اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۹۰,۰۲۷,۸۸۶	۸۹,۴۰۶,۴۲۶	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۱
هزینه سود سپرده‌ها	(۹۵,۱۵۰,۴۵۷)	(۸۶,۵۲۳,۳۲۵)	(۱۷۶,۲۰۸,۷۳۷)	(۱۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۵,۱۲۳,۵۷۱)	۲,۸۸۳,۱۰۱	(۱۴,۰۳۲,۶۲۸)	(۲۷۸)
درآمد کارمزد	۳,۱۴۷,۸۸۲	۱,۰۶۳,۹۴۶	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۹۶
هزینه کارمزد	(۵۴۷,۷۳۶)	(۴۳۷,۱۵۸)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۲۵)
خالص درآمد کارمزد	۲,۶۰۰,۱۴۶	۶۲۶,۷۸۸	۸,۱۰۴,۲۴۹	۳۱۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	(۶,۸۱۲,۲۹۳)	۵۱۰,۲۳۵	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	(۱,۴۳۵)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۳۱۰,۶۱۲	۹۰,۲۸۹	۵۵۴,۰۱۲	۲۴۴
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۹,۰۲۴,۱۰۶)	۴,۱۱۰,۴۱۳	۱۹,۹۶۳,۰۵۸	(۳۲۰)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵۴,۰۰۵,۵۷۶	۱۹,۹۳۰,۳۸۸	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۱۳
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۸,۸۹۹,۹۲۹)	(۶,۳۵۶,۵۷۰)	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۴۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۹۹۵,۳۹۱)	(۱۰,۸۴۱,۹۸۱)	(۶,۸۰۶,۶۷۲)	۵۴
هزینه‌هاي مالي	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)	(۱,۷۲۰,۵۴۷)	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۱,۳۸۷)
هزینه استهلاک	۰	(۳۷۲,۴۰۲)	(۱,۰۰۷,۷۰۸)	۱۰۰
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵,۴۹۶,۴۹۳	۴,۷۴۹,۳۰۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۶
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۴۹۶,۴۹۳	۴,۷۴۹,۳۰۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۶
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۵,۴۹۶,۴۹۳	۴,۷۴۹,۳۰۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۶
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۱,۶۲۹)	(۹۳۱)	(۹۷۵)	(۷۵)
غیرعملیاتي(ریال)	۱,۹۹۵	۱,۲۴۸	۲,۹۴۴	۶۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۶۶	۳۱۷	۱,۹۶۹	۱۵
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۶۶	۳۱۷	۱,۹۶۹	۱۵
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۶۶	۳۱۷	۱,۹۶۹	
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵,۴۹۶,۴۹۳	۴,۷۴۹,۳۰۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۵,۴۹۶,۴۹۳	۴,۷۴۹,۳۰۱	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۶

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۲۹۲,۹۶۵,۰۳۰	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۱,۱۴۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۲,۱۳۸,۵۳۵	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۶	۲,۸۱۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایي و مطالبات از اشخاص غیر دولتي	۶۳۹,۳۲۹,۵۳۰	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۱۹۴,۲۲۵,۱۷۷	۳۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۱۸۷,۰۷۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۴۴,۳۶۶,۷۹۱	(۶۴)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۵,۲۹۳,۷۵۶	۶۹,۶۵۷,۸۳۴	۳۷,۴۰۹,۸۹۸	۳۲
سایر حسابهاي دریافتني	۸۸,۲۵۷,۶۵۸	۱۴۱,۴۳۸,۵۱۴	۲۳۳,۳۱۰,۶۴۶	(۳۸)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۷,۶۵۷,۸۵۶	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۱۵,۵۴۶,۱۴۹	(۱)
دارایی‌هاي نا مشهود	۷,۶۰۹,۶۸۱	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵,۱۶۱,۵۷۸	۱
سپرده قانونی	۱۲۷,۷۷۲,۳۶۵	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۷	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۲۲
سایر دارایی‌ها	۳۶۸,۶۳۹,۱۷۴	۲۷۹,۶۰۶,۰۵۰	۱۵۷,۰۸۳,۸۵۴	۳۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۶۹۶,۸۵۰,۶۶۰	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۷	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۳	۳۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۵,۸۳۸,۸۱۸	۵,۰۱۴,۳۴۴	۵۸۴,۷۰۷	۱۶
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۹,۵۷۸,۷۴۶	۲۶,۲۴۲,۲۴۸	۱,۶۹۵,۹۶۹	۱۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۵۰,۴۱۷,۵۶۴	۴۶,۲۵۶,۵۹۲	۱۷,۲۸۰,۶۷۶	۹
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۲۱۵,۱۱۶,۴۰۸	۵۱,۹۶۷,۵۶۵	۴,۳۶۲,۹۲۲	۳۱۴
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۳۳۱,۹۸۳,۱۵۹	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۸۴۴,۰۷۳,۸۶۷	۱۶
سود سهام پرداختني	۱,۳۷۰,۶۰۳	۱۷۸,۶۸۷	۱۲۷,۷۰۵	۶۶۷
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۹۶,۰۲۴,۸۳۸	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	۲۰,۶۰۲,۷۷۰	۱۶۳
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱,۹۳۸,۰۸۸	۱,۴۷۹,۶۲۲	۸۵۲,۸۵۳	۳۱
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۶۴۶,۴۳۳,۰۹۶	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۷	۳۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۶۴۶,۴۳۳,۰۹۶	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۷	۳۳

