اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 150,000,000
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای تلفیقی 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بانک گردشگري

بند مقدمه

1. 1-صورت¬هاي وضعيت مالي تلفيقي و جداگانه بانک گردشگري (شرکت سهامي عام) در تاريخ 31 شهريورماه 1403 و صورتهاي سودوزيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان¬هاي نقدي تلفيقي و جداگانه بانک براي دوره مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 58 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين مؤسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره¬اي با هيأت مديره شرکت است. مسئوليت اين مؤسسه، بيان نتيجه¬گيري درباره صورتهاي مالي مزبور براساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. 2-بررسي اجمالي اين مؤسسه براساس استاندارد بررسي اجمالي 2410، انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره¬اي شامل پرس¬وجو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به كارگيري روش¬هاي تحليلي و ساير روش¬هاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين مؤسسه نمي¬تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسائي است، آگاه مي¬شود و از اين رو، اظهارنظر حسابرسي ارائه نمي¬كند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

3. 3-توضيحات مربوط به فروش 14 درصد از سهام شركت فرعي پرستيژلند ايران كه براساس 80% بهاي كارشناسي قرارداد فروش سهام به تاريخ 29/6/1403 به شركت آبادگران فيروزشهر (سهامي خاص) و نحوه وصول ثمن معامله به ميزان 145,664 ميليارد ريال در تاريخهاي مختلف تا تاريخ 5/11/1403 در يادداشت توضيحي 5-2-29 مندرج است. دراين خصوص ازآنجائيكه تعهدات خريدار سهام دررابطه با تسويه ثمن معامله در تاريخهاي تعيين شده در قرارداد فروش سهام امكان پذير نگرديده، شناسايي مبلغ 132,289 ميليارد ريال سود حاصل از واگذاري سهام از انطباق با استانداردهاي حسابداري برخوردار نبوده و دراين شرايط لازم بود مبلغ 140,665 ميليارد ريال و 132,289 ميليارد ريال به ترتيب از سود دوره جاري و سرفصل دريافتني¬هاي گروه و بانک كاهش مي¬يافت و مبلغ 13,376 ميليارد ريال نيز به سرفصل دارايي¬هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش بانک اضافه مي¬شد.

4. 4-به شرح مندرجات يادداشت¬ توضيحي 40، سازمان امور مالياتي بابت ماليات عملكرد و ماليات مقطوع نقل و انتقال سال¬هاي 1396، 1397، 1400 و 1401 بانک به استناد برگهاي تشخيص و قطعي جمعا مبلغ 37,296 ميليارد ريال بيش از مبالغ پرداختي و پرداختني مطالبه نموده است. همچنين براي دوره موردگزارش، بانک خود را مشمول ماليات ندانسته است. علاوه بر آن سازمان امور مالياتي به استناد بندهاي "ب" و "پ" ماده 17 قانون رفع موانع توليد رقابت پذير و ارتقاي نظام مالي كشور، بابت ماليات فعاليتهاي غيربانكي سالهاي 1395 ، 1396 و 1398 الي 1400 جمعا مبلغ 66,605 ميليارد ريال مطالبه نموده كه به دليل اعتراض بانک مبلغي از اين بابت در حسابها منظور نگرديده است. همچنين در رابطه با ماليات موضوع تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسكن براي سال اول و دوم اجراي قانون تا 31 شهريور 1402 مبلغ 5,110 ميليارد ريال مطالبه شده كه بدهي مالياتي از اين بابت در حسابها لحاظ نشده و براي دوره مهر 1402 تا پايان شهريور 1403 برگ مطالبه ماليات تاكنون صادر نشده است. همچنين دررابطه با جرايم موضوع ماده 169 مكرر براي سالهاي 1397، 1398، 1400 و 1401 مبلغ 794 ميليارد ريال برگ مطالبه صادر شده كه به دليل اعتراض بانک ذخيره¬اي از اين بابت لحاظ نشده است. بنا به مراتب فوق اگرچه در رعايت استانداردهاي حسابداري احتساب بدهي مالياتي مازاد بر مبالغ مندرج در حسابها ضروري است، ليكن تعيين مبلغ آن در حال حاضر امكان پذير نيست.

5. 5-صورتهاي مالي پيوست و عناوين آن در انطباق با نمونه صورتهاي مالي ابلاغي بانک مركزي ج.ا.ا تهيه گرديده و الزامات استانداردهاي حسابداري و صورتهاي مالي نمونه بانک مركزي درخصوص نحوه ارائه و افشاي صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک در مواردي رعايت نشده كه ازجمله آن موارد زير مي¬باشد :

-افشاي كامل يادداشت¬هاي مربوط به دعاوي حقوقي له و عليه بانک

-آثار و افشا ناشي از اجراي استانداردهاي حسابداري ماليات بر درآمد،

-عدم افشاي سپرده¬هاي سرمايه¬گذاري بلندمدت برحسب زمان سررسيد و نرخ سود.

-عدم افشاي تسهيلات اعطايي به ارز به تفكيک منابع پرداختي.

-عدم افشاي معاملات با مديران.

-عدم افشاي تغييرات سهامداران بالاي يک درصد در بخش معاملات با اشخاص مرتبط

-عدم افشاي يادداشت اطلاعات درباره بخش¬هاي عملياتي قابل گزارش.

