۲۰۸,۶۹۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰۸,۶۹۴ | ملک،چک | ۱۰۶,۰۰۰ | | |
| ۱۳۹ | حسین ره باریان | حسین ره باریان | ۱۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳۹ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۴۰ | روغن طلائی نیشابور | روغن طلائی نیشابور | ۱,۵۱۴,۱۷۲ | ۳,۴۲۴,۶۵۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴,۹۳۸,۸۳۱ | چک | ۴,۸۰۳,۷۱۱ | | |
| ۱۴۱ | روغن طلائی نیشابور | روغن طلائی نیشابور | ۳۰۵,۴۱۵ | ۶۹۰,۷۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۹۶,۱۸۴ | چک | ۹۶۸,۹۲۹ | | |
| ۱۴۲ | صنعتی و معدنی خیام سپهر | صنعتی و معدنی خیام سپهر | ۳۸۹,۷۶۶ | ۶۱۲,۸۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۰۰۲,۶۰۶ | چک | ۱,۷۲۹,۷۷۲ | | |
| ۱۴۳ | صنعتی و معدنی خیام سپهر | صنعتی و معدنی خیام سپهر | ۲۴۸,۶۷۱ | ۳۹۰,۹۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۳۹,۶۶۳ | چک | ۱,۱۰۳,۵۹۵ | | |
| ۱۴۴ | صنعتی و معدنی خیام سپهر | صنعتی و معدنی خیام سپهر | ۱,۰۹۵,۵۷۷ | ۸۵۹,۵۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۵۵,۰۹۴ | چک | ۲,۷۵۲,۰۶۹ | | |
| ۱۴۵ | صنعتی و معدنی خیام سپهر | صنعتی و معدنی خیام سپهر | ۶۲۲,۹۰۳ | ۵۸۶,۷۳۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۰۹,۶۴۱ | چک | ۱,۵۶۵,۲۹۰ | | |
| ۱۴۶ | فرش ایران | فرش ایران | ۰ | ۱,۱۸۸,۴۱۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۸۸,۴۱۲ | چک | ۱,۲۹۵,۶۰۰ | | |
| ۱۴۷ | فرش ایران | فرش ایران | ۰ | ۲,۲۱۶,۲۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۲۱۶,۲۰۸ | چک | ۵,۲۸۹,۰۰۰ | | |
| ۱۴۸ | فرش ایران | فرش ایران | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۴۹ | شرکت فرش ایران | شرکت فرش ایران | ۱۱۴,۲۱۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱۴,۲۱۷ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۵۰ | فرش ایران | فرش ایران | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۳۳۱,۶۵۹ | ۳,۳۳۱,۶۵۹ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۵۱ | سرمایه گذاری مالی ملل | سرمایه گذاری مالی ملل | ۱,۸۴۲,۴۹۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۴۲,۴۹۸ | چک | ۵,۶۸۳,۸۴۷ | | |
| ۱۵۲ | تامین سرمایه کاردان | تامین سرمایه کاردان | ۸,۰۷۵,۵۰۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸,۰۷۵,۵۰۶ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۵۳ | سیراف انرژی ساحل | سیراف انرژی ساحل | ۰ | ۶۱۵,۵۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۶۱۵,۵۱۴ | کالا،چک | ۶۲۰,۰۰۰ | | |
| ۱۵۴ | سیراف انرژی ساحل | سیراف انرژی ساحل | ۵,۲۲۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۲۲۵ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۵۵ | مجتمع کشت و صنعت زرین | مجتمع کشت و صنعت زرین | ۱,۹۲۱,۲۵۹ | ۱,۱۲۱,۳۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۴۲,۵۶۱ | چک | ۴,۶۹۳,۷۰۵ | | |
| ۱۵۶ | مجتمع کشت و صنعت زرین | مجتمع کشت و صنعت زرین | ۴۶۷,۷۱۹ | ۷۳۵,۴۰۸ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۲۰۳,۱۲۷ | چک | ۲,۰۷۵,۷۲۶ | | |
