

شرکت: کارگزاری بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 1,000,000
نماد: کارگزاری بانک اقتصاد نوین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 6599575	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	کارگزاری بانک اقتصاد نوین
بند مقدمه 1. 1- صورتهای مالی شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 29 اسفند 1402 و صورتهای سودوزیان، سودوزیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 32 توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.	

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی 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، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

3. 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 شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) 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، کافی و مناسب است. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، 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، در صورت 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 بر مبنای صورتهای مالی 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 ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجاکه 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 شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت 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 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 شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان

حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع رسانی می‌شود.

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

اظهار نظر

4. به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت کارگزاری بانک اقتصاد نوین (سهامی خاص) در تاریخ 29 اسفند 1402 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبههای بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

5. عملکرد سال مالی جاری شرکت

همانطور که از صورت سودوزیان مشهود است، به دلیل افزایش و رشد عمده هزینههای عملیاتی و عدم تناسب آن با افزایش درآمدهای عملیاتی، شرکت در سال مالی جاری با حدود 78 میلیارد ریال زیان مواجه گردیده و سود انباشته از پایان سال مالی قبل به 71 میلیارد ریال زیان انباشته در پایان سال مالی مورد گزارش رسیده است.

6. ابهام نسبت به پیامدهای آتی رسیدگیهای مالیاتی و بیمه

توضیحات مربوط به وضعیت حق بیمهها، مالیاتهای تکلیفی، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و مالیات عملکرد شرکت به ترتیب در یادداشتهای توضیحی 1-24 و 2-24 و 25 منعکس می‌باشد. با توجه به در جریان بودن اقدامات و اعتراضات شرکت نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال 1401 و رسیدگی به حسابها و عملکرد سنوات قبل حسب مورد توسط اداره امور مالیاتی یا سازمان تأمین اجتماعی و یا اعلام نشدن نتایج رسیدگی، اعمال هرگونه تعدیل نسبت به مبالغ منظور شده در حسابها منوط به خاتمه رسیدگی و اعلام نظر قطعی مراجع قانونی مربوطه خواهد بود.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

7. 7-تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ 30/2/1402 درخصوص مفاد بندهای (4) و (10) این گزارش و اجرای بخشهای لازم الاجرای دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغی بانک اقتصاد نوین به نتیجه قطعی و نهایی منجر نشده است.

8. 8-معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 1-30، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسي توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات فوق با کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأیگیری انجام گردیده و این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

9. 9-گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

10. 10-موارد مرتبط با رعایت قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت اصلی شرکتهای کارگزاری در چارچوب چک لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر است:

ردیفمرجعشرح

- 1- دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران :
 - 1-1 ماده 2 تخصیص اعتبار به مشتری بدون انعقاد قرارداد خرید اعتباری (عمدتاً اعتبار روزانه).
 - 2-1 ماده 4 و ابلاغیه 11020214 رعایت نشدن سقف اعتبار تخصیصی به هر مشتری برای خرید اعتباری (برای هر مشتری حقوقی معادل یک برابر حقوق صاحبان سهام شرکت کارگزاری براساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده).
 - 3-1 ماده 10 توقف خرید اعتباری برای مشتریانی که مانده بدهی آنها از حساب تضمین بیشتر می شود.
 - 4-1 ماده 11 ارسال اخطار به مشتری تا پایان روز کاری بعد در رابطه با ماده 10 فوق.
 - 5-1 ماده 13 انجام اقدامات مورد نیاز توسط کارگزاری در صورت عدم رفع کسری حساب تضمین پس از مهلت مقرر در ماده 12.
 - 6-1 ماده 16 خرید اعتباری برای مدیران و کارکنان شرکت کارگزاری و اشخاص وابسته حقیقی.
 - 2 دستورالعمل کنترل های داخلی شرکت های کارگزاری
 - 2-1 ماده 3 پیاده سازی فرآیند ارزیابی ریسک ها شامل شناسایی، اندازه گیری و تجزیه و تحلیل ریسکها.
 - 2-2 ماده 5 تعیین و ابلاغ شرح وظایف و مسئولیت های کارکنان توسط هیأت مدیره. با توجه به تصویب چارت سازمانی جدید.
 - 3-2 ماده 9 شاغل بودن مسئول واحد نظارت در واحد مالی شرکت.
 - 4-2 ماده 11 بررسی نظام مند دوره ای به منظور شناسایی و ارزیابی موارد رفع یا افشاء تضاد منافع، عدم رعایت قوانین و مقررات و سو استفاده از دارایی ها.
 - 5-2 ماده 13 تنظیم برنامه آموزشی مدون جهت حفظ و ارتقاء دانش کارکنان در اجرای قوانین و مقررات.
 - 6-2 ماده 18 ارائه گزارش واحد نظارت در مهلت یکماه پس از پایان هر دوره 3 ماهه به هیأت مدیره.
 - 7-2 ماده 19 بررسی برنامه سالانه واحد نظارت و تخصیص منابع مورد نیاز، بررسی و بازنگری رویه ها و فرآیندهای تدوین شده به منظور استقرار کنترل های داخلی، نظارت بر عملکرد و بررسی و کارایی و اثربخشی توسط هیأت مدیره.
 - 3 سایر موارد کنترلی
- 3-1 ابلاغیه 11010054 ممنوعیت شرکت کارگزاری به عنوان عضو هیأت مدیره در شرکتهایی که خارج از موضوع فعالیت مندرج در اساسنامه شرکت کارگزاری شامل عضویت در هیأت مدیره شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک اقتصاد نوین.
- 3-2 بخشنامه 11010034 دریافت نامه معرفی نماینده اشخاص حقوقی در معاملات مربوط به بورس کالا.
- 3-3 بخشنامه 11010067 درج و بررسی کلیه مقررات جدید و اصلاحات آن در حوزه فعالیت شرکت کارگزاری در اولین جلسه هیأت مدیره بعد از تاریخ ابلاغ و تصمیم گیری درخصوص آن.
- 4-3 دستورالعمل های اجرایی معاملات اوراق بهادار، بورس کالا و قراردادهای آتی دریافت مدارک مربوط به شناسایی و احراز هویت مشتریان و اعتبارسنجی اشخاص حقوقی عمدتاً مشتریان سنواتی و راکد.
11. 11-نسبت های کفایت سرمایه براساس ضوابط مدون سازمان بورس و اوراق بهادار بطور خلاصه در یادداشت توضیحی 4-20 منعکس شده است. به نظر این مؤسسه، مبنای و پایه های محاسباتی و ضرایب مورد استفاده و محاسبات صورت گرفته و همچنین رعایت نصابهای تعیین شده قابل قبول برای واحد مورد رسیدگی، از انطباق با مفاد دستورالعمل و اصلاحیه های بعدی برخوردار می باشد.
12. 12-در اجرای ماده (4) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیرتجاری موضوع ماده (46) آئین نامه اجرایی ماده (14) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

موسسه حسابرسی بهمند			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1403/02/20 19:44:40	871581	Ahmadreza Sharifi Ghazvini [[Sign	شریک موسسه بهمند
1403/02/20 19:47:37	800735	[Ali Mashregheh Arani [Sign	شریک موسسه بهمند
1403/02/20 19:51:19	800003	[Reza Atash [Sign	مدیر موسسه بهمند

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
			سود (زیان) خالص
			درآمدهای عملیاتی
۷۲.۴۳۴۶۵۹۳۴۷۳۱۷۷	۷۹,۹۷۰	۱۳۷,۸۸۸	درآمد کارمزد و حق الزحمه
(۷۲.۴۷۳)	۷۰,۳۳۴	۱۹,۳۶۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۴.۶۳۰۶۳۵۵۱۲۰۲۸۹۵۴	۱۵۰,۳۰۴	۱۵۷,۲۴۹	جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه‌های عملیاتی
۵۸.۱۴۷۷۶۶۴۷۶۹۹۳۷	(۸۹,۲۷۶)	(۱۴۱,۱۸۸)	هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا
۳۳۰.۳۶۰۳۶۰۳۶۰۳۶۰۳۵	(۵۵۵)	(۲,۳۳۳)	هزینه استهلاک
۵۳.۵۵۸۹۲۶۴۸۷۷۴۷۹۶	(۸۵۷)	(۱,۳۱۶)	هزینه اجاره
۸۰.۰۴۸۸۳۷۶۹۵۴۳۰۷۵	(۴۵,۴۶۶)	(۸۱,۸۶۱)	سایر هزینه‌ها

