اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 30,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1403/09/30 (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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطايي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۰۲,۳۴۹,۸۴۹	۱۳۹,۹۶۵,۶۵۲	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۴۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۳۲۱,۶۵۵,۰۲۸)	(۱۵۰,۹۳۳,۶۶۱)	(۳۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۱۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۱۹,۳۰۵,۱۷۹)	(۱۰,۹۶۸,۰۰۹)	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۹۸۸)
درآمد کارمزد	۳۰,۷۹۱,۶۳۵	۶,۳۰۵,۰۳۹	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۲۸۸
هزینه کارمزد	(۱,۲۳۰,۳۰۱)	(۸۶۶,۷۲۸)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۴۲)
خالص درآمد کارمزد	۲۹,۵۶۱,۳۳۴	۵,۴۳۸,۳۱۱	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	۴۴۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۵۹۴,۵۳۹	۲,۰۸۶,۳۹۵	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	(۷۲)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۴,۰۷۲,۷۰۸	۱,۹۶۷,۰۷۴	۲,۷۰۸,۵۳۳	۱۰۷
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهاي عملياتي	(۸۵,۰۷۶,۵۹۸)	(۱,۴۷۶,۲۲۹)	۶,۵۵۴,۷۰۵	(۵,۶۶۳)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳	۵۵,۶۱۴,۶۲۴	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۵۳
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۹,۹۶۸,۶۷۷)	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۶۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۱,۹۰۸,۲۶۱)	(۹,۴۳۹,۶۷۹)	(۱۷,۲۵۶,۵۶۱)	(۱۳۲)
هزینه‌هاي مالي	(۶,۵۷۳,۰۲۱)	(۲۵,۵۸۹,۹۰۲)	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	۷۴
هزینه استهلاک	(۸۲۷,۵۵۱)	(۱,۰۹۴,۹۴۰)	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	۲۴
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳,۵۳۱,۷۳۵	۵,۵۴۶,۲۴۰	۱۳,۲۶۴,۸۵۱	(۳۶)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۵۳۱,۷۳۵	۵,۵۴۶,۲۴۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۳۶)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۳,۵۳۱,۷۳۵	۵,۵۴۶,۲۴۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۳۶)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۸,۵۵۸)	(۱,۷۷۱)	(۳,۷۹۲)	(۳۸۳)
غیرعملیاتي(ریال)	۸,۷۹۳	۲,۱۴۱	۴,۶۳۴	۳۱۱
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۲۳۵	۳۷۰	۸۴۲	(۳۶)
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۲۳۵	۳۷۰	۸۴۲	(۳۶)
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۲۳۵	۳۷۰	۸۴۲	
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۳,۵۳۱,۷۳۵	۵,۵۴۶,۲۴۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۳۶)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) جامع سال	۳,۵۳۱,۷۳۵	۵,۵۴۶,۲۴۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۳۶)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱۱۲,۷۴۷,۵۸۱	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۱۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۳۵۴,۳۴۶,۰۱۹	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	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	۱,۰۶۵,۲۳۹,۱۰۷	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۳۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶۴,۹۵۲,۹۷۷	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۷,۸۲۶,۰۳۶	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	۱۲
سایر حسابهاي دریافتني	۳۴۹,۰۳۱,۸۱۶	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۱۰۵
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۶,۲۷۸,۹۰۶	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۳۴
دارایی‌هاي نا مشهود	۸,۶۳۸,۷۴۳	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۰
سپرده قانونی	۲۶۹,۲۶۸,۴۴۹	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۵۰
سایر دارایی‌ها	۴۸۲,۰۲۳,۹۸۴	۴۱۸,۴۲۰,۱۸۷	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۱	۱۵

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۲,۹۸۰,۳۵۳,۶۱۸	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۳۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۶
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۷,۴۳۸,۵۸۲	۶,۹۰۸,۸۲۲	۵,۰۱۴,۳۴۴	۸
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۸,۶۴۴,۶۰۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱۲
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۶,۰۸۳,۱۸۲	۶۱,۷۵۳,۶۶۴	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۷
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۴۹۱,۷۴۹,۰۵۰	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۲۰
سپرده‌هاي مشتریان	۲,۲۹۷,۵۱۹,۱۹۵	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۳۹
سود سهام پرداختني	۷۸۴,۸۱۱	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۲,۰۵۸
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۲۲,۲۰۲,۶۴۲	۱۰۳,۶۷۴,۷۱۰	۳۶,۴۴۴,۰۷۹	۱۸
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۱۴,۷۳۸	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	(۳)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۹۱۴,۲۷۰,۴۳۶	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۳۴
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۹۱۴,۲۷۰,۴۳۶	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۳	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۵	۳۴

