

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                               |                       |                 |                                        |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------------------------|
| شیرکت: اعتباری ملل                                               | نماد: و ملل (عسکریه)          | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱ | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵ | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال  |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |                       |                 | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی صاحبان سهام اعتباری ملل

گزارش نسبت به صورت های مالی

بند مقدمه

۱. ۱) صورت های مالی تلفیقی گروه و موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ 30 اسفند 1395، صورت های عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، سود و زیان، سودزبان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جر وجه نقد گروه و شرکت برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی 1 الی 60 توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. ۲) مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است، به گونه ای که این صورت ها، عاری تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

بند مسئولیت حسابرس

3. 3) مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را ب گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت های مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی ب منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظائف بازرس قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه شرکت و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان س گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

|                                                                  |                     |                               |                 |                                        |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|-----------------|----------------------------------------|
| شُرکت: اعتباری ملل                                               | نماد: و ملل(عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱         | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵ | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال  |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |                     | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |                 | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |

4. 4) ارائه "صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری" و "صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام" به عنوان یکی از صورت های مالی اساسی، که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده و نیز ارائه صورت جریان

و جوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا، پیش بینی نشده است.

5. 5) طبقه بندی سرفصل تسهیلات اعطائی (موضوع یادداشت توضیحی 10) و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات

مشکوک الوصول صرفا بادر نظر گرفتن معیار زمانی وبدون اعمال سایر شاخص های مشتری وصنعت انجام شده است. همچنین بدلیل نارسایی های موجود در سیستم نرم افزاری واحد مورد رسیدگی، بررسی رعایت کامل مفاد

"دستورالعمل های طبقه بندی دارائی ها و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" برای این مؤسسه فراهم نگردیده است. هرچند اعمال تعدیلاتی از این بابت ضروری می باشد، لیکن در فقدان اطلاعات کافی به ویژه ترکیب وتنوع مشتریان

و عدم امکان ارزیابی توان و وضعیت مالی استفاده کنندگان تسهیلات در تاریخ ترازنامه، تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکان پذیر نشده است.

6. 6) صورت های مالی شرکت های بی.ان.ام، بهبود نگاه میلاد2، پارس کامیره، رژ ایران، گسترش افق بینالود، هیراد و گیل کادوس برخلاف استانداردهای حسابداری در صورت های مالی گروه تلفیق نگردیده وسرمایه گذاری در شرکت های وابسته

از جمله شرکت خورشید درخشان هشتم به روش ارزش ویژه شناسایی نشده است. همچنین صورت های مالی برخی دیگر از شرکت های فرعی تلفیق شده، موردحسابرسی قرارنگرفته است. اگرچه تعدیلاتی در این خصوص ضروری است، لیکن نتایج

آثار ناشی از موارد فوق الذکر بر صورت های مالی تلفیقی گروه در شرایط حاضر برای این موسسه مقدور نگردیده است.

7. 7) برای عملکرد سنوات 1388، 1390 و 1392 لغایت 1394 جمعا مبلغ 1.476 میلیارد ریال، مالیات و جرائم آن مطالبه شده که بدلیل اعتراض صرفا مبلغ 99 میلیارد ریال پرداخت یا ذخیره مالیاتی در حساب ها منظور شده و برای عملکرد

سال مالی مورد رسیدگی بافرض عدم وجود درآمد مشمول مالیات، هیچگونه ذخیره ای در

حساب ها لحاظ نشده است. بررسی ها نشان می دهد احتساب ذخیره مالیاتی مازاد بر مبالغ شناسایی شده ضرورت داشته، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این موسسه امکانپذیر نشده است.

## اظهار نظر مشروط

8. 8) به نظر این مؤسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای 4 الی 7 ، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و موسسه اعتباری ملل (شرکت سهامی عام)در تاریخ 30 اسفند 1395 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه

شرکت را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان میدهد.

