اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک گردشگري	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگردش	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571912	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایي و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۳۹,۹۶۵,۶۵۲	۱۱۸,۳۷۰,۰۶۳	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۱۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۰,۹۳۳,۶۶۱)	(۱۲۴,۴۳۴,۲۷۴)	(۱۷۶,۲۰۸,۷۳۷)	(۲۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۰,۹۶۸,۰۰۹)	(۶,۰۶۴,۲۱۱)	(۱۴,۰۳۲,۶۲۸)	(۸۱)
درآمد کارمزد	۶,۳۰۵,۰۳۹	۲,۴۳۸,۷۴۸	۸,۹۶۲,۰۸۵	۱۵۹
هزینه کارمزد	(۸۶۶,۷۲۸)	(۶۴۰,۶۱۲)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۳۵)
خالص درآمد کارمزد	۵,۴۳۸,۳۱۱	۱,۷۹۸,۱۳۶	۸,۱۰۴,۲۴۹	۲۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۰۸۶,۳۹۵	۱,۷۶۷,۱۷۴	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۱۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزي	۱,۹۶۷,۰۷۴	۲۳۷,۵۲۲	۵۵۴,۰۱۲	۷۲۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي	۰	۰	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع درآمدهاي عملیاتي	(۱,۴۷۶,۲۲۹)	(۲,۲۶۱,۳۷۹)	۱۹,۹۶۳,۰۵۸	۳۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵۵,۶۱۴,۶۲۴	۳۴,۰۵۰,۹۳۱	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۱۷
هزینه‌هاي اداري و عمومي	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)	(۷,۳۴۸,۸۸۰)	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۷۰)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۴۳۹,۶۷۹)	(۱۱,۲۳۳,۶۶۵)	(۶,۸۰۶,۶۷۲)	۱۶
هزینه‌هاي مالي	(۲۵,۵۸۹,۹۰۲)	(۷,۶۵۲,۴۰۵)	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۳۴)
هزینه استهلاک	(۱,۰۹۴,۹۴۰)	(۶۷۲,۵۶۲)	(۱,۰۰۷,۷۰۸)	(۶۳)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۵,۵۴۶,۲۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴
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	۵,۵۴۶,۲۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۵,۵۴۶,۲۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴
سود (زیان)پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتي (ریال)	(۱,۷۷۱)	(۱,۵۵۳)	(۹۷۵)	(۱۴)
غیرعملیاتي(ریال)	۲,۱۴۱	۱,۸۷۸	۲,۹۴۴	۱۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۷۰	۳۳۵	۱,۹۶۹	۱۴
ناشي از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۷۰	۳۳۵	۱,۹۶۹	۱۴
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۷۰	۳۳۵	۱,۹۶۹	
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۵,۵۴۶,۲۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴
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	۵,۵۴۶,۲۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها				
موجودي نقد	۱۳,۶۸۳,۰۸۱	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	(۴۲)
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباري	۲۱۸,۶۸۷,۰۱۴	۷۳,۲۹۹	۲,۰۷۳,۶۰۶	۲۹۸,۲۴۹
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	۶۹۷,۸۸۸,۷۴۶	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۱۹۴,۲۲۵,۱۷۷	۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۴,۸۷۳,۹۳۴	۱۶۰,۳۱۴,۴۱۸	۱۴۴,۳۶۶,۷۹۱	(۶۰)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۰۴,۶۵۹,۱۱۰	۶۹,۶۵۷,۸۳۴	۳۷,۴۰۹,۸۹۸	۵۰
سایر حسابهاي دریافتني	۱۰۲,۴۴۱,۷۴۹	۱۴۱,۴۳۸,۵۱۳	۲۳۳,۳۱۰,۶۴۵	(۲۸)
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۲۸,۳۰۲,۷۶۰	۲۷,۹۵۷,۰۶۸	۱۵,۵۴۶,۱۴۹	۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۷,۶۱۲,۲۸۷	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵,۱۶۱,۵۷۸	۱
سپرده قانونی	۱۵۵,۸۴۶,۴۰۹	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۷	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۴۹
سایر دارایی‌ها	۴۱۲,۳۴۲,۸۳۹	۲۷۹,۶۰۶,۰۵۰	۱۵۷,۰۸۳,۸۵۴	۴۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع دارایی‌ها	۱,۸۰۶,۳۳۷,۹۲۹	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۷	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۴۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۵,۸۴۶,۲۸۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۵۸۴,۷۰۷	۱۷
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۹,۶۲۱,۵۵۱	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱,۶۹۵,۹۶۸	(۲۵)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۵۰,۴۶۷,۸۳۱	۴۶,۲۵۶,۵۹۱	۱۷,۲۸۰,۶۷۵	۹
بدهی‌ها				
بدهي به بانکها و سایر موسسات اعتباري	۳۲۷,۳۲۹,۰۵۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۵	۴,۳۶۲,۹۲۲	۵۳۰
