اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی تلفیقی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان تلفیقی

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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۹۹,۹۶۶,۷۷۳	۱۵۶,۸۵۷,۲۰۱	۲۷
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۳۷,۶۹۲,۸۶۰)	(۱۷۵,۶۳۲,۳۵۹)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۳۷,۷۲۶,۰۸۷)	(۱۸,۷۷۵,۱۵۸)	(۱۰۱)
فروش کالا و ارائه خدمات	۲۱۵,۲۱۲,۱۳۷	۳۷۷,۴۱۷,۰۰۴	(۴۳)
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	(۲۱۲,۳۸۶,۰۳۸)	(۳۷۲,۲۹۱,۳۷۱)	۴۳
خالص فروش و بهای تمام شده	۲,۸۲۶,۰۹۹	۵,۱۲۵,۶۳۳	(۴۵)
درآمد کارمزد	۲۳,۷۰۹,۶۱۲	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۶۵
هزینه کارمزد	(۱,۱۹۷,۶۷۰)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۴۰)
خالص درآمد کارمزد	۲۲,۵۱۱,۹۴۲	۸,۱۰۴,۲۴۹	۱۷۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۳۳۹,۳۵۹	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)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع درآمدهاي عملياتي	(۷,۳۴۰,۱۵۴)	۱۰,۶۲۴,۴۶۷	(۱۶۹)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳۵,۴۲۶,۷۳۲	۴۵,۲۹۴,۲۵۹	۱۹۹
هزينه‌هاي اداري و عمومي	(۲۵,۰۸۴,۷۶۲)	(۱۵,۹۷۰,۲۳۱)	(۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۲۸۲,۲۸۸)	(۶,۴۵۷,۸۰۲)	(۱۰۶)
هزينه‌هاي مالي	(۴۲,۵۱۹,۱۸۸)	(۱۶,۰۳۰,۳۲۴)	(۱۶۵)
هزینه استهلاک	(۲,۰۵۲,۵۴۴)	(۱,۰۰۷,۷۰۷)	(۱۰۴)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۵,۱۴۷,۷۹۶	۱۶,۴۵۲,۶۶۲	۱۷۴
مالیات بر درآمد سال جاری	(۸۳۹,۵۱۴)	(۶۸۲,۶۱۷)	(۲۳)
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۴,۳۰۸,۲۸۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۵	۱۸۱
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۴,۳۰۸,۲۸۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۵	۱۸۱
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی	۴۲,۷۱۶,۰۳۰	۱۴,۲۵۲,۵۲۳	۲۰۰
منافع فاقد حق کنترل	۱,۵۹۲,۲۵۲	۱,۵۱۷,۵۱۲	(۵۶)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملياتي (ریال)	(۳,۳۴۰)	(۱,۰۱۶)	(۲۲۹)
غیرعملیاتي(ریال)	۶,۱۸۸	۱,۹۶۶	۲۱۵
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲,۸۴۸	۹۵۰	۲۰۰
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲,۸۴۸	۹۵۰	۲۰۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱,۴۷۷	۱,۰۵۱	۴۱
سرمایه	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	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 نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۴۴,۳۰۸,۲۸۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۵	۱۸۱
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
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۴۴,۳۰۸,۲۸۲	۱۵,۷۷۰,۰۴۵	۱۸۱
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی	۴۲,۷۱۶,۰۳۰	۱۴,۲۵۲,۵۳۳	۲۰۰
منافع فاقد حق کنترل	۱,۵۹۲,۲۵۲	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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۵۱,۴۳۸,۳۵۳	۳۸,۰۰۳,۸۹۶	۲۶,۲۸۰,۲۳۵	۳۵
سرمایه گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
سرقفلی	۸,۸۷۱,۹۹۳	۹,۶۴۳,۲۲۷	۱۰,۳۹۸,۱۸۷	(۸)
دارایی ها نامشهود	۱۰,۶۸۹,۲۸۷	۹,۰۱۵,۹۳۳	۶,۴۳۶,۴۱۱	۱۹

