اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

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 6 ماهه منتهی به 1403/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱۱,۴۴۳,۹۲۲	۹۲,۲۰۰,۵۷۹	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۱۰,۹۷۶,۷۴۷)	(۹۵,۱۵۰,۴۵۷)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۲۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۹۹,۵۳۲,۸۲۵)	(۲,۹۴۹,۸۷۸)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۳,۲۷۴)
درآمد کارمزد	۱۳,۶۵۱,۱۲۸	۱۴,۸۱۷,۴۹۱	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	(۸)
هزینه کارمزد	(۱,۳۱۴,۸۰۰)	(۵۴۷,۷۳۶)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۱۴۰)
خالص درآمد کارمزد	۱۲,۳۳۶,۳۲۸	۱۴,۲۶۹,۷۵۵	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	(۱۴)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۱۹,۱۲۸	۱,۵۱۵,۰۱۴	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	(۹۹)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۸۰۸,۳۹۴	۱,۶۱۳,۳۴۸	۲,۷۰۸,۵۳۳	(۵۰)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۸۶,۳۶۸,۹۷۵)	۱۴,۴۴۸,۲۳۹	۶,۵۵۴,۷۰۵	(۶۹۸)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳۷,۸۶۸,۵۹۲	۲۹,۲۱۲,۱۰۴	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۵۳
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۶۸۶,۵۲۹)	(۸,۱۸۴,۸۶۷)	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۵۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۳,۵۴۷,۲۶۸)	(۶,۰۷۱,۸۷۵)	(۱۷,۲۵۶,۵۶۱)	(۲۸۸)
هزینه‌هاي مالي	(۶,۳۹۶,۶۳۳)	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	۷۵
هزینه استهلاک	(۶۷۱,۱۱۴)	(۷۱۵,۰۶۳)	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	۶
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸,۱۹۸,۰۷۳	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۳,۲۶۴,۸۵۱	۱۶۵
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	۸,۱۹۸,۰۷۳	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۶۵
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۸,۱۹۸,۰۷۳	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۶۵
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۸,۲۲۰)	(۱۳۶)	(۳,۷۹۲)	(۵,۹۴۴)
غیرعملیاتي(ریال)	۸,۷۶۶	۳۴۲	۴,۶۳۴	۲,۴۶۳
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۴۶	۲۰۶	۸۴۲	۱۶۵
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۴۶	۲۰۶	۸۴۲	۱۶۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱	۰	۱	
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
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 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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۸,۱۹۸,۰۷۳	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۶۵
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	۸,۱۹۸,۰۷۳	۳,۰۹۸,۸۸۱	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۱۶۵

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۶۷,۳۵۳,۳۰۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۳۸۵,۱۷۹,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۱۰
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	۹۴۰,۹۱۵,۰۸۹	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶۱,۸۷۱,۹۲۹	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۰,۲۶۸,۵۸۵	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۶
سایر حسابهاي دریافتني	۳۱۸,۵۶۹,۳۶۸	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۷	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۸۷
داراییهاي ثابت مشهود	۳۱,۷۹۱,۸۶۷	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۱۷
داراییهاي نا مشهود	۸,۶۵۰,۴۱۷	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۰
سپرده قانونی	۲۴۸,۵۶۶,۰۴۷	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۳۹
سایر داراییها	۴۵۵,۱۸۰,۷۰۱	۴۱۸,۴۲۰,۱۸۷	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۱	۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۲,۷۴۸,۳۴۷,۱۷۳	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۸	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۲۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	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	۸,۱۳۸,۵۳۴	۶,۹۰۸,۸۲۳	۵,۰۱۴,۳۴۵	۱۸
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۲,۶۱۰,۹۸۶	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۲۶,۲۴۲,۲۴۶	۲۷
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷۰,۷۴۹,۵۲۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۴	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۱۵
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۴۱۸,۵۱۸,۳۹۹	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۲
سپرده‌هاي مشتریان	۲,۱۷۰,۴۲۰,۷۴۶	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۳۱
سود سهام پرداختني	۳۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸۵,۸۵۱,۹۵۷	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۱	۳۶,۴۴۴,۰۷۹	(۱۷)
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۷۷۰,۲۱۶	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۳۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۶۷۷,۵۹۷,۶۵۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۴	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۲۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۶۷۷,۵۹۷,۶۵۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۴	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۲۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۷۴۸,۳۴۷,۱۷۳	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۸	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۲۳

