اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 159,450,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی صاحبان سهام
بانک گردشگري

بند مقدمه

1. 1-صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک گردشگري (شرکت سهامي عام) شامل صورت¬هاي وضعيت مالي به تاريخ 30 اسفند 1403 و صورتهاي سودوزيان، سودوزيان جامع، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان¬هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 62 توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهاى مالى

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل¬هاي داخلي لازم براي تهيه صورتهاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، برعهده هيأت مديره است.

در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، هيأت مديره مسئول ارزيابي توانايي بانک به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگراينکه قصد انحلال بانک يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهکار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين مؤسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت¬هاي مؤسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت¬هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين مؤسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه¬اي حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت¬هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اينکه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي¬شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممکن است همه تحريف¬هاي بااهميت، درصورت وجود، کشف نشود. تحريف¬ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي¬باشند، زماني بااهميت تلقي مي¬شوند که به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده کنندگان که برمبناي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي¬شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بکارگيري قضاوت حرفه¬اي و حفظ نگرشترديد حرفه¬اي در سراسر کار حسابرسي ضروري است، همچنين:

-خطرهاي تحريف بااهميت صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي¬شود، روش¬هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي کافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي¬شود. ازآنجاکه تقلب مي¬تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري کنترل¬هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

-از کنترل¬هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش¬هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي کنترل¬هاي داخلي گروه و بانک، شناخت کافي کسب مي¬شود.

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

-برمبناي شواهد حسابرسي کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط بانک و وجود يا نبود ابهامي بااهميت درارتباط با رويدادها يا شرايطي که مي¬تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد کند، نتيجه¬گيري مي¬شود. اگر چنين نتيجه¬گيري شود که ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اشاره شود يا، اگر اطلاعات افشا شده کافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي¬گردد. نتيجه¬گيري¬ها مبتني بر شواهد حسابرسي کسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممکن است سبب شود گروه يا بانک، از ادامه فعاليت باز بماند.

-کليت ارائه، ساختار و محتواي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه، شامل موارد افشا، و اينکه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، به گونه¬اي در صورتهاي مالي منعکس شده¬اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي¬گردد.

شواهد حسابرسي کافي و مناسب درمورد اطلاعات مالي شرکت¬هاي گروه يا فعاليت¬هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهاي مالي تلفيقي

و جداگانه بانک کسب مي¬گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملکرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
افزون بر اين، زمان بندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده کار حسابرسي و يافته¬هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف¬هاي بااهميت کنترل¬هاي داخلي که درجريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رساني مي¬شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي¬شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي¬توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد، و درموارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوطه به اطلاع آنها مي¬رسد.
از بين موضوعات اطلاع¬رساني شده به ارکان راهبري، آن دسته از مسائلي که در حسابرسي صورت¬هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده¬اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي¬روند مشخص مي¬شود اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي¬شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد. يا هنگامي که در شرايط بسيار نادر حسابرس به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع¬رساني شود زيرا به طور معقول انتظار مي¬رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع¬رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين مؤسسه، به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. به شرح يادداشت¬ توضيحي 41 بابت ماليات عملکرد، ماليات مقطوع نقل و انتقال و بندهاي "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي کشور، براي سالهاي 1395 الي 1402 جمعا مبلغ 106,093 ميليارد ريال (مبلغ 12,985 ميلياردريال قطعي) مطالبه شده که به دليل اعتراض بانک مبلغي از اين بابت در حسابها منظور نگرديده است. همچنين براي سال مورد گزارش بانک خود را مشمول ماليات ندانسته است. ضمنا دررابطه با ماليات موضوع جهش توليد مسکن و ماليات بر ارزش افزوده سنوات 1400 الي 1402 و جرائم موضوع ماده 169 مکرر برخي سالها جمعا مبلغ 36,667 ميليارد ريال، برگ مطالبه صادر شده که به دليل اعتراض بانک ذخيره¬اي از اين بابت لحاظ نشده است.
بنابه مراتب فوق، تعديل حسابها حداقل به ميزان 12,985 ميليارد ريال بابت مواردي که منجر به صدور برگ قطعي گرديده ضرورت داشته که درصورت اعمال آن در حسابها، مانده سود انباشته اول سال، به مبلغ 12,985 ميليارد ريال کاهش و ماليات پرداختني به مبلغ 12,985 ميليارد ريال افزايش مي¬يافت و همچنين بابت ساير موارد فوق الذکر که هنوز منجر به برگ قطعي نشده اگرچه ايجاد ذخيره ماليات ضرورت داشته ولي تعيين ميزان دقيق آن تا زمان خاتمه رسيدگي مراجع مالياتي و اعلام نظر نهايي ايشان براي اين مؤسسه امکان پذير نمي¬باشد.
5. به شرح يادداشت توضيحي 3-31 مانده سرمايه¬گذاري در صندوق سرمايه گذاري اختصاصي بازارگرداني گروه گردشگري ايرانيان در تاريخ 30 اسفند 1403 مبلغ حدود 37,720 ميليارد ريال مي¬باشد که در رعايت استانداردهاي حسابداري ضروري بود بخشي از مبلغ مذکور به عنوان سهام خزانه (کاهنده سرمايه) انعکاس مي¬يافت. درصورت اصلاح حسابها سرفصلهاي سهام خزانه (کاهنده سرمايه) و صرف سهام گروه و بانک به ترتيب به مبالغ 14,971 ميليارد ريال و 1,825 ميليارد ريال افزايش و سرفصل سرمايه¬گذاريها به مبلغ 13,146 ميليارد ريال کاهش خواهديافت.
6. صورتهاي مالي پيوست و عناوين آن در انطباق با نمونه صورتهاي مالي ابلاغي بانک مرکزي ج.ا.ا تهيه گرديده و الزامات استانداردهاي حسابداري درخصوص نحوه و ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک در مواردي رعايت نشده که ازجمله آن دارايي غيرجاري نگهداري شده براي فروش، هزينه¬هاي عمليات (ريپو) و تسهيلات دريافتي بازار بين بانکي، افشاي آثار مالي با اهميت مربوط به بدهي¬هاي احتمالي و دعاوي حقوقي له و عليه بانک مي¬باشد.
7. استانداردهاي حسابداري ناظر بر تهيه صورتهاي مالي تلفيقي در موارد زير رعايت نشده است:
-مانده سرمايه گذاري در شرکت پرستيژلند ايران پس از کاهش درصد سرمايه گذاري و ازدست دادن کنترل، به ارزش منصفانه و سرمايه گذاري در شرکت بيمه آرمان به روش ارزش ويژه انعکاس نيافته و صورتهاي مالي حسابرسي شده سال 1401 شرکت توسعه فناوري اطلاعات مبناي تهيه صورتهاي مالي تلفيقي گروه قرار گرفته است.
-رويه¬هاي حسابداري در تهيه صورتهاي مالي تلفيقي درخصوص اندازه گيري دارايي¬هاي ثابت مشهود (زمين و ساختمان) و دارايي¬هاي نامشهود (سرقفلي) در بانک به روش تجديد ارزيابي و در شرکتهاي فرعي روش بهاي تمام شده مي¬باشد.

بنابه مراتب فوق، به دليل عدم دسترسي به اطلاعات و مستندات موردنياز تعيين تعديلات لازم بر صورتهاي مالي تلفيقي گروه، براي اين مؤسسه امكان پذير نشده است.

