اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 14,202,217
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	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. صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک گردشگري (سهامي عام) شامل صورت‌هاي وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالکانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي ۱ تا 59، توسط اين موسسه حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ کنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت‌هاي مالي عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات 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، مگر اينکه 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. اهداف حسابرس شامل کسب اطمينان معقول از اينکه صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممکن است همه تحريف‌هاي با اهميت، در صورت وجود، کشف نشود. تحريف‌ها که ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني با اهميت تلقي مي‌شوند که به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده کنندگان که بر مبناي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بکارگيري قضاوت حرفه اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر کار حسابرسي ضروري است، همچنين:
•خطرهاي تحريف با اهميت صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، شواهد حسابرسي کافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر کسب مي‌شود. از آنجا که تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري کنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم کشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحريف با اهميت ناشي از اشتباه است.
•از کنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشي کنترل‌هاي داخلي گروه و بانک، شناخت کافي کسب مي‌شود.
•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.
•بر مبناي شواهد حسابرسي کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي که مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي گروه و بانک به ادامه فعاليت ايجاد کند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود که ابهامي با اهميت 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 مي‌گردد. نتيجه گيري‌ها 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 بانک ، شامل موارد افشاء، 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 مي‌گردد.
•شواهد حسابرسي کافي و مناسب در مورد اطلاعات مالي شرکت‌هاي گروه يا فعاليت‌هاي تجاري درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه بانک کسب مي‌گردد. حسابرس مسئول هدايت، سرپرستي و عملکرد حسابرسي گروه است. مسئوليت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه ريزي شده کار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي با اهميت کنترل‌هاي داخلي که در جريان حسابرسي مشخص شده است، به ارکان راهبري اطلاع رساني مي‌شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به ارکان راهبري ارائه مي‌شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي که مي‌توان انتظار معقولي داشت بر

استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضي، تدابير ايمني مربوط به اطلاع آنها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به ارکان راهبري، آن‌دسته از مسائلي که در حسابرسي صورت‌هاي مالي دوره جاري داراي بيشترين اهميت بوده‌اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي‌روند مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شوند، مگر اينکه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن منع شده باشد يا، هنگامي که در شرايط بسيار نادر، حسابرس به اين نتيجه برسد که مسائل مذکور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين، اين موسسه 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.
حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت‌هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي، مستقل از گروه است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذکور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسي کسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر مشروط، کافي و مناسب است.

مبانی اظهار نظر مشروط

4. سرمايه‌گذاري در واحدهاي صندوق سرمايه‌گذاري اختصاصي بازارگرداني گروه گردشگري ايرانيان، موضوع يادداشت توضيحي5-32 ، بابت يونيت‌هاي خريداري از آن به منظور عمليات بازارگرداني سهام بانک گردشگري و همچنين خريد سهام شرکت‌هاي سرمايه گذاري ميراث فرهنگي و گردشگري ايران، شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان و سرمايه گذاري لقمان مي باشد. بر اين اساس مي بايست مبلغ 15,485 ميليارد ريال بهاي تمام شده سهام بانک بعنوان سهام خزانه (کاهنده سرمايه) و نيز مبلغ 261 ر2ميليارد ريال از سود انباشته تحت عنوان صرف سهام در قسمت حقوق مالکانه ارائه و افشا گردد، همچنين سهام شرکت‌هاي سرمايه گذاري ميراث فرهنگي و گردشگري ايران، سرمايه گذاري لقمان و اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان جمعا به مبلغ 16,656 ميليارد ريال از بهاي سرمايه گذاري در صندوق سرمايه گذاري اختصاصي بازارگرداني گروه گردشگري ايرانيان کسر و در سرمايه‌گذاري کوتاه‌مدت در ساير سهام و در يادداشت توضيحي 1-32 ، ارائه و افشا گردد.
5. موارد ذيل در ارتباط با وضعيت مالياتي بانک قابل ذکر است:
3-1- بشرح يادداشت توضيحي 1-42، سازمان امور مالياتي از بابت ماليات عملکرد سال‌هاي 1397 الي 1401 به استناد آراي واصله، برگ‌هاي قطعي و تشخيص جمعا مبلغ 26,618 ميليارد ريال مطالبه نموده که بانک به علت اعتراض، صورت‌هاي مالي را از اين بابت تعديل ننموده است، افزون بر اين نتايج رسيدگي سازمان مزبور در خصوص سال مالي منتهي به 1396/09/30 منتج به مبلغ 4,750 ميليارد ريال، زيان تأييد شده، گرديده که بانک با توجه به عدم درآمد مشمول ماليات، دارايي ماليات انتقالي شناسايي ننموده است. درارتباط با سال مالي مورد گزارش نيز به علت عدم وجود سود مشمول ماليات، ماليات ابراز نشده است.
3-2- بشرح يادداشت توضيحي2-42، از بابت ماليات بند "ب"ماده 17 قانون رفع موانع توليد و ارتقاي نظام مالي کشور درخصوص سال‌هاي 1399 و 1400 مبلغ 24,218 ميليارد ريال و از بابت بند" پ " ماده فوق، در ارتباط با سال‌هاي 1395 الي 1400 (به استثناي سال 1397) جمعا مبلغ 43,387 ميليارد ريال مطالبه شده که به علت اعتراض بانک موضوع به هيأت حل اختلاف مالياتي ارجاع گرديده و درخصوص سال مالي 1401 و سال مالي مورد گزارش، برگ تشخيص واصل نگرديده است.
3-3- در خصوص تبصره 5 ماده 4 قانون جهش توليد مسکن براي دوره مالي 1400/06/30 لغايت 1401/06/30 برگ مطالبه به مبلغ 2,250 ميليارد ريال صادر گرديده که نتايج اعتراض به موجب راي ديوان عدالت اداري، به هيأت هم‌عرض ارجاع شده و در حال رسيدگي مي‌باشد.
3-4- بشرح يادداشت توضيحي 4-42 ، در ارتباط با موضوع ماده 59 قانون ماليات‌هاي مستقيم در خصوص سال‌هاي 1396 و سال 1400 جمعا مبلغ 1,583 ميليارد ريال مطالبه گرديده که مراتب در هيأت حل اختلاف مالياتي در حال پيگيري مي‌باشد.
با توجه به مراتب فوق هر چند وجود بدهي از بابت موارد ياد شده محتمل است، و تعديل صورت‌هاي مالي بر اين اساس ضروري به نظر مي رسد، ليکن با توجه به سوابق نحوه عمل سازمان امور مالياتي در گذشته و وجود اختلافات فاحش بين برگ‌هاي تشخيص، قطعي و نهايي مبني بر کاهش مبالغ مطالبه شده، تعيين آثار تعديلات لازم از اين بابت منوط به مشخص شدن نتايج اعتراض بانک و اعلام نظر نهايي سازمان مزبور خواهد بود.
6. الزامات استانداردهاي حسابداري مبني بر بکارگيري روش ارزش ويژه در شرکت گروه توسعه انرژي نفت و گاز لاوان (شرکت وابسته) از تاريخ احراز شرايط و روش تلفيق در

شرکت فرعي ايده پرداز دانش نوين آرشام، رعايت نگرديده است. مضافا در ارتباط با ارائه و افشا در صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه در مواردي از جمله افشاي جزئيات سود هر سهم و همچنين درانطباق با آخرين نسخه صورت‌هاي مالي نمونه بانک مرکزي در پاره‌اي از موارد از جمله افشاي مناسب هزينه سود سپرده و محاسبه حق الوکاله اقلام مقايسه اي، افشاي وثايق تسهيلات و تفکيک وابستگي، تسهيلات اعطايي ارزي به تفکيک منابع پرداختي، ارائه و افشاي دارايي‌هاي غير جاري نگهداري شده براي فروش، افشاي سپرده‌هاي سرمايه گذاري بلند مدت بر حسب زمان و نرخ، جزئيات کامل معاملات با اشخاص وابسته، حقوق مديران و افشاي پيامدها و برنامه‌هاي مديريت در خصوص عدم احراز حداقل الزامات نسبت کفايت سرمايه، رعايت نگرديده است.