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۰,۲۴۸,۰۳۵	۵۱,۸۴۶,۹۳۴	۱۰,۶۹۶,۱۶۸	(۳)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴۶,۷۳۸,۹۸۰	۱۵۱,۲۴۶,۹۸۴	۱۰۱,۱۰۱,۴۳۴	(۳)
پیش پرداخت ها	۰	۰	۰	۰
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۲۵۹,۰۷۱,۹۱۷	۱۳۵,۵۲۸,۸۸۵	۲۴۰,۳۶۶,۵۵۰	۹۱
سایر دارایی ها	۴۴۸,۹۰۱,۶۲۳	۳۴۹,۵۹۴,۴۸۲	۲۶۶,۹۰۵,۴۲۵	۲۸
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۶۰,۵۹۴,۵۸۵	۴۶۳,۹۵۳,۹۴۲	۱۹۰,۱۷۹,۲۳۳	۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۹,۸۲۸,۸۹۳	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۷	۴۷۷,۱۶۳
سپرده قانونی	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۷۱
موجودی نقد	۵۲,۱۲۷,۵۱۹	۲۴,۰۲۴,۶۷۶	۲۰,۹۰۴,۷۲۳	۱۱۷
جمع دارایی‌ها	۲,۳۱۷,۸۵۴,۳۷۵	۱,۳۳۷,۷۵۷,۱۱۴	۹۵۳,۷۳۹,۷۷۰	۷۳
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	۱۱,۰۹۲,۸۰۵	۵,۳۰۴,۷۵۱	۶۴۳,۴۰۲	۱۰۹
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۳۴,۴۳۱,۵۹۲	۸,۷۳۲,۲۹۰	(۲,۸۷۷,۷۲۶)	۲۹۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۷۴,۷۲۶,۶۱۴	۲۹,۰۳۷,۰۴۱	۱۲,۷۶۵,۶۷۶	۱۵۷
منافع فاقد حق کنترل	۴۴,۷۴۵,۹۸۰	۴۴,۶۲۴,۶۵۶	۴۴,۴۷۸,۶۲۹	۰
جمع حقوق مالکانه	۱۱۹,۴۷۲,۵۹۴	۷۳,۶۶۱,۶۹۷	۵۷,۲۴۴,۳۰۵	۶۲
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۲۰۱,۸۹۸	۱,۵۷۴,۸۷۸	۹۰۵,۵۹۷	۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰۶,۷۶۹,۴۰۰	۵۲,۸۴۰,۸۷۵	۳۸,۴۳۶,۶۳۸	۱۰۲
ذخیره مالیات عملکرد	۵,۴۱۰,۶۷۳	۵,۴۷۰,۵۰۷	۴,۹۱۶,۳۷۲	(۱)
حساب ها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	۲,۳۵۸,۶۷۸	۳۴۴,۲۹۶	۱۶۹,۲۳۱	۵۸۵
پیش دریافت	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۶۵۹,۹۴۶,۲۸۶	۱,۱۴۳,۷۶۰,۹۹۴	۸۴۱,۹۳۵,۷۰۶	۴۵
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۲۱,۶۹۴,۸۴۶	۶۰,۱۰۳,۸۶۷	۱۰,۱۳۱,۹۲۱	۶۰۲
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۱۹۸,۳۸۱,۷۸۱	۱,۲۶۴,۰۹۵,۴۱۷	۸۹۶,۴۹۵,۴۶۵	۷۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۱۹۸,۳۸۱,۷۸۱	۱,۲۶۴,۰۹۵,۴۱۷	۸۹۶,۴۹۵,۴۶۵	۷۴
جمع بدهي‌ها و حقوق مالکانه	۲,۳۱۷,۸۵۴,۳۷۵	۱,۳۳۷,۷۵۷,۱۱۴	۹۵۳,۷۳۹,۷۷۰	۷۳

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

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	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۴,۵۰۰,۰۰۰)
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	(۲,۸۷۷,۷۲۶)	۰	۱۲,۷۶۵,۶۷۶	۴۴,۴۷۸,۶۲۹	۵۷,۲۴۴,۳۰۵
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	۱,۵۱۷,۵۱۳	۱۵,۷۷۰,۰۴۵
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	۱,۵۱۷,۵۱۳	۱۵,۷۷۰,۰۴۵
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	۱,۵۱۷,۵۱۳	۱۵,۷۷۰,۰۴۵
سود سهام مصوب										(۵۵۵,۰۰۰)		(۵۵۵,۰۰۰)	۰	(۵۵۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰			۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
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	۲,۵۳۸,۱۲۱	۰	۲,۵۳۸,۱۲۱	(۱,۳۱۲,۶۸۷)	۱,۲۲۵,۴۳۴
تخصیص به اندوخته قانونی						۴,۶۶۱,۳۵۰				(۴,۶۲۵,۶۳۷)		۳۵,۷۱۳	(۵۸,۸۰۰)	(۲۳,۰۸۷)
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	۸,۷۳۲,۲۹۰	۰	۲۹,۰۳۷,۰۴۲	۴۴,۶۲۴,۶۵۵	۷۳,۶۶۱,۶۹۷
تغییرات حقوق مالکانه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹														
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۰								۴۲,۷۱۶,۰۳۰		۴۲,۷۱۶,۰۳۰	۱,۵۹۲,۲۵۲	۴۴,۳۰۸,۲۸۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات		۰						۰	۰			۰	۰	۰