8. طبق مندرجات يادداشت توضيحي 4-1-1-30 بهاي فروش 6 درصد از سهام شركت پرستيژلند ايران براساس قرارداد مورخ 28/12/1403، برمبناي ارزش كارشناسي تعيين شده به تاريخ 29/12/1402، انجام گرديده است. باتوجه به عدم رعايت فاصله ارزيابي سهام مذكور به مدت بيش از 6 ماه، تعيين آثار احتمالي ناشي از اين امر بر اقلام صورتهاي مالي پيوست براي اين مؤسسه امكان پذير نگرديده است.

9. مانده مطالبات ارزي طبق دفاتر بانک از كارگزاران و اشخاص طرف حساب خارج از كشور با مانده وجوه ارزي تأمين شده توسط اشخاص تحت عنوان سپرده¬هاي ارزي در تاريخ صورت وضعيت مالي به مبلغ حدود 517,161 ميليارد ريال تهاتر شده و دررابطه با درآمدهاي ارزي و مطالبات سود سهام ناشي از عمليات كارگزاري فوق كه در يادداشت¬هاي توضيحي 16، 18 و 3-30 مندرج است و همچنين تسعير آنها كه باتوجه به محدوديت¬هاي ناشي از شرايط ويژه اقتصادي كشور، امكان دسترسي به مستندات مورد لزوم و دريافت پاسخ تأييديه سپرده¬هاي ارزي مشتريان به شرح فوق ميسر نگرديده، تعيين تعديلات احتمالي ناشي از موارد فوق بر اقلام صورتهاي مالي پيوست براي اين مؤسسه امكان پذير نگرديده است.

10. به شرح يادداشت توضيحي 1-29 مانده مطالبات از شركتهاي فرعي و وابسته در تاريخ صورت مالي درحدود 236,867 ميليارد ريال (شامل 46,098 ميليارد ريال سود سهام دريافتني) بوده كه در سنوات قبل و سال جاري دراختيار آنها قرار گرفته است. نسبت به مطالبات مذكور مبلغ حدود 3,553 ميليارد ريال ذخيره مطالبات مشكوک الوصول عمومي در حسابها لحاظ گرديده و براي بخشي از اين مطالبات نيز سود محاسبه مي¬شود كه درسال جاري درحدود 25,764 ميليارد ريال محاسبه و در سرفصل درآمد تسهيلات اعطايي انعكاس يافته است. دراين رابطه مستنداتي مبني بر نحوه و زمان تسويه آنها و محاسبه سود براي بخشي از اين مطالبات ارائه نشده است. همچنين مانده بدهكاران موقت موضوع يادداشت توضيحي 1-30 شامل مبلغ حدود 28,083 ميليارد ريـــال علي¬الحساب پرداختي در سنوات قبل و سال جاري به ساير اشخاص مي¬باشد كه عليرغم محاسبه سود نسبت به اين مطالبات و انعكاس آن در سرفصل درآمد تسهيلات اعطايي ازبابت مطالبات از اين اشخاص نيز مستنداتي ازجمله قرارداد، وثايق و چگونگي اعتبارسنجي اين اشخاص ارائه نشده است. بنابه مراتب مذكور تعيين آثار تعديلات احتمالي كه درشرايط ارائه مستندات فوق اعمال آن در حسابها ضرورت مي¬يافت امكان پذير نبوده است.

11. تا تاريخ اين گزارش پاسخ تأييديه¬هاي ارسالي بابت برخي حسابهاي بانكي ارزي بانک (يادداشت توضيحي 26) به مبلغ 7,094 ميليارد ريال، ساير حسابهاي دريافتني (يادداشت توضيحي 30) به مبلغ 2,338 ميليارد ريال واصل نگرديده است. همچنين پاسخ تأييديه¬هاي دريافتي حسابهاي بانكي ارزي بانک حاكي از مبلغ 2,830 ميليارد ريال مغايرت مساعد و مبلغ 20,995 ميليارد ريال مغايرت نامساعد، ساير حسابهاي دريافتني و مطالبات از شركتهاي فرعي و وابسته به ترتيب به مبالغ 189 ميليارد ريال و 23,136 ميليارد ريال مغايرت نامساعد بوده است. همچنين پاسخ تأييديه شهرداري اصفهان دررابطه با ساخت 4,100 متر مربع دانشگاه در پروژه فدک مال شركت فرعي فراگستر فدک اسپادان و پاسخ تأييديه بانكهاي رسالت و انصار شركت فرعي سرمايه¬گذاري و انبوه سازي پارس ميكا كيش واصل نشده است. با توجه به مراتب فوق تعيين آثار احتمالي كه درصورت دريافت تأييديه¬ها و رفع مغايرتهاي مذكور بر صورتهاي مالي بانک و گروه ضرورت مي¬يافت حتي ازطريق ساير روشهاي حسابرسي براي اين مؤسسه امكان پذير نشده است.

12. شواهدي دال بر تناسب پيشرفت فيزيكي (فني) و ريالي موجودي املاک (املاک درجريان ساخت) و دارايي¬هاي ثابت مشهود (پروژه-هاي تفريحي) شركت فرعي سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميكا كيش (سهامي خاص) ارائه نگرديده است. ازطرفي بررسي¬هاي انجام شده نشان دهنده عدم ثبت كامل صورت وضعيت¬هاي تأييد شده توسط شركت بوده و عملا مخارج برآوردي واحد فني در محاسبات درآمدهاي عملياتي و بهاي تمام شده درآمدهاي عملياتي، مبنا قرار گرفته كه از قابليت اتكا برخوردار نمي¬باشد. اگرچه تعديل صورتهاي مالي گروه ازبابت موارد فوق ضروري مي¬باشد ولي به دليل عدم دسترسي به مستندات مربوط، تعيين آثار مالي ناشي از تعديلات مورد لزوم براي اين مؤسسه امكان پذير نمي¬باشد.

13. باتوجه به عدم رعايت متراژ قابل ساخت طبق پروانه ساختماني و انقضاي پروانه شركت فرعي سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميكا كيش (سهامي خاص)، عملا شركت براساس مقررات موضوعه مشمول جرائمي بوده كه برآوردي از اين بابت انجام نشده است. مضافا جرائم مربوط به مشاركت كنندگان باتوجه به طولاني شدن زمان بهره¬برداري از پروژه¬هاي تفريحي، تعيين تكليف نشده است. بنابه مراتب فوق تعديل صورتهاي مالي گروه ضروري بوده ولي برآورد ميزان آثار مالي ناشي از تعديلات مورد لزوم از اين بابت درشرايط فعلي براي اين مؤسسه ميسر نشده است.

14. به شرح يادداشت توضيحي 3-4-53 درخصوص شركت فرعي خدمات ارزي و صرافي گردشگري درارتباط با دعواي حقوقي مطروحه ازطرف آقاي آرمان فائقي طبق آخرين راي صادره مراجع قضائي محكوم به پرداخت مبلغ 182 ميليارد ريال اصل (شامل 17,436,771 درهم امارت عربي) و مبلغ 457 ميليارد ريال خسارت تأخير تأديه برمبناي اصل مبلغ ارزي فوق الاشاره از زمان واريز وجه به حساب شركت تا زمان اجراي حكم و نيز 32 ميليارد ريال بابت نيم عشر هزينه¬هاي اجرايي گرديده است كه براساس موارد فوق الذكر، مبلغ 183 ميليارد ريال (عمدتا شامل 721,000 دلار آمريكا) و 7 ميليارد ريال از وجوه شركت مزبور توقيف و برداشت شده است. به دليل نامشخص بودن نرخ ارز دردسترس در زمان تسويه نهايي، وجود بدهي مازاد برذخاير درنظرگرفته شده محتمل بوده و تعديل صورتهاي مالي گروه از اين بابت ضروري به نظـــر مي¬رسد، ليكن تا اخذ نتايج نهايي

دعاوي مطروحه تعيين آثار مالي قطعي تعديلات مورد لزوم ازبابت موارد يادشده، براي اين مؤسسه ميسر نمي¬باشد.