7. در تهيه صورت‌هاي مالي تلفيقي از صورت‌هاي مالي حسابرسي نشده شرکت توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران (شرکت فرعي مشمول تلفيق)، استفاده گرديده است. همچنين در ارتباط با شرکت فرعي پارس ميکا کيش پاسخ تأييديه درخواستي در ارتباط با وکيل حقوقي، مستندات قابل اتکا در ارتباط با افزايش برخي دارايي‌هاي ثابت شرکت مزبور، تعيين تکليف مطالبات و ساير حساب‌هاي في‌مابين با پيمانکاران، چگونگي تسويه و زمان بندي وصول مطالبات از شرکت‌هاي همگروه به مبلغ 5ر646 ميليارد ريال موضوع يادداشت توضيحي 30، مضافا پاسخ تأييديه‌هاي درخواستي در ارتباط با بانک در خصوص 6 فقره حساب‌هاي بانکي ارزي، موضوع يادداشت توضيحي 27، مضافا مدارک و مستندات لازم و کافي در ارتباط با بدهکاران موقت و اسناد دريافتني موضوع يادداشت توضيحي 31، مبني بر اعتبار سنجي که بيانگر ايفاي تعهدات قراردادي و چگونگي وصول و احتساب جرايم ديرکرد در روال پيش بيني شده باشد، تاکنون به اين موسسه واصل و ارائه نشده است و پيگيري‌هاي حقوقي درخصوص مبلغ 21ر737ميليارد ريال مطالبات سنواتي ناشي از فروش دارايي‌هاي بانک منجر به نتيجه نگرديده است.با توجه به مراتب فوق، تعيين آثار احتمالي که در صورت اخذ صورت مالي حسابرسي شده، تأييديه‌ها، رفع مغايرت‌هاي مذکور و مستندات مورد لزوم، بر صورت‌هاي مالي ضرورت مي‌يافت، براي اين موسسه مشخص نمي‌باشد.

اظهار نظر مشروط

8. به نظر اين موسسه، به استثناي آثار موارد مندرج در بندهاي 2 الي 4 و همچنين به استثناي آثار احتمالي موارد مندرج در بند 5 صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي گروه و بانک در تاريخ 29 اسفند 1402 و عملکرد مالي و جريان‌هاي نقدي گروه و بانک را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

تاکيد بر مطالب خاص

9. مسائل عمده حسابرسي

منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است که به قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي تلفيقي و جداگانه به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهاي 2 الي 5 مباني اظهارنظر مشروط، مسائل زير به عنوان مسائل عمده حسابرسي که در گزارش حسابرس اطلاع رساني مي‌شود، تعيين شده‌اند:

-سپرده‌هاي مشتريان و هزينه سود سپرده ها

بانک در صورت هاي مالي سال مالي مورد گزارش، سپرده هاي مشتريان(يادداشت توضيحي 39) را به مبلغ 1ر654ر015 ميليارد ريال و هزينه سود سپرده ها(يادداشت

توضيحي 14) را به مبلغ 237,698 ميليارد ريال گزارش نموده است.
در تاريخ مزبور مجموع سپرده هاي مشتريان، 76 درصد از جمع بدهي‌ها و هزينه سود سپرده ها، 74 درصد از كل هزينه ها را تشكيل مي دهند. سرفصل هاي مزبور حجم عمده اي از صورت وضعيت مالي و صورت سود و زيان را تشكيل داده است و با توجه به گستردگي و پراكندگي سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب بانک، اين موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسي در نظر گرفته شده است.
طبق نامه 01/280373 مورخ 1401/11/10 بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران، نرخ علي الحساب سود سپرده كوتاه مدت عادي به 5درصد، كوتاه مدت ويژه 6ماهه به 17درصد، بلندمدت يكساله به 20/5 درصد، 2 ساله به 21/5درصد تغيير يافت و سود سپرده سرمايه گذاري 3 ساله 22/5 درصد تعيين گرديد. همچنين طبق مجوز بانک مركزي گواهي سپرده خاص با نرخ 30درصد در مقطعي از سال صادر شده است.
در بررسي سرفصل هاي مزبور، اهداف حسابرسي بركامل بودن، وجود، صحت محاسبات رياضي و كافي و مناسب بودن افشا متمركز شده است.
طراحي و اثربخشي كاركرد كنترل‌هاي كليدي با تمركز بر موارد زير آزمون شده است:
اخذ مدارک و مستندات گشايش حساب جاري، قرض الحسنه و سپرده‌هاي سرمايه گذاري بانكي مطابق با دستورالعمل‌هاي بانک مركزي،
شناسايي هزينه سود سپرده‌ها براساس نرخ هاي اعلامي اداره مطالعات و مقررات بانک مركزي و مدت زمان ماندگاري سپرده مربوطه.

رويه هاي اساسي درخصوص وجود، كامل بودن و صحت محاسبات رياضي شامل موارد زير است:
دريافت صورت ريز حساب هاي جاري، قرض الحسنه و سپرده هاي سرمايه گذاري به تفكيک اشخاص از پايگاه داده بانک در قالب يک چشم انداز از وجود و صحت داده ها و صاحبان سپرده،
تطبيق مانده صورت ريز اخذ شده با دفاتر و صورت هاي مالي،

رديابي نمونه اي حساب ها و سپرده ها از دفاتر و چشم انداز داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب(اثبات وجود)،
بررسي شناسايي هزينه‌هاي تعهدي سود سپرده‌ها و مابه التفاوت سود قطعي و علي‌الحساب.
بررسي و رهگيري تراكنش ها با مبالغ قابل توجه براساس فاكتورهاي زمان، تعداد، مكان جغرافيايي، نوع تراكنش، شناسه مشتري(حقيقي و حقوقي)، دلايل تراكنش، شناسه مبدا و مقصد تراكنش باتوجه به رسيدگي‌هاي فوق در راستاي استانداردهاي حسابداري مبالغ مرتبط با سپرده مشتريان به نحو مناسب در صورت‌هاي مالي منعكس و افشا شده است.
سيستم‌ها و كنترل‌هاي فناوري اطلاعات
گزارش حسابرسي براي سيستم ها و كنترلهاي فناوري اطلاعات در بانک‌ها، به منظور ارزيابي صحت و قابل اطمينان بودن فرآيندها، سيستم ها، اطلاعات و داده هاي موجود در بانک انجام مي شود. حسابرسي فناوري اطلاعات ممكن است شامل ارزيابي زيرساختهاي حساس، مديريت ريسک، پشتيباني فني، برنامه ها و نرم افزارهاي مورد استفاده و ساير عوامل مرتبط با فناوري اطلاعات باشد.
هدف اصلي گزارش حسابرسي فناوري اطلاعات، تامين اعتماد در قابليت‌ها و عملكرد سيستم ها و كنترل هاي موجود در بانک است. اين گزارش مي تواند شامل نقاط قوت و ضعف كنوني سيستم، پيشنهادات براي بهبود كنترل‌ها، توصيه هاي امنيتي و ساير توصيه هاي لازم باشد.
رويه هاي حسابرسي اين موسسه بدليل ماهيت فراگير و پيچيدگي محيط فناوري اطلاعات، حجم زياد تراكنش هاي پردازش شده روزانه و اتكا به كنترل هاي خودكار و دستي مرتبط با فناوري اطلاعات، برروي سيستم ها و كنترل هاي فناوري اطلاعات تمركز داشته است.
حوزه هاي تمركز حسابرسي شامل مديريت دسترسي كاربر، دسترسي توسعه دهندگان به محيط توليد و تغييرات در محيط فناوري اطلاعات بوده است. اين موارد براي اطمينان از عملكرد موثر كنترل هاي وابسته به فناوري اطلاعات و موارد كليدي مرتبط با سيستم مزبور مي باشد.اين موسسه طراحي و اثر بخشي عمليات كنترل هاي دسترسي فناوري اطلاعات گروه را برروي سيستم هاي اطلاعاتي كه براي گزارشگري مالي حياتي هستند، آزمايش نموده است.
همچنين كنترل‌هاي عمومي فناوري اطلاعات شامل دسترسي منطقي، مديريت تغييرات و جنبه هاي كنترل هاي عملياتي فناوري اطلاعات مورد آزمون قرار گرفته است. اين موضوع شامل آزموني مي شود كه درخواست هاي دسترسي به سيستم ها به طور مناسب بررسي و همچنين اجازه حق دسترسي دوره اي به سيستم ها بطور مناسب انجام شده اند. علاوه بر اين بررسي دوره اي حق دسترسي گروه مورد آزمون قرار گرفته و درخواست هاي تغييرات در سيستم ها براي تاييد و مجوز مناسب، بررسي شده است.
در نهايت محيط كنترلي مربوط به رابط هاي مختلف، پيكر بندي و ساير كنترل هاي لايه كاربردي بعنوان موضوع كليدي براي حسابرسي اين موسسه درنظر گرفته شده است.در