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۶۹۶,۸۵۰,۶۶۰	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۷	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۳	۳۲

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	۱,۶۹۵,۹۶۹	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۹	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۶
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
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

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۵,۴۹۶,۴۹۳		۵,۴۹۶,۴۹۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۴۹۶,۴۹۳	۰	۵,۴۹۶,۴۹۳
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	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	(۵۲۱)		(۵۲۱)
تخصیص به اندوخته قانونی					۸۲۴,۴۷۴				(۸۲۴,۴۷۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۸۳۸,۸۱۸	۰	۰	۰	۲۹,۵۷۸,۷۴۶	۰	۵۰,۴۱۷,۵۶۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۲۶۹,۳۸۳,۹۲۱	۶۵,۰۱۵	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	۴۱۴,۲۴۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۲۶۹,۳۸۳,۹۲۱	۶۵,۰۱۵	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	۴۱۴,۲۴۱
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳۴۹,۳۳۰)	(۹۹۸,۴۰۴)	(۳,۳۵۴,۷۶۹)	۶۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۳۷,۸۰۷	۲۳۳,۱۴۲	۳۷۶,۶۵۵	۸۸
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۱۵,۸۲۱)	(۴۶,۲۷۲)	(۷۴,۱۴۰)	(۱۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۸۳,۲۱۷	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۵۳۱,۲۳۵)	(۱۵,۷۹۳,۱۷۳)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۹۷,۹۱۷	۱۵,۴۱۹,۸۴۳	۱۲,۶۷۲,۳۵۷	(۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۷۰,۵۷۳	۱۴,۰۷۷,۰۷۴	(۶,۰۸۹,۸۵۳)	(۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۲۶۹,۴۵۴,۴۹۴	۱۴,۱۴۲,۰۸۹	(۲۵,۸۵۷,۵۱۱)	۱,۸۰۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۰	۳۲,۰۲۷,۰۰۱	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	(۲,۳۷۱,۴۶۰)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۶۲,۷۸۶)	(۹,۱۱۴)	(۵۰۴,۰۱۷)	(۵۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۶۲,۷۸۶)	(۹,۱۱۴)	۳۹,۱۵۱,۵۲۴	(۵۸۹)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲۶۹,۳۹۱,۷۰۸	۱۴,۱۳۲,۹۷۵	۳,۲۹۴,۰۱۳	۱,۸۰۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۲۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۵۵۴,۰۱۲	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۹۲,۹۶۵,۰۳۰	۳۳,۸۵۸,۲۷۲	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۷۶۵
معاملات غیرنقدي	۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۷,۰۱۰,۱۹۹	۲۱۸,۴۰۰,۹۶۷	(۲۴)
توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه بندی شود.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۷۳۲,۵۷۴,۹۸۱	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۸۴,۹۷۸,۱۶۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۲۴,۹۹۴,۲۵۷	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۲۶,۲۶۴,۰۳۵	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۸۶۸,۸۱۱,۴۳۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۷۳۲,۵۷۴,۹۸۱	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۸۴,۹۷۸,۱۶۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۲۴,۹۹۴,۲۵۷	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۲۶,۲۶۴,۰۳۵	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۸۶۸,۸۱۱,۴۳۶
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۱۷۶,۷۴۴,۸۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۱۷۶,۷۴۴,۸۲۲
سایر	۱۵,۰۱۱,۳۴۸	۱۴,۰۹۷,۷۹۶	۵۵,۵۸۹	۱۹,۰۶۵	۰	۲۵۹,۵۴۰	۶,۷۲۰,۵۶۷	۷,۴۳۵,۶۲۹	۲۱,۷۸۷,۵۰۴	۲۱,۸۱۲,۰۳۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۵۴۱,۷۳۲,۳۶۳	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۸۴,۹۵۹,۰۹۸	۴,۵۲۲,۳۰۸	۲۴,۷۳۴,۷۱۷	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۱۸,۸۲۸,۴۰۶	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۶۷۰,۲۵۴,۵۸۴
ارزش وثایق دریافتی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۵۴۱,۷۳۲,۳۶۳	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۸۴,۹۵۹,۰۹۸	۴,۵۲۲,۳۰۸	۲۴,۷۳۴,۷۱۷	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۱۸,۸۲۸,۴۰۶	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۶۷۰,۲۵۴,۵۸۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۷,۰۰۲,۹۴۲	۸,۱۲۵,۹۸۵	۳۷۸,۲۵۲	۱,۵۰۴,۰۹۱	۶۱۶,۷۷۹	۱۲,۱۸۱,۶۷۰	۶,۱۵۲,۵۷۷	۹,۱۱۳,۳۰۹	۱۴,۱۵۰,۵۵۰	۳۰,۹۲۵,۰۵۵
جمع	۴۴۶,۲۶۱,۳۷۶	۵۳۳,۶۰۶,۳۷۸	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۸۳,۴۵۵,۰۰۷	۳,۹۰۵,۵۲۹	۱۲,۵۵۳,۰۴۷	۸,۲۸۸,۰۵۶	۹,۷۱۵,۰۹۷	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۶۳۹,۳۲۹,۵۲۹