اظهار نظر مشروط

15. به نظر اين مؤسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (2) الي (5) و (10) الي (12) و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بندهاي (6) الي (9) بخش مباني اظهارنظر مشروط، صورتهاي مالي يادشده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 30 اسفند 1403 و عملکرد مالي و جريان¬هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، ازتمام جنبه¬هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي¬دهد.

تاکید بر مطالب خاص

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

فروش سهام شرکت پرستیژلند ایران

همانطورکه در یادداشت توضیحي 4-1-1-30 مندرج است، 20 درصد از سهام شرکت فرعي پرستیژلند ایران براساس تصمیمات هیأت مدیره و بمنظور واگذاري بخشي از سرمایه¬گذاري غیربانکي براساس بهاي توافقي به شرکت آبادگران فیروزشهر واگذار گردیده و معادل ده درصد از ثمن معامله تا تاریخ این گزارش وصول و مابقي ثمن معامله ازطریق اعطاي تسهیلات درقالب فروش اقساطي ظرف مدت 5 سال و طي اقساط به حیطه وصول درخواهدآمد، دراین خصوص اگرچه کلیه مخاطرات و مزایا سهام به خریدار منتقل گردیده، به منظور حصول اطمینان از جریان-هاي منافع اقتصادي واگذاري سهام نسبت به انتقال مالکیت 10 قطعه زمین به ارزش کارشناسي 21,940 میلیارد ریال و همچنین اخذ وکالت واگذاري اموال غیرمنقول جهت فروش املاک معرفي شده توسط خریدار به ارزش کارشناسي 27,200 میلیارد ریال اقدام گردیده، معهذا قطعیت شناسایي درآمد واگذاري سهام به مبلغ 188,984 میلیارد ریال و همچنین سود تسهیلات اعطایي، منوط به وصول و تسویه اقساط آتي در سررسیدهاي مربوطه طبق شرایط مندرج در قراردادهاي فروش سهام و تسهیلات اعطایي و در چارچوب دستورالعمل¬هاي ابلاغي بانک مرکزي جمهوري اسلامي ایران خواهدبود.

17. وضعیت واگذاري ملک وزرا

بشرح مندرجات یادداشت توضیحي 3-1-1-30، طي سال جاري ملک موسوم به وزرا به بهاي دفتري 32,677 میلیارد ریال به مبلغ 69,200 میلیارد ریال واگذار گردیده که به دلیل عدم وصول بخش نقدي قرارداد طي سال، سود معامله به مبلغ 36,522 میلیارد ریال تحت سرفصل سایر حسابهاي پرداختني منعکس شده است. بنابه مراتب فوق قطعیت معامله ملک مزبور منوط به وصول بخش نقدي قرارداد فروش ملک مذکور مي¬باشد.

18. وضعیت اسناد مالکیت دارایي¬ها و انتقال سرمایه¬گذاري در سهام

به شرح یادداشت¬هاي توضیحي 1-5-1-32 و 1-10-33 و 2-10-33 اسناد رسمي مالکیت املاک مذکور به نام بانک و گروه نگردیده است. همچنین بشرح یادداشت توضیحي 4-4-1-32، طي سال مالي قبل 46 درصد از سهام شرکت کارگزاري توسعه سهند درراستاي تسویه بخشي از مطالبات، تملیک شده که انتقال رسمي سهام بنام بانک درحال پیگیري مي¬باشد.

19. انتقال ملک به ارزش دفتري به شرکت تابعه

بشرح مندرجات یادداشت توضیحي 1-1-29، طبق مصوبه هیأت مدیره بانک، 5 فقره از املاک بانک (شامل یک قطعه زمین الغدیر تهران، یک قطعه زمین شهرک اندیشه، 8 قطعه زمین شهرک باغمیشه، 15 قطعه زمین شهرک صدرا و 5 قطعه زمین شهرک جدید سهند در استان آذربایجان شرقي شهر تبریز) به بهاي دفتري به مبلغ 58,802 میلیارد ریال جهت ساخت واحدهاي مسکوني در اجراي ماده (4) قانون جهش تولید مسکن به شرکت فرعي هم وطا منتقل گردیده است.

20. وضعیت دعاوي حقوقي و تعهدات ارزي گروه

بشرح مندرجات یادداشت توضیحي 1-1-1-30، اقدامات حقوقي بانک درخصوص وصول و یا تسویه مطالبات سنواتي از شرکت ایده گستر عاصف درجریان بوده که تاکنون به نتیجه نهایي منجر نشده و بشرح یادداشت توضیحي 4-4-53، تعهدات ارزي شرکت فرعي خدمات ارزي و صرافي گردشگري به میزان 1,301,000 یوان چین به دلیل عدم حصول توافقات نهایي با شرکت اشکان تجارت آرام تاکنون رفع نشده است.

21. پوشش بیمه¬اي دارایي¬ها

بشرح یادداشت¬هاي توضیحي 2-5-1-32 و 8-33، دارایي¬هاي ثابت گروه به بهاي تمام شده 259,983 میلیارد ریال و بهاي دفتري 251,176 میلیارد ریال و بانک به بهاي تمام شده 140,410 میلیارد ریال و بهاي دفتري 136,991 میلیارد ریال به ترتیب تا سقف 70,225 میلیارد ریال و 68,622 میلیارد ریال و املاک تملیکي بانک به ارزش دفتري 146,155 میلیارد ریال تا سقف 13,644 میلیارد ریال دربرابر خطرات احتمالي تحت پوشش بیمه-اي قرار گرفته است.

سایر بندهای توضیحی

22. سایر بندهاي توضيحي

حسابرسي سال گذشته

صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک مربوط به سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402، توسط موسسه حسابرسي ديگري مورد حسابرسي قرار گرفته و گزارش مربوطه در تاريخ¬ 30 تير 1403 به صورت "مشروط" صادر شده است.

23. مسائل عمده حسابرسي

منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه¬اي حسابرس، در حسابرسي صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده¬اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت بـــه صورت¬هاي مالي تلفيقي و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته¬اند و اظهارنظر جداگانه¬اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي¬شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي (2) الي (12) مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع رساني مي¬شود، تعيين شده¬اند:

مسائل عمده حسابرسينحوه برخورد حسابرس

سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده¬ها:

سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده¬ها موضوع يادداشت¬هاي توضيحي 38 و 13 به ترتيب به مبالغ 2,377,023 و 479,666 ميليارد ريال در سرفصل¬هاي مذکور منعکس شده است.

در تاريخ صورت وضعيت مالي سپرده مشتريان و هزينه سود سپرده¬ها به ترتيب 73 و 87 درصد جمع بدهي¬ها و هزينه¬هاي بانک مي¬باشد که حجم عمده¬اي از صورت وضعيت مالي و صورت سودوزيان بانک را تشکيل داده است. با توجه به گستردگي و پراکندگي سپرده¬گذاران و تنوع سپرده¬ها در سطح شعب بانک اين موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.