مواردي كه نارسايي تشخيص داده شد، كنترل هاي جبراني آزمون و يا روش هاي جايگزين انجام شده است. علاوه بر اين، چنانچه تغييراتي در چشم انداز فناوري اطلاعات در طول دوره حسابرسي ايجاد شده باشد و تغييراتي را كه تاثير قابل توجهي بر گزارشگري مالي داشته باشد، اين تغييرات مورد آزمون قرار گرفته است.

تسهيلات و ذخائر مرتبط با آن:

تسهيلات بانكي و ذخاير مرتبط به تسهيلات دو عنصر كليدي در صورتهاي مالي بانک هستند و نقش مهمي در آنها ايفا مي‌كنند.

تسهيلات بانكي شامل وامها، خطوط اعتباري و ساير تسهيلات مالي است كه بانک به مشتريان خود اعطا و به عنوان يک منبع درآمد براي بانک عمل مي‌كند.

اعطاي تسهيلات بانكي همراه با ريسک مالي است. بانک‌ها نياز دارند ريسک مرتبط با تسهيلات را به طور موثر مديريت كنند و كنترل‌هاي لازم را اعمال كنند تا از احتمال ضرر مالي جلوگيري كنند.

اهميت ذخاير مرتبط با تسهيلات ذخاير بانكي به دارايي‌هاي مالي موجود در بانک اشاره دارد و نقش مهمي در صورتهاي مالي بانک دارند.

ذخاير بانكي به عنوان پشتوانه مالي براي بانک عمل مي‌كنند و قابليت كاهش ريسک عدم وصول تسهيلات بانكي و تأمين نيازهاي نقدي را فراهم مي‌كنند. ذخاير به بانک اعتبار و قابليت اجراي تعهدات خود را نشان مي‌دهند.

ذخاير بانكي در مديريت ريسک‌هاي مرتبط با تسهيلات بانكي نقش مهمي دارند

نقش حسابرس در بررسي تسهيلات بانكي و ذخاير تسهيلات به صورت ساده و خلاصه به شرح زير است:

- بررسي تسهيلات بانكي:
- بررسي صحت و قابليت اعتماد اطلاعات مالي مرتبط با تسهيلات بانكي.
- بررسي شرايط بازپرداخت و شرايط مربوط به تسهيلات بانكي.
- ارزيابي ضمانت‌ها ارائه شده توسط مشتريان به عنوان تضمين براي تسهيلات.
- اطمينان حاصل كردن از رعايت استانداردها و قوانين مربوط به تسهيلات بانكي.
- بررسي دقيق دارايي‌هاي مالي موجود در بانک، از جمله پول نقد و ساير اوراق بهادار.

حصول اطمينان حاصل كردن از صحت و كامل بودن بهاي پوشش براي تمام تسهيلات و .....

- ارزيابي ريسک‌ها و تأثير آنها بر صورتهاي مالي بانک وميزان كاهش تهيه با ذخائر محاسبه شده
- حصول اطمينان از اعمال كنترل‌هاي مورد نياز براي حفظ و مديريت صحيح جهت اتخاذ ذخائر محاسبه شده.

اهميت فعاليت‌هاي حسابرس در اين زمينه (اين است كه با) اطمينان حاصل كردن از صحت و حصول اطمينان از اطلاعات مربوط به تسهيلات بانكي و ذخاير محاسبه شده براي آنها و براي بانک و ساير صاحبان سهام و عموميت اعتماد مي‌بخشد. همچنين، حسابرسان در بررسي ريسک‌ها و كنترل‌هاي مربوط به تسهيلات و ذخاير، به بانک كمک مي‌كنند تا ريسک‌هاي مالي را بهينه‌سازي كند و به پايداري و عملكرد صحيح بانک كمک مي‌كنند و حصول اطمينان از ميزان ذخاير محاسبه شده توسط بانک و تاييد شده توسط حسابرسي بايد براي اعتماد سازي و كاهش ريسک سهام داران و سپرده گذاران اطمينان بخش است و ريسكهاي مالي بانک را تا سطح قابل ملاحظه اي كاهش و حصول اطمينان از تداوم فعاليت و ثبات رويه و صرفه اقتصادي از عملكرد بانک را براي ذينفعان مشخص مي نمايد.

10. مفاد بندهاي 1-8 الي 3-8 ذيل تأثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است:

1-8- وضعيت اسناد مالكيت

به شرح يادداشت‌هاي توضيحي 1-5-1-33 و 2-5-1-33، اسناد مالكيت برخي دارايي‌هاي غيرجاري نگهداري شده براي فروش به دليل تطويل اخذ سند تک برگ و همچنين بشرح يادداشت توضيحي 1-6-34، اسناد مالكيت 13 فقره از دارايي‌هاي ثابت شامل شعب بانک گردشگري ، بنام بانک انتقال نيافته است.

11. پوشش بيمه‌اي

به شرح يادداشت‌هاي توضيحي 3-5-1-33 و 2-34 ، تعداد 5 فقره وثايق تمليكي، از پوشش بيمه‌اي مناسب در مقابل خطرات احتمالي برخوردار نبوده و در ارتباط با شركت فرعي خدمات ارزي و صرافي گردشگري دارايي‌هاي ثابت شركت(ساختمان و تجهيزات) فاقد پوشش بيمه‌اي مي‌باشد.