## تاکید بر مطالب خاص

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱                                            | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵               | نماد: و ملل (عسکریه)                   | سرمايه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ ميليون ريال |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمايه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ ميليون ريال |                                       |

9. 9) اظهار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای مشروحه ذیل مشروط نشده است:

9-1) بشرح یادداشت های توضیحي 3-2-11 و 3-2-16 و 2-2-19، در ارتباط با وضعیت سهام مجتمع فولاد آستارا، انتقال رسمي مالکیت املاک خریداري شده در سنوات قبل (واقع در شهرستان های زنجان و مشهد) و همچنین شکایات سایر اشخاص

ارتباط با املاک تملک شده از آقای حسيني( واقع در شهرستان مشهد) اقدامات حقوقي صورت گرفته و در حال پیگیری مي باشد.

9-2) بشرح یادداشت توضیحي 1-2-13 ، وضعیت وصول مبلغ 2.106میلیارد ریال مطالبات ناشي از فروش دو فقره ملک(پروژه جهان مال مشهد و ملک 15خرداد) از بانک تجارت و شرکت زرین فولاد نیشابور در سنوات قبل، منوط به انتقال

رسمي اسناد مالکیت اموال مذکور گردیده که در حال پیگیری مي باشد.

9-3) بشرح یادداشت توضیحي5-10،مبلغ 58میلیارد ریال بدون مجوز لازم از جانب بانک سرمايه از حساب بانكي واحد مورد رسیدگی برداشت شده است.از این بابت علیه بانک مذکور در محاکم قضايي طرح دعوي شده است.

#### سایر بندهای توضیحی

10. 10) صورت های مالی سال مالی منتهی به 29 اسفند 1394 شرکت، توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ 24 تیر 1395 آن مؤسسه نسبت به صورت های مالی مزبور نظر "مشروط" اظهار شد

است.

11. 11) (گزارشات کارشناسان رسمي، کارشناسان منتخب و مصوبات هیئت مدیره مؤسسه مورد رسیدگی و شرکت های تابعه، جهت ارزیابی وثائق تسهیلات اعطایی، ضمانت نامه های صادره و املاک معامله شده به عنوان مستندات مبنای رسیدگی

های مربوطه قرار گرفته است.

12. 12) اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن(مندرج در یادداشت توضیحي 54) بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شد

است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱                                            | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵               | نماد: و ملل (عسکریه)                   | سرمايه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ ميليون ريال |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمايه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ ميليون ريال |                                       |

13. 13) مطالبات غیرجاري بالغ بر 25 درصد کل تسهیلات می باشد (7 درصد رشد نسبت به سال مالی قبل) و 61 درصد از مطالبات غیر جاري مربوط به طبقه مشکوک الوصول می باشد. قیمت تمام شده پول در سال مالی مورد رسیدگی قریب

25 درصد بوده و نسبت خالص دارائی های ثابت به حقوق صاحبان سهام بیش از حدود مجاز مقرر می باشد .

14. 14) موارد مربوط به اساسنامه موسسه اعتباری به شرح زیر می باشد:

الف) موارد عدم رعایت:

14-1) تشکیل مجمع عمومی عادی صاحبان سهام حداکثر ظرف مدت 4 ماه پس از تاریخ پایان سال مالی مورد رسیدگی.

14-2) مفاد ماده 57 اساسنامه درخصوص غیراجرایی بودن اکثریت اعضای هیئت مدیره.

14-3) مفاد تبصره ماده 58 اساسنامه درخصوص انتخاب دو نفر به عنوان عضو علی البدل هیئت مدیره.

14-4) انتخاب رئیس هیئت مدیره از بین اعضای موظف (موضوع تبصره یک ماده 81 اساسنامه)

14-5) مفاد مواد 115 و 116 اساسنامه درخصوص نسبت کفایت سرمایه.

ب) موارد عدم ارائه:

14-6) بانک اطلاعاتی سهامداران و مشخصات کامل آن ها، موضوع مواد 8و 10 اساسنامه مبنی بر رعایت حد مجاز مالکیت سهام موسسه اعتباری توسط اشخاص حقیقی از طریق اشخاص حقوقی ایشان و واگذاری سهام از طریق اعطای وکالت ، غیر.

14-7) مستندات مربوط به رعایت مفاد ماده 11 اساسنامه درخصوص ممنوعیت خرید سهام موسسه اعتباری توسط شرکت هایی که مؤسسه بر آن ها نفوذ یا کنترل مؤثر دارد.

15. 15) توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به یادداشت 8-10 صورت های مالی درخصوص تعدیل حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جلب می نماید.