سپرده‌هاي مشتریان	۱,۲۹۲,۹۵۶,۱۷۶	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۴	۸۴۴,۰۷۳,۸۶۷	۱۳
سود سهام پرداختني	۷۸۴,۸۴۰	۱۷۸,۶۸۷	۱۲۷,۷۰۵	۳۳۹
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۳۲,۷۹۱,۴۹۹	۳۶,۴۴۴,۰۷۸	۲۰,۶۰۲,۷۷۰	۲۶۴
ذخیره مزایاي پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۰۸,۵۲۷	۱,۴۷۹,۶۲۲	۸۵۲,۸۵۳	۳۶
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۷۵۵,۸۷۰,۰۹۸	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۶	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۷	۴۲
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۷۵۵,۸۷۰,۰۹۸	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۶	۸۷۰,۰۲۰,۱۱۷	۴۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۸۰۶,۳۳۷,۹۲۹	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۷	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۲	۴۱

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۸	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۵
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۸۴,۷۰۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۵,۹۶۸	۰	۱۷,۲۸۰,۶۷۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲۹,۵۳۰,۹۱۶		۲۹,۵۳۰,۹۱۶
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶
سود سهام مصوب									(۵۵۵,۰۰۰)		(۵۵۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰			۰		۰
خرید سهام خزانه				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 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					۴,۴۲۹,۶۳۷				(۴,۴۲۹,۶۳۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۰	۰	۰	۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۰	۴۶,۲۵۶,۵۹۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود خالص ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۵,۵۴۶,۲۴۰		۵,۵۴۶,۲۴۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۴۶,۲۴۰	۰	۵,۵۴۶,۲۴۰
سود(زیان) سهام مصوب									(۱,۳۳۵,۰۰۰)		(۱,۳۳۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰							(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)		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					۸۳۱,۹۳۶				(۸۳۱,۹۳۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵,۸۴۶,۲۸۰	۰	۰	۰	۱۹,۶۲۱,۵۵۱	۰	۵۰,۴۶۷,۸۳۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:				
نقد حاصل از عملیات	(۱۴,۱۰۳,۰۵۱)	۱۸,۸۱۵,۶۹۵	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	(۱۷۵)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۱۴,۱۰۳,۰۵۱)	۱۸,۸۱۵,۶۹۵	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	(۱۷۵)
فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری				
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي ثابت مشهود	(۳۴۹,۳۳۰)	(۹۹۸,۴۰۴)	(۳,۳۵۴,۷۶۹)	۶۵
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي ثابت مشهود	۴۵۴,۸۳۹	۲۳۳,۱۴۲	۳۷۶,۶۵۵	۹۵
وجوه پرداختي بابت تحصیل دارایی‌هاي نامشهود	(۱۱۵,۸۲۰)	(۴۶,۲۷۲)	(۷۴,۱۴۰)	(۱۵۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌هاي نامشهود	۰	۰	۸۳,۲۱۷	۰
وجوه پرداختي بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱,۴۳۵,۷۳۵)	(۱۵,۷۹۳,۱۷۳)	۱۰۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴,۶۹۷,۸۹۶	۱۵,۳۷۹,۱۶۶	۱۲,۶۷۲,۳۵۷	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌هاي سرمایه‌گذاری	۴,۶۸۷,۵۸۵	۱۳,۱۳۱,۸۹۷	(۶,۰۸۹,۸۵۳)	(۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	(۹,۴۱۵,۴۶۶)	۳۱,۹۴۷,۵۹۲	(۲۵,۸۵۷,۵۱۱)	(۱۲۹)
فعالیت‌هاي تأمین مالي				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰	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	۳۲,۰۲۷,۰۰۱	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	(۲,۳۷۱,۴۶۰)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۵۷۶,۲۳۰)	(۹,۱۱۵)	(۵۰۴,۰۱۷)	(۶,۲۲۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي تامین مالي	(۵۷۶,۲۳۰)	(۹,۱۱۵)	۲۹,۱۵۱,۵۲۴	(۶,۲۲۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۹,۹۹۱,۶۹۶)	۳۱,۹۳۸,۴۷۷	۳,۲۹۴,۰۱۳	(۱۳۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۱۹,۷۲۵,۲۹۷	۲۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۱,۴۵۵	۰	۵۵۴,۰۱۲	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳,۶۸۳,۰۸۱	۵۱,۶۶۳,۷۷۴	۲۳,۵۷۳,۳۲۲	(۷۴)
معاملات غیرنقدي	۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۲۲,۱۴۲	۲۱۸,۴۰۰,۹۶۷	(۵۲)
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