12. وضعيت دعاوي حقوقي

به شرح يادداشت توضيحي 4-4-52، وضعيت دعاوي حقوقي مطروحه عليه شركت فرعي خدمات ارزي و صرافي گردشگري توصيف شده است. تعيين آثار احتمالي ناشي از دعاوي مزبور منوط به صدور حكم نهايي خواهد بود.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

13. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيأت مديره بانک است. "ساير اطلاعات" شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهار نظر اين موسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به "ساير اطلاعات" تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطميناني ارائه نمي‌کند. مسئوليت اين موسسه 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 تحريف با اهميتي در" ساير اطلاعات" وجود دارد. درصورتي‌که اين موسسه بر اساس کار انجام شده، به اين نتيجه برسد که تحريف با اهميتي در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش کند. همان‌طور که در بخش مباني اظهارنظر مشروط عنوان گرديد، اين موسسه به اين نتيجه رسيده است که "ساير اطلاعات" به شرح بند هاي 2 الي 4 اين گزارش تحريف شده است. همچنين اين موسسه نتوانسته است شواهد حسابرسي کافي و مناسب در موارد مندرج در بند 5 اين گزارش دريافت کند. لذا اين موسسه به دليل عدم دسترسي به اطلاعات لازم نمي‌تواند نتيجه گيري کند ساير اطلاعات از اين بابت حاوي تحريف بااهميت است يا خير.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

14. همانگونه که در صورت‌هاي مالي منعکس مي‌باشد، فعاليت‌هاي عملياتي بانک با توجه به افزايش بهاي تمام شده درآمدهاي عملياتي، منجر به زيان گرديده و تأمين نقدينگي بواسطه موضوع فوق، طي سال‌هاي اخير از طريق بانک مرکزي و ساير بانک‌ها، موجب تحميل جرايم و هزينه‌هاي مالي قابل توجه گرديده است، به گونه اي که در غياب سود حاصل از فروش املاک در راستاي تکاليف قانوني و بانک مرکزي به رغم آگهي‌هاي مزايده، با توجه به شرايط حاکم بر بازار ملک و شرايط نقدينگي مشتريان بخش عمده اي از معاملات انجام شده منجر به ورود جريان‌هاي نقدي قابل توجه نشده و عمدتا از طريق دريافت املاک خرد سهل البيع صورت گرفته و موجبات ايجاد سود قبل از ماليات شده است. با توجه به مراتب فوق، اقدامات در جريان در خصوص اصلاح ساختار مالي بانک، مبني بر تمرکز بر فعاليت‌هاي بانکي، کاهش هزينه‌هاي بالاسري و ورود جريان‌هاي نقدي عملياتي آتي بر اساس برنامه‌هاي مديريت از طريق واگذاري املاک خرد سهل البيع ياد شده، حائز اهميت بوده تا از طريق تبديل دارايي‌هاي غير مولد بانک به دارايي‌هاي مولد و تأمين نقدينگي، بانک بتواند به فعاليت‌هاي پيش بيني شده در اساسنامه اقدام نمايد.

15. مفاد مواد 7، 67، 111 و 114 اساسنامه، در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک به طور مستقيم و غير مستقيم توسط اشخاص حقوقي، اطلاع رساني به سهامداران جهت انتخاب اعضاي هيأت مديره ظرف مدت حداکثر 1ماه قبل از مجمع، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مدت 4 ماه از تاريخ تصويب و اعطاي تسهيلات براي اشخاص مرتبط و ذينفع واحد و قبول تعهدات به نفع وي صرفا در چارچوب ضوابط بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران، همچنين مفاد مواد 106، 148، 232 و 240 اصلاحيه قانون تجارت مبني بر ثبت تغيير يکي از اعضاي هيأت مديره در مرجع ثبت شرکت‌ها، رعايت يکساني حقوق صاحبان سهام درخصوص تقسيم سود، ارائه گزارش فعاليت هيأت مديره ظرف مهلت مقرر، پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر رعايت نگرديده است. مضافا ماده 142 اصلاحيه قانون تجارت در ارتباط با پيگيري‌هاي بانک مبني بر تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 31تير 1402، درخصوص بندهاي 2، 3، 4، 5، 1-8، 2-8، 12، 13، 21 و 22 اين گزارش منجر به نتيجه نشده است.

16. در ارتباط با تقسيم سود براي سال مالي مورد گزارش، نظر مجمع عمومي عادي صاحبان سهام را به لحاظ نمودن آثار تعديلات با اهميت در گزارش حسابرس و بازرس قانوني و همچنين مفاد ماده 115 اساسنامه مبني بر تقسيم صرفا 10% سود سالانه در صورت کاهش نسبت کفايت سرمايه از حد مقرر تعيين شده و الزامات مربوط به افزايش سرمايه براساس ضوابط تعيين شده توسط بانک مرکزي، جلب مي نمايد.

17. فروش اموال تملیکي موضوع يادداشت توضيحي 1-1-25، طي سال مالي مورد گزارش براساس نظريه کارشناس رسمي دادگستري منتخب خريدار و فروشنده (هيأت 3 نفره)، صورت پذيرفته است.

18. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 1-57، به عنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيأت

مديره بانک به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور، مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيأت مديره و عدم شركت مدير ذينفع در رأي گيري رعايت شده است. مضافا به نظر اين مؤسسه معاملات مزبور با شرايط خاص حاكم بر معاملات با اشخاص وابسته صورت گرفته است و تنفيذ نهائي آنها با مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مي‌باشد.

19. 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 رسيدگي‌هاي انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهاي 2 الي 5 مباني اظهار نظر مشروط اين گزارش، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيأت مديره باشد، جلب نشده است.

20. محاسبات مزبور به حق عضويت سالانه سال 1402 بانک، موضوع يادداشت توضيحي 2-20 ، در انطباق با آيين نامه ميزان و نحوه دريافت حق عضويت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، بر اساس استاندارد اجراي روش‌هاي توافقي مورد رسيدگي قرارگرفته است. براساس يافته‌هاي عيني به دست آمده حق عضويت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها تا سال 1401 محاسبه و پرداخت شده است . مضافا براي سال 1402 نيز ذخيره مورد لزوم در صورت‌هاي مالي به مبلغ 1ر051 ميليارد ريال(موضوع يادداشت توضيحي43) انعكاس يافته است. در اين خصوص به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد آيين نامه مذكور، برخورد نشده است .

21. محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعي و علي‌الحساب سپرده‌هاي سرمايه‌گذاري كه در يادداشت توضيحي 14 منعكس گرديده، در انطباق با مفاد بخشنامه 126331 مورخ 1387/12/19 و نامه شماره 94/69383 مورخ 1394/03/20 بانک مركزي مورد رسيدگي موسسه قرار گرفته است، به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد بخشنامه مذكور برخورد نشده است.

22. موارد عدم رعايت برخي از الزامات قانون پولي و بانكي، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانكي و قانون اجرايي سياست‌هاي اصل 44 قانون اساسي سال مالي منتهي به 29 اسفند 1402، در غالب گزارش يافته‌هاي عيني ناشي از رسيدگي‌هاي اين موسسه بر اساس استاندارد اجراي روش‌هاي توافقي بطور جداگانه به بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران اعلام مي گردد.

23. موارد عدم رعايت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در سال مالي مورد گزارش به شرح ذيل است:

1-21- مفاد ماده 2مكرر، بندهاي 1، 2، 3، 4، 10 ماده 7 و تبصره 5 آن، مواد 9 ، 10 ، 12مكرر، 13 و 14 مكرر دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت‌هاي ثبت شده نزد سازمان، درخصوص افشاي نادرست برخي اطلاعات، افشاي صورت‌هاي مالي حسابرسي شده سالانه و گزارش هيأت مديره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن حداقل ده روز قبل از برگزاري مجمع، افشاي صورت‌هاي مالي و گزارش تفسيري مديريت ميان‌دوره‌اي 6 ماهه حسابرسي نشده، افشاي صورت‌هاي مالي و گزارش تفسيري ميان‌دوره‌اي 6 ماهه حسابرسي شده بلافاصله پس از صدور گزارش حسابرسي، افشاي صورت‌هاي مالي سالانه و ميان‌دوره‌اي حسابرسي شده شركت‌هاي تحت كنترل در مواعد مقرر، افشاي فوري گزارش‌ها، صورت‌هاي مالي سالانه، ميان‌دوره‌اي و تصميمات مجمع عمومي عادي، ارائه و افشاي صورتجلسه مجمع عمومي عادي به مرجع ثبت شركت‌ها ظرف مدت 10روز، افشاي گزارش كنترل داخلي در موعد مقرر، افشاي فوري اطلاعات با اهميت مصاديق گروه "الف" و "ب" از قبيل برگزاري مزايدات براي واگذاري دارايي‌ها و وثايق تمليكي، معاملات موضوع ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت يا معاملات با ساير اشخاص وابسته و دعاوي مهم مطروحه له يا عليه بانک، ارائه يكپارچه اثرات احتمالي ناشي از اطلاعات با اهميت افشا شده، علل وقوع، برنامه‌هاي مديريت براي رفع اثرات يا بهره‌گيري از آن‌ها در گزارش تفسيري مديريت، همچنين مفاد ماده 5 و تبصره 1 ماده 5 درخصوص پرداخت سود تقسيم شده مصوب مجمع عمومي ظرف مهلت قانوني و طبق برنامه اعلام شده.

24. مفاد ماده3 و تبصره 1 و 2 آن، مواد 6 و 7، تبصره 5 ماده 7، ماده 8، تبصره 1 ماده 14، مواد 18، 29، 37، 39 و 40 در ارتباط با دستورالعمل حاكميت شركتي به ترتيب در خصوص ايجاد، استمرار،تقويت، استقرار و مستندسازي سازوكارهاي اثربخش جهت كسب اطمينان معقول از محقق شدن اصول حاكميت شركتي و انعكاس مشروح اقدامات انجام شده در يک سرفصل جداگانه در گزارش فعاليت هيأت مديره، ساز و كار مناسب جهت رعايت يكساني حقوق سهامداران، تأييد و اجرا معاملات با اشخاص وابسته به منظور حصول اطمينان از كنترل مناسب تضاد منافع و متعارف بودن معامله، اظهارنظر كميته حسابرسي نسبت به معاملات با اشخاص وابسته و انعكاس رئوس معاملات بررسي شده به هيأت مديره و افشاي جداگانه در گزارش فعاليت هيأت مديره در اين خصوص، گزارش ارزيابي كنترل‌هاي داخلي هر 3 ماه يكبار توسط واحد حسابرسي داخلي (فصل بهار)، تدوين منشور كميته انتصابات و تعداد اعضاي برخي كميته‌هاي تخصصي در مقطعي از سال، تدوين منشور هيأت مديره و تصويب آن، ارايه و بارگذاري صورت هاي مالي سالانه حسابرسي شده، گزارشات فعاليت هيأت مديره و كنترل داخلي در مواعد مقرر و طبق قوانين و مقررات مربوطه قبل از برگزاري مجمع و پس از انتشار در سامانه كدال، در سايت بانک ، افشاي ناقص برخي اطلاعات هيأت مديره و مدير عامل و كميته هاي تخصصي هيأت مديره و افشاي اطلاعات مربوط به عضويت اعضاي هيأت مديره در هيأت مديره ساير شركت‌ها و بانک‌ها به اصالت يا به نمايندگي در گزارش تفسيري مديريت، فعاليت هيأت مديره به مجمع عمومي صاحبان سهام و پايگاه اينترنتي بانک و ارائه اطلاعات در زمينه مسائل مالي، اقتصادي، زيست محيطي و اجتماعي در تار نماي بانک، افشاي بعد اقتصادي در گزارش پايداري.

25. در ارزيابي نتايج حاصل از رسيدگي‌هاي انجام شده نسبت به كنترل‌هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي بانک با توجه به محدوديت‌هاي ذاتي آن، اين موسسه به استثناي مفاد مواد 63 و 69 چک ليست مزبور شامل انجام آزمون‌هاي محتوا داد و ستدها، مانده حساب‌ها و فعاليت‌هاي كنترلي لازم جهت استقرار سيستم كنترل داخلي

حاكم بر گزارشگري مالي متناسب با نوع عمليات بانک نارسايي‌ها در عناصر عمليات بانکي مانند تسهيلات و اقلام زيرخطي، اعتبارات اسنادي، ضمانت‌نامه‌ها و وثايق، و نقص سيستم مکانيزه استقرار يافته در گزارشگري از عناصر مذکور، با توجه به اقدامات اصلاحي در جريان، به مواردي حاکي از وجود نقاط ضعف با اهميت کنترل‌هاي داخلي حاکم بر گزارشگري مالي برخورد نکرده است.

26. بشرح يادداشت توضيحي 3-7-55، نسبت کفايت سرمايه بانک 68/2 درصد و کمتر از حد نصاب مقرر توسط بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران (8درصد) مي باشد، در اين خصوص لازم به ذکر است با کسر مبلغسرمايه گذاري‌هاي مازاد بر حد مقرر و در نظر گرفتن مندرجات بندهاي اين گزارش، نسبت مزبور کاهش خواهد يافت.

27. در اجراي مفاد ماده 41 دستورالعمل حاکميت شرکتي شرکت‌هاي پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده 40 دستورالعمل مزبور، درخصوص افشاي کمک‌هاي عام المنفعه و هر گونه پرداخت در راستاي مسئوليت‌هاي اجتماعي در گزارش فعاليت هيأت مديره و گزارش تفسيري مديريت، رعايت شده است.

28. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشوئي و تامين مالي تروريسم در موسسات مالي و اعتباري، موضوع ماده (46) آيين نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشوئي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک ليست‌هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، در اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته که موارد عدم رعايت، به مرکز اطلاعات مالي وزارت امور اقتصادي و دارايي ارسال شده است.

30تير1403

حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه ايران مشهود	Seyed Abbas Esmaeilzadeh [Pakdaman [Sign	800052	1403/05/14 08:08:33
شريک موسسه ايران مشهود	Mohammadreza [Golchinpour [Sign	800671	1403/05/14 08:10:18
مدير موسسه ايران مشهود	[Alireza Atoufi [Sign	800543	1403/05/14 08:11:39

صورت سود و زيان تلفيقی

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغييرات

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۸۹,۴۶۷,۰۹۵	۱۵۶,۸۵۷,۲۰۰	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)	(۱۷۵,۶۳۲,۳۵۹)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴۸,۲۲۵,۷۶۵)	(۱۸,۷۷۵,۱۵۹)	(۱۵۷)
فروش کالا و ارائه خدمات	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	۳۷۷,۴۱۷,۰۰۴	(۴۳)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۲۰۶,۶۶۵,۰۴۳)	(۳۷۲,۲۹۱,۳۷۱)	۴۴
خالص فروش و بهای تمام شده	۸,۵۴۷,۰۹۴	۵,۱۲۵,۶۳۳	۶۷
درآمد کارمزد	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۶۵
هزینه کارمزد	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۴۰)
خالص درآمد کارمزد	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	۸,۱۰۴,۲۴۹	۱۷۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۲۳۴,۶۹۶	۲,۴۳۵,۹۴۵	(۴)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵۵۴,۰۱۲	۳۸۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	(۱۰۰)
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۱۲,۱۲۲,۶۱۱)	۱۰,۶۲۴,۴۶۶	(۲۱۴)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۰۵,۵۷۴,۲۱۹	۴۵,۲۹۴,۲۵۹	۱۳۳
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۴,۶۸۴,۵۷۵)	(۱۵,۶۵۹,۴۳۳)	(۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۶,۹۳۲,۰۶۶)	(۶,۴۵۷,۸۰۲)	(۱۶۲)
هزینه‌هاي مالي	(۴۲,۵۰۸,۴۱۴)	(۱۶,۰۳۰,۳۲۴)	(۱۶۵)
هزینه استهلاک	(۴,۲۵۹,۲۹۹)	(۱,۳۱۸,۵۰۶)	(۲۲۳)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵,۰۶۷,۲۵۴	۱۶,۴۵۲,۶۶۰	(۶۹)
مالیات بر درآمد سال جاری	(۹۰۹,۱۹۳)	(۶۸۲,۶۱۶)	(۳۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۶۳۴,۹۹۵)	۰	(∞)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۵۲۳,۰۶۶	۱۵,۷۷۰,۰۴۴	(۷۸)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳,۵۲۳,۰۶۶	۱۵,۷۷۰,۰۴۴	(۷۸)
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۲,۷۰۴,۶۹۲	۱۴,۲۵۲,۵۳۳	(۸۱)
منافع فاقد حق کنترل	۸۱۸,۳۷۴	۱,۵۱۷,۵۱۲	(۱۰۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۴,۰۲۲)	(۱,۰۱۶)	(۲۹۶)
غیرعملیاتي(ریال)	۴,۲۰۲	۱,۹۶۶	۱۱۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۸۰	۹۵۰	(۸۱)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱۸۰	۹۵۰	(۸۱)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۳۵	۱,۰۵۱	(۷۸)
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳,۵۲۳,۰۶۶	۱۵,۷۷۰,۰۴۴	(۷۸)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراييها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳,۵۲۳,۰۶۶	۱۵,۷۷۰,۰۴۴	(۷۸)
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۲,۷۰۴,۶۹۲	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	(۸۱)
منافع فاقد حق کنترل	۸۱۸,۳۷۴	۱,۵۱۷,۵۱۲	