16. 16) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 56 صورت های مالی بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره موسسه اعتباری ملل به اطلاع این مؤسسه حسابر رسید، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است، ضمناً معاملات مذکور در چارچود روابط خاص فیما بین مؤسسه و شرکت های گروه انجام شده است.

17. 17) گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت ، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده ،مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به

رسیدگی های انجام شده ، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

18. 18) درخصوص محاسبات ومبالغ مربوط به حق عضویت سال 1395 صندوق ضمانت سپرده ها بشرح یادداشت توضیحی 2-42 (موضوع بخشنامه شماره 93/11/96 مورخ 3 خرداد 1396 درخصوص تصویب نامه شماره 22196/ت/725}

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱                                            | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵               | نماد: و ملل (عسکریه)                   | سرمايه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ ميليون ريال |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمايه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ ميليون ريال |                                       |

مورخ 30 اردیبهشت 1396 هیئت محترم وزیران) تا تاریخ ترازنامه جمعا مبلغ 4/153 میلیارد ریال(مبلغ 80 میلیارد ریال بابت سرمایه اولیه و 4/73 میلیارد ریال بابت حق عضویت تاپایان سال1395) پرداخت شده است.بررسی های این موسسه م

به مبالغ ومانده های نمونه ای ازبرخی میانگین های مبالغ سپرده ها طی سال و صحت روش محاسبات بوده، لیکن بدلیل ضعف در سیستم نرم افزاری، بررسی کامل آن مقدور نگردیده است.

19. 19) در انطباق بامفادبخشنامه126331مورخ19/12/1387ونامه شماره69383/94مورخ20/04/94بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در صورت عملکرد

سپرده های سرمایه گذاری افشاءگردیده، بررسی های این موسسه محدود به مبالغ ومانده های نمونه ای ازبرخی میانگین مانده سرفصل های مربوطه(تسهیلات، سرمایه گذاری وسپرده ها) طی سال وصحت روش محاسبات کلی بوده، لذا بدلیل ضعف

در سیستم نرم افزاری، بررسی کامل آن مقدورنگردیده است. ضمن اینکه صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بیانگر مبلغ 1,270میلیون ریال مازاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سود قطعی(برخلاف مفاددستور العمل

314931/94بانک مرکزی ج.ا.ا) می باشد.

20. 20) موارد عدم رعایت ضوابط ناظر والزامات مقرر در قانون پولی وبانکی ونیز مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی ونواقص مربوط به صورت های مالی (چگونگی ارائه وافشاء) طبق نمونه اعلامی و الزام بانک مرکزی ج.ا.ا طی گزارش

جداگانه ای برای آن بانک ارسال گردیده است که اهم موارد آنها به شرح زیر می باشد:

20-1) اعطای تسهیلات به اشخاص ذینفع واحد و اشخاص مرتبط (حد فردی وحد جمعی) بیش از سقف مقرر و عدم اطمینان از شناسایی کلیه اشخاص مذکور در چارچوب مصادیق آئین نامه های تسهیلات و تعهدات کلان واشخاص مرتبط به علت

عدم وجود سیستم مکانیزه شناسایی اشخاص مذکور و گزارشگری سیستمی متمرکز و روزآمد.

20-2) الزامات مقرر در دستورالعمل سرمایه گذاری موسسات اعتباری، موضوع مصوبه مورخ 18 فروردین 1386 شورای پول و اعتبار درخصوص سقف مجاز سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته با هدف کسب سود و پیش ؛

ممنوعیت مالکیت سهام موسسه اعتباری (شرکت مادر) در اساسنامه شرکت ها.

20-3) عدم امکان بررسی میزان مالکیت اشخاص حقیقی از طریق اشخاص حقوقی تحت مالکیت خود به سهام مؤسسه اعتباری، واگذاری سهام از طریق اعطای مالکیت به غیر و میزان مالکیت سهام توسط شرکت هایی که بر آن ها نفوذ یا کنترل

مؤثر دارند، به دلیل عدم وجود بانک اطلاعاتی درخصوص سهامداران و مشخصات کامل آن ها.

20-4) مفاد بخشنامه شماره 315502/95مورخ6دی1395در خصوص افشای برخی اطلاعات مطابق با صورت های مالی ابلاغی بانک مرکزی.

