## اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

| | |
|---|---|
| شرکت: بانک گردشگري | سرمایه ثبت شده: 159,450,000 |
| نماد: وگردش | سرمایه ثبت نشده: 0 |
| کد صنعت (ISIC): 571912 | اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| عملیات در حال تداوم: | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایي | ۳۵۸,۷۳۹,۹۲۸ | ۱۸۳,۳۹۴,۰۷۹ | ۹۶ |
| درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲,۰۱۱,۲۳۲ | ۴,۳۷۸,۱۱۸ | (۵۴) |
| درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی | ۷,۶۷۸,۹۷۱ | ۱۴,۵۵۵,۳۵۹ | (۴۷) |
| سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | (۵۷) | ۲۲,۲۹۳ | (۱۰۰) |
| جایزه سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ |
| درآمد عملیاتی | ۳۶۸,۴۳۰,۰۷۴ | ۲۰۲,۳۴۹,۸۴۹ | ۸۲ |
| هزینه سود سپرده‌ها | (۵۳۱,۳۴۵,۳۷۱) | (۳۲۱,۶۵۵,۰۲۸) | (۶۵) |
| سود(زیان) ناخالص | (۱۶۲,۹۱۵,۲۹۷) | (۱۱۹,۲۰۵,۱۷۹) | (۳۷) |
| درآمد کارمزد | ۳۲,۹۳۹,۷۵۷ | ۳۰,۷۹۱,۶۳۵ | ۷ |
| هزینه کارمزد | (۵,۸۴۲,۰۳۲) | (۱,۲۳۰,۳۰۱) | (۳۷۵) |
| سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی | (۴,۳۹۱,۷۶۷) | ۴,۰۷۲,۷۰۸ | (۲۰۸) |
| هزینه های اداری و عمومی | (۳۳,۰۲۳,۶۸۹) | (۲۰,۷۹۶,۲۲۹) | (۵۹) |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۲۸,۲۵۳,۲۵۴) | (۲۱,۹۰۸,۳۶۱) | (۲۹) |
| سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۱,۰۵۸,۲۹۲ | ۰ | |
| سود(زیان) عملیاتی | (۲۰۰,۴۲۷,۹۹۰) | (۱۲۸,۳۷۵,۷۲۷) | (۵۶) |
| سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۶۵۴,۳۳۶ | ۵۹۴,۵۳۹ | ۱۰ |
| هزینه های مالی | (۳,۸۳۹,۵۶۱) | (۶,۵۷۳,۰۲۱) | ۴۲ |
| سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی | ۲۴۶,۶۸۵,۷۱۸ | ۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳ | ۷۹ |
| سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | ۳,۵۳۱,۷۳۴ | ۱,۱۲۰ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | ۳,۵۳۱,۷۳۴ | ۱,۱۲۰ |
| عملیات متوقف شده: | | | |
| سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان)خالص | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | ۳,۵۳۱,۷۳۴ | ۱,۱۲۰ |
| سود (زیان) هر سهم (ریال) | | | |
| عملیاتی (ریال) | (۱,۲۵۷) | (۸۰۵) | (۵۶) |
| غیرعملیاتی(ریال) | ۱,۵۲۷ | ۸۲۷ | ۸۵ |
| ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال) | ۲۷۰ | ۲۲ | ۱,۱۲۷ |
| ناشی از عملیات متوقف شده(ریال) | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود(زیان) پایه هر سهم (ریال) | ۲۷۰ | ۲۲ | ۱,۱۲۷ |
| سود (زیان) خالص هر سهم– ریال | ۲۷۰ | ۲۲ | ۱,۱۲۷ |
| سرمایه | ۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰ | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |

**صورت سود و زیان جامع**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| سود(زیان) خالص | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | ۳,۵۳۱,۷۳۴ | ۱,۱۲۰ |
| سایر اقلام سود و زیان جامع: | | | |
| مازاد تجدید ارزیابی 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 | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | ۳,۵۳۱,۷۳۴ | ۱,۱۲۰ |