-عدم افشاي جزئيات دارايي¬هاي درجريان تكميل گروه.
-عدم افشاء ساير اقلام موضوع يادداشت توضيحي 3-29 و عمليات ارزي موضوع يادداشت توضيحي 16.
6. 6-استانداردهاي حسابداري ناظر بر تهيه صورتهاي مالي تلفيقي در موارد زير رعايت نشده است:
-صورتهاي مالي حسابرسي شده سال 1401 شركت توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران با صورتهاي مالي گروه تلفيق شده است.
-صورتهاي مالي شركت فرعي ايده پردازش نوين آرشام با صورتهاي مالي گروه تلفيق نشده است.
-مبلغ سرمايه گذاري در شركتهاي وابسته طبقه بندي شده در سرفصل نگهداري شده براي فروش به روال ساير شركتها به روش ارزش ويژه اندازه گيري شده است.
-در دوره جاري به دليل فروش بخشي از سهام شركت پرستيژلند ايران به شرح بند 3 اين گزارش شركت مزبور از شمول تلفيق خارج شده است درحاليكه براساس شواهد موجود بانک نسبت به شركت مزبور داراي كنترل بوده و مي¬بايستي صورت¬هاي مالي شركت مذكور با صورتهاي مالي گروه تلفيق مي¬گرديد.
-سرمايه گذاري در شركتهاي سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميكاكيش، نگين افق نيايش و فراگستر فدک اسپادان عليرغم طبقه بندي در سرفصل نگهداري شده براي فروش با صورتهاي مالي گروه به روال ساير شركتها تلفيق شده است. مضافا اينكه صورتهاي مالي شركتهاي مزبور به استثناء شركت نگين افق نيايش حسابرسي نشده مي¬باشد.
بنا به مراتب فوق، به دليل عدم دسترسي به اطلاعات و مستندات مورد نياز تعيين تعديلات مورد لزوم بر صورتهاي مالي تلفيقي گروه، براي اين مؤسسه امكان پذير نشده است.
7. 7-به شرح يادداشت توضيحي 5-30 مانده سرمايه¬گذاري در صندوق سرمايه گذاري اختصاصي بازارگرداني گروه گردشگري ايرانيان در تاريخ 31 شهريور 1403 مبلغ حدود 37,720 ميليارد ريال مي¬باشد كه در رعايت استانداردهاي حسابداري و دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار درصورت اصلاح حسابها مبلغ 15,423 ميليارد ريال به عنوان سهام خزانه (كاهنده سرمايه) و 2,199 ميليارد ريال به عنوان صرف سهام خزانه در سرفصل حقوق صاحبان سهام گروه و بانک انعكاس مي¬يافت و مبلغ 13,224 ميليارد ريال نيز از سرفصل سرمايه¬گذاري در سهام و ساير اوراق بهادار كاهش مي¬يافت.

نتيجه گيری مشروط

8. 8- براساس بررسي اجمالي انجام شده، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي (3) الي (7)، اين مؤسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارائه مطلوب صورتهاي مالي يادشده در بالا، از تمـــام جنبه-هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

9. 9-همانگونه که از صورتهاي مالي بانک مشهود است، طي دوره مورد گزارش هزينه سود سپرده¬ها معادل حدود 100,264 ميليارد ريال بيشتر از درآمد عملياتي بوده و سود خالص ايجادي در دوره جاري عمدتا ناشي از درآمد فروش دارايي¬هاي تمليکي مي¬باشد.

10. 10-به شرح يادداشت¬هاي توضيحي 1-5-1-31 و 1-6-32، اسناد رسمي مالکيت املاک مذکور به نام بانک نگرديده است.

بندهای توضیحی

11. ساير بندهاي توضيحي

حسابرسي سال گذشته

11-صورتهاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک مربوط به سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402 و دوره مياني شش ماهه منتهي به 31 شهريور 1402، توسط موسسه حسابرسي ديگري به ترتيب مورد حسابرسي و بررسي اجمالي قرار گرفته و گزارش¬هاي مربوطه در تاريخ¬هاي 30 تير 1403 و 26 اسفند 1402 به صورت "مشروط" صادر شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

12. گزارش در مورد ساير اطلاعات

12-مسئوليت ساير اطلاعات با هيأت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است.

نتيجه¬گيري اين مؤسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين مؤسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينايي ارائه نمي‌كند.

در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين مؤسسه مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان بررسي اجمالي، و يا مواردي است كه به نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي كه اين مؤسسه براساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند.

همانطور كه در بخش "مباني نتيجه گيري مشروط" عنوان گرديد، اين مؤسسه به اين نتيجه رسيده است كه ساير اطلاعات به شرح مفاد بندهاي (3) الي (7) اين گزارش تحريف شده است.

ساير موارد

13. ساير الزامات گزارشگري

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

13-1-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.

13-2-به شرح يادداشت توضيحي 3-7-54، نسبت كفايت سرمايه 77/2 درصد بوده كه از حد نصاب حداقل 8% تعيين شده در بخشنامه شماره 31436/97 مورخ 5/2/1398 كمتـــر مي-باشد.