21. 21) موارد عدم رعایت ضوابط ومقررات وضع شده توسط سازمان بورس واوراق بهادار بشرح زیر است:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱                                            | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵               | نماد: و ملل (عسکریه)                   | سرمايه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ ميليون ريال |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمايه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ ميليون ريال |                                       |

21-1) تهیه و افشاء صورت های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیق، گزارش هیئت مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن ، حد اقل 10روز قبل از برگزاري مجمع عادي سالانه وحد اکثر 4ماه پس از پایان سال مالی.

21-2) افشاء اطلاعات و صورت های مالی میان دوره ای 6,3و 9 ماهه حسابرسی نشده حداکثر 30روز پس از پایان مقاطع 3 ماهه.

21-3) افشاء صورت های مالی میان دوره ای 6 ماهه حسابرسی شده شرکت اصلی و شرکت های فرعی، حداکثر 75روز پس از پایان دوره 6 ماهه.

21-4) افشاء صورت های مالی سالانه حسابرسی نشده شرکت اصلی و تلفیقي حداکثر 90روز پس از پایان سال.

21-5) افشاء برنامه های آتی مدیریت و پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقي گروه حداقل 30 روز قبل از شروع سال مالی جدید.

21-6) مفاد مواد دستور العمل پذیرش اوراق بهاء در فرابورس در خصوص حداقل نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارائی ها معادل 15 درصد (این نسبت در سال مورد رسیدگی 7/5 درصد میباشد.)

21-7) ارائه صورت مالی مطابق نمونه مورد نظر سازمان بورس و اوراق بهادار موضوع ابلاغیه شماره 020/440/ب/95 مورخ 28 اسفند 1395 سازمان مذکور و همچنین صورت های مالی طبق استاندارد بین المللی گزارشگری مالی، بنا بر

الزام مصوبه مورخ 18/08/1395 هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار.

22. 22) در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم برگزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، باتوجه به محدودیت های ذاتی کنترل های

داخلی، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از ضعف کنترل های داخلی حاکم برگزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستور العمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

23. 23) مفاد ماده 16 قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در خصوص شناسایی و واگذاری اموال (منقول، غیر منقول و سر قفلی) مازاد و سهام تحت تملک موسسه و شرکت های تابعه که فعالیت غیر بانکی می نمایند، رعایت

نگر دیده است.

24. 24) در اجرای ماده 33 دستور العمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابسان، ارزیابی رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستور العملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرس

توسط این موسسه مورد توجه قرار گرفته است. در این خصوص نظر این موسسه در محدوده رسیدگی های انجام شده، به استثنای عدم طبقه بندی مشتریان بر اساس ریسک احتمالی ناشی از شاخص های موثر، شناسایی کامل و برآورد سطح فعالیت مور

انتظار مشتری، بروزرسانی اطلاعات مشتری، نارسائی های مربوط به سیستم های مکانیزه که منجر به عدم امکان تهیه گزارشات مورد نیاز گردیده ، به موارد دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگر دیده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                               |                       |                 |                                        |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------------------------------|
| شرکت: اعتباری ملل                                                | نماد: و ملل (عسکریه)          | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱ | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵ | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال  |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |                       |                 | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |

تاریخ تهیه گزارش ۲۵ تیر ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی و خدمات مالی ارقام نگر آریا

| سمت                       | امضا کننده       | شماره عضویت | زمان                |
|---------------------------|------------------|-------------|---------------------|
| شریک موسسه ارقام نگر آریا | ابوالفضل رضائی   |             | ۱۸:۲۳:۲۸ ۱۳۹۷/۰۶/۰۴ |
| شریک موسسه ارقام نگر آریا | محمد تقی رضائی   |             | ۱۸:۲۶:۰۹ ۱۳۹۷/۰۶/۰۴ |
| مدیر موسسه ارقام نگر آریا | اسفندیار گرشاسبی | ۸۰۰۶۶۹      | ۱۸:۲۸:۴۹ ۱۳۹۷/۰۶/۰۴ |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                     |                               |                                        |                                       |
|------------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| شرکت: اعتباری ملل                                                | نماد: و ملل(عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱         | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵                        | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |                     | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |                                       |