شرح	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ جاری در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ سررسید گذشته در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ معوق در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ مشکوک الوصول در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	جمع در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	جمع در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	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	۸۷۰,۲۵۴,۸۹۸	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۱۱,۸۶۸,۵۳۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۶۴۹,۲۱۸	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۱,۹۸۱,۷۳۴	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۹۳۵,۷۵۴,۳۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۸۷۰,۲۵۴,۸۹۸	۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۱۱,۸۶۸,۵۳۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۶۴۹,۲۱۸	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۱,۹۸۱,۷۳۴	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۹۳۵,۷۵۴,۳۸۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۸۵,۳۵۰,۴۵۶	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۱۸۵,۳۵۰,۴۵۶
سایر	۱۲,۰۱۰,۷۹۹	۱۵,۰۱۱,۳۴۸	۵۵,۵۸۹	۷۷,۲۱۰	۰	۷۷,۲۵۳	۶,۷۲۰,۵۶۷	۸,۰۶۴,۹۰۵	۲۱,۷۸۷,۵۰۴	۲۰,۲۳۰,۱۶۷
مانده تسهیلات پایان دوره	۶۷۲,۸۹۳,۶۴۳	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۱۱,۷۹۱,۳۲۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۵۷۱,۹۶۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۳,۹۱۶,۸۲۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۳۰,۱۷۳,۷۶۰
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			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۶۷۲,۸۹۳,۶۴۳	۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۱۱,۷۹۱,۳۲۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۵۷۱,۹۶۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۳,۹۱۶,۸۲۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۳۰,۱۷۳,۷۶۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱۰,۲۵۲,۴۳۶	۷,۰۰۲,۹۴۲	۳۷۸,۲۵۲	۱,۰۰۴,۶۸۷	۶۱۶,۷۷۹	۵,۷۲۷,۴۱۷	۶,۱۵۲,۵۷۷	۱۵,۳۰۰,۴۷۳	۱۴,۱۵۰,۵۵۰	۳۲,۲۸۵,۰۱۳
جمع	۶۶۲,۶۴۱,۲۰۷	۴۴۶,۲۶۱,۳۷۶	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۱۰,۷۸۶,۶۳۶	۳,۹۰۵,۵۲۹	۵,۸۴۴,۵۴۸	۸,۲۸۸,۰۵۶	۱۸,۶۱۶,۲۵۶	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۶۹۷,۸۸۸,۷۴۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول با توجه به آیین نامه ها و دستورالعمل های مصوب بانک مرکزی محاسبه و در دفاتر ثبت می گردد.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۳۱,۱۹۷,۷۹۳	۱۷۴,۵۵۶,۶۶۹	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	۶۲۶,۱۱۵	۹۰۷,۸۷۸	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	۶۲۶,۹۰۲,۲۱۶	۹۹۳,۹۲۷,۷۶۷	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	۱,۰۵۸,۷۲۶,۱۲۴	۱,۱۶۹,۳۹۲,۳۱۴			
سپرده های غیر هزینه زا	۷۶,۰۳۹,۰۶۷	۱۱۳,۰۴۸,۰۷۵	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	۱,۱۳۴,۷۶۵,۱۹۱	۱,۲۸۲,۴۴۰,۳۸۹			
سپرده های ارزی	۱۲,۴۸۲,۸۱۲	۱۰,۵۱۵,۷۸۷	۰	۰	تغییرات در نرخ سود سپرده ها منوط به آیین نامه ها و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
جمع سپرده های دریافتی	۱,۱۴۷,۲۴۸,۰۰۳	۱,۲۹۲,۹۵۶,۱۷۶			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۸۳,۴۰۲,۹۲۰	۳۶,۴۱۲,۹۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۳,۴۰۲,۹۲۰	۳۶,۴۱۲,۹۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۳,۰۷۲,۱۴۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۳,۰۷۲,۱۴۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۰	۲۱,۳۵۷,۷۷۰	سایر تعهدات بانک	۰	۲۱,۳۵۷,۷۷۰
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
تعداد شعب	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
تعداد کارکنان	۱,۱۰۹	۱,۲۰۷	۱,۱۹۷	۱,۲۰۷

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۱۴۲,۰۵۲,۰۴۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۱۴۲,۰۵۲,۰۴۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۸,۲۱۷,۸۹۶)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نسبت کفایت سرمایه	۳.۳۲	۱.۹۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی:						
فروش اقساطی	۱۱,۴۶۹,۸۲۲	۱۸	۱۷,۶۵۰,۵۲۸	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	
جعاله	۴۳۶,۴۲۸	۱۸	۲,۴۰۷,۰۷۱	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	