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	۵,۰۱۴,۳۴۵	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۶	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	۵,۰۱۴,۳۴۵	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۶	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
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

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
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	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۶/۳۱									۸,۱۹۸,۰۷۳		۸,۱۹۸,۰۷۳
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	۸,۱۹۸,۰۷۳	۰	۸,۱۹۸,۰۷۳
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
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					۱,۲۲۹,۷۱۱				(۱,۲۲۹,۷۱۱)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸,۱۳۸,۵۳۴	۰	۰	۰	۳۲,۶۱۰,۹۸۶	۰	۷۰,۷۴۹,۵۲۰

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲,۶۵۵,۷۱۶	۷۰۱,۴۵۲	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	۲۷۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲,۶۵۵,۷۱۶	۷۰۱,۴۵۲	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	۲۷۹
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	(۲۴,۴۷۵)	(۱۱۵,۸۲۱)	(۱۱۶,۹۸۶)	۷۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۱۱,۰۳۸,۹۴۰	۰	۰	
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۳,۴۸۰,۲۹۷)	(۵,۷۱۹,۹۵۸)	(۱۸,۴۶۵,۰۲۲)	۳۹
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۳,۴۰۷,۶۳۰	۵,۳۱۸,۵۸۸	۱۲,۱۱۰,۰۵۹	(۳۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۹,۷۶۷,۷۲۴	(۴۲۸,۷۱۴)	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	۲,۳۷۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۲,۴۲۳,۴۴۰	۲۷۲,۷۳۸	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	۴,۴۵۵
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	۵,۲۶۸,۰۹۱	۷,۳۲۸,۱۶۵	۰	(۲۸)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۵,۲۶۸,۰۹۱)	(۴۴۴,۲۱۲)	۰	(۱,۰۸۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
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	۷۹۷,۷۸۲	۶,۸۲۱,۱۶۸	۲,۷۲۴,۸۹۵	(۸۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۳,۲۲۱,۲۲۲	۷,۰۹۳,۹۰۶	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۸۰۸,۳۹۴	۱,۶۱۳,۳۴۸	۲,۷۰۸,۵۳۳	(۵۰)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۶۷,۳۵۳,۳۰۵	۳۲,۲۸۰,۵۷۶	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۱۰۹
معاملات غیرنقدي	۳۳,۸۰۰,۶۶۸	۲۸,۷۲۶,۶۳۹	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۱۸
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 این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

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

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	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
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۲۰۳,۳۳۷,۶۱۹	۳,۵۸۳,۱۷۷	۱۲,۶۳۵,۸۳۵	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۷,۰۶۵,۷۳۷	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۸,۵۷۰,۷۴۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۳۰۱,۶۰۹,۹۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۲۰۳,۳۳۷,۶۱۹	۳,۵۸۳,۱۷۷	۱۲,۶۳۵,۸۳۵	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۷,۰۶۵,۷۳۷	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۸,۵۷۰,۷۴۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۳۰۱,۶۰۹,۹۳۶
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۳۰۰,۶۵۳,۲۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۳۰۰,۶۵۳,۲۴۸
سایر	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 تسهیلات پایان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۰۲,۳۲۶,۸۶۲	۳,۵۵۲,۰۰۸	۱۲,۵۹۱,۵۵۹	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۶,۷۹۸,۳۳۱	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۵۵,۲۳۵,۲۷۶	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵	۹۸۶,۹۵۲,۰۲۸
ارزش وثایق دریافتی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۲۳۴,۹۸۵	۸۹۲,۷۴۲	۶۸۳,۶۷۹	۲,۹۷۱,۰۶۲	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۲۹,۲۲۷,۰۲۷	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۳,۰۹۰,۸۳۱
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۰۲,۳۲۶,۸۶۲	۳,۳۱۷,۰۲۳	۱۱,۶۹۸,۸۱۷	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۳,۸۲۷,۲۶۹	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۲۶,۰۰۸,۲۴۹	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹	۹۵۳,۸۶۱,۱۹۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۲,۹۴۶,۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۲,۹۴۶,۱۰۸
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۸۸۹,۳۸۰,۷۵۴	۳,۳۱۷,۰۲۳	۱۱,۶۹۸,۸۱۷	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۳,۸۲۷,۲۶۹	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۲۶,۰۰۸,۲۴۹	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲	۹۴۰,۹۱۵,۰۸۹

