اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 159,450,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1404/12/29 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۶۳۰,۱۷۴,۳۹۰	۲۹۷,۹۱۵,۴۰۸	۱۱۲
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۸۰۸,۱۲۴	۵,۰۶۰,۶۳۳	(۴۵)
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲,۴۳۲,۳۲۹	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۳
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۸۸,۵۸۴	۸۴,۰۹۱	۶۰۰
جایزه سپرده قانونی	۳,۹۴۵,۲۷۷	۰	
درآمد عملیاتی	۶۴۹,۹۴۸,۷۰۴	۳۱۵,۱۲۹,۹۸۳	۱۰۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۷۹۵,۱۵۷,۳۳۹)	(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)	(۶۶)
سود(زیان) ناخالص	(۱۴۵,۲۰۸,۶۳۵)	(۱۶۴,۵۳۵,۷۴۱)	۱۲
درآمد کارمزد	۵۹,۵۸۳,۵۷۷	۳۶,۸۸۳,۶۴۶	۶۳
هزینه کارمزد	(۱۱,۹۴۰,۲۰۷)	(۱,۴۶۰,۶۲۱)	(۷۱۷)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۵,۸۹۸,۱۹۷	۲,۴۰۶,۹۹۰	۱۴۵
هزینه های اداری و عمومی	(۵۳,۸۳۱,۲۷۰)	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)	(۴۴)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶۴,۰۹۰,۶۵۲)	(۳۲,۸۲۶,۹۷۷)	(۹۵)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۴,۵۶۸,۲۲۹	۳۳,۸۷۱,۰۳۶	۱۵۰
سود(زیان) عملیاتی	(۱۲۵,۰۲۰,۷۶۱)	(۱۶۲,۹۷۵,۵۹۳)	۲۳
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۳۵,۷۸۶,۴۲۱	۴۹,۱۹۴,۳۶۶	(۲۷)
هزینه های مالی	(۱۲,۵۹۱,۰۰۵)	(۷,۹۰۴,۲۷۶)	(۵۹)
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۲۵۵,۳۶۹,۲۰۰	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶	۵۷
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۲۷۶
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۲۷۶
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۲۷۶
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۷۸۵)	(۱,۰۲۸)	۲۴
غیرعملیاتی(ریال)	۱,۷۴۹	۱,۲۸۵	۳۶
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۹۶۴	۲۵۷	۲۷۵
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۹۶۳	۲۵۶	۲۷۶
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۲۷۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	(۱۰۰)
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	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	(۱۰۰)
سود(زیان) جامع سال	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵	۱۸۸,۷۶۰,۸۰۱	(۱۹)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۱۸۶,۳۹۹,۲۸۲	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۱۴۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۶۸,۹۵۲,۸۹۰	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	(۲)
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	۲,۴۹۸,۶۰۳,۴۶۱	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۸۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳۴۳,۸۵۷,۲۹۷	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۴۵
سایر دریافتنی ها	۶۴۲,۹۶۹,۸۷۱	۲۴۶,۶۱۵,۰۹۹	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۵	۱۶۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴۸,۷۰۶,۴۳۹	۹۵,۷۷۴,۱۹۳	۱۲۵,۴۳۰,۵۱۵	۵۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۸۲۹,۷۳۳,۹۹۷	۴۸۵,۷۲۱,۹۱۰	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳	۷۱
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۴۴,۳۰۳,۴۸۰	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۸,۵۷۸,۳۰۴	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۱۰
سپرده قانونی	۵۵۳,۶۳۰,۸۲۳	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۶۱

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۲۰۰,۰۴۹,۲۴۶	۷۵,۱۹۶,۲۱۹	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۱۶۶
جمع دارایی‌ها	۵,۹۷۵,۷۸۵,۰۹۰	۳,۴۸۴,۷۵۳,۷۰۰	۲,۲۱۸,۸۹۲,۴۱۷	۷۱
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۴,۰۲۱,۷۱۳,۱۸۵	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۲	۶۹
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۱,۱۹۰,۰۴۵,۰۷۰	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷	۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶	۷۵
سود سهام پرداختني	۶,۲۲۱,۲۷۲	۱,۳۲۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	۳۶۹
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۶۹,۷۶۸,۸۶۹	۱۸۴,۳۷۶,۶۷۰	۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹	۱۰۱
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵,۱۳۶,۷۷۰	۳,۳۴۴,۴۳۴	۲,۰۷۰,۴۸۲	۵۴
جمع بدهی‌ها	۵,۵۹۲,۸۸۵,۱۶۶	۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۹	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۷۲
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۳۶,۰۶۷,۴۶۰	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۶,۹۰۸,۸۲۳	۱۷۷
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۱۸,۴۲۷,۹۰۲	۱۸,۴۶۳,۷۳۹	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۸۱,۶۴۸,۲۴۲	۵۹,۰۷۲,۶۲۸	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۲۰۷
سهام خزانه	(۱۲,۹۳۴,۲۳۴)	(۱۴,۹۷۰,۶۷۸)	(۱۵,۴۸۵,۰۰۰)	۱۴

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۲۴۰,۵۵۴	۱,۸۲۴,۸۵۰	۲,۲۶۱,۰۰۰	(۸۷)
جمع حقوق مالکانه	۳۸۲,۸۹۹,۹۲۴	۲۳۶,۸۷۶,۴۲۱	۴۸,۵۲۹,۶۶۴	۶۲
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۵,۹۷۵,۷۸۵,۰۹۰	۳,۴۸۴,۷۵۳,۷۰۰	۲,۲۱۸,۸۹۲,۴۱۷	۷۱

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۲۴,۸۵۰	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۹	۰	۵۹,۰۷۲,۶۲۸	(۱۴,۹۷۰,۶۷۸)	۲۳۶,۸۷۶,۴۲۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۲۴,۸۵۰	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۹	۰	۵۹,۰۷۲,۶۲۸	(۱۴,۹۷۰,۶۷۸)	۲۳۶,۸۷۶,۴۲۱
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵		۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۰			۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۰	۰	۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵		۱۵۳,۵۴۳,۸۵۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۵,۷۳۳,۴۹۸)	(۵,۷۳۳,۴۹۸)
فروش سهام خزانه										۷,۷۶۹,۹۴۲	۷,۷۶۹,۹۴۲

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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۱,۵۸۴,۲۹۶)			(۳۵,۸۳۷)	۰	۳۵,۸۳۷		(۱,۵۸۴,۲۹۶)
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۳,۰۳۱,۵۷۸				(۲۳,۰۳۱,۵۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۷,۹۷۲,۵۰۰)		(۷,۹۷۲,۵۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	(۱,۵۸۴,۲۹۶)	۲۳,۰۳۱,۵۷۸	۰	(۳۵,۸۳۷)	۰	(۳۰,۹۶۸,۲۴۱)	۲,۰۳۶,۴۴۴	(۷,۵۲۰,۳۵۲)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۲۴۰,۵۵۴	۳۶,۰۶۷,۴۶۰	۰	۱۸,۴۲۷,۹۰۲	۰	۱۸۱,۶۴۸,۲۴۲	(۱۲,۹۳۴,۲۳۴)	۳۸۲,۸۹۹,۹۲۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۲,۲۶۱,۰۰۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	(۱۵,۴۸۵,۰۰۰)	۴۸,۵۲۹,۶۶۴
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۲,۲۶۱,۰۰۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	(۱۵,۴۸۵,۰۰۰)	۴۸,۵۲۹,۶۶۴
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۴۰,۸۴۷,۰۶۳		۴۰,۸۴۷,۰۶۳
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۱۴۷,۹۱۳,۷۳۹				۱۴۷,۹۱۳,۷۳۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								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(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۹	۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	۰	۱۸۸,۷۶۰,۸۰۲
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰			۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)		۰		۷۹۷,۷۸۳
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰	۰		۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۱۶۱,۷۳۰)	(۱۶۱,۷۳۰)
فروش سهام خزانه			۰							۶۷۶,۰۵۲	۶۷۶,۰۵۲
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۰					۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				(۴۳۶,۱۵۰)			۰	۰	۰	۰	(۴۳۶,۱۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی					۶,۱۲۷,۰۵۹				(۶,۱۲۷,۰۵۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			(۱,۲۹۰,۰۰۰)		(۱,۲۹۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰	(۴۳۶,۱۵۰)	۶,۱۲۷,۰۵۹	۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۰	(۷,۴۱۷,۰۵۹)	۵۱۴,۳۲۲	(۴۱۴,۰۴۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۲۴,۸۵۰	۱۳,۰۳۵,۸۸۲	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۹	۰	۵۹,۰۷۲,۶۲۸	(۱۴,۹۷۰,۶۷۸)	۲۳۶,۸۷۶,۴۲۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۸۴,۶۲۳,۲۴۳)	۸۰,۳۰۴,۷۵۲	(۲۰۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۸۴,۶۲۳,۲۴۳)	۸۰,۳۰۴,۷۵۲	(۲۰۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۸۸۳,۰۱۳)	(۴,۳۷۷,۴۶۳)	۸۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۱۳,۵۹۰	۳۴,۲۸۶	(۶۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	۰	(۱۵۸,۲۳۱)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۱,۲۹۰	۰	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱۸,۰۹۴,۵۴۵	۱,۰۵۱,۵۱۹	۱,۶۲۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۵۱,۶۶۹,۲۳۳)	(۱,۳۶۵,۴۹۵)	(۳,۶۸۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۰,۸۲۳,۹۷۶	۵,۴۵۷,۸۵۹	۸۳۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۶۴۱,۱۹۰)	(۴,۵۰۵,۷۲۰)	۸۶
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۵,۷۳۹,۹۶۵	(۳,۸۶۳,۲۴۵)	۵۰۷
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۶۸,۸۸۳,۲۷۸)	۷۶,۴۴۱,۵۰۷	(۱۹۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۷۹۷,۷۸۳	(۱۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۱۲۱,۲۵۲)	(۲۹)	(۱۰,۷۶۲,۸۳۸)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۴۹۴,۶۴۵,۰۰۰	۱,۰۵۵,۴۱۵,۰۰۰	۱۳۶
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۲,۳۰۳,۷۳۵,۰۰۰)	(۱,۱۳۴,۲۳۵,۰۰۰)	(۱۰۳)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۲,۸۸۱,۰۰۵)	(۴,۸۴۳,۴۴۲)	(۱۶۶)
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	۱۷۴,۹۰۷,۷۴۳	(۸۲,۸۶۵,۶۸۹)	۳۱۱
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۰۶,۰۲۴,۴۶۵	(۶,۴۲۴,۱۸۲)	۱,۷۵۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۷,۵۷۱,۶۵۷	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۴۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲,۸۰۳,۱۶۰	۳۰,۶۷۲,۱۴۷	(۹۱)
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۸۶,۳۹۹,۲۸۲	۷۷,۵۷۱,۶۵۴	۱۴۰
مبادلات غیرنقدي	۳۸۴,۰۶۳,۰۸۵	۷۵,۳۸۶,۸۲۱	۴۰۹
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۳,۰۸۷,۱۷۷,۷۱۸	۰	۷۹,۸۱۶,۴۱۵	۰	۷۴,۶۲۹,۵۰۱	۱۱۸,۲۶۳,۶۴۱	۳,۳۵۹,۸۸۷,۲۷۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۰	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۰	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۰	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۳,۰۸۷,۱۷۷,۷۱۸	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۷۹,۸۱۶,۴۱۵	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۷۴,۶۲۹,۵۰۱	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱۱۸,۲۶۳,۶۴۱	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹	۳,۳۵۹,۸۸۷,۲۷۵
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۷۰۰,۲۰۳,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۷۰۰,۲۰۳,۲۸۰
سایر	۲۶۷,۷۳۵	۴,۰۳۵,۸۹۴	۵۷,۲۶۲	۵۹,۹۷۵	۳,۱۲۲,۱۴۰	۴۶۶,۱۲۷	۲۱,۵۱۵,۱۵۳	۴۳,۲۵۰,۴۴۷	۲۴,۹۶۲,۲۹۰	۴۷,۸۱۲,۴۴۳
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۲,۳۸۲,۹۳۸,۵۴۴	۲۴,۶۲۷,۹۵۵	۷۹,۷۵۶,۴۴۰	۹,۸۶۶,۷۲۱	۷۴,۱۶۳,۳۷۴	۵۵,۲۵۸,۲۲۲	۷۵,۰۱۳,۱۹۴	۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۳	۲,۶۱۱,۸۷۱,۵۵۲
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			۲,۷۸۵,۱۰۶	۱۲,۸۶۶,۷۴۶	۳,۰۸۰,۹۱۱	۲۲,۲۴۶,۴۴۰	۳۳,۲۸۴,۵۶۰	۴۲,۵۹۷,۸۴۶	۳۹,۱۵۰,۵۷۷	۷۷,۷۱۱,۰۳۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۲,۳۸۲,۹۳۸,۵۴۴	۲۱,۸۴۲,۸۴۹	۶۶,۸۸۹,۶۹۴	۶,۷۸۵,۸۱۰	۵۱,۹۱۶,۹۳۴	۲۱,۹۷۳,۶۶۲	۳۲,۴۱۵,۳۴۸	۱,۳۷۷,۹۹۵,۴۸۶	۲,۵۳۴,۱۶۰,۵۲۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۰,۴۵۷,۲۳۹	۳۵,۵۵۷,۰۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۵۷,۲۳۹	۳۵,۵۵۷,۰۵۸
جمع	۱,۳۰۶,۹۳۵,۹۲۶	۲,۳۴۷,۳۸۱,۴۸۶	۲۱,۸۴۲,۸۴۹	۶۶,۸۸۹,۶۹۴	۶,۷۸۵,۸۱۰	۵۱,۹۱۶,۹۳۴	۲۱,۹۷۳,۶۶۲	۳۲,۴۱۵,۳۴۸	۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۷	۲,۴۹۸,۶۰۳,۴۶۲

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۸,۷۵۲,۰۳۶	۴۴۲,۹۳۸,۲۵۸	۵	۵	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۴,۷۹۶	۵۳,۴۰۲	۱۴	۱۴	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد
سپرده های بلند مدت	۱,۸۲۲,۵۲۷,۵۶۰	۲,۸۴۱,۴۸۵,۰۹۰	۲۱	۲۱	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۰۲۱,۳۶۴,۳۹۲	۳,۲۸۴,۴۷۶,۷۵۰			
سپرده های غیر هزینه زا	۳۰۹,۱۷۶,۶۳۵	۵۸۶,۰۵۳,۳۹۳	۰	۰	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد
جمع سپرده های ریالی	۲,۳۳۰,۵۴۱,۰۲۷	۳,۸۷۰,۵۳۰,۱۴۳			
سپرده های ارزی	۴۶,۴۸۲,۴۹۶	۱۵۱,۱۸۳,۰۴۲	۰	۰	هرگونه تغییرات در سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره بانک مرکزی ایران می باشد
جمع سپرده های دریافتی	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۴,۰۲۱,۷۱۳,۱۸۵			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۲۴,۳۱۴,۱۳۹	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳۲۴,۳۱۴,۱۳۹	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۲۱۹,۱۶۰,۲۲۳	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۲۱۹,۱۶۰,۲۲۳	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۰۰,۲۵۹,۲۸۴	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	سایر تعهدات بانک	۲۰۰,۲۵۹,۲۸۴	۷۹,۹۰۶,۵۲۱
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»					
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.					

وضعیت کارکنان:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹	۱,۳۳۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۶۳۶,۹۵۴,۷۷۹	۳۴۲,۰۰۸,۲۸۵	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۶	۵	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 اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۷۶,۶۳۱,۱۶۷	۲۳	۲۵,۳۹۳,۶۲۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۳۰۳,۱۲۲	۲۳	۲۲۳,۷۹۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۵,۷۵۶,۳۱۰	۲۳	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۲۸,۵۴۵	۲۳	۲۹,۵۲۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۲۰۲,۳۹۰,۳۶۵	۲۳	۱۶۵,۷۹۳,۸۳۲	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۴۳,۵۶۵,۰۵۰	۲۳	۳,۳۰۲,۱۴۵	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۶۳۱,۲۷۴	۲۳	۱۱,۶۰۵,۱۰۸	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۴۳,۳۷۷	۰	۱,۰۶۹,۳۵۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۳۸,۸۰۸,۰۴۷	۰	۹,۱۰۴,۱۵۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۵۷,۸۱۷,۱۳۴	۰	۶۸,۷۹۵,۰۹۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۶۳۰,۱۷۴,۳۹۱	۰	۲۹۷,۹۱۵,۴۰۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۳,۹۴۵,۲۷۶	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲,۸۰۸,۱۲۴	۰	۵,۰۶۰,۶۳۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۶,۷۵۳,۴۰۰	۰	۵,۰۶۰,۶۳۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۲,۴۳۲,۳۲۹	۰	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۶۴۹,۳۶۰,۱۲۰	۰	۳۱۵,۰۴۵,۸۹۲	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

شرح	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۵,۶۵۹,۰۰۱	۱۵,۳۰۰,۰۱۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۷۱۶,۰۰۳	۳۳,۹۷۸,۴۴۵	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۶,۳۷۵,۰۰۴	۴۹,۲۷۸,۴۵۶	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، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

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؟	دفعات حضور در جلسات			جمع حقوق و مزايا و پاداش
							هيات مديره	كميته حسابرسی	كميته انتصابات	ساير كميته ها
حسين رحمتي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶.۶۷	خير	بلي	۵۰	۱۲	۰	۰
محمد بيگدلي	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۲۰	خير	بلي	۴۹	۰	۳۲	۱۰
محمدرضا فهمي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۶۶.۶۷	خير	بلي	۵۰	۰	۰	۰
رضا مجيدي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶.۶۷	خير	بلي	۵۰	۰	۳۲	۰
تينا هادي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶.۶۷	خير	بلي	۰	۰	۳۲	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹							۵۰	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته های تخصصی هيات مديره و مديران اجرايی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت	
تعداد جلسات كميته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۳۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات ساير كميته های تخصصی هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۶۰	جلسه می باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت های فرعی

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۹۹	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۹۹	۱,۹۹۹,۸۰۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۹۹۹,۸۰۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بین الملل هم وطا آریا	۹۹	۱,۲۹۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ایده پرداز دانش نوین آرشام	۳۰	۴۱۸,۳۶۱	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۳۰	۴۱۸,۳۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نگین افق نیایش	۱۰۰	۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سرمایه گذاري و انبوه سازي پارس میکا کیش	۷۰	۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۶,۳۸۸,۱۰۰	۱۰,۳۹۰,۰۰۰
سایر	۷۸,۱۸۰,۱۲۹	۲۳,۴۸۱,۰۳۶
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۸۴,۵۶۸,۲۲۹	۳۳,۸۷۱,۰۳۶
سایر هزینه های عملیاتی:		

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۸۴,۵۶۸,۲۲۹	۳۳,۸۷۱,۰۳۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
فروش وثایق تملیکي	۲۵۱,۳۹۴,۰۲۸	۱۶۲,۹۳۹,۷۳۱
سایر	۳,۹۷۵,۱۷۲	(۴۰۷,۱۵۴)
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۵۵,۳۶۹,۲۰۰	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه ها	(۵۳,۸۳۱,۲۷۰)	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۵۳,۸۳۱,۲۷۰)	(۳۷,۳۱۲,۹۲۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱۲,۵۹۱,۰۰۵)	(۷,۹۰۴,۲۷۶)
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۱۲,۵۹۱,۰۰۵)	(۷,۹۰۴,۲۷۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۵۹,۰۷۲,۶۲۸	۰	۴۰,۸۴۷,۰۶۳	(۷,۹۷۲,۵۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
وگردش4	مدیریت مهندسي هم وطا	*	*	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وگردش5	باشگاه گردشگري ايرانيان	*	*	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1401/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش6	توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1400/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش7	خدمات ارزي و صرافي گردشگري	*	*	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش8	نگين افق نيايش	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آزموده كاران	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش9	سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميكا كيش	*	*	ساختمانی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش11	فرا گستر فدک اسپادان	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش15	ايده پرداز دانش نوين آرشام	*	*	توليدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش16	تفريحي آبزيدان پارس ميكا كيش	*	*	توليدی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1403/07/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش17	تله كابين ساحل ميكا كيش	*	*	توليدی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1403/07/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش18	گروه توسعه انرژي نفت و گاز لاوان	*	*	توليدی	موسسه حسابرسي كاراي پارس	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وگردش19	صنایع پتروشیمي کیمیا اندیمشک	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي کاراي پارس	1403/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
وگردش1	اقتصادي نگین گردشگري ایرانیان	ونگین	ثبت شده پذیرفته نشده	ساختمانی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1398/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش10	پرستیژ لند ایران	*	*	ساختمانی	موسسه حسابرسي امجد تراز	1404/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش12	گروه بازرگاني گردشگري دانا	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي امجد تراز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش13	مجتمع فولاد صنعت بناب	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي آزمون پرداز	1404/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش14	گسترش صنایع و معادن ماهان	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي و مدیریت ایران مشهود	1403/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش20	بیمه آرمان	آرمان	ثبت شده پذیرفته نشده	خدماتی	حسابرسي وخدمات مالي ومدیریت ایران مشهود	1403/12/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش21	توسعه سیاحان سرزمین ایرانیان	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي رازدار		فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

وگردش22	كارگزاري توسعه سهند	*	*	تولیدی	موسسه حسابرسي و خدمات مالي ارقام نگر آريا	1403/06/31	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وگردش23	توسعه فرآوري صنايع و معادن ماهان سيرجان	*	*	تولیدی	حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود	1403/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*