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۹۸۰,۳۵۳,۶۱۸	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۳۴

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در 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	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۱۲,۶۲۹,۸۵۶		۱۲,۶۲۹,۸۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	۰	۱۲,۶۲۹,۸۵۶
سود سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰			۰			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		۴,۲۰۲,۲۱۷
خرید سهام خزانه										۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۸۹۴,۴۷۸				(۱,۸۹۴,۴۷۸)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
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
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۹/۳۰									۳,۵۳۱,۷۳۵		۳,۵۳۱,۷۳۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۳۱,۷۳۵	۰	۳,۵۳۱,۷۳۵
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۷۹۷,۷۸۳							۰		۷۹۷,۷۸۳
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۲۹,۷۶۰				(۵۲۹,۷۶۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۷,۴۳۸,۵۸۲	۰	۰	۰	۲۸,۶۴۴,۶۰۰	۰	۶۶,۰۸۳,۱۸۲

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۶۳,۷۲۹,۳۰۱	(۱۴,۱۰۳,۰۵۱)	۳۲,۰۴۷,۳۰۷	۵۵۲
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	(۶۳۴,۹۹۵)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۶۳,۷۲۹,۳۰۱	(۱۴,۱۰۳,۰۵۱)	۳۱,۴۱۲,۳۱۲	۵۵۲
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۱,۷۸۱,۷۶۳)	(۳۴۹,۳۳۰)	(۸۷۲,۹۷۵)	(۴۱۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۴۵۴,۸۳۹	۲۴۹,۵۵۱	(۱۰۰)
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۲۴,۴۷۵)	(۱۱۵,۸۲۰)	(۱۱۶,۹۸۶)	۷۹
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	(۶,۱۴۵,۲۲۹)	۰	(۱۸,۴۶۵,۰۲۲)	(∞)
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۱,۱۸۴,۲۳۱	۴,۶۹۷,۸۹۶	۱۲,۱۱۰,۰۵۹	(۷۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	(۶,۷۶۷,۲۳۶)	۴,۶۸۷,۵۸۵	(۷,۰۹۵,۳۷۳)	(۲۴۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۵۶,۹۶۲,۰۶۵	(۹,۴۱۵,۴۶۶)	۲۴,۳۱۶,۹۳۹	۷۰۵
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۷۹۷,۷۸۲	۰	۳,۴۵۳,۷۴۱	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۴۰۸,۶۰۵,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۴۰۸,۶۰۵,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	(۴,۰۷۳,۰۰۰)	۰	۰	(∞)
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	۰	(۵۷۶,۲۳۰)	(۷۲۸,۸۴۶)	۱۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۳,۲۷۵,۲۱۸)	(۵۷۶,۲۳۰)	۲,۷۲۴,۸۹۵	(۴۶۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۵۳,۶۸۶,۸۴۷	(۹,۹۹۱,۶۹۶)	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	۶۳۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۵,۷۳۷,۰۴۵	۱۰۱,۴۵۵	۲,۷۰۸,۵۳۳	۵,۵۵۵
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۱۲,۷۴۷,۵۸۱	۱۳,۶۸۳,۰۸۱	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۷۲۴
معاملات غیرنقدي	۷۵,۶۸۶,۸۲۱	۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۲۶۹,۲۲۴,۵۴۳	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
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	۱,۲۷۱,۹۳۹,۵۵۴	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۱,۶۰۸,۶۵۴	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۵,۹۳۰,۰۲۵	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۱۰۶,۴۴۳,۸۷۷	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۴۲۵,۹۲۲,۱۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۲۷۱,۹۳۹,۵۵۴	۳,۵۸۳,۱۷۷	۲۱,۶۰۸,۶۵۴	۶,۲۶۷,۳۷۵	۲۵,۹۳۰,۰۲۵	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۱۰۶,۴۴۳,۸۷۷	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۴۲۵,۹۲۲,۱۱۰
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۲۸۹,۸۵۷,۹۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۲۸۹,۸۵۷,۹۵۱
سایر	۱۴۸,۱۱۸	۴۲۹,۰۹۶	۳۱,۱۶۹	۴۵,۹۱۳	۳۴۲,۹۲۰	۲۹۸,۹۳۲	۹,۶۵۰,۸۸۸	۱۷,۵۶۶,۰۴۸	۱۰,۱۷۳,۰۹۵	۱۸,۳۳۹,۹۸۹
مانده تسهیلات پایان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۸۱,۶۵۲,۵۰۷	۳,۵۵۲,۰۰۸	۲۱,۵۶۲,۷۴۱	۵,۹۲۴,۴۵۵	۲۵,۶۳۱,۰۹۳	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۸۸,۸۷۷,۸۲۹	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵	۱,۱۱۷,۷۲۴,۱۷۰
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	۱,۳۱۳,۸۵۵	۶۸۳,۶۷۹	۴,۱۷۵,۱۶۵	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۴۳,۹۹۷,۳۴۲	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۴۹,۴۸۶,۳۶۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۹۸۱,۶۵۲,۵۰۷	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۰,۲۴۸,۸۸۶	۵,۲۴۰,۷۷۶	۲۱,۴۵۵,۹۲۸	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۴۴,۸۸۰,۴۸۷	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹	۱,۰۶۸,۲۳۷,۸۰۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۲,۹۹۸,۲۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۲,۹۹۸,۲۵۳
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۹۷۸,۶۵۴,۲۵۴	۳,۳۱۷,۰۲۳	۲۰,۲۴۸,۸۸۶	۵,۲۴۰,۷۷۶	۲۱,۴۵۵,۹۲۸	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۴۴,۸۸۰,۴۸۷	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲	۱,۰۶۵,۲۳۹,۵۵۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هرگونه تغییرات در نرخ سود تسهیلات منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی می باشد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	۳۲۹,۵۸۶,۱۶۳	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	۲۵۷,۶۹۴	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	۱,۶۹۰,۸۰۲,۲۳۶	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	۲,۰۲۰,۶۴۶,۰۹۳			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۸	۲۵۴,۱۵۴,۱۹۴	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	۲,۲۷۴,۸۰۰,۲۸۷			