| ۱۵۷ | مجتمع کشت و صنعت زرین | مجتمع کشت و صنعت زرین | ۳,۴۹۳,۱۹۸ | ۲,۰۳۸,۷۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۳۱,۹۳۰ | چک | ۸,۵۳۴,۰۰۸ | | |
| ۱۵۸ | بازارگردانی نوین پیشرو | بازارگردانی نوین پیشرو | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۷۸۰,۴۹۹ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۵۹ | ایده آل نگار خاورمیانه | ایده آل نگار خاورمیانه | ۵۷۶,۷۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۷۶,۷۹۲ | چک | ۱,۵۷۲,۲۸۸ | | |
| ۱۶۰ | گروه هتل های میثاق ملل | گروه هتل های میثاق ملل | ۷,۷۳۴,۳۳۲ | ۳,۷۶۳,۹۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۱,۴۹۸,۳۱۵ | چک | ۲۳,۸۵۶,۶۷۷ | | |
| ۱۶۱ | گروه هتل های میثاق ملل | گروه هتل های میثاق ملل | ۴,۸۳۳,۹۵۸ | ۲,۳۵۶,۵۶۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷,۱۹۰,۵۲۷ | چک | ۱۴,۹۱۰,۴۲۳ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵-۱۰۲۰۳۰۴ | | | | |
| ۱۶۲ | گروه هتل های میثاق ملل | گروه هتل های میثاق ملل | ۶,۳۱۳,۱۴۹ | ۳,۰۶۷,۰۲۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹,۳۸۰,۱۷۰ | چک | ۱۹,۴۷۳,۰۱۲ | | |
| ۱۶۳ | گروه هتل های میثاق ملل | گروه هتل های میثاق ملل | ۳۶,۶۳۸ | ۵۱,۹۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۸,۶۳۴ | چک | ۱۶۲,۵۹۹ | | |
| ۱۶۴ | نیروگاه خیام شید نیشابور | نیروگاه خیام شید نیشابور | ۱۴۷,۳۲۲ | ۲۳۱,۶۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۷۸,۹۸۵ | چک | ۶۵۳,۹۰۳ | | |
| ۱۶۵ | نیروگاه خیام شید نیشابور | نیروگاه خیام شید نیشابور | ۳,۴۹۳,۱۹۸ | ۲,۰۳۸,۷۳۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵,۵۳۱,۹۳۰ | چک | ۸,۵۳۴,۰۰۸ | | |
| ۱۶۶ | نیروگاه خیام شید نیشابور | نیروگاه خیام شید نیشابور | ۱,۹۰۳,۷۹۳ | ۱,۱۱۱,۱۰۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۰۱۴,۹۰۲ | چک | ۴,۶۵۱,۰۳۵ | | |
| ۱۶۷ | تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۵۸۵,۶۱۴ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۶۸ | تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | تجارت الکترونیک و فناوری اطلاعات ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۷۹,۵۱۴ | ۷۷۹,۵۱۴ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۶۹ | گسترش عمران ملل | گسترش عمران ملل | ۳۸۳,۹۹۵ | ۵۱۵,۰۱۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۹۹,۰۰۸ | چک | ۴,۹۱۵,۸۲۵ | | |
| ۱۷۰ | گسترش عمران ملل | گسترش عمران ملل | ۴۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۷۱ | رتبه بندی اعتباری برهان | رتبه بندی اعتباری برهان | ۴۲۳,۲۲۷ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۲۳,۲۲۷ | ملک ،چک | ۱,۲۵۵,۴۸۴ | | |
| ۱۷۲ | رتبه بندی اعتباری برهان | رتبه بندی اعتباری برهان | ۲۶۹,۲۷۴ | ۱۲۷,۵۳۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳۹۶,۸۱۲ | ملک ،چک | ۹۱۴,۰۳۹ | | |
| ۱۷۳ | رتبه بندی اعتباری برهان | رتبه بندی اعتباری برهان | ۲۹۷,۲۷۹ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۹۷,۲۷۹ | ملک ،چک | ۹۱۳,۳۷۲ | | |