شرح	سرمایه	سهام شرکت اصلي در مالکیت فرعي	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۷۱۶,۰۳۰	۰	۴۲,۷۱۶,۰۳۰	۱,۵۹۲,۲۵۲	۴۴,۳۰۸,۲۸۲
سود سهام مصوب		۰								(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)	(۱,۴۷۰,۹۲۸)	(۲,۸۰۵,۹۲۸)
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
تخصیص به اندوخته قانونی		۰				۵,۷۸۸,۰۵۴				(۵,۷۸۸,۰۵۴)		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	۱۱,۰۹۲,۸۰۶	۰	۰	۰	۳۴,۴۳۱,۵۹۲	۰	۷۴,۷۲۶,۶۱۵	۴۴,۷۴۵,۹۷۹	۱۱۹,۴۷۲,۵۹۴

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

شرح	دوره مشهای سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سه ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۳,۷۰۸,۸۳۳	(۲۰,۴۴۹,۱۴۸)	۱۶۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۶۳۸,۶۴۶)	(۱۲۸,۴۸۱)	(۳۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملياتي	۱۳,۰۷۰,۱۸۷	(۲۰,۵۷۷,۶۲۹)	۱۶۴
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۶,۲۲۷,۹۱۰)	(۵,۸۷۱,۰۶۲)	(۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۰,۰۶۳	۴۸۴,۱۲۵	(۹۲)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۰۵,۴۴۷)	(۴۶۴,۵۹۴)	۷۷
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۸۳,۲۱۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۶,۰۵۴,۸۷۴)	(۱۶,۱۰۲,۲۱۸)	۶۲
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۴,۴۴۹,۴۳۳	۱۳,۲۴۹,۰۱۷	۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۲,۱۰۱,۲۶۵	(۸,۶۲۱,۵۱۵)	۱۲۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۵,۱۷۱,۴۵۲	(۲۹,۱۹۹,۱۴۴)	۱۵۲
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	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	۱۵,۹۹۶,۲۴۴	۳۷,۵۴۴,۹۵۰	(۵۷)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳,۹۹۶,۵۴۶)	(۱,۱۷۲,۵۱۴)	(۲۴۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۱۹۹,۵۴۱)	(۲,۸۵۳,۳۳۰)	۹۳
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

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۱,۵۷۷,۲۹۹)	(۱,۷۵۴,۰۱۹)	۱۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامين مالي	۱۰,۲۲۲,۸۵۸	۳۱,۷۶۵,۰۸۷	(۶۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۵,۳۹۴,۳۱۰	۲,۵۶۵,۹۴۳	۸۹۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۴,۰۲۴,۶۷۶	۲۰,۹۰۴,۷۲۲	۱۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵۵۴,۰۱۱	۳۸۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۲,۱۲۷,۵۱۹	۲۴,۰۲۴,۶۷۶	
معاملات غیرنقدي	۱۸۹,۲۲۰,۲۷۲	۲۲۶,۵۴۸,۸۷۹	(۱۶)
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 نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۰۷,۳۸۷,۵۷۹	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۲۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۷۶,۲۰۸,۷۳۷)	(۳۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۳۰,۳۱۰,۸۷۶)	(۱۴,۰۳۲,۶۲۸)	(۱۱۶)
درآمد کارمزد	۲۳,۷۰۹,۶۱۲	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۶۵
هزینه کارمزد	(۱,۱۹۷,۶۷۰)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۴۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
خالص درآمد کارمزد	۲۲,۵۱۱,۹۴۲	۸,۱۰۴,۲۴۹	۱۷۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۸,۸۰۴,۴۰۷	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	(۲۸)
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	۳,۷۱۴,۰۰۶	۱۹,۹۶۳,۰۵۸	(۸۱)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۱۳,۰۱۲,۴۰۸	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۱۳۷
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۲۲,۹۲۵,۳۴۴)	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۴۲۱,۷۱۴)	(۶,۸۰۶,۶۷۲)	(۹۷)
هزینه‌هاي مالي	(۴۳,۴۱۱,۰۸۳)	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۱۷۱)
هزینه استهلاک	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	(۱,۰۰۷,۷۰۸)	(۶۲)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۲۳
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۲۳
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۲۳
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)			
عملیاتي (ریال)	(۲,۸۷۲)	(۹۷۵)	(۱۹۵)
غیرعملیاتي(ریال)	۵,۲۹۴	۲,۹۴۴	۸۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲,۴۲۲	۱,۹۶۹	۲۳
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲,۴۲۲	۱,۹۶۹	۲۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲,۴۲۲	۱,۹۶۹	۲۳
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 نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۲۳.۰۲۶۸۵۴۲۹۷۳۷۴۳۱۷
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
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۲۳.۰۲۶۸۵۴۲۹۷۳۷۴۳۱۷

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
دارایی های ثابت مشهود	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۸	۱۵,۵۴۶,۱۴۹	(۳)
دارایی ها نامشهود	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۳,۰۲۵	۵,۱۶۱,۵۷۸	۱۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۰۵,۱۲۵,۴۹۶	۹۱,۱۴۱,۷۰۰	۳۷,۴۰۹,۸۹۸	۱۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۸,۶۵۴,۲۵۳	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۴۴,۳۶۶,۷۹۱	(۱۴)
سایر حساب های دریافتنی	۲۳۸,۱۹۰,۸۲۴	۱۱۹,۰۳۱,۲۲۷	۲۳۳,۳۱۰,۶۴۵	۱۰۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر دارایی ها	۳۸۷,۷۴۱,۹۹۲	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۲	۱۵۷,۰۸۳,۸۵۴	۳۸
مطالبات دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۶۹,۵۵۸,۱۹۶	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۱۹۴,۲۲۵,۱۷۷	۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۹,۸۲۸,۸۹۳	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۶	۴۷۷,۱۶۳
سپرده قانونی	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۷	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۷۱
موجودی نقد	۵۱,۲۰۷,۶۲۱	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۱۱۷
جمع دارایی‌ها	۲,۲۵۵,۴۶۷,۵۶۶	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۸	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۷۶
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	۱۰,۴۶۳,۹۸۷	۵,۰۱۴,۳۴۴	۵۸۴,۷۰۷	۱۰۹
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	۴۱,۲۸۸,۵۶۱	۲۱,۷۴۲,۲۴۷	(۲,۸۰۴,۰۳۲)	۹۰
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۸۰,۹۵۴,۷۶۵	۴۱,۷۵۶,۵۹۱	۱۲,۷۸۰,۶۷۵	۹۴
بدهی‌ها				
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۸۵۲,۸۵۳	۴۰
ذخایر و سایر بدهی ها	۹۶,۶۹۰,۲۲۸	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	۲۰,۶۰۲,۷۷۰	۱۶۵
ذخیره مالیات عملکرد	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۰

دارایی‌ها	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود سهام پرداختنی	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۱۲۷,۷۰۵	(۸۰)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱,۶۶۲,۱۰۰,۲۳۹	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۵	۸۴۴,۰۷۳,۸۶۷	۴۵
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰۹,۱۱۵,۴۸۸	۵۱,۹۶۷,۵۶۵	۴,۳۶۲,۹۲۲	۶۸۷
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۱۷۴,۵۱۲,۸۰۱	۱,۲۴۱,۸۱۷,۹۵۷	۸۷۴,۵۲۰,۱۱۷	۷۵
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۱۷۴,۵۱۲,۸۰۱	۱,۲۴۱,۸۱۷,۹۵۷	۸۷۴,۵۲۰,۱۱۷	۷۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۲۵۵,۴۶۷,۵۶۶	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۸	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۷۶

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	۵۸۴,۷۰۶	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۹	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۵
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	۰	(۴,۵۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه‌های حسابداری	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	۵۸۴,۷۰۶	۰	۰	۰	(۲,۸۰۴,۰۳۱)	۰	۱۲,۷۸۰,۶۷۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۹,۵۳۰,۹۱۶		۲۹,۵۳۰,۹۱۶
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	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶
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					۴,۴۲۹,۶۳۸				(۴,۴۲۹,۶۳۸)		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	۲۱,۷۴۲,۲۴۷	۰	۴۱,۷۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود خالص ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۳۶,۳۳۰,۹۵۷		۳۶,۳۳۰,۹۵۷
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	۳۶,۳۳۰,۹۵۷	۰	۳۶,۳۳۰,۹۵۷
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