براساس بخشنامه شماره 280373/01 مورخ 10/11/1401 اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزي نرخ علي¬الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادي 5%، کوتاه مدت ويژه 6 ماهه 17%، بلندمدت يکساله 5/20% و 2 ساله 5/21% و سود سپرده¬هاي سرمايه¬گذاري 3 ساله 5/22% بوده است. همچنين طبق بخشنامه شماره 276190/02 مورخ 10/11/1402 سود گواهي سپرده¬هاي خاص با نرخ 30 درصد تعيين شد. در بررسي سرفصل-هاي مزبور، اهداف حسابرسي بر کامل بودن وجود، صحت محاسبات رياضي و کافي و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.طراحي و اثربخشي عملکرد کنترل¬هاي کليدي با تمرکز بر موارد زير آزمون شده است:

-صورت ريز سپرده¬هاي مشتريان به تفکيک اشخاص از پايگاه داده بانک در قالب يک نما از داده¬ها دريافت و مانده¬هاي آن با دفاتر و صورتهاي مالي تطبيق داده شده است.

-تعدادي از سپرده¬ها از دفاتر به صورت نمونه¬اي انتخاب و با نماي داده¬ها رديابي شده است.

-مناسب بودن ارائه، طبقه¬بندي و افشا براساس استانداردهاي حسابداري مربوط و دستورالعمل¬هاي بانک مرکزي ارزيابي و کنترل شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

24. گزارش در مورد ساير اطلاعات

مسئوليت ساير اطلاعات با هيأت مديره بانک است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.

اظهارنظر اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي‌کند.

مسئوليت اين مؤسسه مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است که به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي که اين مؤسسه براساس کار انجام شده، به اين نتيجه برسد که تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش کند.

همانطور که در بخش "مباني اظهارنظر مشروط" عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است که ساير اطلاعات به شرح مفاد بندهاي (2) الي (5) و (10) الي (12) اين گزارش تحريف شده است. همچنين اين مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي کافي و مناسب در موارد مندرج در بندهاي (6) الي (9) اين گزارش دريافت کند لذا اين مؤسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم نمي¬تواند نتيجه گيري کند ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

25. موارد مرتبط با الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زير است:

25-1-تا تاريخ اين گزارش بخشي از صورتجلسه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 14 مرداد 1403 (موضوع تصويب حسابهاي سال مالي 1402) نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسيده است. (ماده 106 اصلاحيه قانون تجارت)

25. 25-2-مفاد ماده 111 اساسنامه و ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت مبني بر پرداخت سود سهام مصوب ظرف مهلت مقرر، درخصوص بخشي از سود سهام مصوب سنوات قبل رعايت نگرديده است.

25. 25-3-مفاد ماده 7 اساسنامه و تبصره آن درخصوص رعايت سقف مجاز تملک سهام بانک بصورت مستقيم و غيرمستقيم رعايت نگرديده است.

25-4-مفاد مواد 113 و 114 اساسنامه مبني بر اعطاي تسهيلات به اشخاص مرتبط و ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي صرفا در چارچوب ضوابط بانک مرکزي رعايت نشده است.

25-5- مفاد ماده 66 اساسنامه مبني بر تشکيل مجمع عمومي عادي جهت تعيين عضو علي البدل هيأت مديره رعايت نشده است.

25-6-مفاد ماده 132 اساسنامه مبني بر سرمايه گذاري بانک در سهام و ساير اوراق بهادار منتشره توسط ساير اشخاص صرفا در چارچوب ضوابط بانک مرکزي رعايت نشده است.

26. توجه مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را به آثار تعديلات بااهميت مندرج در بندهاي (2) الي (5) گزارش حسابرس و بند "ب" بخشنامه شماره 6492/03 مورخ 18/1/1403 ضوابط تسعير دارايي¬ها و بدهي¬هاي ارزي درخصوص اينکه سود ناشي از تسعير (پس از حذف آثار مالياتي) به عنوان سود قابل تقسيم محسوب نمي¬شود. و همچنين مفاد ماده 115 اساسنامه بانک مبني بر تقسيم صرفا 10 درصد سود سالانه درصورت کاهش نسبت کفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده براساس ضوابط بانک مرکزي، و مفاد ماده 240 اصلاحيه قانون تجارت درارتباط با تقسيم سود براي سال مالي مورد گزارش جلب مي¬نمايد.

27. تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 14 مرداد درارتباط با بندهاي (2)، (3)، (9)، (17)، (19) و (20) اين گزارش تاکنون به نتيجه موردنظر مجمع منتج نگرديده است.

28. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 1-59، بعنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام

عمليات حسابرسي توسط هيأت مديره به اطلاع اين مؤسسه رسيده و مورد بررسي قرار گرفته است. معاملات فوق با كسب مجوز از هيأت مديره و شركت مدير ذينفع در راي گيري انجام گرديده و اين مؤسسه به شواهدي حاكي از اينكه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات بانک انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

29. گزارش هيأت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي بانک، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 105 اساسنامه، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي¬هاي انجام شده و باتوجه به مندرجات بندهاي (2) الي (12) مباني اظهارنظر مشروط اين گزارش، نظر اين مؤسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت مديره باشد، جلب نشده است.

30. 30-موارد مرتبط با رعايت ضوابط نظارتي و ساير الزامات بانک مركزي به شرح زير مي¬باشد:

30-1-الزامات بانک مركزي درخصوص نسبت مانـده خالص داراييهاي ثابت رعايت نشده است. اتخاذ تدابير مؤثر جهت بازدهي مناسب سرمايه¬گذاريها و املاک تمليكي با توجه به شرايط بازار املاک و نيز رعايت مفاد مواد 16 و 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور ضروري مي¬باشد.

30-2-به شرح يادداشت توضيحي 3-7-56، نسبت كفايت سرمايه 54/5 درصد بوده كه از حد نصاب حداقل 8% تعيين شده در بخشنامه شماره 31436/97 مورخ 5/2/1398 كمتـر مي-باشد كه بادرنظرگرفتن آثار بندهاي اين گزارش، كاهش نيز خواهديافت.

30-3-محاسبات تفاوت سود قطعي و علي الحساب سپرده¬هاي سرمايه گذاري به شرح يادداشت توضيحي 13 درانطباق با مفاد بخشنامه شماره 69383/94 مورخ 20/3/1394 بانک مركزي مورد رسيدگي قرار گرفته، به استثناي عدم رعايت ماده 14 بخشنامه مزبور مبني بر تأييد محاسبات مذكور توسط بانک مركزي، تفكيک صحيح درآمدهاي مشاع و پرداخت سود مازاد بر نرخهاي مصوب شوراي پول و اعتبار در برخي موارد، به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذكور برخورد نگرديده است.

30-4-براساس مفاد آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده¬ها، حق عضويت تا پايان سال 1403 پرداخت و يا در حسابها شناسايي شده است.

30-5-موارد عدم انطباق عملكرد بانک با ضوابط نظارتي، احتياطي فعاليتهاي بانكداري، ساير مصوبات و بخشنامه¬هاي بانک مركزي، عمليات بانكي بدون ربا، مقررات پولي و بانكي و ساير قوانين مرتبط درخصوص الزامات مقرر به صورت گزارش¬هاي جداگانه به بانک مركزي ج.ا.ا ارائه شده است.

31. 31-در رابطه با شروط ذكر شده در نامه مورخ 13/5/1403 بانک مركزي ج.ا.ا جهت برگزاري مجمع عمومي عادي سالانه سال 1402، مفاد بندهاي (1) و (3) نامه تا تاريخ اين گزارش اقدامات مربوط به چگونگي اجرايي نمودن موارد مزبور، ازطريق مذاكرات با بانک مركزي كماكان درجريان مي-باشد.