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع هزینه‌های عملیاتی	(۳۲۶,۶۹۸)	(۱۳۶,۱۵۴)	۶۶.۵۰۱۱۶۷۷۹۵۳۹۰۶۳
سود (زیان) عملیاتی	(۶۹,۴۴۹)	۱۴,۱۵۰	--
هزینه‌های مالی	(۹۴,۳۴۶)	(۱,۸۸۵)	۴,۸۹۹.۷۸۷۷۹۸۴۰۸۴۸۸
درآمد مالی	۹۳,۴۶۸	۱,۹۴۵	۴,۷۰۵.۵۵۳۶۹۹۳۲۸۷۹۱
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	(۳,۶۹۷)	۵۷,۷۲۱	--
سود (زیان) قبل از مالیات	(۷۳,۹۳۴)	۷۱,۹۳۱	--
هزینه مالیات بر درآمد			۰
سال جاری	۰	۰	۰
سال‌های قبل	(۴,۱۵۳)	(۶,۳۷۸)	(۳۴.۹۰۱)
سود (زیان) خالص	(۷۸,۰۷۶)	۶۵,۵۵۳	--
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صورت سود و زیان جامع *			
سود (زیان) خالص	(۷۸,۰۷۶)	۶۵,۵۵۳	--
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۸۷۳,۶۳۰	۰	--
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	(۲۹,۳۲۸)	۰	--
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۷۶۶,۲۲۶	۶۵,۵۵۳	۱,۰۶۸.۸۶۴۸۸۷۹۵۳۲۵۹

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
* چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع، محدود به سود خالص باشد، ارائه آن مورد ندارد			

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	پایان عملکرد واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
صورت وضعیت مالی			
دارایی‌ها			
داراییهای غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۳,۵۲۴	۱,۸۹۳	۱,۵۱۲
دارایی‌های نامشهود	۶۴	۶۴	۶۴
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۹۱۵,۶۴۹	۱۳۸,۷۰۱	۱۱۰,۱۹۵
سایر دارایی‌ها	۳۱,۰۸۹	۱۴,۹۱۹	۶۹,۸۰۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	۱,۰۵۹,۳۲۶	۱۵۵,۵۷۷	۱۸۱,۵۷۱
دارایی‌های جاری			
پیش‌پرداخت‌ها	۰	۰	۰
سایر دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۶۳,۰۵۸	۱۰۰,۳۴۴	۳۴,۷۱۹
جاری مشتریان	۵۰۸,۴۳۶	۳۸۸,۳۶۶	۳۶,۷۶۲
طلب از اتاق پایاپای	۹۵۰	۰	۸۷
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۳۳۵,۰۰۰
موجودی نقد	۱۳۶,۵۰۲	۴۱۰,۶۴۵	۱۳۳,۱۳۹
جمع دارایی‌های جاری	۷۰۷,۹۴۶	۷۹۹,۱۵۵	۴۳۹,۷۰۷
جمع دارایی‌ها	۱,۷۶۷,۲۷۲	۹۵۴,۷۳۲	۶۱۱,۳۷۸

شرح	پایان عملکرد واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۸,۳۷۸	۸,۳۷۸	۵,۰۰۰
سایر اندوخته‌ها	۳۱,۳۱۵	۳۹,۰۱۳	۹۸,۴۸۳
مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	(۷۱,۳۹۶)	۵۸,۵۸۰	۳۹۴,۳۳۶
جمع حقوق مالکانه	۹۵۸,۳۹۷	۳۴۳,۸۷۱	۴۴۷,۸۱۹
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیرجاری	۳۹,۳۲۸	۰	۰
تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۷,۱۵۸	۳۸,۶۸۷	۱۹,۴۸۸
جمع بدهی‌های غیرجاری	۶۶,۴۸۶	۳۸,۶۸۷	۱۹,۴۸۸
بدهی‌های جاری			
بدهی به اتاق پایاپای	۵۷۶	۳۶۳,۸۳۶	۱۷,۷۴۷
جاری مشتریان	۱۰۰,۷۸۸	۱۰۷,۵۱۵	۱۰۹,۴۵۵
سایر پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۱۹,۵۷۸	۱۵,۸۹۵	۱۶,۳۷۰
مالیات پرداختنی	۱,۵۴۷	۱,۹۳۸	۳۹۹
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰
تسهیلات مالی	۶۳۰,۰۰۰	۳۹۳,۰۰۰	۰
ذخایر	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های جاری	۷۴۳,۴۸۹	۶۸۳,۱۷۴	۱۴۳,۹۷۱
جمع بدهی‌ها	۸۰۸,۹۷۵	۷۱۰,۸۶۱	۱۶۳,۴۵۹