صورت وضعیت مالی تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۷۲,۴۰۶,۴۴۶	۶۶,۳۰۳,۶۵۳	۲۶,۲۸۰,۲۳۵	۹
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۸,۸۸۴,۰۰۶	۹,۶۵۵,۸۷۲	۱۰,۳۹۸,۱۸۷	(۸)
دارایی ها نامشهود	۱۲,۳۲۰,۵۶۹	۹,۰۸۲,۸۹۰	۶,۴۳۶,۴۱۱	۳۶
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۰,۲۴۸,۰۳۵	۳۰,۳۶۳,۰۶۸	۱۰,۶۹۶,۱۶۸	۶۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴۲,۱۳۵,۷۲۲	۱۵۱,۲۴۶,۹۸۵	۱۰۱,۱۰۱,۴۳۴	(۶)
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱۹۶,۷۸۵,۴۵۱	۱۵۴,۵۸۳,۱۹۰	۲۴۰,۳۶۶,۵۵۰	۲۷
سایر دارایی ها	۴۸۰,۶۹۹,۴۵۹	۳۴۴,۲۵۹,۸۹۵	۲۶۶,۹۰۵,۴۲۵	۴۰
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۵۳,۶۴۳,۱۰۴	۴۶۰,۶۷۰,۹۵۵	۱۹۰,۱۷۹,۲۳۳	۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۷	۴۷۵,۴۹۵
سپرده قانونی	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۷۱
موجودی نقد	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۲۰,۹۰۴,۷۲۳	۱۲۶
جمع دارایی‌ها	۲,۲۹۹,۳۲۰,۵۷۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۶	۹۵۳,۷۳۹,۷۷۰	۷۰
حقوق مالکانه و بدهي‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	
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	۷,۵۳۷,۶۴۰	۵,۳۰۴,۷۵۲	۶۴۳,۴۰۲	۴۲
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	۲,۴۷۵,۴۲۱	۱۳,۲۳۲,۲۹۱	۱,۶۲۲,۲۷۴	(۸۱)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۳۹,۲۱۵,۲۷۸	۳۳,۵۳۷,۰۴۳	۱۷,۲۶۵,۶۷۶	۱۷
منافع فاقد حق کنترل	۵۸,۸۱۳,۴۴۲	۵۹,۴۶۷,۹۸۷	۴۴,۴۷۸,۶۲۹	(۱)
جمع حقوق مالکانه	۹۸,۰۲۸,۷۲۰	۹۳,۰۰۵,۰۳۰	۶۱,۷۴۴,۳۰۵	۵
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۲۱,۴۱۹	۱,۵۹۱,۲۷۰	۹۰۵,۵۹۷	۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۲۰,۹۴۳,۲۴۴	۵۵,۲۸۴,۰۷۴	۳۸,۴۳۶,۶۳۸	۱۱۹
ذخیره مالیات عملکرد	۹۷۳,۸۲۲	۹۸۹,۵۶۸	۴۱۶,۳۷۲	(۲)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود سهام پرداختنی	۲,۳۵۸,۶۷۸	۳۴۴,۲۹۶	۱۶۹,۲۳۱	۵۸۵
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۶۵۱,۶۴۹,۱۵۳	۱,۱۴۳,۷۶۰,۹۹۵	۸۴۱,۹۳۵,۷۰۶	۴۴
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۲۳,۱۴۵,۵۳۵	۶۰,۱۴۰,۵۳۳	۱۰,۱۳۱,۹۲۱	۶۰۴
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۱	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۸۹۱,۹۹۵,۴۶۵	۷۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۲۰۱,۲۹۱,۸۵۱	۱,۲۶۲,۱۱۰,۷۳۶	۸۹۱,۹۹۵,۴۶۵	۷۴
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۲۹۹,۳۲۰,۵۷۱	۱,۳۵۵,۱۱۵,۷۶۶	۹۵۳,۷۳۹,۷۷۰	۷۰

صورت تغییرات 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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۳,۴۰۲	۰	۰	۰	۱,۶۲۲,۲۷۴	۰	۱۷,۲۶۵,۶۷۶	۴۴,۴۷۸,۶۲۹	۶۱,۷۴۴,۳۰۵
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۶۴۳,۴۰۲	۰	۰	۰	۱,۶۲۲,۲۷۴	۰	۱۷,۲۶۵,۶۷۶	۴۴,۴۷۸,۶۲۹	۶۱,۷۴۴,۳۰۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹														
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۱,۵۱۷,۵۱۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۴

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
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۱,۵۱۷,۵۱۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات								۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۲	۱,۵۱۷,۵۱۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۴
سود سهام مصوب										(۵۵۵,۰۰۰)		(۵۵۵,۰۰۰)	۰	(۵۵۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان			۰	۰			۰		۰			۰	۰	۰
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	۲,۵۳۸,۱۲۲	۰	۲,۵۳۸,۱۲۲	۱۳,۵۳۰,۶۴۶	۱۶,۰۶۸,۷۶۸
تخصیص به اندوخته قانونی						۴,۶۶۱,۳۵۰				(۴,۶۲۵,۶۳۷)		۳۵,۷۱۳	(۵۸,۸۰۰)	(۲۳,۰۸۷)

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
تخصیص به سایر اندوخته‌ها							۰			۰		۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۲,۷۰۴,۶۹۲		۲,۷۰۴,۶۹۲	۸۱۸,۳۷۴	۳,۵۲۳,۰۶۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰
سود(زیان) جامع در 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		۰								(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۴۷۲,۹۱۹)	(۲,۸۰۷,۹۱۹)
افزایش سرمایه	۰	۰		۰	۰		۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷									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	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	۱۰۶,۳۲۶		۱۰۶,۳۲۶	۰	۱۰۶,۳۲۶

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
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۲,۲۳۲,۸۸۸				(۲,۲۳۲,۸۸۸)		۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها		۰					۰			۰		۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۷,۵۳۷,۶۴۰	۰	۰	۰	۲,۴۷۵,۴۲۱	۰	۳۹,۲۱۵,۲۷۸	۵۸,۸۱۳,۴۴۲	۹۸,۰۲۸,۷۲۰