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در مانده تسهیلات با توجه به منابع جذب شده و نیز اهداف و برنامه های بانک و مطابق قوانین و بخشنامه ها خواهد بود.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول با توجه به آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب بانک مرکزی محاسبه و در دفاتر ثبت می گردد.

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۳۱,۱۹۷,۷۹۳	۳۸۸,۶۷۰,۴۲۲	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶۲۶,۱۱۵	۹۳۴,۷۵۰	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۶۲۶,۹۰۲,۲۱۶	۸۱۷,۷۷۰,۹۴۴	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۰۵۸,۷۲۶,۱۲۴	۱,۲۰۷,۳۷۶,۱۱۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۷۶,۰۳۹,۰۶۷	۱۱۳,۱۰۴,۳۶۵	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۱,۱۳۴,۷۶۵,۱۹۱	۱,۳۲۰,۴۸۰,۴۸۱			
سپرده های ارزی	۱۲,۴۸۲,۸۱۲	۱۱,۵۰۲,۶۸۰	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۱,۳۳۱,۹۸۳,۱۶۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۵۱,۸۵۱,۵۹۹	۳۶,۴۱۲,۹۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۵۱,۸۵۱,۵۹۹	۳۶,۴۱۲,۹۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۰,۷۲۷,۹۷۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۰,۷۲۷,۹۷۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۱۹,۵۵۸,۲۵۵	۲۱,۳۵۷,۷۷۰	سایر تعهدات بانک	۱۹,۵۵۸,۲۵۵	۲۱,۳۵۷,۷۷۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.				

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

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۱۰۹	۱,۱۹۷	۱,۱۹۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۸۸,۵۱۱,۵۹۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۸۸,۵۱۱,۵۹۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۸,۲۱۷,۸۹۶	۲۳,۴۳۶,۷۱۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۱۸,۸۶۷,۱۹۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۳.۳۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایي و سپرده گذاري

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۱,۴۶۹,۸۲۲	۱۸	۱۲,۷۲۷,۳۶۲	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۴۳۶,۴۲۸	۱۸	۱,۳۳۱,۷۴۲	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۹,۴۹۱,۷۲۰	۱۸	۳,۹۰۹,۲۹۷	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۳۷۶,۳۴۰	۱۸	۱۴,۶۹۸	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۱۰۹,۸۹۷,۴۴۲	۱۸	۵۶,۵۷۳,۳۰۰	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۱۸,۹۱۸	۱۸	۱,۴۹۳,۷۹۰	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۶۰۰	۱۸	۱۱۸,۵۹۱	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲,۴۲۶,۷۲۱	۱۸	۱۳,۷۴۴,۶۱۶	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۷,۲۲۵,۹۹۱	۰	۸۹,۹۱۳,۳۹۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۴۳,۸۷۶	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵۱۹,۱۶۱	۰	۱۱۴,۴۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵۶۲,۰۳۷	۰	۱۱۴,۴۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۴,۳۸۸,۰۸۱	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۰	۹۰,۰۲۷,۸۸۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات بر اساس قوانین و مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی محاسبه و اعمال می گردد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	(۶,۸۱۲,۲۹۳)	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	(۶,۸۱۲,۲۹۳)	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

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

اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			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.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سایر	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۴,۰۰۵,۵۷۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۴,۰۰۵,۵۷۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزینه ها	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۸,۸۹۹,۹۲۹)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۸,۸۹۹,۹۲۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۵,۵۸۹,۶۵۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زيان) انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زيان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري
۲۶,۲۴۲,۲۴۸	۱,۳۳۵,۰۰۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	(۵۵۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

در فایل ضمیمه تشریح گردیده 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.»