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					۵,۴۴۹,۶۴۳				(۵,۴۴۹,۶۴۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۱۰,۴۶۳,۹۸۷	۰	۰	۰	۴۱,۲۸۸,۵۶۱	۰	۸۰,۹۵۴,۷۶۵

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 نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۱۱,۸۰۰,۷۶۰	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	۱۶۰
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۱,۸۰۰,۷۶۰	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	۱۶۰
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۳۳۳,۶۲۱)	(۳,۳۵۴,۷۶۹)	۶۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۰,۰۶۳	۳۷۶,۶۵۵	(۸۹)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۰,۱۱۰)	(۷۴,۱۴۰)	۳۲
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۸۳,۲۱۷	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۵,۷۱۹,۹۵۸)	(۱۵,۷۹۳,۱۷۳)	۶۴
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱۳,۹۷۱,۹۷۸	۱۲,۶۷۲,۳۵۷	۱۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۶,۹۰۸,۳۵۲	(۶,۰۸۹,۸۵۳)	۲۱۳
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۸,۷۰۹,۱۱۲	(۲۵,۸۵۷,۵۱۱)	۱۷۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
فعالیت‌هاي تأمین مالي			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	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	۷,۳۲۸,۱۶۵	۳۲,۰۲۷,۰۰۱	(۷۷)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴۴۴,۲۱۲)	(۲,۳۷۱,۴۶۰)	۸۱
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	(۶۶۷,۲۹۹)	(۵۰۴,۰۱۷)	(۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۶,۲۱۶,۶۵۴	۲۹,۱۵۱,۵۲۴	(۷۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۴,۹۲۵,۷۶۶	۳,۲۹۴,۰۱۳	۶۵۷
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	۵۱,۲۰۷,۶۲۱	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۱۷
معاملات غیرنقدي	۱۸۹,۲۲۰,۲۷۲	۲۱۸,۴۰۰,۹۶۷	(۱۳)
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 تسهيلات اعطايی و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول:

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال می باشد

شرح	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول	جمع
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۹۹۴,۴۴۹,۴۴۳	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۳,۵۸۳,۱۷۷	۴,۵۲۲,۳۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۱,۰۴۹,۶۷۰,۱۸۲
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ارزي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۹۹۴,۴۴۹,۴۴۳	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۳,۵۸۳,۱۷۷	۴,۵۲۲,۳۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۱,۰۴۹,۶۷۰,۱۸۲
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰
ساير	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 تسهيلات پايان دوره	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۷۵۰,۵۰۷,۴۰۵	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۳,۵۵۲,۰۰۸	۴,۵۲۲,۳۰۸	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۹۵,۷۰۳,۱۶۷
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			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۷۵۰,۵۰۷,۴۰۵	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۳,۵۵۲,۰۰۸	۴,۵۲۲,۳۰۸	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۹۵,۷۰۳,۱۶۷
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۷,۰۰۲,۹۴۲	۱۱,۲۵۳,۸۶۴	۳۷۸,۲۵۲	۲۳۴,۹۸۵	۶۱۶,۷۷۹	۶۸۳,۶۷۹	۶,۱۵۲,۵۷۷	۱۳,۹۷۲,۴۴۱	۱۴,۱۵۰,۵۵۰	۲۶,۱۴۴,۹۶۹

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	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
جمع	۴۴۶,۲۶۱,۳۷۶	۷۳۹,۲۵۳,۵۴۱	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۳,۳۱۷,۰۲۳	۳,۹۰۵,۵۲۹	۵,۲۴۰,۷۷۶	۸,۲۸۸,۰۵۶	۲۱,۷۴۶,۸۵۸	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۷۶۹,۵۵۸,۱۹۸

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	
سپرده هاي ریالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۴۴۲,۵۸۶,۶۶۶	۳۶۶,۰۹۱,۰۶۵	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	۷۹,۹۴۹	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	۱,۱۲۷,۶۱۱,۷۱۴	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	۱,۰۷۰,۱۱۴,۹۹۷	۱,۴۹۳,۷۸۲,۷۲۸			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	۶۴,۷۷۹,۵۵۱	۱۴۸,۷۵۱,۲۸۷	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	۱,۱۳۴,۸۹۴,۵۴۸	۱,۶۴۳,۵۳۴,۰۱۵			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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
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 دريافتي	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۴	۱,۶۶۲,۱۰۰,۲۳۶			