| ۱۷۴ | رتبه بندی اعتباری برهان | رتبه بندی اعتباری برهان | ۲۴۰,۱۵۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۴۰,۱۵۵ | ملک ،چک | ۷۳۷,۸۶۲ | | |
| ۱۷۵ | خدمات ارزی و صرافی ملل | خدمات ارزی و صرافی ملل | ۴۳۲,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۳۲,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۷۶ | خدمات ارزی و صرافی ملل | خدمات ارزی و صرافی ملل | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۱,۹۴۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۷۷ | کیا پلیمر رادین | کیا پلیمر رادین | ۰ | ۱,۳۶۳,۶۹۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۳۶۳,۶۹۶ | ملک ،چک | ۲,۱۸۵,۴۰۰ | | |
| ۱۷۸ | توسعه تجارت توس طلایی | توسعه تجارت توس طلایی | ۳,۲۸۶,۲۱۶ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۳,۲۸۶,۲۱۶ | چک | ۱۳,۷۵۰,۷۱۰ | | |
| ۱۷۹ | اختصاصی بازار گردانی ملل | اختصاصی بازار گردانی ملل | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۸۹۱,۷۸۲ | ۰ | ۰ | | |
| ۱۸۰ | استاد فولاد فرداد | استاد فولاد فرداد | ۰ | ۵۳۱,۹۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۳۱,۹۱۱ | چک | ۲,۲۹۷,۴۷۴ | | |
| ۱۸۱ | یعقوب بابائی | یعقوب بابائی | ۰ | ۵۸۹,۳۱۵ | ۰ | ۰ | ۰ | ۵۸۹,۳۱۵ | ملک ،چک | ۱,۳۰۱,۰۳۸ | | |
| ۱۸۲ | یعقوب بابائی | یعقوب بابائی | ۰ | ۸۶,۴۹۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۴۹۲ | ملک ،چک | ۱۴۴,۶۴۰ | | |
| ۱۸۳ | احمد عسگری | احمد عسگری | ۸۶,۸۸۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۸۶,۸۸۰ | ملک ،چک | ۳۲۴,۲۴۱ | | |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

**موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نام مشتری | مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب | | | | | وضعیت وثیقه | | مصوبه هیات مدیره | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | خالص تسهیلات-میلیون ریال | | تعهدات-میلیون ریال | | قیمت تمام شده سهام (۴) | مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) | | | |
| | | | خالص جاری(۱) | غیرجاری(۲) | ناخالص | خالص(۳) | | ۵۰۱۰۲۰۳۰۴ | نوع | ارزش(میلیون ریال) | شماره | تاریخ |
| ۱۸۴ | احمد عسگری | احمد عسگری | ۹۸۹.۹۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۹۸۹.۹۳۰ | ملک ،چک | ۲،۸۳۴،۶۹۷ | | |
| جمع سال ۱۴۰۳ | | | ۱۹۰،۷۶۲،۲۷۶ | ۲۵۸،۳۴۹،۴۶۰ | ۲،۰۰۰ | ۹۰۰ | ۱۸،۲۶۷،۱۸۱ | ۴۶۷،۳۷۹،۸۳۶ | | ۶۸۵،۴۸۰،۹۸۳ | | |
| جمع سال ۱۴۰۲ | | | ۳۴۹،۷۱۲،۱۸۳ | ۴۷،۶۳۸،۵۱۰ | ۳،۱۵۹،۶۵۴ | ۱،۴۲۲،۲۱۹ | ۱۳،۷۸۰،۱۵۲ | ۴۱۲،۵۵۳،۰۶۴ | ۰ | ۷۲۳،۳۱۹،۸۷۳ | | |

| | |
|---|---|
| سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی موسسه در مقطع مورد گزارش | منفی |
| حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان(۲۰درصد سرمایه نظارتی) | ۰ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان(۸۰برابر سرمایه نظارتی) | ۰ |
| حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی(۵برابردارایی های شعب) | ۰ |
| واحد سازمانی مرتبط با آیین‌نامه: | معاونت مالی |



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش