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 3 ماهه منتهی به 1404/03/31 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۹۰,۳۰۵,۰۷۰	۶۴,۸۲۸,۶۴۰	۳۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۹۱,۷۰۸	۸۴,۶۸۹	۴۸۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۵۹۶,۹۱۰	۳,۶۹۵,۱۸۴	(۳۰)
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۵۷)	۰	(∞)
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۹۳,۳۹۳,۶۳۱	۶۸,۶۰۸,۵۱۳	۳۶
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۴۱,۲۳۷,۲۴۶)	(۷۷,۸۷۹,۹۳۳)	(۸۱)
سود(زیان) ناخالص	(۴۷,۸۴۳,۶۱۵)	(۹,۲۷۱,۴۲۰)	(۴۱۶)
درآمد کارمزد	۱۹,۵۰۷,۴۸۶	۸,۲۳۹,۱۶۰	۱۳۷
هزینه کارمزد	(۴۹۹,۸۷۱)	(۳۰۱,۸۵۵)	(۶۶)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۵,۳۵۴	۷,۴۷۰	(۲۸)
هزینه های اداری و عمومی	(۷,۲۷۷,۱۰۲)	(۴,۴۵۵,۰۲۱)	(۶۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۳/۰۲/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۶۴۷,۸۱۱)	(۳,۳۵۴,۱۵۴)	(۳۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶,۷۷۹,۶۴۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰	(۳۸)
سود(زیان) عملیاتی	(۳۳,۹۷۵,۹۱۹)	۱,۸۷۹,۸۶۰	(۱,۹۰۷)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۰,۳۴۵	۳۲,۴۰۸	۲۴
هزینه های مالی	(۳۵۳,۳۴۷)	(۶,۲۰۰,۰۰۰)	۹۴
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۷,۳۷۱,۳۱۷	۴,۷۴۵,۰۴۸	۶۸۸
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۰۸۲,۳۹۶	۴۵۷,۳۱۶	۵۷۴
هزینه مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۳,۰۸۲,۳۹۶	۴۵۷,۳۱۶	۵۷۴
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۳,۰۸۲,۳۹۶	۴۵۷,۳۱۶	۵۷۴
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۲۱۳)	۱۲	(۱,۸۷۵)
غیرعملیاتی(ریال)	۲۳۲	(۹)	۲,۶۷۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۱۹	۳	۵۳۳
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۱۹	۳	۵۳۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۱۹	۳	۵۳۳
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۳,۰۸۲,۳۹۶	۴۵۷,۳۱۶	۵۷۴
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۳,۰۸۲,۳۹۶	۴۵۷,۳۱۶	۵۷۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۸۴,۹۹۳,۱۴۳	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۱۰
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۵۹۶,۱۶۵,۷۳۳	۳۷۶,۳۹۲,۸۶۵	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۵۸
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	۱,۵۲۴,۶۷۷,۴۶۶	۱,۳۷۰,۰۷۹,۹۳۳	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۴۷,۶۳۲,۸۴۱	۲۳۶,۵۵۱,۲۷۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۵
سایر دریافتنی ها	۲۸۵,۲۶۳,۰۴۲	۲۵۲,۸۲۰,۵۷۷	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۱۰,۱۵۹,۹۶۳	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۴۴۳,۰۵۰	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۲	۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳۶,۷۵۹,۸۲۲	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۶	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۰
سپرده قانونی	۳۹۰,۱۳۸,۰۶۱	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۵,۴۶۳,۰۷۰	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۷
جمع دارایی‌ها	۳,۹۸۹,۷۷۸,۱۵۷	۳,۵۱۲,۲۶۳,۷۶۲	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱۴
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتریان	۲,۸۶۷,۵۸۸,۳۲۹	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۲۱
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غیر بانکی	۶۸۱,۱۱۰,۸۳۲	۶۸۱,۸۰۶,۳۱۷	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۰
سود سهام پرداختني	۷۹۰,۳۷۲	۱,۳۲۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	(۴۰)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۶۸,۱۲۳,۰۷۵	۱۸۴,۳۷۶,۶۶۹	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰	(۹)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۶۹۶,۶۶۷	۳,۳۴۴,۴۳۲	۲,۰۷۰,۴۸۲	۴۰
جمع بدهی‌ها	۳,۷۲۲,۳۰۹,۲۷۵	۳,۲۴۷,۸۷۷,۲۷۶	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱۵
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	۱۵,۶۵۲,۸۷۷	۱۵,۱۹۰,۵۱۸	۶,۹۰۸,۸۲۳	۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) انباشته	۷۳,۹۰۲,۲۶۷	۷۱,۲۸۲,۲۳۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۴	۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۲۶۷,۴۶۸,۸۸۲	۲۶۴,۳۸۶,۴۸۶	۶۱,۷۵۳,۶۶۴	۱
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۹۸۹,۷۷۸,۱۵۷	۳,۵۱۲,۲۶۳,۷۶۲	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱۴

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	۱۵,۱۹۰,۵۱۸	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۷۱,۲۸۲,۲۳۰	۰	۲۶۴,۳۸۶,۴۸۶
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۹۰,۵۱۸	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۷۱,۲۸۲,۲۳۰	۰	۲۶۴,۳۸۶,۴۸۶
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۴/۰۳/۳۱									۳,۰۸۲,۳۹۶		۳,۰۸۲,۳۹۶
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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱							۰	۰	۳,۰۸۲,۳۹۶		۳,۰۸۲,۳۹۶
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

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
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود 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					۴۶۲,۳۵۹				(۴۶۲,۳۵۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									۰		۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۰	۴۶۲,۳۵۹	۰	۰	۰	(۴۶۲,۳۵۹)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۵۲,۸۷۷	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۷۳,۹۰۲,۲۶۷	۰	۲۶۷,۴۶۸,۸۸۲
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									۵۵,۲۱۱,۳۰۰		۵۵,۲۱۱,۳۰۰
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	۵۵,۲۱۱,۳۰۰	۰	۵۵,۲۱۱,۳۰۰
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸				۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸
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	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	۵۵,۲۱۱,۳۰۰	۰	۲۰۳,۱۲۵,۰۳۸
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					۸,۲۸۱,۶۹۵				(۸,۲۸۱,۶۹۵)		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	۸,۲۸۱,۶۹۵	۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۰	(۹,۵۷۱,۶۹۵)	۰	(۴۹۲,۲۱۷)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۹۰,۵۱۸	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۷۱,۲۸۲,۲۲۹	۰	۲۶۴,۳۸۶,۴۸۵

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	(۳۴,۵۹۲,۸۵۴)	(۲۹,۲۱۴,۹۲۴)	(۱۸)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۳۴,۵۹۲,۸۵۴)	(۲۹,۲۱۴,۹۲۴)	(۱۸)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۲۹۳,۱۷۴)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱۷,۸۷۵)	(۵۵,۸۵۷)	۶۸
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	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱,۳۱۷,۰۵۸)	۰	(∞)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۷۰,۰۰۰	۸,۶۵۶,۹۱۴	(۹۹)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
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	(۱,۵۵۸,۱۰۷)	۸,۶۰۱,۰۵۷	(۱۱۸)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	(۳۶,۱۵۰,۹۶۱)	(۳۰,۶۱۳,۸۶۷)	(۷۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
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	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۹,۹۳۵,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱۶,۶۷۰,۰۰۰)	۰	(∞)
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	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۴/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۳/۰۳/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	۴۳,۲۶۵,۰۰۰	۰	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷,۱۱۴,۰۳۹	(۲۰,۶۱۳,۸۶۷)	۱۳۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۴۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۰۷,۴۴۹	۱۰۱,۴۵۵	۲۰۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۸۴,۹۹۳,۱۴۳	۳۲,۸۱۱,۲۷۷	۱۵۹
مبادلات غیرنقدي	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			

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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۱,۶۷۲,۶۹۵,۹۶۸	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۲۳۸,۳۷۲,۲۰۹	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۳۰,۰۴۱,۳۵۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱۰۶,۹۹۲,۲۴۹	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹	۲,۰۴۸,۱۰۱,۷۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۱,۶۷۲,۶۹۵,۹۶۸	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۲۳۸,۳۷۲,۲۰۹	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۳۰,۰۴۱,۳۵۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱۰۶,۹۹۲,۲۴۹	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹	۲,۰۴۸,۱۰۱,۷۸۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۴۴۵,۴۶۳,۴۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۴۴۵,۴۶۳,۴۴۵
سایر	۲۶۷,۷۳۵	۳,۷۹۰,۷۳۲	۵۷,۲۶۲	۶۵,۱۱۸	۳۱۸,۶۱۹	۲۷۸,۱۵۸	۱۶,۴۴۶,۲۸۹	۲۰,۷۹۴,۱۱۶	۱۷,۰۸۹,۹۰۵	۲۴,۹۲۸,۱۲۴
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۱,۲۲۳,۴۴۱,۷۹۱	۲۴,۶۲۷,۹۵۵	۲۳۸,۳۰۷,۰۹۱	۱۲,۶۷۰,۲۴۲	۲۹,۷۶۳,۱۹۹	۶۰,۳۲۷,۰۸۶	۸۶,۱۹۸,۱۳۳	۱,۴۲۵,۰۱۸,۴۴۸	۱,۵۷۷,۷۱۰,۲۱۴
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			۲,۰۵۳,۷۵۱	۱۵,۹۸۷,۲۹۵	۱,۸۴۲,۸۷۸	۴,۶۸۹,۵۴۱	۳۱,۱۷۹,۱۶۰	۱۲,۲۳۵,۹۲۸	۳۵,۰۷۵,۷۸۹	۳۲,۹۱۲,۷۶۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۱,۲۲۳,۴۴۱,۷۹۱	۲۲,۵۷۴,۲۰۴	۲۲۲,۳۱۹,۷۹۶	۱۰,۸۲۷,۳۶۴	۲۵,۰۷۳,۶۵۸	۲۹,۱۴۷,۹۲۶	۷۳,۹۶۲,۲۰۵	۱,۳۸۹,۹۴۲,۶۵۹	۱,۵۴۴,۷۹۷,۴۵۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۹,۸۶۲,۷۲۵	۲۰,۶۱۹,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۸۶۲,۷۲۵	۲۰,۶۱۹,۹۸۴
جمع	۱,۳۰۷,۵۳۰,۴۴۰	۱,۲۰۲,۸۲۱,۸۰۷	۲۲,۵۷۴,۲۰۴	۲۲۲,۳۱۹,۷۹۶	۱۰,۸۲۷,۳۶۴	۲۵,۰۷۳,۶۵۸	۲۹,۱۴۷,۹۲۶	۷۳,۹۶۲,۲۰۵	۱,۳۷۰,۰۷۹,۹۳۴	۱,۵۲۴,۱۷۷,۴۶۶