| ترازنامه               | در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییر | شرح                                                | در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | درصد تغییر |
|------------------------|---------------------|---------------------|------------|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|------------|
| <b>دارایی های جاری</b> |                     |                     |            | <b>بدهی ها</b>                                     | موجودی نقد          | ۳,۷۳۵,۲۲۰           | ۲,۷۷۴,۴۸۰  |
|                        |                     |                     |            |                                                    |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۳۵         | بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی               |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۲۴         | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری               |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | --         | سپرده های دیداری و مشابه                           |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | --         | سپرده های پس انداز و مشابه                         |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | --         | سپرده های سرمایه گذاری مدت دار                     |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۶۶         | سایر سپرده ها                                      |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۱۱۷        | مالیات پرداختنی                                    |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | (۴۸)       | سود سهام پرداختنی                                  |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | --         | ذخایر                                              |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۲۰۷        | ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان                    |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۱۲         | بدهی های مرتبط با دارایی های نگهداری شده برای فروش |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | --         | سایر بدهی ها                                       |                     |                     |            |
|                        |                     |                     | ۲۱         | جمع بدهی ها                                        |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | <b>حقوق صاحبان سهام</b>                            |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | سرمایه                                             |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | افزایش (کاهش) سرمایه در جریان                      |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | صرف (کسر) سهام                                     |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | سهام خزانه                                         |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | اندوخته قانونی                                     |                     |                     |            |
|                        |                     |                     |            | سایر اندوخته ها                                    |                     |                     |            |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                      |                       |                               |                                        |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|-------------------------------|----------------------------------------|
| شرکت: اعتباری ملل                                                | نماد: و ملل (عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱ | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵               | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال  |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |                      |                       | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |

|               |             |            |                                                       |           |             |      |
|---------------|-------------|------------|-------------------------------------------------------|-----------|-------------|------|
|               |             |            | مازاد تجدید ارزیابی دارایی های نگهداری شده برای فروش  | *         | *           | --   |
|               |             |            | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها                         | ۷,۸۲۴     | ۷,۸۲۴       | *    |
|               |             |            | تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری        | *         | *           | --   |
|               |             |            | اندوخته تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های شرکت های دولتی | *         | *           | --   |
|               |             |            | سود (زیان) انباشته                                    | ۴۲۸,۱۴۶   | ۱,۶۷۲,۶۸۴   | (۷۴) |
|               |             |            | جمع حقوق صاحبان سهام                                  | ۶,۰۹۹,۴۷۷ | ۷,۳۳۶,۳۸۹   | (۱۷) |
| جمع دارایی ها | ۱۱۸,۲۵۴,۶۵۰ | ۸۷,۹۴۱,۱۶۰ | جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام                        | ۳۴        | ۱۱۸,۲۵۴,۶۵۰ | ۳۴   |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                      |                               |                                        |                                       |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| شیرکت: اعتباری ملل                                               | نماد: و ملل (عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱         | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵                        | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |                      | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |                                       |