13-3-تا تاريخ اين گزارش به مستنداتي مبني بر ثبت صورتجلسه مجمع عمومي عادي سالانه مورخ 31/4/1403 كه در رابطه با تصويب حسابهاي سال 1402 بانک، انتخاب بازرسان اصلي و علي¬البدل و روزنامه كثيرالانتشار بوده در مرجع ثبت شركتها برخورد نگرديده است.

14. 14-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)، (2)، (3) و (6) نامه تا تاريخ اين گزارش اقدامات مربوط به چگونگي اجرايي نمودن موارد مزبور، ازطريق مذاكرات با بانک مركزي كماكان درجريان مي¬باشد.

15. 15-موارد مرتبط با عدم رعايت دستورالعمل حاكميت شركتي وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار درطي سال مالي موردگزارش، بشرح زير است:

شماره بند و ماده	شرح
دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات ناشران پذيرفته شده در فرابورس	
بند 1 ماده 7	تأخير در افشاي صورتهاي مالي و گزارش تفسيري مديريت سالانه حسابرسي شده سال قبل.
بند 2 ماده 7	تأخير در افشاي گزارش هيأت مديره به مجمع سال مالي قبل.
بند 3 ماده 7	عدم افشاي صورتهاي مالي 3 ماهه حسابرسي نشده.
بند 10 ماده 7	عدم افشاي صورتهاي مالي حسابرسي شده سالانه و ميان¬دوره¬اي برخي شركتهاي تحت كنترل.
تبصره 5 ماده 7	افشاي 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.
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.
ماده 19عدم تصويب كممكهاي بلاعوض قبل از پرداخت به اشخاص خارج از بانک، توسط مجمع عمومي عادي صاحبان سهام.

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 ايجاد، استمرار و تقويت سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حكميت شركتي و استقرار سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاكيمت شركتي در شركتهاي فرعي و نظارت بر اجراي اثربخش آن و همچنين مستندسازي سازوكارهاي مناسب جهت دستيابي به اصول حاكميت شركتي.
تبصره 4 ماده 3 استماع گزارش بالاترين مقام مالي درمورد موضوعاتي كه داراي آثار مالي بااهميت بوده، و قيد آن در صورتجلسه هيأت مديره

تبصره 3 ماده 4اعلام قبولي سمت اعضاي هيأت مديره و پذيرش مسئوليتهاي خود بصورت كتبي به كميته انتصابات.
ماده 6برقراري سازوكار مناسبي جهت اطمينان از رعايت يكسان حقوق صاحبان سهام.
تبصره 4 ماده 7افشاي جزييات معاملات با اشخاص وابسته در سامانه كدال.
تبصره 5 ماده 7اظهارنظر كميته حسابرسي درمورد معاملات با اشخاص وابسته.
ماده 8برقراري سازوكار مناسبي توسط هيأت مديره جهت استقرار كنترل داخلي اثربخش و اطمينان بخشي معقول از حفاظت دارايي¬ها و منابع شركت.
تبصره 1 ماده 14تصويب منشور كميته انتصابات توسط هيأت مديره.
ماده 18تهيه و تصويب منشور هيأت مديره.
ماده 23تصويب ترتيب و تاريخ برگزاري جلسات هيأت مديره در اولين جلسه براي دوره شش ماهه.
ماده 29افشاي كامل و بموقع گزارشها و اطلاعات مالي مطابق دستورالعمل¬هاي سازمان بورس در سامانه كدال.
ماده 39افشاي مخارج صورت گرفته درخصوص پايداري در گزارش تفسيري و ارائه اطلاعات لازم درزمينه مسائل مالي، اقتصادي، زيست محيطي و اجتماعي در پايگاه اينترنتي بانک.
ماده 40افشاي ناقص ابعاد گزارش پايداري در گزارش تفسيري مديريت.

	موسسه حسابرسي بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه بهمند	Mohammadreza Arezoumand Somehsaraei [[Sign		1403/09/15 21:51:19
شریک موسسه بهمند	[Ali Mashreghi Arani [Sign	800735	1403/09/15 21:53:49
مدیر موسسه بهمند	[Reza Atash [Sign	800003	1403/09/15 21:56:33