شرح	پایان عملکرد واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۱,۷۶۷,۲۷۲	۹۵۴,۷۳۲	۶۱۱,۳۷۸

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
صورت تغییرات در حقوق مالکانه							
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۹۸,۴۸۳	۰	۲۹۴,۳۳۶	۴۴۷,۸۱۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۹۸,۴۸۳	۰	۲۹۴,۳۳۶	۴۴۷,۸۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱							
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۵,۵۵۲	۶۵,۵۵۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱	۵۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۹۸,۴۸۳	۰	۳۵۹,۸۸۸	۵۱۳,۳۷۱
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۱	۵۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰	۹۸,۴۸۳	۰	۳۵۹,۸۸۸	۵۱۳,۳۷۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶۹,۵۰۰)	(۲۶۹,۵۰۰)
افزایش سرمایه	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	(۹۸,۰۰۰)	۰	۰	(۹۸,۰۰۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۳,۳۷۸	۰	۰	(۳,۳۷۸)	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۲۸,۵۳۰	۰	(۲۸,۵۳۰)	۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۸,۰۰۰	۰	۸,۲۷۸	۲۹,۰۱۳	۰	۵۸,۵۸۰	۲۴۳,۸۷۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲							
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۸,۰۷۶)	(۷۸,۰۷۶)
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۸۴۴,۳۰۲	۰	۸۴۴,۳۰۲
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۲	۱۴۸,۰۰۰	۰	۸,۲۷۸	۲۹,۰۱۳	۸۴۴,۳۰۲	(۱۹,۴۹۶)	۱,۰۱۰,۰۹۷
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۸۰۰)	(۵۱,۸۰۰)
افزایش سرمایه	۸۵۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵۲,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	(۷,۶۹۸)	(۸۴۴,۳۰۲)	۰	(۸۵۲,۰۰۰)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸,۲۷۸	۲۱,۳۱۵	۰	(۷۱,۲۹۶)	۹۵۸,۲۹۷

صورت جریان‌های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	(۵۳۸,۵۴۰)	۲۵۹,۷۳۰	--
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴,۵۴۳)	(۴,۸۳۹)	(۶.۱۱۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۵۴۳,۰۸۳)	۲۵۴,۸۸۱	--
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۷	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵,۶۴۸)	(۹۳۶)	۵۰۳.۴۱۸۸۰۳۴۱۸۸۰۳۴
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان	۹۳,۴۶۸	۱,۹۴۶	۴,۷۰۳.۰۸۳۳۴۷۶۸۷۵۶۴
پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت تامین مالی آنها *	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت استرداد تامین مالی آنها	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت سود تامین مالی آنها	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۸۷,۹۸۷	۱,۰۱۰	۸,۶۱۱.۵۸۴۱۵۸۴۱۵۸۴۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۴۵۵,۰۹۶)	۲۵۵,۸۹۱	--
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۷,۰۲۵,۰۰۰	۵۵۶,۰۰۰	۱,۱۶۳.۴۸۹۳۰۸۶۳۳۰۹۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۶,۶۹۸,۰۰۰)	(۲۶۳,۰۰۰)	۳,۴۴۶.۷۶۸۰۶۰۸۳۶۵۰۱۷
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۹۴,۲۴۶)	(۱,۸۸۵)	۴,۸۹۹.۷۸۷۷۹۸۴۰۸۴۸۸
دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت تامین مالی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت استرداد اصل تامین مالی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت سود تامین مالی	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۵۱,۸۰۰)	(۲۶۹,۵۰۰)	(۸۰.۷۷۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۸۰,۹۵۴	۲۱,۶۱۵	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۷۴,۱۴۳)	۲۷۷,۵۰۶	--
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴۱۰,۶۴۴	۱۳۳,۱۳۹	۳۰۸.۴۳۲۵۴۰۴۳۷۶۷۳۳۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳۶,۵۰۲	۴۱۰,۶۴۵	(۶۶.۷۵۹)
معاملات غیرنقدی	۰	۰	۰
* پرداخت به سهامداران بابت تامین مالی آنها باید با رعایت ماده ۱۳۲ اصلاحیه قانون تجارت صورت گیرد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			