اجاره به شرط تملیک	۹,۴۹۱,۷۲۰	۱۸	۵,۶۹۶,۷۶۱	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سلف	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۳۷۶,۳۴۰	۱۸	۵۰۵,۹۴۵	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	متوسط نرخ سود دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۱۰۹,۸۹۷,۴۴۲	۱۸	۹۶,۱۲۶,۰۷۵	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۱۸,۹۱۸	۱۸	۲,۳۲۳,۰۹۵	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۶۰۰	۱۸	(۳,۹۹۴)	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۰	۵۵۱,۶۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات ارزی	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	(۴۷۱)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲,۴۲۶,۷۲۱	۱۸	۲۲,۸۵۳,۷۳۹	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۷,۲۲۵,۹۹۱	۰	۱۴۸,۱۱۰,۴۱۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۴۲,۸۷۶	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۵۱۹,۱۶۱	۰	۱۸۲,۵۴۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۵۶۲,۰۳۷	۰	۱۸۲,۵۴۶	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۴,۳۸۸,۰۸۱	۰	(۸,۳۲۷,۳۰۷)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۶۲,۱۷۶,۱۰۹	۰	۱۳۹,۹۶۵,۶۵۲	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	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 به۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۲,۰۸۶,۳۹۵	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	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۲,۰۸۶,۳۹۵	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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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
توسعه فناوري اطلاعات گردشگري ايران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
نگين افق نيايش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
سرمايه گذاري و انبوه سازي پارس ميكا كيش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تجارت بين الملل هم وطا آريا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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	
باشگاه گردشگري ايرانيان	۴۹	۳۲,۰۵۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۴۹	۳۲,۰۵۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
پرستيژ لند ايران	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
خدمات ارزي و صرافي گردشگري	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۲۴۹,۹۷۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
تلاشگران انديشه کاراد	۲۰	۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۲,۰۰۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
گروه بازرگاني گردشگري دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
شرکت اقتصادي نگين گردشگري ايرانيان	۴۹	۵,۳۰۱,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰	۴۹	۵,۳۰۱,۵۶۶	۰	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
ايده پرداز دانش نوين آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهاي عملياتي:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع سایر درآمدهاي عملياتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر هزينه هاي عملياتي:		
سایر هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر هزينه هاي عملياتي	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزينه هاي عملياتي	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در فايل ضميمه تشريح گرديده است.

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فروش وثايق تمليكي	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۵,۶۱۴,۶۲۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۵,۶۱۴,۶۲۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه ها	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)
جمع هزينه هاي اداري و عمومي	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزينه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزينه مالي تسهيلات دريافتي از ساير بانكها و موسسات اعتباري	۰	۰
جريمه اضافه برداشت از بانک مرکزي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۵,۵۸۹,۹۰۲)
ساير هزينه هاي مالي	۰	۰

هزینه‌هاي مالي	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع هزینه‌هاي مالي	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۵,۵۸۹,۹۰۲)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
۲۶,۲۴۲,۲۴۷	۱,۳۳۵,۰۰۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	(۵۵۵,۰۰۰)	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي 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.»