32. صورتهاي مالي پيوست بابت برخي از يادداشت¬هاي پيش بيني شده در صورتهاي مالي نمونه بانک مركزي ج.ا.ا در موارد زير رعايت نشده است:

32-1- موارد زير در صورتهاي مالي بانک بطور كامل و صحيح افشا نشده است:

يادداشت موضوع

8-28اشخاص حقوقي وابسته و عدم افشاي اشخاص حقيقي وابسته در يادداشت تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص به تفكيک نوع مشتري

2-3-27صورت ريز و جزئيات تسهيلات اعطايي به بانكها و ساير موسسات اعتباري

61اطلاعات تسهيلات و تعهدات اشخاص مرتبط

60اطلاعات تسهيلات و تعهدات كلان

3-65تمركز جغرافيايي اقلام دارايي و بدهي¬ها

32-2- موارد زير بابت صورتهاي مالي نمونه بانک مركزي افشا نشده است:

يادداشت موضوع

1-1-4-39سپرده¬هاي سرمايه¬گذاري بلندمدت برحسب زمان سررسيد و نرخ سود

3-30تسهيلات اعطايي به ارز به تفكيک منابع پرداختي

2-66مديران و حقوق و مزاياي ايشان در يادداشت معاملات با اشخاص مرتبط

ارائه اطلاعات بيشتر نسبت به جريانهاي نقدي ناشي از تسهيلات اعطايي، سپرده¬هاي سرمايه گذاري و سود سهام ذيل صورت جريان¬هاي نقدي

33. موارد مرتبط با عدم رعايت قوانين و مقررات و ضوابط وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار درطي سال مالي موردگزارش، بشرح زير است:

شماره بند و مادهشرح

دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات ناشران پذيرفته شده در فرابورس

بند 1 ماده 7تأخير در افشاي صورتهاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده سال قبل.

بند 2 ماده 7تأخير در افشاي گزارش هيأت مديره به مجمع سال مالي قبل.

بند 10 ماده 7عدم افشاي صورتهاي مالي حسابرسي شده سالانه و ميان¬دوره¬اي برخي شركتهاي تحت كنترل.
تبصره 5 ماده 7افشاي فوري گزارشها و صورتهاي مالي سالانه و ميان¬دوره¬اي كه قبل از مهلت مقرر تهيه شده اند.
تبصره ماده 9تأخير در افشاي فوري تغيير در تركيب اعضاي هيأت مديره.

ماده 10تأخير در ارائه صورتجلسه مجمع عمومي عادي حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركتها.
ماده 12 مكررتأخير در افشاي گزارش كنترلهاي داخلي سال مالي قبل.
ماده 13 تأخير در افشاي نقل و انتقال دارايي¬هاي ثابت شركت و افشاي نتايج برگزاري مزايده¬هاي انجام شده. افشاي معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت، دعاوي مهم مطروحه له يا عليه بانک و توثيق يا فک رهن دارايي¬ها.
ماده 14 مكرر ماده 13عدم افشاي آثار احتمالي ناشي از اطلاعات بااهميت افشاشده در گزارش تفسيري مديريت.

دستورالعمل انضباطي ناشران پذيرفته شده در فرابورس
ماده 3عدم حسابرسي صورتهاي مالي برخي شركتهاي تحت كنترل.
ماده 5عدم پرداخت سود سهام مصوب سنوات قبل ظرف مهلت قانوني.

موارد مرتبط با عدم رعايت دستورالعمل حاكميت شركتي مصوب 18/07/1401 وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغي 22/09/1401
ماده 3 و تبصره¬هاي 1 و 2 آن تقويت سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاكميت شركتي و همچنين در شركتهاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن و همچنين مستندسازي آنها.
تبصره 4 ماده 7افشاي جزييات معاملات با اشخاص وابسته در سامانه كدال.
تبصره 5 ماده 7اظهارنظر كميته حسابرسي درمورد معاملات با اشخاص وابسته.
ماده 8استقرار كنترل داخلي اثربخش و اطمينان بخشي معقول از حفاظت دارايي¬ها و منابع شركت و گزارش واحد حسابرسي داخلي هر سه ماه يكبار به هيأت مديره درخصوص ارزيابي كنترلهاي داخلي
تبصره 1 ماده 14عدم انطباق تعداد اعضاي كميته انتصابات با دستورالعمل مربوطه.
ماده 15ارزيابي اثربخشي هيأت مديره و مديرعامل و كميته¬هاي تخصصي اعضا هيأت مديره در شركتهاي فرعي و وابسته
ماده 23تصويب ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيأت مديره در اولين جلسه براي دوره شش ماهه.
ماده 28تملک سهام شركت اصلي بصورت مستقيم و يا غيرمستقيم توسط شركتهاي فرعي گروه.
ماده 29افشاي كامل و بموقع گزارشها در سامانه كدال.
ماده 38افشاي اقدامات درراستاي تحقق راهبري شركتي در گزارش هيأت مديره
34. در ارزيابي نتايج حاصل از رسيدگي¬هاي انجام شده نسبت به كنترلهاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي بانک باتوجه به محدوديت¬هاي ذاتي آن، اين مؤسسه به استثناي رديف¬هاي (12)، (13)، (63) و (67) چک ليست مزبور درخصوص طراحي مكانيزم¬هايي براي كسب اطمينان معقول از اثربخشي كنترلهاي حاكم بر گزارشگري مالي، انجام آزمون¬هاي محتواي دادوستدها و مانده حسابها و انجام اقدامات لازم جهت پيگيري موارد ضعف كنترلهاي داخلي توسط مديريت، به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف بااهميت كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي برخورد نكرده است.
35. دراجراي مفاد ماده 41 دستورالعمل حاكيمت شركتهاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار، مفاد ماده 40 دستورالعمل مزبور درخصوص افشاي كمكهاي عام المنفعه و هرگونه پرداخت درراستاي مسئوليت¬هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيأت مديره و گزارش تفسيري مديريت، رعايت شده است.
36. دراجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تأمين مالي تروريسم در شركت¬هاي تجاري موضوع ماده (46) آئين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليست¬هاي ابلاغي مراجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين

مؤسسه مورد ارزيابي قرار گرفته كه موارد عدم رعايت، به مركز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

25مرداد1404

موسسه حسابرسي بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بهمند	Mohammadreza Arezoumand Somehsaraei [[Sign		1404/05/26 15:11:34
مدیر موسسه بهمند	[Ali Mashreghi Arani [Sign	800735	1404/05/26 15:33:27

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۰۰,۸۲۵,۷۷۵	۱۸۹,۴۶۷,۰۹۵	۵۹
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۷۹,۶۶۲,۱۷۶)	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)	(۱۰۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۷۸,۸۳۶,۴۰۱)	(۴۸,۲۲۵,۷۶۵)	(۲۷۱)
فروش کالا و ارائه خدمات	۱۷۴,۹۶۶,۵۶۲	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	(۱۹)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۱۶۲,۶۲۲,۸۸۷)	(۲۰۵,۴۳۹,۲۱۴)	۲۱

