اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 10,000,000
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1403/03/31 (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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶۸,۶۰۸,۵۱۳	۴۴,۱۶۵,۱۰۸	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۵۵
هزینه سود سپرده‌ها	(۷۷,۸۷۹,۹۳۳)	(۳۸,۷۳۷,۶۳۷)	(۲۳۷,۶۹۸,۴۵۵)	(۱۰۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۹,۲۷۱,۴۲۰)	۵,۴۲۷,۴۷۱	(۴۰,۸۱۰,۵۵۵)	(۲۷۱)
درآمد کارمزد	۸,۲۳۹,۱۶۰	۱,۰۹۲,۲۰۸	۲۳,۷۱۰,۵۰۷	۶۵۴
هزینه کارمزد	(۳۰۱,۸۵۵)	(۲۵۸,۱۸۷)	(۱,۱۹۷,۶۷۶)	(۱۷)
خالص درآمد کارمزد	۷,۹۳۷,۳۰۵	۸۳۴,۰۲۱	۲۲,۵۱۲,۸۳۱	۸۵۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۳۲,۴۰۸	۰	۲۲,۱۴۳,۸۹۵	
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۷,۴۷۰	۱۰۱,۴۵۵	۲,۷۰۸,۵۳۳	(۹۳)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۱۱,۰۱۵,۶۸۰	۰	۰	
جمع درآمدهاي عملیاتي	۹,۷۲۱,۴۴۳	۶,۳۶۲,۹۴۷	۶,۵۵۴,۷۰۴	۵۳
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۴,۷۴۵,۰۴۸	۶۶,۲۹۳	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	(۹۵)
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۴,۱۳۲,۹۲۱)	(۳,۷۳۲,۷۱۹)	(۲۲,۹۲۵,۳۴۴)	(۵۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۲۵۴,۱۵۴)	(۲,۳۸۵,۱۲۴)	(۱۷,۲۵۶,۵۶۱)	(۴۱)
هزینه‌هاي مالي	(۶,۲۰۰,۰۰۰)	۰	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(∞)
هزینه استهلاک	(۳۲۲,۱۰۰)	(۲۵۳,۳۱۴)	(۱,۶۳۷,۳۱۶)	(۲۷)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴۵۷,۳۱۶	۱,۰۵۸,۰۸۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۵۷)
مالیات بر درآمد سال جاری	۰	۰	۰	۰
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۴۵۷,۳۱۶	۱,۰۵۸,۰۸۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۵۷)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۴۵۷,۳۱۶	۱,۰۵۸,۰۸۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۵۷)
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	۱۲۵	۳۹۶	(۳,۸۳۴)	(۶۸)
غیرعملیاتي(ریال)	۶۴۹	(۳۲۶)	۴,۶۷۶	۲۹۹
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۷۷۴	۷۰	۸۴۲	۱,۰۰۶
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۷۷۴	۷۰	۸۴۲	۱,۰۰۶
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۰	۷۱	۸۴۲	
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود(زیان) خالص	۴۵۷,۳۱۶	۱,۰۵۸,۰۸۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۵۷)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	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	۴۵۷,۳۱۶	۱,۰۵۸,۰۸۳	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۵۷)

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱۷۰,۳۳۸,۳۱۵	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۱۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۲۱۱,۳۳۸,۶۴۶	۳۴۸,۶۰۶,۱۶۸	۷۳,۲۹۹	(۳۹)
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	۸۶۰,۷۹۵,۹۰۸	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۱	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۱۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۵۳,۹۷۹,۳۳۵	۱۳۸,۶۵۴,۵۱۵	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۱۰,۹۱۴,۳۲۳	۱۲۳,۰۸۵,۲۲۰	۷۲,۴۴۲,۶۱۹	(۱۰)
سایر حسابهاي دریافتني	۲۳۸,۷۸۰,۴۳۶	۱۷۰,۱۶۲,۹۷۶	۱۳۷,۷۳۰,۳۰۷	۴۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۷,۴۲۶,۷۰۹	۲۷,۱۵۲,۳۹۳	۲۷,۹۵۷,۰۶۷	۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۸,۶۴۴,۹۵۱	۸,۶۶۴,۷۰۸	۷,۵۴۲,۰۲۶	۰
سپرده قانونی	۲۰۳,۵۴۲,۹۶۰	۱۷۹,۳۴۳,۱۹۰	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۶	۱۳
سایر دارایی‌ها	۴۳۳,۷۲۲,۷۲۱	۴۱۸,۴۲۰,۱۸۷	۲۸۰,۵۲۹,۴۷۱	۴