اقلام زير 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 مشتريان بابت اعتبارات اسنادي	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	۳۶,۴۱۲,۹۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادي	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	۳۶,۴۱۲,۹۸۲
تعهدات مشتريان بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	۶۵,۴۵۷,۸۰۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه هاي صادره	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	۶۵,۴۵۷,۸۰۱
ساير تعهدات مشتريان بانک	۲۱,۶۳۸,۴۶۳	۲۱,۳۵۷,۷۷۰	ساير تعهدات بانک	۲۱,۶۳۸,۴۶۳	۲۱,۳۵۷,۷۷۰
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۱۸۲	۱,۲۸۸	۱,۲۸۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهاي مشاع	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهاي مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۲۰۹,۶۳۶,۳۵۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۸,۲۱۷,۸۹۶)	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	۱.۴۴	۴.۶۶	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 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 تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایي:					
فروش اقساطي	۱۱,۴۶۹,۸۲۲	۱۸	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۴۳۶,۴۲۸	۱۸	۱,۲۲۸,۵۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۹,۴۹۱,۷۲۰	۱۸	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۰	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده 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
مضاربه	۳۷۶,۳۴۰	۱۸	۵۱۶,۰۱۱	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
مشاركت مدني	۱۰۹,۸۹۷,۴۴۲	۱۸	۱۴۸,۵۰۰,۳۴۷	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خريد دين	۳,۱۱۸,۹۱۸	۱۸	۳,۱۸۸,۵۵۸	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهكاران بابت اعتبارات اسنادي پرداخت شده	۰	۰	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
بدهكاران 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	۲۸,۴۳۸,۷۷۹	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جمع درآمد حاصل از تسهيلات اعطايي	۱۴۷,۲۲۵,۹۹۱	۰	۲۱۰,۹۵۵,۸۹۵	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
جايزه سپرده قانوني	۴۲,۸۷۶	۰	۰	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	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	۱۴,۳۸۸,۰۸۱	۰	(۵,۴۲۱,۸۱۲)	۲۳	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
درآمد حاصل ازتسهيلات اعطايي و سپرده‌گذاري‌ها	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۰	۲۰۵,۷۸۷,۵۷۸	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
ارائه توضيحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهيلات:	نرخ سود تسهيلات بر اساس قوانين و مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی محاسبه و اعمال می گردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالي منتهي 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	۶,۹۶۲,۵۱۹	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سود(زيان) حاصل از فروش سرمايه گذاري	۲,۲۵۳,۳۴۲	۱,۸۴۱,۸۸۶	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	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۸,۸۰۴,۴۰۵	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 شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
نگين افق نيايش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	
سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميکا کيش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
باشگاه گردشگري ايرانيان	۴۹	۳۲,۰۵۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
پرستيژ لند ايران	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۳۹,۵۹۷	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱,۶۰۰,۰۰۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تلاشگران انديشه کاراد	۲۰	۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۳۰,۰۰۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۴,۳۱۵,۱۷۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰	۴۸	۵,۵۲۳,۲۶۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۸	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	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	۱۱۳,۰۱۲,۴۰۹
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۱۱۳,۰۱۲,۴۰۹

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

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
هزینه ها	(۱۵,۶۲۱,۶۷۰)	(۲۴,۵۶۲,۶۶۰)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۵,۶۲۱,۶۷۰)	(۲۴,۵۶۲,۶۶۰)

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

هزينه‌هاي 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)	(۴۲,۴۱۱,۰۸۲)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۴۲,۴۱۱,۰۸۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

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

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱,۳۳۵,۰۰۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	(۵۵۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ 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 پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

					دفعات حضور در جلسات					جمع حقوق و مزایا و پاداش		
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزایا	پاداش
حسین رحمتي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خیر	۰	خیر	بلي	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰
محمد بیگدلي	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خیر	۰	خیر	بلي	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰

						دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش		
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا	پاداش
عليرضا حاج علي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۰	خير	بلي	۵۶	۶	۰	۰	۰	۰
محمدرضا فهمي	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۰	خير	بلي	۵۶	۰	۰	۰	۰	۰
محسن خدابخش	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۰	خير	بلي	۵۶	۱۱	۰	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	دکتری حقوق مالی	عضو هیات مدیره بانک	۰	۰
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.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

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