صورت سود و زیان تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۰۸,۳۵۲,۷۱۱	۸۹,۷۵۰,۸۷۸	۱۸۹,۴۶۷,۰۹۵	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۱,۸۳۰,۲۵۸)	(۹۴,۷۷۸,۷۴۰)	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)	(۱۲۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۰۳,۴۷۷,۵۴۷)	(۵,۰۲۷,۸۶۲)	(۴۸,۲۲۵,۷۶۵)	(۱,۹۵۸)
فروش کالا و ارائه خدمات	۷۲,۲۹۷,۲۵۶	۱۲۹,۲۵۳,۴۴۵	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	(۴۴)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۶۶,۷۲۶,۱۳۹)	(۱۲۶,۴۸۶,۶۶۴)	(۲۰۶,۶۶۵,۰۴۳)	۴۷
خالص فروش و بهای تمام شده	۵,۵۷۱,۱۱۷	۲,۷۶۶,۷۸۱	۸,۵۴۷,۰۹۴	۱۰۱
درآمد کارمزد	۱۳,۶۵۱,۲۳۶	۱۴,۸۱۷,۴۹۱	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	(۸)
هزینه کارمزد	(۶۹۸,۶۶۴)	(۵۴۷,۷۳۶)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۲۸)
خالص درآمد کارمزد	۱۲,۹۵۲,۵۷۲	۱۴,۲۶۹,۷۵۵	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	(۹)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴۸۷,۲۱۳	۱,۵۱۵,۰۱۴	۲,۳۳۴,۶۹۶	(۶۸)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۸۲۵,۴۰۲	۱,۶۱۳,۳۴۸	۲,۷۰۸,۵۳۳	۱۳
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۱	۱	(۱۰۰)
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۸۲,۶۴۱,۲۴۳)	۱۵,۱۳۷,۰۳۷	(۱۲,۱۲۲,۶۱۰)	(۶۴۶)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳۷,۸۵۰,۹۷۵	۳۲,۷۹۸,۳۹۰	۱۰۵,۵۷۴,۲۱۹	۳۲۰
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۵,۹۶۶,۱۹۲)	(۸,۴۹۹,۰۳۴)	(۲۴,۶۸۴,۵۷۵)	(۸۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۲۳۴,۷۵۱)	(۵,۹۹۰,۶۷۰)	(۱۶,۹۳۲,۰۶۶)	(۳۰۵)
هزینه‌هاي مالي	(۶,۷۴۹,۲۲۵)	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)	(۴۲,۵۰۸,۴۱۴)	۷۴
هزینه استهلاک	(۶۷۱,۱۱۴)	(۷۱۵,۰۶۳)	(۴,۲۵۹,۲۹۹)	۶
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷,۵۸۸,۴۵۰	۷,۱۴۱,۰۰۳	۵,۰۶۷,۲۵۵	۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۳۷۹,۵۹۳)	(۳۵۳,۹۷۵)	(۹۰۹,۱۹۳)	(۷)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۶)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷,۲۰۸,۸۵۷	۶,۷۸۷,۰۲۸	۳,۵۲۳,۰۶۶	۶
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۷,۲۰۸,۸۵۷	۶,۷۸۷,۰۲۸	۳,۵۲۳,۰۶۶	۶
قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی	۵,۲۹۳,۱۹۵	۵,۹۵۵,۴۳۴	۲,۷۰۴,۶۹۲	(۱۱)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۹۱۵,۶۶۲	۸۳۱,۵۹۴	۸۱۸,۳۷۴	۱۳۰
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۸,۲۶۷)	(۱۰۶)	(۴,۰۲۲)	(۷,۶۹۹)
غیرعملیاتي(ریال)	۸,۶۲۰	۵۵۸	۴,۲۰۲	۱,۴۴۵
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۵۳	۴۵۲	۱۸۰	(۲۲)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۵۳	۴۵۲	۱۸۰	(۲۲)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۴۸۱	۴۵۲	۲۳۵	۶
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۷,۲۰۸,۸۵۷	۶,۷۸۷,۰۲۸	۳,۵۲۳,۰۶۶	۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۷,۲۰۸,۸۵۷	۶,۷۸۷,۰۲۸	۳,۵۲۳,۰۶۶	۶
قابل انتساب به :				
مالکان شرکت اصلی	۵,۲۹۳,۱۹۵	۵,۹۵۵,۴۳۴	۲,۷۰۴,۶۹۲	(۱۱)
منافع فاقد حق کنترل	۱,۹۱۵,۶۶۲	۸۳۱,۵۹۴	۸۱۸,۳۷۴	۱۳۰