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص فروش و بهای تمام شده	۱۲,۳۴۳,۶۷۵	۹,۷۷۲,۹۲۳	۲۶
درآمد کارمزد	۳۶,۸۸۲,۶۴۶	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۵۶
هزینه کارمزد	(۱,۴۶۰,۶۲۱)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۲۲)
خالص درآمد کارمزد	۳۵,۴۲۲,۰۲۵	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	۵۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴۱,۳۷۴,۴۵۳	۲,۳۳۴,۶۹۶	۱,۶۷۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۴۰۶,۹۹۰	۹۵,۱۹۰	۲,۴۲۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۳۱,۰۸۸,۲۹۱	۲,۶۱۳,۳۴۲	۱,۰۹۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۵۶,۲۰۰,۹۶۷)	(۱۰,۸۹۶,۷۸۳)	(۴۱۶)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۶۵,۲۳۰,۴۲۵	۱۰۵,۵۷۴,۲۱۹	۵۷
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۳۹,۲۳۷,۷۸۰)	(۲۴,۶۸۴,۵۷۵)	(۵۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰,۸۳۱,۰۷۶)	(۱۶,۹۳۲,۰۶۶)	(۸۲)
هزینه‌هاي مالي	(۱۰,۵۶۸,۸۶۵)	(۴۳,۵۰۸,۴۱۴)	۷۵
هزینه استهلاک	(۳,۴۴۵,۹۲۷)	(۴,۲۵۹,۲۹۹)	۱۹
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۴,۹۴۵,۸۱۰	۶,۲۹۳,۰۸۲	۲۹۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۱۵۵,۴۳۷)	(۱,۵۴۴,۱۸۸)	۹۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴	۴۲۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴	۴۲۲
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۳,۵۱۹,۸۶۸	۵۸۰
منافع فاقد حق کنترل	۸۴۷,۳۲۶	۱,۲۲۹,۰۲۶	(۱۲۱)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۱,۰۷۸)	(۳۷۴)	(۱۸۸)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
غیرعملیاتي(ریال)	۱,۲۲۹	۳۹۶	۲۱۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۵۱	۲۲	۵۸۶
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱۵۱	۲۲	۵۸۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۲۴,۷۹۰,۳۷۳	۴,۷۴۸,۸۹۴	۴۲۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراییها	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	
سود(زیان) جامع سال	۱۷۲,۷۰۴,۱۱۱	۴,۷۴۸,۸۹۴	۳,۵۳۷
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۳,۵۱۹,۸۶۸	۵۸۰
منافع فاقد حق کنترل	۸۴۷,۳۲۶	۱,۲۲۹,۰۲۶	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۵۱,۱۷۵,۸۱۷	۷۳,۵۲۷,۶۲۸	۶۶,۳۰۳,۶۵۳	۲۴۲
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۹,۶۶۱,۹۳۱	۸,۸۸۴,۰۰۶	۹,۶۵۵,۸۷۲	۹
دارایی ها نامشهود	۵۷,۴۸۹,۲۸۱	۱۲,۰۳۶,۱۷۹	۹,۰۸۲,۸۹۰	۳۷۸
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۸۱,۴۴۴,۲۴۰	۵۰,۲۴۸,۰۳۵	۳۰,۳۶۳,۰۶۸	۶۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۰,۷۸۱,۲۸۱	۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲	۱۵۱,۲۴۶,۹۸۵	(۲۲)
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۲۷۷,۹۸۳,۳۷۳	۱۹۶,۷۸۵,۴۵۱	۱۵۴,۵۸۲,۱۹۰	۴۱
سایر دارایی ها	۵۹۴,۹۰۸,۱۱۲	۴۸۱,۱۸۵,۲۵۷	۳۴۴,۲۵۹,۸۹۵	۲۴
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۳۴۹,۱۱۵,۴۶۶	۷۵۳,۶۴۳,۱۰۴	۴۶۰,۶۷۰,۹۵۵	۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۸
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۹۱
موجودی نقد	۷۷,۶۶۵,۴۵۵	۵۴,۲۴۸,۴۳۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۴۳
جمع دارایی‌ها	۳,۵۲۹,۹۳۶,۹۶۴	۲,۳۰۰,۶۴۳,۱۶۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۶	۵۳
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	(۱۰۰)

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳,۷۲۳,۷۲۲	۷,۵۳۷,۶۴۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۸۲
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۰,۷۴۹,۹۱۶	۳,۳۸۷,۳۵۹	۱۳,۲۳۲,۲۹۱	۵۱۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۲۱۲,۳۸۷,۳۷۶	۴۰,۱۲۷,۲۱۶	۳۳,۵۳۷,۰۴۳	۴۲۹
منافع فاقد حق کنترل	۱۸,۳۰۳,۴۵۸	۵۹,۲۲۴,۰۹۵	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	(۶۹)
جمع حقوق مالکانه	۲۳۰,۶۹۰,۸۳۴	۹۹,۳۵۱,۳۱۱	۹۳,۰۰۵,۰۳۰	۱۳۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۵۹۷,۴۳۵	۲,۲۲۱,۴۱۹	۱,۵۹۱,۲۷۰	۶۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۲۱۱,۱۲۶,۱۱۴	۱۲۰,۹۴۳,۲۴۴	۵۵,۲۸۴,۰۷۴	۷۵
ذخیره مالیات عملکرد	۴۰۰,۶۸۲	۹۷۳,۸۲۲	۹۸۹,۵۶۸	(۵۹)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۱,۳۵۶,۸۲۸	۲,۳۵۸,۶۷۸	۳۴۴,۲۹۶	(۴۲)
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۳۷۴,۰۳۳,۰۶۳	۱,۴۲۵,۵۸۷,۵۳۲	۱,۱۴۳,۷۶۰,۹۹۵	۶۷
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۷۰۸,۷۳۲,۰۰۸	۶۴۹,۲۰۷,۱۵۵	۶۰,۱۴۰,۵۳۳	۹
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۲۹۹,۲۴۶,۱۳۰	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۰	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۵۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۳,۲۹۹,۲۴۶,۱۳۰	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۰	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۵۰
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۳,۵۲۹,۹۳۶,۹۶۴	۲,۳۰۰,۶۴۳,۱۶۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۶	۵۳

صورت تغیرات در حقوق مالکانه - تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۲,۲۹۱	۰	۳۳,۵۳۷,۰۴۳	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۰۰۵,۰۳۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶,۷۶۲	۰	۹۶,۷۶۲	۰	۹۶,۷۶۲
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۹,۰۵۳	۰	۳۳,۶۳۳,۸۰۵	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۱۰۱,۷۹۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۳,۵۱۹,۸۶۸	۰	۳,۵۱۹,۸۶۸	۱,۲۲۹,۰۲۶	۴,۷۴۸,۸۹۴
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۱۹,۸۶۸	۰	۳,۵۱۹,۸۶۸	۱,۲۲۹,۰۲۶	۴,۷۴۸,۸۹۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۱۹,۸۶۸	۰	۳,۵۱۹,۸۶۸	۱,۲۲۹,۰۲۶	۴,۷۴۸,۸۹۴
سود سهام مصوب										(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۴۷۲,۹۱۸)	(۲,۸۰۷,۹۱۸)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان			۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰			۰		۰			۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه											۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					۰							۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					۰			۰	۰	۱۰۶,۳۲۶	۰	۱۰۶,۳۲۶	۰	۱۰۶,۳۲۶
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۲۳۲,۸۸۸				(۲,۲۳۲,۸۸۸)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۷,۵۳۷,۶۴۰	۰	۰	۰	۳,۳۸۷,۳۵۹	۰	۴۰,۱۲۷,۲۱۶	۵۹,۲۲۴,۰۹۵	۹۹,۳۵۱,۳۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰														
سود خالص ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۰								۲۳,۹۴۳,۰۴۷		۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۸۴۷,۳۲۶	۲۴,۷۹۰,۳۷۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰			۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	۲۳,۹۴۳,۰۴۷	۰	۱۷۱,۸۵۶,۷۸۵	۸۴۷,۳۲۶	۱۷۲,۷۰۴,۱۱۱
سود سهام مصوب		۰								(۱,۲۹۰,۰۰۰)		(۱,۲۹۰,۰۰۰)	(۶,۲۶۰,۰۰۰)	(۷,۵۵۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	۰		۰	۰		۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۰	۰		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰									(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی		۰										۰	۰	۰
خرید سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه		۰									۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه		۰			۰							۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		۰			۰			۰	۰	۱,۰۰۵,۳۹۲		۱,۰۰۵,۳۹۲	(۳۵,۵۱۲,۴۱۹)	(۳۴,۵۰۷,۰۲۷)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۶,۱۸۶,۰۸۲				(۶,۲۹۵,۸۸۲)		(۱۰۹,۸۰۰)	۴,۴۵۶	(۱۰۵,۳۴۴)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۰			۰		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۱۳,۷۲۳,۷۲۲	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۲۰,۷۴۹,۹۱۶	۰	۲۱۲,۳۸۷,۳۷۶	۱۸,۳۰۳,۴۵۸	۲۳۰,۶۹۰,۸۳۴