| صورت سود و زیان                                     | واقعی سال مالی                  |                                 | درصد تغییر |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------|
|                                                     | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |            |
| سود (زیان) خالص                                     |                                 |                                 | --         |
| درآمدها                                             |                                 |                                 | --         |
| درآمدهای مشاع                                       |                                 |                                 | --         |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی                     | ۱۹,۹۲۵,۱۳۳                      | ۱۳,۷۳۲,۴۰۰                      | ۴۵         |
| سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها | ۱,۵۸۰,۹۹۲                       | ۳,۷۱۳,۵۲۳                       | (۵۷)       |
| جمع درآمدهای مشاع                                   | ۲۱,۵۰۶,۱۲۵                      | ۱۷,۴۴۵,۹۲۳                      | ۲۳         |
| سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری               | (۱۸,۶۹۴,۰۴۹)                    | (۱۴,۴۸۴,۵۲۲)                    | ۲۹         |
| تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری  | *                               | *                               | --         |
| سهم سود سپرده گذاران                                | (۱۸,۶۹۴,۰۴۹)                    | (۱۴,۴۸۴,۵۲۲)                    | ۲۹         |
| سهم بانک از درآمدهای مشاع                           | ۲,۸۱۲,۰۷۶                       | ۲,۹۶۱,۴۰۱                       | (۵)        |
| درآمدهای غیر مشاع                                   |                                 |                                 | --         |
| سود و وجه التزام فعالیت های غیر مشاع                | ۶۵,۵۸۰                          | ۵۰,۶۱۸                          | ۳۰         |
| درآمد کارمزد                                        | ۱۸۴,۱۲۱                         | ۱۴۸,۰۳۹                         | ۲۴         |
| نتیجه مبادلات ارزی                                  | *                               | *                               | --         |
| سایر درآمدها                                        | ۶,۰۳۸                           | ۵۷۴,۴۶۰                         | (۹۹)       |
| جمع درآمدهای غیر مشاع                               | ۲۵۵,۷۳۹                         | ۷۷۳,۱۱۷                         | (۶۷)       |
| جمع درآمدها                                         | ۳,۰۶۷,۸۱۵                       | ۳,۷۳۴,۵۱۸                       | (۱۸)       |
| هزینه ها                                            |                                 |                                 | --         |
| هزینه های کارکنان                                   | (۹۳۸,۲۲۲)                       | (۷۹۲,۱۸۲)                       | ۱۸         |
| سایر هزینه های اجرایی                               | (۱,۳۸۱,۷۶۲)                     | (۹۵۳,۰۸۰)                       | ۴۵         |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                          | (۶۰۱,۳۰۰)                       | (۳۶۳,۴۷۵)                       | ۶۵         |
| هزینه های مالی                                      | (۱۶,۵۳۱)                        | (۴۴۶,۵۹۲)                       | (۹۶)       |
| هزینه کارمزد                                        | (۷۹,۱۶۲)                        | (۵۷,۶۲۰)                        | ۳۷         |
| جمع هزینه ها                                        | (۳,۰۱۶,۹۷۷)                     | (۲,۶۱۲,۹۴۹)                     | ۱۵         |
| سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات        | ۵۰,۸۳۸                          | ۱,۱۲۱,۵۶۹                       | (۹۵)       |
| مالیات بر درآمد                                     | *                               | *                               | --         |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شیرکت: اعتباری ملل                                                |             | نماد: و ملل (عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱         | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵                        | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| اطلاعات و صورت های مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |             |                      | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |                                       |
| سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم                               | ۵۰,۸۳۸      | ۱,۱۲۱,۵۶۹            | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی                     | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) خالص                                                   | ۵۰,۸۳۸      | ۱,۱۲۱,۵۶۹            | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) پایه هر سهم                                            |             |                      | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم                | ۱۰          | ۳۷۰                  | (۹۷)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده                   | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) پایه هر سهم                                            | ۱۰          | ۳۷۰                  | (۹۷)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم                                     |             |                      | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم         | ۱۰          | ۲۲۲                  | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده            | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم                                     | ۱۰          | ۲۲۲                  | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| گردش حساب سود (زیان) انباشته                                      |             |                      | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) خالص                                                   | ۵۰,۸۳۸      | ۱,۱۲۱,۵۶۹            | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره                                    | ۱,۷۷۸,۲۸۳   | ۱,۱۵۸,۹۸۶            | ۵۳                            |                                        |                                       |
| تعدیلات ستواتی                                                    | (۱۰۵,۵۹۹)   | (۱۶۳,۶۳۶)            | (۳۵)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده                          | ۱,۶۷۲,۶۸۴   | ۹۹۵,۳۵۰              | ۶۸                            |                                        |                                       |
| سود سهام مصوب                                                     | (۱,۲۸۷,۷۵۰) | (۲۷۶,۰۰۰)            | ۳۶۷                           |                                        |                                       |
| تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته                          | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته                       | ۳۸۴,۹۳۴     | ۷۱۹,۳۵۰              | (۴۶)                          |                                        |                                       |
| انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام                             | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود قابل تخصیص                                                    | ۴۳۵,۷۷۲     | ۱,۸۴۰,۹۱۹            | (۷۶)                          |                                        |                                       |
| انتقال به اندوخته قانونی                                          | (۷,۶۲۶)     | (۱۶۸,۲۳۵)            | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| انتقال به سایر اندوخته ها                                         | ۰           | ۰                    | --                            |                                        |                                       |
| سود (زیان) انباشته پایان دوره                                     | ۴۲۸,۱۴۶     | ۱,۶۷۲,۶۸۴            | (۷۴)                          |                                        |                                       |
| سود (زیان) خالص هر سهم □ ریال                                     | ۱۰          | ۲۲۲                  | (۹۵)                          |                                        |                                       |
| سرمایه                                                            | ۵,۰۵۰,۰۰۰   | ۵,۰۵۰,۰۰۰            | ۰                             |                                        |                                       |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

|                                                                  |                      |                               |                                        |                                       |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| شرکت: اعتباری ملل                                                | نماد: و ملل (عسکریه) | شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱         | کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵                        | سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده) |                      | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |                                       |