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	۶۲,۹۸۱,۷۰۶	۷۳,۴۰۶,۴۴۶	۶۶,۳۰۳,۶۵۳	(۱۳)
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۸,۴۹۷,۲۷۱	۸,۸۸۴,۰۰۶	۹,۶۵۵,۸۷۲	(۴)
دارایی ها نامشهود	۱۲,۳۰۱,۴۲۸	۱۲,۳۲۰,۵۶۹	۹,۰۸۲,۸۹۰	۰
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۵,۵۵۲,۳۱۵	۵۰,۲۴۸,۰۳۵	۳۰,۳۶۳,۰۶۸	۱۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۷,۴۶۱,۰۰۷	۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲	۱۵۱,۲۴۶,۹۸۵	۱۱
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۳۵۶,۶۳۶,۵۹۳	۱۹۶,۷۸۵,۴۵۱	۱۵۴,۵۸۲,۱۸۹	۸۱
سایر دارایی ها	۴۸۶,۷۱۶,۸۸۲	۴۸۰,۶۹۹,۴۵۹	۳۴۴,۲۵۹,۸۹۵	۱
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵۱,۲۶۷,۳۷۳	۷۵۳,۶۴۳,۱۰۴	۴۶۰,۶۷۰,۹۵۵	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۱,۴۶۵,۲۲۷	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۲۷
سپرده قانونی	۲۴۸,۵۶۶,۰۴۷	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۳۹
موجودی نقد	۴۷,۴۶۱,۱۷۹	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	(۱۳)
جمع دارایی‌ها	۲,۸۲۸,۹۰۷,۰۲۸	۲,۲۹۹,۳۲۰,۵۷۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۵	۲۳
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۶
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۸,۶۱۶,۱۰۱	۷,۵۳۷,۶۴۱	۵,۳۰۴,۷۵۲	۱۴
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۷,۵۸۵,۷۴۵	۲,۴۷۵,۴۲۰	۱۳,۲۳۲,۲۹۰	۲۰۶
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۴۶,۲۰۱,۸۴۶	۳۹,۲۱۵,۲۷۸	۳۳,۵۳۷,۰۴۲	۱۸
منافع فاقد حق کنترل	۱۷,۵۸۰,۴۵۰	۵۸,۸۱۳,۴۴۲	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	(۷۰)
جمع حقوق مالکانه	۶۳,۷۸۲,۲۹۶	۹۸,۰۲۸,۷۲۰	۹۳,۰۰۵,۰۲۹	(۳۵)
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۹۳۸,۹۷۷	۲,۲۳۱,۴۱۹	۱,۵۹۱,۲۷۰	۳۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱۹,۶۴۵,۶۶۹	۱۲۰,۹۴۳,۲۴۴	۵۵,۲۸۴,۰۷۴	(۱)
ذخیره مالیات عملکرد	۵۸۹,۰۵۳	۹۷۳,۸۲۲	۹۸۹,۵۶۸	(۴۰)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۲,۱۰۹,۳۵۴	۲,۳۵۸,۶۷۸	۳۴۴,۲۹۶	(۱۱)
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۱۵۲,۷۵۶,۶۳۷	۱,۶۵۱,۶۴۹,۱۵۳	۱,۱۴۳,۷۶۰,۹۹۵	۳۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۸۷,۰۸۵,۰۴۲	۴۲۳,۱۴۵,۵۳۵	۶۰,۱۴۰,۵۳۳	۱۵
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۷۶۵,۱۲۴,۷۳۲	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۱	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۲۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۶۵,۱۲۴,۷۳۲	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۱	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۲۶
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۸۲۸,۹۰۷,۰۲۸	۲,۲۹۹,۳۲۰,۵۷۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۵	۲۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه - تلفیقي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۲,۲۹۰	۰	۳۳,۵۳۷,۰۴۲	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۰۰۵,۰۲۹
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
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۰	۰	۰	۱۳,۲۳۲,۲۹۰	۰	۳۳,۵۳۷,۰۴۲	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۹۳,۰۰۵,۰۲۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲,۷۰۴,۶۹۲	۰	۲,۷۰۴,۶۹۲	۸۱۸,۳۷۴	۳,۵۲۳,۰۶۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۷۰۴,۶۹۲	۰	۲,۷۰۴,۶۹۲	۸۱۸,۳۷۴	۳,۵۲۳,۰۶۶
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	۲,۷۰۴,۶۹۲	۰	۲,۷۰۴,۶۹۲	۸۱۸,۳۷۴	۳,۵۲۳,۰۶۶
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)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالكيت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان			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
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	۲,۴۷۵,۴۲۰	۰	۳۹,۲۱۵,۲۷۷	۵۸,۸۱۳,۴۴۳	۹۸,۰۲۸,۷۲۰
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۰								۵,۲۹۳,۱۹۵		۵,۲۹۳,۱۹۵	۱,۹۱۵,۶۶۲	۷,۲۰۸,۸۵۷
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۲۹۳,۱۹۵	۰	۵,۲۹۳,۱۹۵	۱,۹۱۵,۶۶۲	۷,۲۰۸,۸۵۷
سود سهام مصوب		۰								۰		۰	(۶,۲۶۰,۰۰۰)	(۶,۲۶۰,۰۰۰)

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۷۹۷,۷۸۳									۷۹۷,۷۸۳	۰	۷۹۷,۷۸۳
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	۸۹۵,۵۹۱		۸۹۵,۵۹۱	(۳۶,۸۸۸,۶۵۵)	(۳۵,۹۹۳,۰۶۴)
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۱,۰۷۸,۴۶۱				(۱,۰۷۸,۴۶۱)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۰			۰		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸,۶۱۶,۱۰۱	۰	۰	۰	۷,۵۸۵,۷۴۵	۰	۴۶,۲۰۱,۸۴۶	۱۷,۵۸۰,۴۵۰	۶۳,۷۸۲,۲۹۶