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عملیات	۱۳۹,۳۷۲,۶۹۱	۳۴,۰۳۵,۹۰۱	۳۰۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۷۶,۶۲۰)	(۱,۲۸۶,۳۱۱)	۶۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۳۸,۸۹۶,۰۷۱	۳۲,۷۴۹,۵۹۰	۳۲۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۸,۳۳۲,۹۰۷)	(۵,۸۵۶,۹۵۱)	(۴۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۴,۲۸۷	۲۴۹,۵۵۱	(۸۲)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۷۱)	(۲,۷۴۸,۲۴۹)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۴۸,۹۶۵,۲۱۴)	(۱۸,۷۹۹,۹۳۸)	(۱۶۰)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۷,۵۸۴,۲۴۸	۱۲,۵۸۷,۹۱۶	(۴۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۴۹,۶۶۹,۶۵۷)	(۱۴,۵۶۷,۶۷۱)	(۲۴۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۸۹,۲۲۶,۴۱۴	۱۸,۱۸۱,۹۱۹	۳۹۱
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۳,۴۵۳,۷۴۲	(۷۷)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۱,۰۷۴,۵۷۶,۰۱۳	۱۱,۲۸۰,۵۱۶	۹,۴۲۶
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۱۴۱,۵۳۱,۶۴۶)	(۳,۵۸۶,۱۳۹)	(۳۱,۷۳۲)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۵,۳۸۶,۶۸۷)	(۲۰۲,۴۰۴)	(۲,۵۶۱)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۱,۸۸۷)	(۱,۶۳۸,۸۴۸)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۷۱,۵۴۶,۴۲۵)	۹,۳۰۶,۸۶۷	(۸۶۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۷,۶۷۹,۹۸۹	۲۷,۴۸۸,۷۸۶	(۳۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵,۷۳۷,۰۴۵	۲,۷۰۸,۵۳۲	۱۱۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۷,۶۶۵,۴۵۵	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	
معاملات غیرنقدي	۷۵,۳۸۶,۸۲۱	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	(۷۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۲۹۷,۹۱۵,۴۰۸	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۴۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۰۶۰,۶۳۳	۲۵۳,۴۹۶	۱,۸۹۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۰	
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۴,۰۹۰	(۳,۸۲۱,۵۰۶)	۱۰۲
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۲	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۶۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۰۲)
سود(زیان) ناخالص	(۱۶۴,۵۳۵,۷۴۲)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۳۰۳)
درآمد کارمزد	۳۶,۸۸۲,۶۴۶	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۵۶
هزینه کارمزد	(۱,۴۶۰,۶۲۱)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۲۲)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۴۰۶,۹۹۰	۹۵,۱۹۰	۲,۴۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)	(۵۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۲,۸۲۶,۹۷۷)	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)	(۸۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۳,۸۷۱,۰۳۶	۲,۶۱۳,۳۴۲	۱,۱۹۶
سود(زیان) عملیاتی	(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۴)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۸)	(۱۸۷)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۹,۱۹۴,۳۶۶	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	۱۲۲
هزینه های مالی	(۷,۹۰۴,۲۷۶)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	۸۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۸۰
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۰,۸۴۷,۰۶۲	۱۳,۲۶۴,۸۵۱	۲۰۸
هزینه مالیات بر درآمد	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۱۰۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۴۰,۸۴۷,۰۶۲	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۲۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۴۰,۸۴۷,۰۶۲	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۲۳
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۱,۰۲۸)	(۳۵۹)	(۱۸۶)
غیرعملیاتی(ریال)	۱,۲۸۵	۴۳۹	۱۹۳
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۵۷	۸۰	۲۲۱
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۵۶	۸۴۳	(۷۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۴۰,۸۴۷,۰۶۲	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۲۳
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	
سود(زیان) جامع سال	۱۸۸,۷۶۰,۸۰۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱,۳۹۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۴۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۸

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۵	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۷۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۹۲
سایر دریافتنی ها	۲۵۰,۹۹۸,۰۲۸	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	(۲۱)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳	۲۵۹,۰۸۷,۱۶۶	۳۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۲۷,۱۵۲,۲۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۴۰۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵۱۳
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۹۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۹۰	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۲۱,۴۴۲,۳۰۴	۴۱
جمع دارایی‌ها	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۸	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۵	۵۷
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۰	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۶۶
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷	۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۷
سود سهام پرداختني	۱,۳۲۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۳,۵۴۷
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸۴,۳۷۶,۶۷۰	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۱	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	۷۸
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۳۴۴,۴۳۲	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۶۲
جمع بدهی‌ها	۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۷	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۵۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	(۱۰۰)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۶,۹۰۸,۸۲۲	۵,۰۱۴,۳۴۴	۸۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۵۹,۰۷۳,۶۲۹	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱۳۰
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹	۶۱,۷۵۳,۶۶۴	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۳۰۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۵	۵۷

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۴۰,۸۴۷,۰۶۳		۴۰,۸۴۷,۰۶۳
سایر اقلام سود و زیان جامع											

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸				۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳		۱۸۸,۷۶۰,۸۰۱
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰			۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)		۰		۷۹۷,۷۸۳
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۱۲۷,۰۵۹				(۶,۱۲۷,۰۵۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱,۲۹۰,۰۰۰)		(۱,۲۹۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰	۰	۶,۱۲۷,۰۵۹	۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۰	(۷,۴۱۷,۰۵۹)	۰	(۴۹۲,۲۱۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۵۹,۰۷۲,۶۲۹	۰	۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۲,۶۲۹,۸۵۶		۱۲,۶۲۹,۸۵۶