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۲,۴۱۹,۴۸۴,۳۰۴	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۸
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۶,۹۷۷,۴۲۰	۶,۹۰۸,۸۲۳	۵,۰۱۴,۳۴۵	۱
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲۶,۰۳۱,۳۴۴	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۲
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۲,۲۱۰,۹۸۱	۶۱,۷۵۳,۶۶۵	۴۶,۲۵۶,۵۹۲	۱
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۴۳۸,۳۱۶,۱۳۰	۴۱۰,۵۶۶,۱۷۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۴	۷
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۸۸۷,۹۶۱,۸۸۴	۱,۶۵۴,۰۱۵,۰۲۱	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۱۴
سود سهام پرداختني	۳۶,۳۳۶	۳۶,۳۶۴	۱۷۸,۶۸۷	۰
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۸,۸۹۹,۰۱۳	۱۰۳,۶۷۴,۷۰۹	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	(۷۲)
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۵۹,۹۶۰	۲,۰۷۰,۴۸۲	۱,۴۷۹,۶۲۲	(۱)
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۳۵۷,۲۷۳,۳۲۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۹
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۲,۳۵۷,۲۷۳,۳۲۳	۲,۱۷۰,۳۶۲,۷۵۲	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۴	۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۴۱۹,۴۸۴,۳۰۴	۲,۲۳۲,۱۱۶,۴۱۷	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۶	۸

