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 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایي	۳۰۵,۷۸۷,۷۹۲	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۵۳
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۰۶۰,۶۳۳	۲۵۳,۴۹۶	۱,۸۹۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۰	
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۴,۰۹۱	(۳,۸۲۱,۵۰۵)	۱۰۲
جایزه سپرده قانونی	۰	۰	۰
درآمد عملیاتی	۳۲۳,۰۰۲,۳۶۷	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۱	۶۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۴۷۹,۶۶۵,۷۲۴)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۰۲)
سود(زیان) ناخالص	(۱۵۶,۶۶۳,۳۵۷)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۴)	(۲۸۴)
درآمد کارمزد	۳۶,۸۸۲,۶۴۶	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۵۶
هزینه کارمزد	(۱,۴۶۰,۶۳۱)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۲۲)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۲,۴۰۶,۹۹۰	۹۵,۱۹۰	۲,۴۲۹
هزینه های اداری و عمومی	(۳۷,۳۱۴,۲۴۶)	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)	(۵۶)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۸۹۵,۸۳۸)	(۱۷,۳۵۶,۵۶۱)	۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۳,۴۸۱,۰۳۶	۲,۶۱۳,۳۴۲	۷۹۹
سود(زیان) عملیاتی	(۱۴۸,۵۶۳,۳۹۰)	(۵۶,۸۷۳,۴۱۷)	(۱۶۱)
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۴۵,۹۰۸,۵۲۹	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	۱۰۷
هزینه های مالی	(۷,۹۰۴,۲۷۶)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	۸۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۸۰
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵۱,۹۷۳,۴۲۹	۱۳,۲۶۴,۸۵۲	۲۹۲
هزینه مالیات بر درآمد	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۱۰۰
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۵۱,۹۷۳,۴۲۹	۱۲,۶۲۹,۸۵۷	۳۱۲
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۵۱,۹۷۳,۴۲۹	۱۲,۶۲۹,۸۵۷	۳۱۲
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	(۹۳۸)	(۳۵۹)	(۱۶۱)
غیرعملیاتی(ریال)	۱,۲۶۴	۴۳۹	۱۸۸
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۲۶	۸۰	۳۰۸
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۲۶	۸۰	۳۰۸
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵۸,۵۴۵,۸۴۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵۱,۹۷۳,۴۲۹	۱۲,۶۲۹,۸۵۷	۳۱۲
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	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	۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	
سود(زیان) جامع سال	۱۹۹,۸۸۷,۱۶۷	۱۲,۶۲۹,۸۵۷	۱,۴۸۳

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۴۵
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۶۲۰,۲۶۳,۸۲۹	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	۷۸
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	۱,۳۷۰,۰۷۹,۹۳۳	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۷۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۳۳,۳۱۴,۷۲۷	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۹۰
سایر دریافتنی ها	۲۵۲,۸۲۰,۵۷۷	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۸,۹۲۰,۰۲۱	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	(۲۱)
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۸۵,۷۲۱,۹۰۹	۳۶۸,۲۷۸,۰۷۳	۲۵۹,۰۸۷,۱۶۶	۳۲
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۱۳۶,۹۹۱,۱۳۲	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۴۰۵
دارایی‌هاي نا مشهود	۵۳,۰۸۱,۹۶۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵۱۳

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سپرده قانونی	۳۴۳,۳۱۹,۱۴۳	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۹۱
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۷۰,۸۱۳,۲۸۹	۵۰,۱۴۲,۱۱۵	۲۱,۴۴۲,۳۰۴	۴۱
جمع دارایی‌ها	۳,۷۵۲,۸۹۸,۱۷۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۸	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۵	۶۸
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۲,۵۳۶,۲۶۰,۸۲۵	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۵۳
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۷۶۶,۴۳۹,۹۷۸	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۸۷
سود سهام پرداختني	۱,۳۲۶,۳۳۵	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۳,۵۴۷
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸۴,۳۷۷,۹۹۱	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	۷۸
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	۳,۳۴۴,۴۳۲	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	۶۲
جمع بدهی‌ها	۳,۴۹۱,۷۴۹,۵۶۱	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۶۱
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۹۶۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	(۱۰۰)
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۴,۷۰۴,۸۳۷	۶,۹۰۸,۸۲۳	۵,۰۱۴,۳۴۴	۱۱۳
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۰	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۶۸,۵۳۰,۰۴۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱۶۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۲۶۱,۱۴۸,۶۱۵	۶۱,۷۵۳,۶۶۵	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۳۲۳
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۷۵۲,۸۹۸,۱۷۶	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۸	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۵	۶۸

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 در۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های 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	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۵۱,۹۷۳,۴۲۹		۵۱,۹۷۳,۴۲۹
سایر اقلام سود و 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							۱۴۷,۹۱۳,۷۳۸	۰	۵۱,۹۷۳,۴۲۹		۱۹۹,۸۸۷,۱۶۷
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰	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

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				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۷,۷۹۶,۰۱۴				(۷,۷۹۶,۰۱۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱,۲۹۰,۰۰۰)		(۱,۲۹۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۴۴,۴۵۰,۰۰۰	(۱۴,۲۰۲,۲۱۷)	۰	۰	۷,۷۹۶,۰۱۴	۰	(۱۲۹,۴۵۰,۰۰۰)	۰	(۹,۰۸۶,۰۱۴)	۰	(۴۹۲,۲۱۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۵۹,۴۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۰۴,۸۳۷	۰	۱۸,۴۶۳,۷۳۸	۰	۶۸,۵۳۰,۰۴۰	۰	۲۶۱,۱۴۸,۶۱۵
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۲,۶۲۹,۸۵۶		۱۲,۶۲۹,۸۵۶
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سایر اقلام سود(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

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 جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰			۰	۰		(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۴,۲۰۲,۲۱۷
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					۱,۸۹۴,۴۷۸				(۱,۸۹۴,۴۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۱,۸۹۴,۴۷۸	۰	۰	۰	(۱۳,۲۲۹,۴۷۸)	۰	۲,۸۶۷,۲۱۷
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۰۸,۸۲۲	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۴

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۷۵,۷۹۹,۰۳۳	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	۱۳۷
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۷۵,۷۹۹,۰۳۳	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	۱۴۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۴,۳۷۷,۴۶۳)	(۸۷۲,۹۷۵)	(۴۰۱)

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۴,۲۸۶	۲۴۹,۵۵۱	(۸۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۱۵۸,۲۳۱)	(۱۱۶,۹۸۶)	(۳۵)
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	۱,۰۵۱,۵۱۹	۷,۹۰۵,۲۳۴	(۸۷)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱,۳۶۵,۴۹۵)	(۸,۵۳۹,۹۹۰)	۸۴
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۴۵۷,۸۵۹	۳,۶۴۳,۹۵۳	۵۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	(۹,۹۲۵,۰۳۲)	۱۰۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۵۶۰,۸۷۲	(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	۶۴۲,۴۷۵	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	۱۰۹
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۷۶,۴۴۱,۵۰۸	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	۲۱۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۳,۴۵۳,۷۴۱	(۷۷)
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	(۲۹)	(۷۲۸,۸۴۶)	۱۰۰
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۰۵۵,۴۱۵,۰۰۰	۰	
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	(۱,۱۳۴,۲۳۵,۰۰۰)	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	(۴,۸۴۳,۴۴۲)	۰	(∞)
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

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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	(۸۲,۸۶۵,۶۸۹)	۲,۷۲۴,۸۹۵	(۳,۱۴۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۶,۴۲۴,۱۸۱)	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	(۱۲۴)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۰,۶۷۲,۱۴۷	۲,۷۰۸,۵۳۳	۱,۰۳۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۷,۵۷۱,۶۵۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۴۵
مبادلات غیرنقدي	۷۵,۶۸۶,۸۲۱	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	(۷۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	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	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۷۷۲,۹۱۶,۵۴۶	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۴,۶۸۵,۲۱۷	۶,۲۶۷,۳۷۵	۱۲,۹۸۸,۸۶۱	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۷۶,۷۷۳,۳۷۵	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۸۸۷,۳۶۳,۹۹۹
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۴۴۵,۲۵۵,۶۴۶
سایر	۱۴۸,۱۱۸	۲۶۷,۷۳۵	۳۱,۱۶۹	۵۷,۲۶۲	۳۴۲,۹۲۰	۳۱۸,۶۱۹	۹,۶۵۰,۸۸۸	۱۶,۴۴۶,۲۸۹	۱۰,۱۷۳,۰۹۵	۱۷,۰۸۹,۹۰۵
مانده تسهیلات پایان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۳,۵۵۲,۰۰۸	۲۴,۶۲۷,۹۵۵	۵,۹۲۴,۴۵۵	۱۲,۶۷۰,۲۴۲	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۶۰,۳۲۷,۰۸۶	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵	۱,۴۲۵,۰۱۸,۴۴۸
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			۲۳۴,۹۸۵	۲,۰۵۳,۷۵۱	۶۸۳,۶۷۹	۱,۸۴۲,۸۷۸	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۳۱,۱۷۹,۱۶۰	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۵,۰۷۵,۷۸۹
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۱,۳۲۷,۳۹۳,۱۶۵	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۲,۵۷۴,۲۰۴	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۰,۸۲۷,۳۶۴	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۲۹,۱۴۷,۹۲۶	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹	۱,۳۸۹,۹۴۲,۶۵۹
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۹,۸۶۲,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۹,۸۶۲,۷۲۵
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۱,۳۰۷,۵۳۰,۴۴۰	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۲,۵۷۴,۲۰۴	۵,۲۴۰,۷۷۶	۱۰,۸۲۷,۳۶۴	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۲۹,۱۴۷,۹۲۶	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲	۱,۳۷۰,۰۷۹,۹۳۴

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۱۲ 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 ۱۲ 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 ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۱۲ 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.

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	۳۵۷,۹۸۹,۳۳۸	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	۸۲,۸۰۴	۸۴,۷۹۶	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	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۲	۱,۸۲۲,۵۲۷,۵۶۰	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	۱,۴۸۶,۴۲۰,۳۸۲	۲,۱۸۰,۶۰۱,۶۹۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۸	۰	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	۱,۶۳۴,۴۴۸,۸۰۰	۲,۱۸۰,۶۰۱,۶۹۴			
سپرده های ارزی	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۰	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	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۲,۱۸۰,۶۰۱,۶۹۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۱۰۰,۰۹۴,۰۸۵	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳۰,۶۰۷,۷۹۸	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	سایر تعهدات بانک	۷۹,۹۰۶,۵۲۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۱۹۷	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ 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	۲۱۴,۲۶۲,۱۵۱	۳۴۵,۲۰۵,۰۲۷	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	(۷,۰۷۱,۶۳۶)	(۷۱,۶۴۱,۱۷۶)	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۲.۶۸	۵.۴۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۲۵,۹۸۴,۱۲۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۲۲۳,۷۹۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	۱۲,۵۹۸,۷۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۳۷,۲۸۶	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۱۶۸,۵۶۲,۱۷۸	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۳,۳۶۵,۱۴۵	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۱۳,۵۳۲,۲۰۷	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۱,۰۶۹,۳۵۹	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۲۳	۹,۱۰۴,۱۵۸	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۰	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۷۱,۳۱۰,۷۷۱	۲۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	۳۰۵,۷۸۷,۷۹۲	۲۳	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	۲۵۳,۴۹۵	۰	۵,۰۶۰,۶۳۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۵۳,۴۹۵	۰	۵,۰۶۰,۶۳۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	(۳,۸۲۱,۵۰۵)	۰	۱۲,۰۶۹,۸۵۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۰	۳۲۲,۹۱۸,۲۷۶	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 به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	۴۵,۹۲۱,۲۸۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۸۴۱,۵۸۰	(۱۲,۷۵۲)	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	۴۵,۹۰۸,۵۲۸	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.»			

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات				جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
حسين رحمتي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۹	۰	۰
محمد بيگدلي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۹,۹۹۹	خير	بلي	۴۹	۰	۲۶	۲۱
عليرضا حاج علي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۲۳	۱۱
محمدرضا فهمي	مديرعامل	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	خير	۶۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۰	۱۱
رضا مجيدي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۴/۳۱	بلي	۱۶,۶۶۶	خير	بلي	۵۰	۰	۰	۱
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۵۰	جلسه می باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

نام و نام‌خانوادگی	سمت	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	میزان مالکیت در سهام شرکت
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۹	جلسه می باشد.

تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.			

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۹,۰۰۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۵,۶۹۲,۸۲۶	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۵۳,۳۷۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
سایر	۲,۶۱۳,۳۴۲	۲۳,۴۸۱,۰۳۶
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۲,۶۱۳,۳۴۲	۲۳,۴۸۱,۰۳۶
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۲,۶۱۳,۳۴۲	۲۳,۴۸۱,۰۳۶

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

دوره ۱۲ 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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۶۲,۵۳۲,۵۶۶

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۱۲ 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 هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه ها	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)	(۳۷,۳۱۴,۲۴۶)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۳,۹۲۷,۶۶۵)	(۳۷,۳۱۴,۲۴۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۷,۹۰۴,۲۷۶)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۷,۹۰۴,۲۷۶)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در فایل 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
۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۱,۲۹۰,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

شرکت های فرعی

شرکت های وابسته