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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
سپرده های ارزی	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۲۲,۷۱۸,۹۰۹	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	۲,۲۹۷,۵۱۹,۱۹۶			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۸۵,۰۶۷,۹۸۸	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۵,۰۶۷,۹۸۸	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۲۰۴,۶۹۰,۷۶۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۰۴,۶۹۰,۷۶۳	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۴۳,۶۲۵,۱۶۱	۲۱,۶۳۷,۹۵۰	سایر تعهدات بانک	۴۳,۶۲۵,۱۶۱	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 ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۰
تعداد کارکنان	۱,۱۹۷	۱,۲۸۲	۱,۲۸۲	۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳,۰۴۰,۱۱۴)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۱۱,۲۲۲,۰۳۷	۱۹۴,۲۴۹,۲۰۸	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	۲.۶۸	۲.۷۷	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

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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۲۸,۱۸۲,۲۲۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۳۸۶,۳۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	۵,۳۰۰,۴۴۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۲۵,۹۱۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۹۴,۵۹۶,۲۸۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۲,۰۲۳,۴۹۵	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۸,۳۰۹,۱۴۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۳۸۶,۱۱۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۴۴,۱۸۴,۰۷۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	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	۲۵۳,۴۹۵	۰	۴,۳۷۸,۱۱۸	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۵۳,۴۹۵	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	(۳,۸۲۱,۵۰۵)	۰	۱۴,۵۷۷,۶۵۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۰	۲۰۲,۳۴۹,۸۴۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
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 ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	۴۶۷,۶۴۴	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۸۴۱,۵۸۰	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	۲۲,۱۴۳,۸۹۶	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، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

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

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري	
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۵,۵۲۳,۲۶۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	۴۹	۵,۶۹۸,۱۴۲	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
پرستيژ لند ايران	۰	۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
باشگاه گردشگري ايرانيان	۰	۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۰	۰
سایر هزینه هاي عملياتي:		
سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملياتي	۰	۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۱۳۷,۸۸۵,۹۴۳

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزینه ها	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۹,۹۶۸,۶۷۷)
جمع هزینه هاي اداري و عمومي	(۲۲,۲۹۰,۳۵۰)	(۱۹,۹۶۸,۶۷۷)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۵۷۳,۰۲۱)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۵۷۳,۰۲۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	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	(۱,۳۳۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»