**صورت وضعیت مالی**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | 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 | ۱۰۳,۹۰۷,۶۰۳ | ۷۷,۵۷۱,۶۵۵ | ۵۳,۳۲۳,۶۸۹ | ۳۴ |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی | ۴۱۰,۷۹۹,۴۶۰ | ۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵ | ۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸ | ۹ |
| 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 | ۱,۹۵۸,۰۲۷,۸۹۳ | ۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۶ | ۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱ | ۴۴ |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته | ۲۹۳,۳۰۰,۲۶۶ | ۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷ | ۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰ | ۲۴ |
| سایر دریافتنی ها | ۶۴۸,۶۵۹,۳۹۰ | ۲۵۰,۹۹۸,۰۳۰ | ۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶ | ۱۵۸ |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۱۷,۵۱۲,۶۲۱ | ۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱ | ۱۲۸,۶۵۴,۵۱۴ | ۸ |
| دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش | ۶۵۹,۷۳۰,۵۵۴ | ۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹ | ۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳ | ۳۶ |
| داراییهاي ثابت مشهود | ۱۴۱,۸۴۹,۳۵۳ | ۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲ | ۲۷,۱۵۲,۳۹۳ | ۴ |
| داراییهاي نا مشهود | ۵۴,۸۶۴,۱۲۰ | ۵۳,۰۸۱,۹۶۱ | ۸,۶۶۴,۷۰۸ | ۳ |
| سپرده قانونی | ۴۸۳,۳۷۹,۰۷۴ | ۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳ | ۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰ | ۴۱ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | 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 | ۲۳۱,۱۲۴,۷۴۵ | ۷۰,۸۱۳,۲۸۹ | ۵۰,۱۴۲,۱۱۵ | ۲۲۶ |
| جمع دارایی‌ها | ۵,۱۰۳,۱۵۵,۰۷۹ | ۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۸ | ۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷ | ۴۶ |
| بدهی‌ها و حقوق مالکانه | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
| بدهی‌ها | | | | |
| سپرده‌هاي مشتريان | ۳,۴۹۷,۲۵۴,۸۶۰ | ۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳ | ۱,۴۲۷,۹۵۳,۴۰۲ | ۴۷ |
| بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی | ۹۴۹,۷۴۵,۶۴۹ | ۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷ | ۶۳۶,۶۲۷,۷۹۶ | ۳۹ |
| سود سهام پرداختني | ۶,۲۲۸,۱۷۸ | ۱,۳۲۶,۳۳۵ | ۳۶,۳۶۴ | ۳۷۰ |
| اوراق بدهی و مشارکت | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مالیات پرداختنی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| ذخایر و سایر پرداختنی ها | ۳۵۹,۸۳۷,۵۲۱ | ۱۸۴,۳۷۶,۶۷۰ | ۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹ | ۹۵ |
| 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 | ۴,۹۶۶,۶۱۹ | ۳,۳۴۴,۴۳۴ | ۲,۰۷۰,۴۸۲ | ۴۹ |
| جمع بدهی‌ها | ۴,۸۱۸,۰۳۲,۸۲۷ | ۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۹ | ۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳ | ۴۸ |
| 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 | ۱۹,۴۹۶,۷۵۸ | ۱۳,۰۳۵,۸۸۳ | ۶,۹۰۸,۸۲۳ | ۵۰ |
| سایر اندوخته‌ها | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها | ۱۸,۴۴۵,۸۱۹ | ۱۸,۴۶۳,۷۳۸ | ۰ | ۰ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| سود (زیان) انباشته | ۸۷,۷۲۹,۶۷۵ | ۵۹,۰۷۲,۶۲۸ | ۲۵,۶۴۲,۶۲۴ | ۴۹ |
| سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | درصد تغییرات |
|---|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی شده | حسابرسی شده | |
| صرف سهام خزانه | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| جمع حقوق مالکانه | ۲۸۵,۱۲۲,۲۵۲ | ۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹ | ۶۱,۷۵۳,۶۶۴ | ۱۴ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | ۵,۱۰۳,۱۵۵,۰۷۹ | ۳,۴۹۷,۸۹۹,۵۲۸ | ۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷ | ۴۶ |