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱۹۸,۷۵۲,۰۳۶	۴۳۲,۴۳۱,۴۱۱	۵	۵	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	۸۴,۷۹۶	۲۵,۴۰۱	۱۴	۱۴	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۸۲۲,۵۲۷,۵۶۰	۲,۰۷۰,۴۳۳,۳۶۷	۲۱	۲۱	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	۲,۰۲۱,۳۶۴,۳۹۲	۲,۵۰۲,۸۹۰,۱۷۹			
سپرده های غیر هزینه زا	۳۰۹,۱۷۶,۶۳۵	۲۹۳,۸۱۷,۷۵۲	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	۲,۳۳۰,۵۴۱,۰۲۷	۲,۷۹۶,۷۰۷,۹۳۱			
سپرده های ارزی	۴۶,۴۸۲,۴۹۶	۷۰,۸۸۰,۳۹۷	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	۲,۳۷۷,۰۲۳,۵۲۳	۲,۸۶۷,۵۸۸,۳۲۸			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۱,۳۱۲,۷۹۲	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۲۱,۳۱۲,۷۹۲	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۵۲,۶۷۲,۴۲۵	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۵۲,۶۷۲,۴۲۵	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۷,۹۰۳,۹۳۷	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	سایر تعهدات بانک	۴۷,۹۰۳,۹۳۷	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 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 ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۳۵۹	۱,۲۰۲	۱,۳۵۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۹۲,۸۳۸,۶۲۴	۶۳,۷۲۵,۹۹۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	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.

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۵	۲	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 تفسیری که به پیوست ضمیمه گردیده است به طور کامل تشریح گردیده است.

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۲,۳۵۳,۶۵۱	۲۳	۵,۶۹۷,۸۸۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۵۳۶,۹۰۷	۲۳	۹۵,۱۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۱,۸۶۳,۶۴۳	۲۳	۲,۲۶۵,۱۶۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۹,۷۷۰	۲۳	۹,۴۶۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۴۱,۱۹۹,۲۱۱	۲۳	۴۲,۳۹۲,۳۶۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۵۳۵,۸۷۸	۲۳	۷۵۱,۳۹۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۸۵,۴۱۹	۲۳	۴,۶۸۴,۸۱۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۸,۹۶۰	۲۳	۱۹۱,۳۳۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ (درصد)	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۶,۳۶۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰,۲۷۱,۶۳۱	۲۳	۸,۷۳۴,۶۷۴	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۹۰,۳۰۵,۰۷۰	۰	۶۴,۸۲۸,۶۴۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۴۹۱,۷۰۸	۰	۸۴,۶۸۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۴۹۱,۷۰۸	۰	۸۴,۶۸۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۲,۵۹۶,۹۱۰	۰	۳,۶۹۵,۱۸۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۹۳,۳۹۳,۶۸۸	۰	۶۸,۶۰۸,۵۱۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	در فایل تفسیری که به پیوست ضمیمه گردیده است به طور کامل تشریح گردیده است.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۴۰,۲۸۸	۳۲,۴۰۸	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	۴۰,۲۸۸	۳۲,۴۰۸	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱				دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	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	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۹۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰
سایر	۸۷۹,۶۴۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۶,۷۷۹,۶۴۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۶,۷۷۹,۶۴۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر	۳۷,۳۷۱,۳۱۷	۴,۷۴۵,۰۴۸
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۷,۳۷۱,۳۱۷	۴,۷۴۵,۰۴۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه ها	(۷,۲۷۷,۱۰۲)	(۴,۴۵۵,۰۲۱)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۷,۲۷۷,۱۰۲)	(۴,۴۵۵,۰۲۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۳۵۳,۳۴۷)	(۶,۲۰۰,۰۰۰)
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰

هزینه‌های مالی	۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	(۳۵۳,۳۴۷)	(۶,۲۰۰,۰۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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
۷۱,۲۸۲,۲۲۹	۰	۰	۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

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.»