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۷,۸۹۵,۷۰۴)	۱,۷۰۵,۳۸۸	۳۲,۹۹۳,۷۰۴	(۵۶۳)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۸۸۰,۴۹۳)	(۱,۰۰۳,۹۶۸)	(۱,۲۸۶,۳۱۱)	۱۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۸,۷۷۶,۱۹۷)	۷۰۱,۴۲۰	۳۱,۷۰۷,۳۹۳	(۱,۳۵۱)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۹۵۴,۹۹۴)	(۲,۴۴۳,۵۳۹)	(۵,۷۸۴,۴۳۶)	۲۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۴۳۷,۸۰۷	۲۴۹,۵۵۱	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۴۱,۶۹۵)	(۱۱۹,۲۵۵)	(۱,۷۷۸,۵۶۸)	(۱۸۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱,۱۷۲,۸۷۲)	(۵,۷۱۹,۹۵۸)	(۱۸,۷۹۹,۹۳۸)	۷۹
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱,۷۳۳,۱۹۳	۵,۶۰۳,۳۰۷	۱۲,۵۸۷,۹۱۶	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱,۷۳۶,۲۶۸)	(۲,۲۴۱,۶۳۸)	(۱۳,۵۲۵,۴۷۵)	۲۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱۰,۵۱۲,۵۶۵)	(۱,۵۴۰,۲۱۸)	۱۸,۱۸۱,۹۱۸	(۵۸۳)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۰	۳,۴۵۳,۷۴۲	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۳۵۱,۰۷۳,۹۵۱	۱۰,۴۱۱,۴۸۵	۱۱,۲۸۰,۵۱۶	۳,۲۷۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳۴۸,۹۴۴,۸۱۷)	(۱,۱۶۲,۴۹۰)	(۳,۵۸۶,۱۳۹)	(۲۹,۹۱۷)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴,۰۲۸,۶۳۸)	(۱۶۹,۱۱۹)	(۲۰۲,۴۰۴)	(۲,۲۸۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۹۱۰,۰۰۰)	(۶۲,۷۸۶)	(۱,۶۳۸,۸۴۸)	(۱,۳۴۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	(۲,۰۱۱,۷۳۲)	۹,۰۱۷,۰۹۰	۹,۳۰۶,۸۶۷	(۱۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۲,۵۲۴,۲۸۷)	۷,۴۷۶,۸۷۲	۲۷,۴۸۸,۷۸۵	(۲۶۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵,۷۳۷,۰۴۵	۱,۶۱۳,۳۴۹	۲,۷۰۸,۵۳۳	۲۵۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۷,۴۶۱,۱۷۹	۳۳,۱۴۱,۳۲۴	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۴۳
معاملات غیرنقدي	۷۵,۶۸۶,۸۲۱	۲۸,۷۲۶,۶۳۹	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۱۶۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۱,۵۶۶,۹۷۰	۹۲,۲۰۰,۵۷۹	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۲۱.۰۰۴۶۳۰۵۶۷۴۵۰۱۲۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۱,۸۳۱,۷۶۳)	(۹۵,۱۵۰,۴۵۷)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۲۲.۶۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۰۰,۲۶۴,۷۹۳)	(۲,۹۴۹,۸۷۸)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۳,۲۹۸.۹۴۷)
درآمد کارمزد	۱۳,۶۵۱,۲۳۶	۱۴,۸۱۷,۴۹۱	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	(۷.۸۷۱)
هزینه کارمزد	(۶۹۸,۶۶۴)	(۵۴۷,۷۳۶)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۲۷.۵۵۵)
خالص درآمد کارمزد	۱۲,۹۵۲,۵۷۲	۱۴,۲۶۹,۷۵۵	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	(۹.۲۳۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۴۸۷,۲۱۳	۱,۵۱۵,۰۱۴	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	(۶۷.۸۴۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۸۲۵,۴۰۲	۱,۶۱۳,۳۴۸	۲,۷۰۸,۵۳۳	۱۳.۱۴۳۷۲۳۴۸۶۸۱۱۲۷۵
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملياتي	(۸۴,۹۹۹,۶۰۵)	۱۴,۴۴۸,۲۳۹	۶,۵۵۴,۷۰۵	(۶۸۸.۳۰۴)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳۶,۴۴۵,۶۱۹	۲۹,۲۱۲,۱۰۴	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۵۰.۹۴۴۲۹۸۹۱۲۵۱۲۵۲
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۰۵۲,۰۳۱)	(۸,۱۸۴,۸۶۷)	(۲۲,۲۹۰,۲۵۰)	(۴۷.۲۴۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۴,۴۰۴,۴۹۲)	(۶,۰۷۱,۸۷۵)	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)	(۳۰۱.۹۲۷)
هزینه‌هاي مالي	(۶,۳۹۶,۶۳۳)	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	۷۵.۰۰۳۰۵۲۹۹۱۲۹۲۵۳
هزینه استهلاک	(۶۷۱,۱۱۴)	(۷۱۵,۰۶۳)	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	۶.۱۴۶۱۷۱۷۳۵۹۱۶۹۷۵
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۷,۹۲۱,۷۴۴	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۳,۲۶۴,۸۵۱	۱۵۵.۶۳۲۴۰۴۰۸۳۹۲۵۸
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷,۹۲۱,۷۴۴	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۵۵.۶۳۲۴۰۴۰۸۳۹۲۵۸
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۷,۹۲۱,۷۴۴	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۵۵.۶۳۲۴۰۴۰۸۳۹۲۵۸
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۸,۱۷۴)	(۱۳۶)	(۳,۷۹۲)	(۵,۹۱۰)
غیرعملیاتي(ریال)	۸,۷۰۲	۳۴۲	۴,۶۳۴	۲,۴۴۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۲۸	۲۰۶	۸۴۲	۱۵۶.۳۱۰۶۷۹۶۱۱۶۵۰۴۷
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۲۸	۲۰۶	۸۴۲	۱۵۶.۳۱۰۶۷۹۶۱۱۶۵۰۴۷
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۵۲۸	۲۰۷	۸۴۲	۱۵۵.۰۷۲۴۶۳۷۶۸۱۱۵۹۴
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۷,۹۲۱,۷۴۴	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۵۵.۶۳۲۴۰۴۰۸۳۹۲۵۸
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۷,۹۲۱,۷۴۴	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۵۵.۶۳۲۴۰۴۰۸۳۹۲۵۸