**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 | ۰ | ۱۳,۰۳۵,۸۸۳ | ۰ | ۱۸,۴۶۳,۷۳۸ | ۰ | ۵۹,۰۷۲,۶۲۸ | ۰ | ۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹ |
| اصلاح اشتباهات | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| تغییر در رویه‌های حسابداری | | | | | | | | | ۰ | | ۰ |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ | ۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۰۳۵,۸۸۳ | ۰ | ۱۸,۴۶۳,۷۳۸ | ۰ | ۵۹,۰۷۲,۶۲۸ | ۰ | ۲۵۰,۰۲۲,۲۴۹ |
| سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | | | | | | | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ |
| 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | | | | | ۰ | ۰ | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ | | ۴۳,۰۷۲,۵۰۳ |
| 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 | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| سود حاصل از 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(زیان) انباشته | سهام خزانه | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | (۱۷,۹۱۹) | ۰ | ۱۷,۹۱۹ | | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۶,۴۶۰,۸۷۵ | | | | (۶,۴۶۰,۸۷۵) | | 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 | ۰ | ۶,۴۶۰,۸۷۵ | ۰ | (۱۷,۹۱۹) | ۰ | (۱۴,۴۱۵,۴۵۶) | ۰ | (۷,۹۷۲,۵۰۰) |
| مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۹,۴۹۶,۷۵۸ | ۰ | ۱۸,۴۴۵,۸۱۹ | ۰ | ۸۷,۷۲۹,۶۷۵ | ۰ | ۲۸۵,۱۲۲,۲۵۲ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴,۲۰۲,۲۱۷ | ۰ | ۰ | ۶,۹۰۸,۸۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۶۴۲,۶۲۴ | ۰ | ۶۱,۷۵۳,۶۶۴ |
| 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 | ۰ | ۶,۹۰۸,۸۲۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۵,۶۴۲,۶۲۴ | ۰ | ۶۱,۷۵۳,۶۶۴ |
| 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 | | | | | | | ۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸ | | | | ۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | | | | | | | ۰ | | | ۰ |
| آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع | | | | | | | ۰ | ۰ | ۰ | | ۰ |
| سود جامع سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸ | ۰ | ۴۰,۸۴۷,۰۶۳ | ۰ | ۱۸۸,۷۶۰,۸۰۱ |

| 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 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 |
| خرید سهام خزانه | | | | | | | | | | ۰ | ۰ |
| فروش سهام خزانه | | | ۰ | | | | | | | ۰ | ۰ |
| سود حاصل از فروش سهام خزانه | | | | ۰ | | | | | ۰ | ۰ | ۰ |
| انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته | | | | ۰ | | | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تخصیص به اندوخته قانونی | | | | | ۶,۱۲۷,۰۵۹ | | | | (۶,۱۲۷,۰۵۹) | | ۰ |
| تخصیص به سایر اندوخته ها | | | | | | ۰ | | | ۰ | | ۰ |
| سود سهام مصوب | | | | | | | | | (۱,۲۹۰,۰۰۰) | | (۱,۲۹۰,۰۰۰) |
| جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال | ۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰ | (۱۴,۲۰۲,۲۱۷) | ۰ | ۰ | ۶,۱۲۷,۰۵۹ | ۰ | (۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰) | ۰ | (۷,۴۱۷,۰۵۹) | ۰ | (۴۹۲,۲۱۷) |
| مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱۳,۰۳۵,۸۸۲ | ۰ | ۱۸,۴۶۳,۷۳۸ | ۰ | ۵۹,۰۷۲,۶۲۸ | ۰ | ۲۵۰,۰۲۲,۲۴۸ |

**صورت جریان های نقدی**

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي: | | | |
| نقد حاصل از عملیات | ۵۲,۰۱۶,۲۴۵ | ۶۳,۷۲۹,۳۰۱ | (۱۸) |
| پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد | ۰ | ۰ | ۰ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي | ۵۲,۰۱۶,۲۴۵ | ۶۳,۷۲۹,۳۰۱ | (۱۸) |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود | (۲,۶۷۹,۷۳۱) | (۱,۷۸۱,۷۶۳) | (۵۰) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود | (۱۷,۸۸۱) | (۲۴,۴۷۵) | ۲۷ |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود | ۰ | ۰ | ۰ |
| دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۲,۵۶۷,۵۳۴ | ۸۳۰,۶۵۱ | ۲۰۹ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی | (۶,۴۴۹,۳۶۱) | (۸۵۵,۸۶۵) | (۶۵۴) |
| دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۱۳,۴۴۷,۶۹۸ | ۵۰۰ | ۲,۶۸۹,۴۴۰ |
| پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش | ۰ | (۵,۲۸۹,۳۶۴) | ۱۰۰ |
| دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی | ۰ | ۳۵۳,۰۸۰ | (۱۰۰) |
| 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 | ۶,۸۶۸,۲۵۹ | (۶,۷۶۷,۲۳۶) | ۲۰۱ |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | ۵۸,۸۸۴,۵۰۴ | ۵۶,۹۶۲,۰۶۵ | ۳ |
| جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی | | | |
| دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه | ۰ | ۷۹۷,۷۸۲ | (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 | (۲,۱۴۴,۶۱۲) | ۰ | (∞) |
| دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | ۲,۱۵۹,۹۲۰,۰۰۰ | ۴۰۸,۶۰۵,۰۰۰ | ۴۲۹ |
| پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | (۲,۱۷۸,۰۱۰,۰۰۰) | (۴۰۸,۶۰۵,۰۰۰) | (۴۳۳) |
| 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 |
| پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی | (۱۵,۲۳۸,۰۰۰) | (۴,۰۷۳,۰۰۰) | (۲۷۴) |
| 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 |