صورت جریان نقدی- تلفیقی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۲,۹۹۳,۷۰۴	(۲۰,۴۲۲,۷۲۳)	۲۶۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱,۲۸۶,۳۱۱)	(۱۲۸,۴۸۱)	(۹۰۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۱,۷۰۷,۳۹۳	(۲۰,۵۵۱,۲۰۴)	۲۵۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۵,۷۸۴,۴۳۶)	(۵,۸۷۱,۰۶۲)	۱
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۴۹,۵۵۱	۴۸۴,۱۲۵	(۴۸)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱,۷۷۸,۵۶۸)	(۴۶۴,۵۹۴)	(۲۸۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۸۳,۲۱۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۱۸,۷۹۹,۹۳۸)	(۱۶,۱۰۲,۲۱۸)	(۱۷)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۲,۵۸۷,۹۱۶	۱۳,۲۴۹,۰۱۷	(۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۱۳,۵۲۵,۴۷۵)	(۸,۶۲۱,۵۱۵)	(۵۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۸,۱۸۱,۹۱۸	(۲۹,۱۷۲,۷۱۹)	۱۶۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۳,۴۵۳,۷۴۲	۰	
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	۱۱,۲۸۰,۵۱۶	۳۷,۵۴۴,۹۵۰	(۷۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۵۸۶,۱۳۹)	(۳,۵۴۳,۹۷۵)	(۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲۰۲,۴۰۴)	(۴۸۱,۸۷۰)	۵۸
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
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	(۱,۶۳۸,۸۴۸)	(۱,۷۵۴,۰۱۸)	۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۹,۳۰۶,۸۶۷	۳۱,۷۶۵,۰۸۷	(۷۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۷,۴۸۸,۷۸۵	۲,۵۹۲,۳۶۸	۹۶۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	۲۰,۹۰۴,۷۲۳	۱۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵۵۴,۰۱۲	۳۸۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۴,۲۴۸,۴۲۱	۲۴,۰۵۱,۱۰۳	
معاملات غیرنقدي	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۲۱۷,۳۱۸,۶۴۱	۲۴
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۸	۲۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۷۶,۲۰۸,۷۳۵)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۱۴,۰۳۲,۶۲۷)	(۱۹۱)
درآمد کارمزد	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۶۵
هزینه کارمزد	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۴۰)
خالص درآمد کارمزد	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	۸,۱۰۴,۲۴۹	۱۷۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	۱۲,۱۵۷,۶۴۰	۸۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵۵۴,۰۱۲	۳۸۹
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	(۱۰۰)
جمع درآمدهاي عملیاتي	۶,۵۵۴,۷۰۵	۱۹,۹۶۳,۰۶۰	(۶۷)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۹۰
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۵۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)	(۶,۸۰۶,۶۷۲)	(۱۵۵)
هزینه‌هاي مالي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۱۷۱)
هزینه استهلاک	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	(۱,۰۰۷,۷۰۸)	(۶۲)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۳,۲۶۴,۸۵۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۵)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	(۶۳۴,۹۹۵)	۰	(∞)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۷)
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۳,۷۹۲)	(۹۷۵)	(۲۸۹)
غیرعملیاتي(ریال)	۴,۶۳۴	۲,۹۴۴	۵۷
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۸۴۲	۱,۹۶۹	(۵۷)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۸۴۲	۱,۹۶۹	(۵۷)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸۴۲	۱,۹۶۹	(۵۷)
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۷.۲۳۲)
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي داراییها	۰	۰	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	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۷.۲۳۲)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۱۵,۵۴۶,۱۴۹	(۳)
دارایی ها نامشهود	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵,۱۶۱,۵۷۸	۱۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۳۷,۴۰۹,۸۹۸	۷۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۴۴,۳۶۶,۷۹۱	(۱۴)
سایر حساب های دریافتنی	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۲۳۳,۳۱۰,۶۴۵	۲۴
سایر دارایی ها	۴۱۸,۴۲۰,۱۸۷	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۱	۱۵۷,۰۸۳,۸۵۴	۴۹
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۱۹۴,۲۲۵,۱۷۷	۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۶	۴۷۵,۴۹۵
سپرده قانونی	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۷۱
موجودی نقد	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۱۲۶
جمع دارایی‌ها	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۷۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۶,۹۰۸,۸۲۲	۵,۰۱۴,۳۴۴	۵۸۴,۷۰۷	۳۸
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۵,۶۴۲,۶۲۶	۲۶,۲۴۲,۲۴۸	۱,۶۹۵,۹۶۷	(۲)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۱,۷۵۳,۶۶۵	۴۶,۲۵۶,۵۹۲	۱۷,۲۸۰,۶۷۴	۳۴
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۸۵۲,۸۵۳	۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹	۳۶,۴۴۴,۰۷۹	۲۰,۶۰۲,۷۷۱	۱۸۴
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۱۲۷,۷۰۵	(۸۰)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۲	۸۴۴,۰۷۳,۸۶۷	۴۴
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۴,۳۶۲,۹۲۲	۶۹۰
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۸	۷۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۸	۷۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۷۴

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۷	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۴
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

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 تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۷	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۹,۵۳۰,۹۱۸		۲۹,۵۳۰,۹۱۸
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۸
سود سهام مصوب									(۵۵۵,۰۰۰)		(۵۵۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
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					۴,۴۲۹,۶۳۷				(۴,۴۲۹,۶۳۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۸	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص 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 انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷							(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 در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۲	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۶	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	(۱۹,۷۶۷,۶۵۷)	۲۶۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۳۴,۹۹۵)	۰	(∞)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	(۱۹,۷۶۷,۶۵۷)	۲۵۹
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي ثابت مشهود	(۸۷۲,۹۷۵)	(۳,۳۵۴,۷۶۹)	۷۴
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي ثابت مشهود	۳۴۹,۵۵۱	۳۷۶,۶۵۵	(۳۴)
وجوه پرداختي بابت تحصيل دارايی‌هاي نامشهود	(۱۱۶,۹۸۶)	(۷۴,۱۴۰)	(۵۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارايی‌هاي نامشهود	۰	۸۳,۲۱۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصيل املاک و مستغلات غير عملياتی	(۱۸,۴۶۵,۰۲۲)	(۱۵,۷۹۳,۱۷۳)	(۱۷)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غير عملياتی	۱۲,۱۱۰,۰۵۹	۱۲,۶۷۲,۳۵۷	(۴)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاری	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	(۶,۰۸۹,۸۵۳)	(۱۷)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌های تامين مالی	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	(۲۵,۸۵۷,۵۱۰)	۱۹۴
فعاليت‌هاي تأمين مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزايش سرمايه	۳,۴۵۳,۷۴۱	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خريد سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهيلات	۰	۳۲,۰۲۷,۰۰۱	(۱۰۰)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهيلات	۰	(۳,۳۷۱,۴۶۰)	۱۰۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهيلات	۰	۰	۰
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 خريد دين	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خريد دين	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خريد دين	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمايه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۷۲۸,۸۴۶)	(۵۰۴,۰۱۸)	(۴۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۲,۷۲۴,۸۹۵	۲۹,۱۵۱,۵۲۳	(۹۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	۳,۲۹۴,۰۱۳	۷۲۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۲۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵۵۴,۰۱۲	۳۸۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
معاملات غيرنقدي	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۲۱۷,۳۱۸,۶۴۱	۲۴
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک 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	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۳,۵۸۳,۱۷۷	۴,۵۲۲,۳۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۳,۵۸۳,۱۷۷	۴,۵۲۲,۳۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
سایر	۱۵,۰۱۱,۳۴۸	۱۴۸,۱۱۸	۵۵,۵۸۹	۳۱,۱۶۹	۰	۳۴۲,۹۲۰	۶,۷۲۰,۵۶۷	۹,۶۵۰,۸۸۸	۲۱,۷۸۷,۵۰۴	۱۰,۱۷۳,۰۹۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۳,۵۵۲,۰۰۸	۴,۵۲۲,۳۰۸	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵
ارزش وثایق دریافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخیره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبناي احتساب ذخیره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۳۷۸,۲۵۲	۲۳۴,۹۸۵	۶۱۶,۷۸۰	۶۸۳,۶۷۹	۶,۱۵۲,۵۷۷	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۷,۱۴۷,۶۰۹	۱۹,۵۹۱,۱۰۶
مانده مبناي محاسبه ذخیره عمومي	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۳,۳۱۷,۰۲۳	۳,۹۰۵,۵۲۸	۵,۲۴۰,۷۷۶	۸,۲۸۸,۰۵۶	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۴۷۵,۵۸۹,۱۰۲	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹
ذخیره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۰۲,۹۴۱	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۰۰۲,۹۴۱	۱۱,۴۰۹,۲۱۷
جمع	۴۴۶,۲۶۱,۳۷۷	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۳,۳۱۷,۰۲۳	۳,۹۰۵,۵۲۸	۵,۲۴۰,۷۷۶	۸,۲۸۸,۰۵۶	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 ۱۲ 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 :