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	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	۳۱,۷۹۱,۸۶۷	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۱۷
دارایی ها نامشهود	۸,۶۵۰,۴۱۷	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۳۰,۴۶۸,۶۶۶	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۴,۰۲۵,۹۳۶	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۱
سایر حساب های دریافتنی	۳۲۲,۴۹۲,۹۳۶	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۹۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر دارایی ها	۴۵۴,۵۳۰,۷۰۱	۴۱۸,۴۲۰,۱۸۷	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۱	۹
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۰,۱۲۰,۰۸۷	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۲۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۴۱,۴۶۵,۲۲۷	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۲۷
سپرده قانونی	۲۴۸,۵۶۶,۰۴۷	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۳۹
موجودی نقد	۴۷,۲۷۰,۳۵۰	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	(۱۱)
جمع دارایی‌ها	۲,۷۹۹,۳۸۲,۲۳۴	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۲۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۶
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۸,۰۹۷,۰۸۵	۶,۹۰۸,۸۲۲	۵,۰۱۴,۳۴۵	۱۷
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۲,۳۷۶,۱۰۶	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۲۶,۲۴۲,۲۴۶	۲۶
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۰,۴۷۳,۱۹۱	۶۱,۷۵۳,۶۶۴	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۱۴
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۷۷۰,۲۱۵	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۳۴
ذخایر و سایر بدهی ها	۹۷,۲۸۲,۷۳۸	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰	۳۶,۴۴۴,۰۷۹	(۶)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود سهام پرداختنی	۳۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۲,۱۵۴,۰۱۶,۳۳۷	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۳۰
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۷۴,۸۰۳,۴۱۸	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۱۶
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۷۲۸,۹۰۹,۰۴۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۲۶
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۷۲۸,۹۰۹,۰۴۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۲۶
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۷۹۹,۳۸۲,۲۳۴	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۲۵

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در 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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	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	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۲,۶۲۹,۸۵۶		۱۲,۶۲۹,۸۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سود سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰			۰			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۴,۲۰۲,۲۱۷
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۸۹۴,۴۷۸				(۱,۸۹۴,۴۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
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
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۷,۹۲۱,۷۴۴		۷,۹۲۱,۷۴۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۹۲۱,۷۴۴	۰	۷,۹۲۱,۷۴۴
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۷۹۷,۷۸۳							۰		۷۹۷,۷۸۳
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۱۸۸,۲۶۳				(۱,۱۸۸,۲۶۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸,۰۹۷,۰۸۵	۰	۰	۰	۳۲,۳۷۶,۱۰۶	۰	۷۰,۴۷۳,۱۹۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۷,۶۸۲,۳۰۸)	۷۰۱,۴۵۲	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	(۱,۱۹۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۷,۶۸۲,۳۰۸)	۷۰۱,۴۵۲	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	(۱,۱۹۵)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۱۷۴,۰۷۴)	(۳۴۹,۳۳۰)	(۸۷۲,۹۷۵)	(۲۳۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۴۳۷,۸۰۷	۲۴۹,۵۵۱	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۳۴,۴۷۵)	(۱۱۵,۸۲۱)	(۱۱۶,۹۸۶)	۷۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۸۵۵,۸۶۵)	(۵,۷۱۹,۹۵۸)	(۱۸,۴۶۵,۰۲۲)	۸۵
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۸۳۱,۱۵۱	۵,۳۱۸,۵۸۸	۱۲,۱۱۰,۰۵۹	(۸۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱,۲۲۳,۲۶۳)	(۴۲۸,۷۱۴)	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	(۱۸۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۸,۹۰۵,۵۷۱)	۲۷۲,۷۳۸	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	(۳,۳۶۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۰	۳,۴۵۳,۷۴۱	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۳۴۵,۳۹۵,۰۰۰	۷,۳۲۸,۱۶۵	۰	۴,۶۱۳
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳۴۵,۳۹۵,۰۰۰)	(۴۴۴,۲۱۲)	۰	(۷۷,۶۵۵)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۳,۶۸۲,۵۹۵)	۰	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۶۲,۷۸۵)	(۷۲۸,۸۴۶)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۲,۸۸۴,۸۱۳)	۶,۸۲۱,۱۶۸	۲,۷۲۴,۸۹۵	(۱۴۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۱۱,۷۹۰,۳۸۴)	۷,۰۹۳,۹۰۶	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	(۲۶۶)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵,۷۳۷,۰۴۵	۱,۶۱۳,۳۴۸	۲,۷۰۸,۵۳۳	۲۵۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴۷,۲۷۰,۳۵۰	۳۲,۲۸۰,۵۷۶	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۴۶
معاملات غیرنقدي	۷۵,۶۸۶,۸۲۱	۲۸,۷۲۶,۶۳۹	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۱۶۳
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۲۲۳,۶۹۵,۴۰۲	۳,۵۸۳,۱۷۷	۱۲,۶۳۵,۸۳۵	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۷,۰۶۵,۷۳۷	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۸,۵۷۰,۷۴۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۳۲۱,۹۶۷,۷۱۹
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۲۲۳,۶۹۵,۴۰۲	۳,۵۸۳,۱۷۷	۱۲,۶۳۵,۸۳۵	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۷,۰۶۵,۷۳۷	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۸,۵۷۰,۷۴۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۳۲۱,۹۶۷,۷۱۹
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۳۰۰,۹۴۸,۸۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۳۰۰,۹۴۸,۸۰۹
ساير	۱۴۸,۱۱۸	۳۵۷,۵۰۹	۳۱,۱۶۹	۴۴,۲۷۶	۳۴۲,۹۲۰	۲۶۷,۴۰۶	۹,۶۵۰,۸۸۸	۱۳,۳۳۵,۴۶۹	۱۰,۱۷۳,۰۹۵	۱۴,۰۰۴,۶۶۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۲۲,۳۸۹,۰۸۴	۳,۵۵۲,۰۰۸	۱۲,۵۹۱,۵۵۹	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۶,۷۹۸,۳۳۱	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۵۵,۲۳۵,۲۷۶	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵	۱,۰۰۷,۰۱۴,۲۵۰
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)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲۳۴,۹۸۵	۸۹۲,۷۴۲	۶۸۳,۶۷۹	۲,۹۷۱,۰۶۲	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۲۹,۲۲۷,۰۲۷	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۳,۰۹۰,۸۳۱