| شرح | دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | درصد تغییر |
|---|---|---|---|
| | حسابرسی نشده | حسابرسی نشده | |
| 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 | (۳۵,۴۷۲,۶۱۲) | (۳,۲۷۵,۲۱۸) | (۹۸۳) |
| خالص افزایش (کاهش ) در موجودی نقد | ۲۳,۴۱۱,۸۹۲ | ۵۳,۶۸۶,۸۴۷ | (۵۶) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | ۷۷,۵۷۱,۶۵۵ | ۵۳,۳۲۳,۶۸۹ | ۴۵ |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد | ۲,۹۲۴,۰۵۶ | ۵,۷۳۷,۰۴۵ | (۴۹) |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | ۱۰۳,۹۰۷,۶۰۳ | ۱۱۲,۷۴۷,۵۸۱ | (۸) |
| مبادلات غیرنقدي | ۱۵۲,۴۹۶,۱۱۷ | ۷۵,۶۸۶,۸۲۱ | ۱۰۱ |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |
| دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | |
| | | | |
| 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی | ۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶ | ۲,۴۷۲,۲۵۵,۰۵۷ | ۲۴,۶۸۵,۲۱۷ | ۵۷,۳۰۳,۹۶۵ | ۱۲,۹۸۸,۸۶۱ | ۵۸,۷۴۱,۷۰۴ | ۷۶,۷۷۳,۲۷۵ | ۱۲۸,۴۹۹,۱۵۴ | ۱,۸۸۷,۲۶۳,۹۹۹ | ۲,۷۱۶,۷۹۹,۸۸۰ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ |

| شرح | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | جاری | | سررسید گذشته | | معوق | | مشکوک الوصول | جمع |
| جمع | ۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶ | ۲,۴۷۲,۲۵۵,۰۵۷ | ۲۴,۶۸۵,۲۱۷ | ۵۷,۳۰۳,۹۶۵ | ۱۲,۹۸۸,۸۶۱ | ۵۸,۷۴۱,۷۰۴ | ۷۶,۷۷۳,۳۷۵ | ۱۲۸,۴۹۹,۱۵۴ | ۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹ | ۲,۷۱۶,۷۹۹,۸۸۰ |
| کسر می شود: | | | | | | | | | | |
| سود سالهای آتی | ۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶ | ۶۴۰,۹۱۲,۱۴۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶ | ۶۴۰,۹۱۲,۱۴۰ |
| سایر | ۲۶۷,۷۳۵ | ۳,۶۸۳,۲۶۵ | ۵۷,۲۶۲ | ۳۱,۲۹۶ | ۳,۱۲۲,۱۴۰ | ۱۰۸,۲۷۰ | ۲۱,۵۱۵,۱۵۳ | ۳۴,۲۵۸,۰۴۰ | ۲۴,۹۶۲,۲۹۰ | ۳۸,۰۸۰,۸۷۱ |
| مانده تسهیلات پایان دوره | ۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵ | ۱,۸۲۷,۶۵۹,۶۵۲ | ۲۴,۶۲۷,۹۵۵ | ۵۷,۲۷۲,۶۶۹ | ۹,۸۶۶,۷۲۱ | ۵۸,۶۳۳,۴۳۴ | ۵۵,۲۵۸,۲۲۲ | ۹۴,۲۴۱,۱۱۴ | ۱,۴۱۷,۱۴۶,۰۶۳ | ۲,۰۳۷,۸۰۶,۸۶۹ |
| 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 | ۴,۴۹۴,۱۹۲ | ۳,۰۸۰,۹۱۱ | ۹,۰۶۰,۳۴۶ | ۳۳,۲۸۴,۵۶۰ | ۴۳,۸۹۲,۵۲۶ | ۳۹,۱۵۰,۵۷۷ | ۵۷,۴۴۷,۰۶۴ |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی | ۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵ | ۱,۸۲۷,۶۵۹,۶۵۲ | ۲۱,۸۴۲,۸۴۹ | ۵۲,۷۷۸,۴۷۷ | ۶,۷۸۵,۸۱۰ | ۴۹,۵۷۳,۰۸۸ | ۲۱,۹۷۳,۶۶۲ | ۵۰,۳۴۸,۵۸۸ | ۱,۳۷۷,۹۹۵,۴۸۶ | ۱,۹۸۰,۳۵۹,۸۰۵ |
| ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول | ۲۰,۴۵۷,۲۳۹ | ۲۲,۳۳۱,۹۱۱ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲۰,۴۵۷,۲۳۹ | ۲۲,۳۳۱,۹۱۱ |
| جمع | ۱,۳۰۶,۹۳۵,۹۲۶ | ۱,۸۰۵,۳۲۷,۷۴۱ | ۲۱,۸۴۲,۸۴۹ | ۵۲,۷۷۸,۴۷۷ | ۶,۷۸۵,۸۱۰ | ۴۹,۵۷۳,۰۸۸ | ۲۱,۹۷۳,۶۶۲ | ۵۰,۳۴۸,۵۸۸ | ۱,۳۵۷,۵۳۸,۲۴۷ | ۱,۹۵۸,۰۲۷,۸۹۴ |

**برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |

**برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |

**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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | |
| سپرده های ریالی: | | | | | |
| سپرده های کوتاه مدت | ۱۹۸,۷۵۲,۰۳۶ | ۳۳۰,۵۷۰,۸۹۳ | ۵ | ۵ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| سپرده های کوتاه مدت ویژه | ۸۴,۷۹۶ | ۲۴,۴۸۷ | ۱۴ | ۱۴ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| سپرده های بلند مدت | ۱,۸۲۲,۵۲۷,۵۶۰ | ۲,۵۴۵,۴۳۴,۶۰۰ | ۲۱ | ۲۱ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| جمع سپرده های هزینه زا | ۲,۰۲۱,۳۶۴,۳۹۲ | ۲,۸۷۶,۰۲۹,۹۸۰ | | | |
| سپرده های غیر هزینه زا | ۳۰۹,۱۷۶,۶۳۵ | ۵۰۹,۶۰۲,۹۹۹ | ۰ | ۰ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| جمع سپرده های ریالی | ۲,۳۳۰,۵۴۱,۰۲۷ | ۳,۳۸۵,۶۳۲,۹۷۹ | | | |
| سپرده های ارزی | ۴۶,۴۸۲,۴۹۶ | ۱۱۱,۶۲۱,۸۸۰ | ۰ | ۰ | در گزارش تفسیری ضمیمه شده تشریح گردیده است. |
| جمع سپرده های دریافتی | ۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳ | ۳,۴۹۷,۲۵۴,۸۵۹ | | | |

**اقلام زیر خط:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی | ۲۳۵,۳۵۸,۳۲۰ | ۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵ | تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی | ۲۳۵,۳۵۸,۳۲۰ | ۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵ |

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
|---|---|---|---|---|---|
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره | ۷۵۰,۰۵۷,۵۷۳ | ۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸ | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره | ۷۵۰,۰۵۷,۵۷۳ | ۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸ |
| سایر تعهدات مشتریان بانک | ۷۱۱,۶۶۶,۱۸۰ | ۷۹,۹۰۶,۵۲۱ | سایر تعهدات بانک | ۷۱۱,۶۶۶,۱۸۰ | ۷۹,۹۰۶,۵۲۱ |
| وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۰ | ۰ | وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۰ | ۰ |
| توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت: | در گزارش تفسیری ضمیمه شده 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 ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| تعداد شعب | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۰ |
| تعداد کارکنان | ۱,۳۴۸ | ۱,۲۸۲ | ۱,۳۴۸ | ۰ |

**اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| سهم بانک از درآمدهای مشاع | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع | ۳۰۱,۹۶۷,۴۳۰ | ۱۹۴,۲۴۹,۲۰۸ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| نرخ حق الوکاله اعلام شده | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| مبلغ حق الوکاله اعمال شده | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | 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. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| نسبت کفایت سرمایه | ۳ | ۲ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |

**اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:**

| | |
|---|---|
| اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت: | |

**درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری**

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد) | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| درآمد تسهیلات اعطایی: | | | | | | |
| فروش اقساطی | ۵۲,۰۵۳,۰۲۹ | ۲۳ | ۲۸,۱۸۲,۲۲۶ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| جعاله | ۷۲۱,۲۸۷ | ۲۳ | ۳۸۶,۳۹۰ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| اجاره به شرط تملیک | ۵,۰۱۷,۶۲۲ | ۲۳ | ۵,۳۰۰,۴۴۶ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سلف | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| مضاربه | ۲۱,۸۳۵ | ۲۳ | ۲۵,۹۱۲ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| مشارکت مدنی | ۱۶۰,۷۸۳,۹۳۱ | ۲۳ | ۹۴,۵۹۶,۲۸۰ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| خرید دین | ۲۸,۸۲۴,۰۲۷ | ۲۳ | ۲,۰۲۳,۴۹۵ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده | ۹۴۴,۵۷۵ | ۲۳ | ۸,۳۰۹,۱۴۰ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | ۱۸۸,۵۹۳ | ۲۳ | ۳۸۶,۱۱۸ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| تسهیلات ارزی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| تسهیلات قرض الحسنه | ۷۲,۱۵۳ | ۰ | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سایر درآمد تسهیلات اعطایی | ۱۱۰,۱۱۲,۸۷۵ | ۲۳ | ۴۴,۱۸۴,۰۷۲ | ۲۳ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ (درصد) | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (درصد) | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی | ۳۵۸,۷۳۹,۹۲۷ | ۰ | ۱۸۳,۳۹۴,۰۷۹ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| جایزه سپرده قانونی | ۰ | ۰ | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها | ۲,۰۱۱,۲۳۳ | ۰ | ۴,۳۷۸,۱۱۸ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها | ۲,۰۱۱,۲۳۳ | ۰ | ۴,۳۷۸,۱۱۸ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری | ۷,۶۷۸,۹۷۱ | ۰ | ۱۴,۵۷۷,۶۵۲ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها | ۳۶۸,۴۳۰,۱۳۱ | ۰ | ۲۰۲,۳۴۹,۸۴۹ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات: | طبق بخشنامه مصوب بانک مرکزی جمهوری اسلامی نرخ های تسهیلات اعمال شده است. | | | | | |

**خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

| شرح | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ |
|---|---|---|---|---|
| درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام | ۳۸۳,۲۴۳ | ۴۶۷,۶۴۴ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری | ۲۷۱,۰۹۳ | ۱۲۶,۸۹۵ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها | ۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری | ۶۵۴,۳۳۶ | ۵۹۴,۵۳۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. | 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.»

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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | | | | دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ | | | 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 | ۱۰۰ | ۵,۵۰۳,۸۶۴ | ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | ۰ | ۱۰۰ | ۵,۵۰۳,۸۶۴ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| خدمات ارزي و صرافي گردشگري | ۱۰۰ | ۱,۹۹۹,۸۰۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۱,۹۹۹,۸۰۱ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| تجارت بین الملل هم وطا آریا | ۱۰۰ | ۱,۲۹۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۱,۲۹۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| ایده پرداز دانش نوین آرشام | ۳۰ | ۳۴۳,۳۶۱ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۰ | ۳۰ | ۳۴۳,۳۶۱ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| نگین افق نیایش | ۱۰۰ | ۱۶,۴۴۲,۰۹۶ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۰ | ۱۰۰ | ۱۶,۴۴۲,۰۹۶ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| سرمایه گذاري و انبوه سازي پارس میکا کیش | ۷۰ | ۲۶,۸۶۷,۹۹۰ | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۰ | ۷۰ | ۲۶,۸۶۷,۹۹۰ | ۰ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |

**سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سایر درآمدهای عملیاتی: | | |
| برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۱,۱۹۸,۷۹۶ | ۰ |
| سایر | ۰ | ۰ |
| جمع سایر درآمدهای عملیاتی | ۱,۱۹۸,۷۹۶ | ۰ |
| سایر هزینه های عملیاتی: | | |

| شرح | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| سایر هزینه هاي عملياتي | (۱۴۰,۵۰۴) | ۰ |
| جمع سایر هزینه های عملیاتی | (۱۴۰,۵۰۴) | ۰ |
| جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی | ۱,۰۵۸,۲۹۲ | ۰ |

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

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | 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 | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| فروش وثایق تملیکي | ۲۵۰,۵۸۶,۴۹۲ | ۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳ |
| سایر | (۳,۹۰۰,۷۷۴) | ۰ |
| جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها | ۲۴۶,۶۸۵,۷۱۸ | ۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳ |

**برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | 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 | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| هزینه ها | (۳۳,۰۲۳,۶۸۹) | (۲۰,۷۹۶,۲۲۹) |
| جمع هزینه های اداری و عمومی | (۳۳,۰۲۳,۶۸۹) | (۲۰,۷۹۶,۲۲۹) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |

**هزینه مالی:**

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

| هزینه‌های مالی | ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ | ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ |
|---|---|---|
| هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری | (۳,۸۳۹,۵۶۱) | (۶,۵۷۳,۰۲۱) |
| جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی | ۰ | ۰ |
| سایر هزینه های مالی | ۰ | ۰ |
| جمع هزینه‌های مالی | (۳,۸۳۹,۵۶۱) | (۶,۵۷۳,۰۲۱) |

**برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :**

| | |
|---|---|
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |
| دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ | در فایل ضمیمه تشریح گردیده است. |

**سایر توضیحات با اهمیت**

| |
|---|
| سایر درآمدهای غیرعملیاتی شامل مبلغ۲۴۵،۸۹۱،۴۱۰بابت فروش۲۰درصد سهام تملیکی پرستیژلند و مابقی نیز بابت فروش املاک تملیکی میباشد.سایر هزینه های غیرعملیاتی نیز بابت پیش پرداخت هزینه مالیات عملکرد سنوات گذشته به سازمان امور مالیاتی بوده 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.» |

## 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 | فاقد صورتهای مالی حسابرسی شده و دارای اظهارنامه مالیاتی | * | * | * | * |
| وگردش7 | خدمات ارزي و صرافي گردشگري | * | * | خدماتی | حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود | 1404/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش8 | نگین افق نیایش | * | * | 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 | ایده پرداز دانش نوین آرشام | * | * | تولیدی | موسسه حسابرسي آزمون پرداز | 1403/12/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش16 | تفريحي آبزيدان پارس ميكا كيش | * | * | تولیدی | حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود | 1403/07/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| وگردش17 | تله کابین ساحل میکا کیش | * | * | تولیدی | حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود | 1403/07/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش18 | گروه توسعه انرژي نفت و گاز لاوان | * | * | تولیدی | موسسه حسابرسي كاراي پارس | 1404/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش19 | صنايع پتروشيمي كيميا انديمشک | * | * | تولیدی | موسسه حسابرسي كاراي 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 نگين گردشگري ايرانيان | ونگین | پذیرفته شده در فرابورس ایران | ساختمانی | رهیافت و همکاران | 1398/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش10 | پرستيژ لند ايران | * | * | ساختمانی | موسسه حسابرسي آزمون پرداز | 1404/12/29 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش12 | گروه بازرگاني گردشگري دانا | * | * | تولیدی | موسسه حسابرسي امجد تراز | 1403/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش13 | مجتمع فولاد صنعت بناب | * | * | تولیدی | حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران مشهود | 1403/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |
| وگردش14 | گسترش صنايع و معادن ماهان | * | * | خدماتی | موسسه حسابرسي و خدمات مالي و مديريت ايران مشهود | 1403/09/30 | فعال | دارای صورتهای مالی حسابرسی شده | * | * | * | * |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| وگردش20 | بیمه آرمان | آرمان | ثبت شده پذیرفته نشده | خدماتی | حسابرسي وخدمات مالي ومديريت ايران 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 | کارگزاري 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 | * | * | * | * |
| | | | | | | | | | | | | |