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	۵,۰۱۴,۳۴۵	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۲
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	۵,۰۱۴,۳۴۵	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۲
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	۶,۹۰۸,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۶۴۲,۶۲۵	۰	۶۱,۷۵۳,۶۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳/۰۳/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۳/۰۳/۳۱									۴۵۷,۳۱۶		۴۵۷,۳۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵۷,۳۱۶	۰	۴۵۷,۳۱۶
سود(زیان) سهام مصوب									۰		۰
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰							۰		۰
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					۶۸,۵۹۷				(۶۸,۵۹۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۲۰۲,۲۱۷	۰	۰	۶,۹۷۷,۴۲۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۳۱,۳۴۴	۰	۶۲,۲۱۰,۹۸۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	۱۰۸,۳۱۲,۱۱۴	۳۴,۰۵۴,۵۳۴	(۵,۹۹۵,۴۱۵)	۲۱۸
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۱۰۸,۳۱۲,۱۱۴	۳۴,۰۵۴,۵۳۴	(۵,۹۹۵,۴۱۵)	۲۱۸
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	(۹۴,۶۶۷)	(۱,۳۳۳,۶۲۱)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۹۹,۳۰۱	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۵۵,۸۵۷)	(۵۸,۹۱۸)	(۵۰,۱۱۰)	۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱,۶۰۴,۴۷۳)	(۲,۹۱۱,۸۶۰)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۸,۶۵۶,۹۱۴	۰	۳۴,۵۰۸,۶۴۵	
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۸,۶۰۱,۰۵۷	(۱,۷۵۸,۰۵۸)	۳۰,۳۱۲,۳۵۵	۵۸۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۱۶,۹۱۳,۱۷۱	۳۲,۲۹۶,۴۷۶	۲۴,۳۱۶,۹۴۰	۲۶۲
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۳,۴۵۳,۷۴۱	۰
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	۰	۰	۱۲۴,۷۰۶,۷۹۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	(۱۲۴,۷۰۶,۷۹۰)	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۰۳/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
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	۰	(۷۲۸,۸۴۷)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	۰	۰	۲,۷۲۴,۸۹۴	۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱۶,۹۱۳,۱۷۱	۳۲,۲۹۶,۴۷۶	۲۷,۰۴۱,۸۳۴	۲۶۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۲۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۱,۴۵۵	۱۰۱,۴۵۵	۲,۷۰۸,۵۳۳	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۷۰,۳۳۸,۳۱۵	۵۵,۹۷۱,۲۵۳	۵۳,۳۲۳,۶۸۹	۲۰۴
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۱۶۲,۵۸۸,۶۸۸	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱				
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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
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	۱,۰۶۴,۹۷۶,۰۸۹	۳,۵۸۳,۱۷۷	۵۶,۸۸۳,۷۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۷,۴۶۵,۲۹۵	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۴۵,۰۶۳,۴۹۴	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۱۷۴,۳۸۸,۵۸۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹۹۴,۴۴۹,۹۷۱	۱,۰۶۴,۹۷۶,۰۸۹	۳,۵۸۳,۱۷۷	۵۶,۸۸۳,۷۰۸	۶,۲۶۷,۳۷۵	۷,۴۶۵,۲۹۵	۴۵,۳۷۰,۱۸۷	۴۵,۰۶۳,۴۹۴	۱,۰۴۹,۶۷۰,۷۱۰	۱,۱۷۴,۳۸۸,۵۸۶
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۲۶۴,۹۹۵,۶۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۳,۷۹۳,۹۲۰	۲۶۴,۹۹۵,۶۵۳
سایر	۱۴۸,۱۱۸	۲۷۳,۴۳۸	۳۱,۱۶۹	۵۰,۳۶۹	۳۴۲,۹۲۰	۲۶۷,۹۱۳	۹,۶۵۰,۸۸۸	۱۱,۰۸۷,۹۱۲	۱۰,۱۷۳,۰۹۵	۱۱,۶۷۹,۶۳۲
مانده تسهیلات پایان دوره	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۷۹۹,۷۰۶,۹۹۸	۳,۵۵۲,۰۰۸	۵۶,۸۳۳,۳۳۹	۵,۹۲۴,۴۵۵	۷,۱۹۷,۳۸۲	۳۵,۷۱۹,۲۹۹	۳۳,۹۷۵,۵۸۲	۷۹۵,۷۰۳,۶۹۵	۸۹۷,۷۱۳,۳۰۱
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	۴,۰۵۴,۰۳۶	۶۸۳,۶۷۹	۱,۰۱۰,۲۳۲	۱۸,۶۷۲,۴۴۲	۲۵,۸۹۲,۶۸۲	۱۹,۵۹۱,۱۰۶	۳۰,۹۵۶,۹۵۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۷۵۰,۵۰۷,۹۳۳	۷۹۹,۷۰۶,۹۹۸	۳,۳۱۷,۰۲۳	۵۲,۷۷۹,۳۰۳	۵,۲۴۰,۷۷۶	۶,۱۸۷,۱۵۰	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۸,۰۸۲,۹۰۰	۷۷۶,۱۱۲,۵۸۹	۸۶۶,۷۵۶,۳۵۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۱,۶۵۱,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۰۹,۲۱۷	۱۱,۶۵۱,۴۴۳
جمع	۷۳۹,۰۹۸,۷۱۶	۷۸۸,۰۵۵,۵۵۵	۳,۳۱۷,۰۲۳	۵۲,۷۷۹,۳۰۳	۵,۲۴۰,۷۷۶	۶,۱۸۷,۱۵۰	۱۷,۰۴۶,۸۵۷	۸,۰۸۲,۹۰۰	۷۶۴,۷۰۳,۳۷۲	۸۵۵,۱۰۴,۹۰۸

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۹ 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.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۳۵۸,۷۲۸,۵۳۶	۳۲۱,۹۰۶,۴۹۵	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	۹۲,۳۰۱	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	۱,۱۲۷,۶۰۹,۰۴۱	۱,۳۱۷,۳۲۰,۶۱۰	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	۱,۴۸۶,۴۲۰,۳۸۱	۱,۶۳۹,۳۱۹,۴۰۶			
سپرده های غیر هزینه زا	۱۴۸,۰۲۸,۴۱۹	۱۹۷,۵۹۴,۴۱۲	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	۱,۸۳۶,۹۱۳,۸۱۸			
سپرده های ارزی	۱۹,۵۶۶,۲۲۱	۵۱,۰۴۸,۰۶۶	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	۱,۸۸۷,۹۶۱,۸۸۴			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۷۵,۸۳۶,۸۸۱	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۷۵,۸۳۶,۸۸۱	۱۲۶,۳۹۲,۵۶۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴۳,۹۲۷,۱۳۵	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴۳,۹۲۷,۱۳۵	۱۳۲,۵۹۱,۵۶۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۱,۷۸۴,۳۴۱	۲۱,۶۳۸,۴۶۳	سایر تعهدات بانک	۲۱,۷۸۴,۳۴۱	۲۱,۶۳۸,۴۶۳
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۲۸۸	۱,۲۰۲	۱,۲۸۸

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سهم بانک از درآمدهای مشاع	(۳,۰۴۰,۱۱۴)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲۱۱,۲۲۲,۰۳۷	۶۸,۶۰۸,۵۱۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۳,۳۶۱,۳۰۲)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۲.۶۹	۲.۶۹	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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۶,۷۳۲,۳۳۳	۲۳	۵,۶۹۷,۸۸۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جعاله	۱,۲۲۸,۵۷۲	۲۳	۹۵,۱۷۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
اجاره به شرط تملیک	۷,۵۸۱,۶۵۲	۲۳	۲,۲۶۵,۱۶۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۵۱۶,۰۱۲	۲۳	۹,۴۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مشارکت مدنی	۱۳۸,۰۰۰,۳۴۶	۲۳	۴۲,۳۹۲,۳۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۸۸,۵۵۹	۲۳	۷۵۱,۳۹۹	۰	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 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴,۰۶۰,۹۹۴	۲۳	۴,۶۸۴,۸۱۷	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۰۸,۶۵۰	۲۳	۱۹۱,۳۳۷	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۲۳	۶,۳۶۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۲۸,۴۳۸,۷۹۲	۲۳	۸,۷۳۴,۶۷۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۲۰۰,۴۵۵,۹۱۰	۲۳	۶۴,۸۲۸,۶۴۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۰	۲۳	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۲۵۳,۴۹۶	۲۳	۸۴,۶۸۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲۵۳,۴۹۶	۲۳	۸۴,۶۸۹	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	(۳,۸۲۱,۵۰۶)	۲۳	۳,۶۹۵,۱۸۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۹۶,۸۸۷,۹۰۰	۲۳	۶۸,۶۰۸,۵۱۳	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 به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۲۰,۳۰۲,۳۱۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱,۸۴۱,۵۷۹	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	۲۲,۱۴۳,۸۹۵	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، 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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱			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	
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰,۰۰۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
شركت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۸	۵,۵۲۳,۲۶۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۵,۶۷۴,۹۹۴	۴۸	۵,۵۲۳,۲۶۱	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۲۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۳۴۳,۲۶۱	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر درآمدهاي عملیاتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهاي عملیاتي	۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰
سایر هزینه هاي عملیاتي:		
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه هاي عملیاتي	۰	۱۱,۰۱۵,۶۸۰

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

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سایر	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۴,۷۴۵,۰۴۸
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۰,۳۹۴,۶۸۲	۴,۷۴۵,۰۴۸

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه هاي اداري و عمومي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه ها	(۲۲,۹۲۵,۳۴۴)	(۴,۱۳۲,۹۲۱)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۲۲,۹۲۵,۳۴۴)	(۴,۱۳۲,۹۲۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۳/۳۱
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۲۰۰,۰۰۰)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰
جمع هزينه‌هاي مالي	(۴۲,۴۰۰,۳۰۹)	(۶,۲۰۰,۰۰۰)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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	۲,۵۶۴,۲۶۲	۱۲,۶۲۹,۸۵۶	(۱,۳۲۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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.»