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 دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	

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 دریافتي از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۳۱,۱۹۷,۷۹۳	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	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 ویژه	۶۲۶,۱۱۵	۸۲,۸۰۴	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	۶۲۶,۹۰۲,۲۱۶	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۲	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 هزینه زا	۱,۰۵۸,۷۲۶,۱۲۴	۱,۴۸۶,۴۲۰,۳۸۲			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي غیر هزینه زا	۷۶,۱۶۸,۴۲۳	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۸	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 ریالي	۱,۱۳۴,۸۹۴,۵۴۷	۱,۶۳۴,۴۴۸,۸۰۰			تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده هاي ارزي	۱۲,۳۵۳,۴۵۶	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	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 دریافتي	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادي	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	۳۶,۴۱۲,۹۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	۳۶,۴۱۲,۹۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	۶۵,۴۵۷,۸۰۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	۶۵,۴۵۷,۸۰۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	۲۱,۳۵۷,۷۷۰	سایر تعهدات بانک	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	۲۱,۳۵۷,۷۷۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					

«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 كاركنان:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد كاركنان	۱,۱۸۲	۱,۲۸۸	۱,۲۸۸

اطلاعات حق الوكاله و كفايت سرمايه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	(۲۹,۹۷۰,۶۴۸)	(۳,۰۴۰,۱۱۴)	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۱۴۴,۳۱۱,۶۲۵	۲۱۱,۲۲۲,۰۳۷	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
نرخ حق الوكاله اعلام شده	۳	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مبلغ حق الوكاله اعمال شده	(۵,۵۷۲,۶۷۷)	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختي) به سپرده گذاران	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
نسبت كفايت سرمايه	۱.۴۶	۲.۶۸	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

اهداف و راهبردهای آتی مديريت در خصوص فعاليت شركت:

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص فعاليت شركت:	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

سود (زيان) حاصل از درآمد تسهيلات اعطايی و سپرده گذاری:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي:					
فروش اقساطي	۱۱,۴۶۹,۸۲۲	۱۸	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جعاله	۴۳۶,۴۲۸	۱۸	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
اجاره به شرط تمليک	۹,۴۹۱,۷۲۰	۱۸	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سلف	۰	۰	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مضاربه	۳۷۶,۳۴۰	۱۸	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مشارکت مدني	۱۰۹,۸۹۷,۴۴۱	۱۸	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خريد دين	۳,۱۱۸,۹۱۸	۱۸	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۰	۰	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه هاي پرداخت شده	۰	۰	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تسهيلات ارزي	۰	۰	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تسهيلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ساير درآمد تسهيلات اعطايي	۱۲,۴۳۵,۳۲۱	۱۸	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۱۴۷,۲۲۵,۹۹۰	۰	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (درصد)	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جايزه سپرده قانوني	۴۲,۸۷۶	۰	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانکها	۵۱۹,۱۶۱	۰	۲۵۳,۴۹۵	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۵۶۲,۰۳۷	۰	۲۵۳,۴۹۵	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد اوراق بدهي و ساير درآمدهاي ناشي از سپرده گذاري	۲۶,۵۴۵,۷۲۱	۰	۱۸,۳۲۲,۳۹۱	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۷۴,۳۳۳,۷۴۸	۰	۲۱۹,۰۳۱,۷۹۶	۲۳	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 (زيان) سرمايه گذاری ها

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغيير روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمايه گذاري در سهام	۹,۹۰۴,۲۹۷	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۲,۲۵۳,۳۴۲	۱,۸۴۱,۵۸۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود (زيان) تعديل ذخيره کاهش ارزش سرمايه گذاريها	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمدهاي حاصل از سرمايه گذاري	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

«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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري	
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بین الملل هم وطا آریا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
باشگاه گردشگري ايرانيان	۴۹	۳۲,۰۵۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
پرستیژ لند ایران	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۳۹,۵۹۷	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱,۶۰۰,۰۰۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۳۰,۰۰۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۴,۳۱۵,۱۷۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ایده پرداز دانش نوین آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۹۰,۳۹۴,۶۸۲
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۹۰,۳۹۴,۶۸۲

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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

هزینه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه ها	(۱۵,۶۲۱,۶۷۰)	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۱۵,۶۲۱,۶۷۰)	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده 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
۲۶,۲۴۲,۲۴۸	۱,۳۳۵,۰۰۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۸	(۵۵۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

							دفعات حضور در جلسات			
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 حسابرسی	كميته انتصابات	حقوق و مزايا
حسين رحمتي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰

						دفعات حضور در جلسات			
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 حسابرسی	كميته انتصابات	حقوق و مزايا
محمد بيگدلي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰
عليرضا حاج علي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰
محمدرضا فهمي	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰
محسن خدابخش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۱۰,۰۰۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۵۶	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	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
محسن خدابخش	عضو کمیته حسابرسی	کارشناس ارشد مدیریت مالی	عضو هیات مدیره بانک سازمان بورس	۱۴,۹۹۷	۱۰,۰۰۰
محمد بیگدلی	سایر کمیته ها	دکتری اقتصاد	عضو هیات مدیره بانک	۱۶,۰۷۳	۱۰,۰۰۰
حسین رحمتی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشدمدیریت بازرگانی-مدیریت مالی	عضو هیات مدیره بانک	۲۹,۱۴۲	۱۰,۰۰۰
علیرضا حاج علی	سایر کمیته ها	کارشناسی اقتصاد بازرگانی	عضو هیات مدیره بانک	۲۶,۴۰۲	۱۰,۰۰۰
محمدرضا فهمی	سایر کمیته ها	دکتری علوم اقتصاد	معاون اقتصادی بانک انصار و وزارت تعاون کار و رفاه اجتماعی	۳۴,۷۳۸	۱۰,۰۰۰
علیرضا حاج علی	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی اقتصاد بازرگانی	عضو هیات مدیره بانک	۲۶,۴۰۲	۱۰,۰۰۰
محمد بیگدلی	عضو کمیته انتصابات	دکتری اقتصاد	عضو هیات مدیره بانک	۱۶,۰۷۳	۱۰,۰۰۰
حسین رحمتی	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشدمدیریت بازرگانی-مدیریت مالی	عضو هیات مدیره بانک	۲۹,۱۴۲	۱۰,۰۰۰
محسن خدابخش	عضو کمیته انتصابات	کارشناس ارشد مدیریت مالی	عضو هیات مدیره بانک سازمان بورس	۱۴,۹۹۷	۱۰,۰۰۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۷	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۶۵	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

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

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	