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰			۰	۰		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۴,۲۰۲,۲۱۷
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۸۹۴,۴۷۸				(۱,۸۹۴,۴۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۱,۸۹۴,۴۷۸	۰	۰	۰	(۱۳,۲۲۹,۴۷۸)	۰	۲,۸۶۷,۲۱۷
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۲	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۸۰,۳۰۴,۷۵۳	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	۱۵۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۸۰,۳۰۴,۷۵۳	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	۱۵۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴,۳۷۷,۴۶۳)	(۸۷۳,۹۷۵)	(۴۰۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۴,۲۸۶	۲۴۹,۵۵۱	(۸۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱۵۸,۲۳۱)	(۱۱۶,۹۸۶)	(۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۰۵۱,۵۱۹	۷,۹۰۵,۲۳۴	(۸۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱,۳۶۵,۴۹۵)	(۸,۵۳۹,۹۹۰)	۸۴
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۴۵۷,۸۵۹	۳,۶۴۳,۹۵۳	۵۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۴,۵۰۵,۷۲۰)	(۹,۹۲۵,۰۳۳)	۵۵
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۵۶۰,۸۷۲	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۳,۸۶۳,۲۴۵)	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	۴۶
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷۶,۴۴۱,۵۰۸	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	۲۱۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۳,۴۵۳,۷۴۲	(۷۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۲۹)	(۷۲۸,۸۴۷)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۰۵۵,۴۱۵,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۱۳۴,۲۳۵,۰۰۰)	۰	(∞)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۴,۸۴۳,۴۴۲)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۸۲,۸۶۵,۶۸۹)	۲,۷۲۴,۸۹۵	(۳,۱۴۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶,۴۲۴,۱۸۱)	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	(۱۲۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۰,۶۷۲,۱۴۷	۲,۷۰۸,۵۳۳	۱,۰۳۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۴۵
مبادلات غیرنقدي	۷۵,۳۸۶,۸۲۱	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	(۷۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول	جمع
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۴,۶۸۵,۲۱۶	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۸
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۴,۶۸۵,۲۱۶	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۸
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶
ساير	۱۴۸,۱۱۸	۲۶۷,۷۳۵	۳۱,۱۶۹	۵۷,۲۶۲	۳۴۲,۹۲۰	۳,۱۲۲,۱۴۰	۹,۶۵۰,۸۸۹	۲۱,۵۱۵,۱۵۳	۱۰,۱۷۳,۰۹۶	۲۴,۹۶۲,۲۹۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۳,۵۵۲,۰۰۸	۲۴,۶۲۷,۹۵۴	۵,۹۲۴,۴۵۵	۹,۸۶۶,۷۲۱	۳۵,۷۱۹,۲۹۸	۵۵,۲۵۸,۲۲۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۴	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۲
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۰	۱۰	۰	۲۰	۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲۳۴,۹۸۵	۲,۷۸۵,۱۰۶	۶۸۳,۶۷۹	۳,۰۸۰,۹۱۱	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۳۳,۲۸۴,۵۶۰	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۹,۱۵۰,۵۷۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۱,۸۴۲,۸۴۸	۵,۲۴۰,۷۷۶	۶,۷۸۵,۸۱۰	۱۷,۰۴۶,۸۵۶	۲۱,۹۷۳,۶۶۲	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۸	۱,۳۷۷,۹۹۵,۴۸۵
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۲۰,۴۵۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۲۰,۴۵۷,۲۳۹
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۱,۳۰۶,۹۳۵,۹۲۶	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۱,۸۴۲,۸۴۸	۵,۲۴۰,۷۷۶	۶,۷۸۵,۸۱۰	۱۷,۰۴۶,۸۵۶	۲۱,۹۷۳,۶۶۲	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هرگونه تغييرات در نرخ سود تسهيلات منوط به آيين نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۳۲,۶۶۶,۹۱۶	۱۹۸,۷۵۲,۰۳۶	۰	۵	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	۷۴,۷۴۲	۷۱,۵۱۶	۰	۱۴	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي بلند مدت	۱,۱۲۷,۵۷۰,۹۷۴	۱,۸۲۲,۴۶۲,۸۹۶	۰	۲۱	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده هاي هزينه زا	۱,۲۶۰,۳۱۲,۶۳۲	۲,۰۲۱,۲۸۶,۴۴۸			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۷	۳۰۸,۲۰۴,۱۷۶	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده هاي ريالي	۱,۴۰۸,۳۴۱,۰۴۹	۲,۳۲۹,۴۹۰,۶۲۴			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي ارزي	۱۹,۶۱۲,۳۵۱	۴۷,۵۳۲,۸۹۹	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده هاي دريافتي	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۰	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
ساير تعهدات مشتريان بانک	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	ساير تعهدات بانک	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضيحات در خصوص تغييرات بااهميت:					
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۲۸۸	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱	۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۷,۰۷۱,۶۳۶	۶۴,۳۷۹,۴۰۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۲.۶۸	۵.۰۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۲,۰۲۱,۳۱۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۲۹,۵۲۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدني	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۱۶۵,۷۹۳,۸۳۲	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۳,۳۰۲,۱۴۵	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۱۱,۶۰۴,۹۶۳	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۱,۰۶۹,۳۵۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهيلات ارزي	۰	۲۳	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۱۴۵	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۷۶,۱۰۱,۷۳۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	۲۹۷,۹۱۵,۴۰۸	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جايزه سپرده قانوني	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲۵۳,۴۹۶	۰	۵,۰۶۰,۶۳۳	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۵۳,۴۹۶	۰	۵,۰۶۰,۶۳۳	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	(۵,۴۲۱,۵۰۵)	۰	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۹۵,۲۸۷,۹۰۱	۰	۳۱۵,۰۴۵,۸۹۲	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سود تسهيلات بر اساس قوانين و مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی محاسبه و اعمال می گردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲۱,۹۰۲,۳۱۶	۱۵,۳۰۰,۰۱۲	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱,۸۴۱,۵۷۹	۳۳,۹۷۸,۴۴۵	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۲۳,۷۴۳,۸۹۵	۴۹,۲۷۸,۴۵۷	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

وضعيت شركتهای سرمايه پذير:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۹۹۹,۸۰۱	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۱,۲۹۰	۵۳,۳۷۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

ساير درآمدها و هزينه های عملياتي:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخيره مطالبات مشكوک الوصول	۰	۱۰,۳۹۰,۰۰۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر	۲,۶۱۳,۳۴۲	۲۳,۴۸۱,۰۳۶
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۲,۶۱۳,۳۴۲	۳۳,۸۷۱,۰۳۶
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۲,۶۱۳,۳۴۲	۳۳,۸۷۱,۰۳۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی:

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه ها	۲۳,۹۲۷,۶۶۵	۳۷,۳۱۲,۹۲۶
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	۲۳,۹۲۷,۶۶۵	۳۷,۳۱۲,۹۲۶

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	۴۲,۴۰۰,۳۰۹	۷,۹۰۴,۲۷۶
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	۴۲,۴۰۰,۳۰۹	۷,۹۰۴,۲۷۶

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۵	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

	دفعات حضور در جلسات	جمع حقوق و مزایا و پاداش

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
حسين رحمتي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۹	۰	۰
محمد بيگدلي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۹,۹۹۹	خير	بلي	۴۹	۰	۲۶	۲۱
عليرضا حاج علي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۲۳	۱۱
محمدرضا فهمي	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۰	۱۱
رضا مجيدي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۰	۱
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۵۰	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت	
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۹	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۳۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۹۰	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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

نام عضو حقيقی يا حقوقی قديم هيئت مديره	نام عضو حقيقی يا حقوقی جديد هيئت مديره	شمارۀ ثبت / کد ملی	نام نماينده قبلی عضو حقوقی	نام نماينده جديد عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غير موظف	مقطع تحصيلی	رشته تحصيلی	امضا کننده صورت مالی
حسين رحمتي	حسين رحمتي	4322748759				عضو هيئت مديره	غير موظف	کارشناسي ارشد	مديريت بازرگاني	☑
محمد بيگدلي	محمد بيگدلي	4372122691				نايب رئيس هيئت مديره	غير موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☑
عليرضا حاج علي	عليرضا حاج علي	0050127977				رئيس هيئت مديره	غير موظف	کارشناسي	اقتصاد	☑
محمدرضا فهمي	محمدرضا فهمي	2802502751				عضو هيئت مديره	موظف	دکترا	علوم اقتصادي	☑
محسن خدابخش	رضا مجيدي	4569735223				عضو هيئت مديره	موظف	کارشناسي ارشد	مديريت صنعتي	☑