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 مانده تسهیلات با توجه به منابع جذب شده و نیز اهداف و برنامه های بانک و مطابق قوانین و بخشنامه ها خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول با توجه به آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب بانک مرکزی محاسبه و در دفاتر ثبت می گردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	۲۹۰,۳۵۸,۴۹۴	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۲,۸۰۴	۴۹۷,۵۵۵	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۲	۱,۶۰۲,۲۱۶,۵۴۷	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۴۸۶,۴۲۰,۳۸۲	۱,۸۹۳,۰۷۲,۵۹۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۸	۲۴۹,۶۳۷,۵۲۳	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۶۳۴,۴۴۸,۸۰۰	۲,۱۴۲,۷۱۰,۱۱۹			
سپرده های ارزی	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۲۸,۵۰۸,۴۰۸	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۲,۱۷۱,۲۱۸,۵۲۷			

اقلام زیر 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 مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۷,۰۴۶,۲۸۰	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۷,۰۴۶,۲۸۰	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۸۱,۴۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۸۱,۴۱۶,۴۳۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۷,۶۵۰,۲۱۸	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	سایر تعهدات بانک	۲۷,۶۵۰,۲۱۸	۲۱,۶۳۷,۹۵۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۲۸۸	۱,۲۸۸	۱,۲۸۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳,۰۴۰,۱۱۴)	(۴,۰۶۲,۶۱۵)	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۱۱,۲۲۲,۰۳۷	۱۰۲,۶۳۰,۸۹۵	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۲.۶۸	۲.۶۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۱۱,۰۷۲,۵۹۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۱۴۸,۷۷۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	۱۹,۶۴۶,۰۱۸	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۱۶,۸۰۲	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۵۶,۹۶۱,۷۹۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۱,۲۷۵,۹۶۴	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۷,۲۱۴,۴۰۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۳۷۶,۶۶۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۳,۱۹۵,۸۱۴	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	۹۹,۹۰۸,۸۳۸	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۵۳,۴۹۵	۰	۲,۴۶۱,۲۸۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۵۳,۴۹۵	۰	۲,۴۶۱,۲۸۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	(۳,۸۲۱,۵۰۵)	۰	۹,۰۷۳,۷۹۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۰	۱۱۱,۴۴۳,۹۲۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	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 مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۸۴۱,۵۸۰	۱۹,۱۲۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	۱۹,۱۲۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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.

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
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
شركت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	۴۹	۵,۵۶۰,۳۷۸	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
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	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
پرستيژ لند ايران	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
باشگاه گردشگري ايرانيان	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سايرِ درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع سايرِ درآمدهاي عملياتي	۰	۰
سايرِ هزينه هاي عملياتي:		
سايرِ هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سايرِ هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سايرِ 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 سايرِ درآمدها و هزينه ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
سايرِ	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۷,۸۶۸,۵۹۲
جمع خالص سايرِ درآمدها و هزينه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۷,۸۶۸,۵۹۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده 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
هزینه ها	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۲,۶۸۶,۵۲۹)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۲,۶۸۶,۵۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

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

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.»