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۲۲,۳۸۹,۰۸۴	۳,۳۱۷,۰۲۳	۱۱,۶۹۸,۸۱۷	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۳,۸۲۷,۲۶۹	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹	۹۷۳,۹۲۳,۴۱۹
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۳,۸۰۳,۳۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۳,۸۰۳,۳۳۲
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۹۰۸,۵۸۵,۷۵۲	۳,۳۱۷,۰۲۳	۱۱,۶۹۸,۸۱۷	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۳,۸۲۷,۲۶۹	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲	۹۶۰,۱۲۰,۰۸۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	۲۷۹,۰۱۹,۵۷۲	۰	۰	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	۸۲,۸۰۴	۵۰۷,۵۸۰	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي بلند مدت	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۲	۱,۶۰۲,۲۲۲,۴۹۱	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 هزينه زا	۱,۴۸۶,۴۲۰,۳۸۲	۱,۸۸۱,۷۴۹,۶۴۳			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده هاي غير هزينه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۸	۲۴۸,۸۳۹,۷۴۰	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	۱,۶۳۴,۴۴۸,۸۰۰	۲,۱۳۰,۵۸۹,۳۸۳			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي ارزي	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۲۳,۴۲۶,۹۵۳	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	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۲,۱۵۴,۰۱۶,۳۳۶			

اقلام زير خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۵۷,۰۴۶,۲۸۰	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۵۷,۰۴۶,۲۸۰	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۸۱,۴۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۸۱,۴۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
ساير تعهدات مشتريان بانک	۲۷,۶۵۰,۲۱۸	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	ساير تعهدات بانک	۲۷,۶۵۰,۲۱۸	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.

وضعيت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۱۹۷	۱,۲۸۲	۱,۲۸۲

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	(۳,۰۴۰,۱۱۴)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۲۱۱,۲۲۲,۰۳۷	۱۰۴,۴۶۳,۱۹۲	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۲.۶۸	۲.۷۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شرکت:	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۱۱,۰۷۲,۶۰۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۱۵۷,۴۱۷	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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اجاره به شرط تمليک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	(۹۸۸,۸۴۱)	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۱۶,۸۰۲	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مشارکت مدني	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۵۶,۹۶۱,۷۹۷	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خريد دين	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۱,۲۷۵,۹۶۴	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۷,۲۱۴,۴۰۷	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۳۷۶,۶۶۱	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تسهيلات ارزي	۰	۲۳	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۲۳,۸۹۸,۹۳۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	۹۹,۹۸۵,۷۳۷	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 بانکها	۲۵۳,۴۹۵	۰	۲,۴۸۵,۱۴۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۲۵۳,۴۹۵	۰	۲,۴۸۵,۱۴۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	(۵,۴۲۱,۵۰۵)	۰	۹,۰۷۳,۷۹۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۹۵,۲۸۷,۹۰۰	۰	۱۱۱,۵۴۴,۶۷۷	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سود تسهیلات بر اساس قوانین 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۲۱,۹۰۲,۳۱۶	۴۹۰,۳۷۸	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۱,۸۴۱,۵۸۰	۱۹,۱۲۸	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود (زيان) تعديل ذخيره كاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۲۳,۷۴۳,۸۹۶	۵۰۹,۵۰۶	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.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	۴۹	۵,۵۶۰,۳۷۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
پرستيژ لند ايران	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
باشگاه گردشگري ايرانيان	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۰	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع ساير درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۰	۰

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده 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	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سایر	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۶,۴۴۵,۶۱۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۶,۴۴۵,۶۱۹

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه ها	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۲,۰۵۲,۰۳۰)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۲,۰۵۲,۰۳۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۳۹۶,۶۳۳)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۳۹۶,۶۳۳)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۱,۳۳۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شمارهٔ ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
حسين رحمتي	حسين رحمتي	4322748759				عضو هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي ارشد	مديريت بازرگاني	
محمد بيگدلي	محمد بيگدلي	4372122691				نايب رئيس هيئت مديره	غير موظف	دكترا	علوم اقتصادي	
عليرضا حاج علي	عليرضا حاج علي	0050127977				رئيس هيئت مديره	غير موظف	كارشناسي	اقتصاد	
محمدرضا فهمي	محمدرضا فهمي	2802502751				عضو هيئت مديره	موظف	دكترا	علوم اقتصادي	
محسن خدابخش	رضا مجيدي	4569735223				عضو هيئت مديره	موظف	كارشناسي ارشد	مديريت صنعتي	