صورت جریان وجوه نقد

| شرح                                                                                        | واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۵ | واقعی دوره ۱۲ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴ | درصد تغییر |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------|
| فعالیت‌های عملیاتی                                                                         |                                                    |                                                    | ---        |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی                           | ۲,۰۴۲,۳۷۵                                          | ۱,۸۶۳,۳۷۶                                          | ۱۰         |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی                       | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی                                  | ۲,۰۴۲,۳۷۵                                          | ۱,۸۶۳,۳۷۶                                          | ۱۰         |
| بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی                                        |                                                    |                                                    | ---        |
| سود پرداختی بابت استقراض                                                                   | (۱۶,۵۳۱)                                           | (۴۴۶,۵۹۲)                                          | (۹۶)       |
| سود سهام پرداختی                                                                           | (۲۷۷,۷۵۰)                                          | (۲۷۶,۰۰۰)                                          | ۱          |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی | (۲۹۴,۲۸۱)                                          | (۷۲۲,۵۹۲)                                          | (۵۹)       |
| مالیات بر درآمد                                                                            |                                                    |                                                    | ---        |
| مالیات بر درآمد پرداختی                                                                    | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |
| فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                                                                    |                                                    |                                                    | ---        |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                                               | ۲,۲۸۰                                              | ۶۷۹                                                | ۲۳۶        |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش                                    | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود                                               | (۶۸۲,۶۳۲)                                          | (۱,۴۹۵,۶۹۶)                                        | (۵۴)       |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                                                  | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |
| وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود                                                  | (۱۰۷,۰۰۲)                                          | (۶,۳۲۵)                                            | ۱,۵۹۲      |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری                             | (۷۸۷,۳۵۴)                                          | (۱,۵۰۱,۳۴۲)                                        | (۴۸)       |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی                                | ۹۶۰,۷۴۰                                            | (۳۶۰,۵۵۸)                                          | ---        |
| فعالیت‌های تأمین مالی                                                                      |                                                    |                                                    | ---        |
| وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه                                                         | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |
| وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه                                                       | ۰                                                  | ۰                                                  | ---        |

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرکت: اعتباری ملل      نماد:      وملل(عسکریه)      شماره اطلاعیه: ۴۶۶۹۵۱      کد صنعت: ۶۵۱۹۵۵      سرمایه ثبت شده: ۵,۰۵۰,۰۰۰ میلیون ریال |           |                               |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------|----------------------------------------|
| اطلاعات و صورتهای مالی ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)                                                                          |           |                               |                                        |
|                                                                                                                                           |           | سال مالی منتهی به: ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سرمایه ثبت نشده: ۱,۰۱۰,۰۰۰ میلیون ریال |
| وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه                                                                                                         | ۰         | ۰                             | ---                                    |
| وجوه دریافتی حاصل از استقراض                                                                                                              | ۰         | ۰                             | ---                                    |
| بازپرداخت اصل استقراض                                                                                                                     | ۰         | (۴,۲۲۳)                       | ---                                    |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی                                                                              | ۰         | (۴,۲۲۳)                       | ---                                    |
| خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد                                                                                                          | ۹۶۰,۷۴۰   | (۳۶۴,۷۸۱)                     | ---                                    |
| موجودی نقد در ابتدای دوره                                                                                                                 | ۲,۷۷۴,۴۸۰ | ۳,۱۳۹,۲۶۱                     | (۱۲)                                   |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز                                                                                                                     | ۰         | ۰                             | ---                                    |
| موجودی نقد در پایان دوره                                                                                                                  | ۳,۷۳۵,۲۲۰ | ۲,۷۷۴,۴۸۰                     | ۳۵                                     |
| مبادلات غیرنقدی                                                                                                                           | ۳۸۳,۹۷۰   | ۲,۰۵۷,۸۵۱                     | (۸۱)                                   |