

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک گردشگری	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: وگرددش	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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۳۹,۹۶۵,۶۵۳	۱۱۸,۳۷۰,۰۶۳	۱۶۳,۱۷۶,۱۰۹	۱۸
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۵۰,۹۳۳,۶۶۱)	(۱۳۴,۴۳۴,۳۷۴)	(۱۷۶,۳۰۸,۷۳۷)	(۲۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	(۱۰,۹۶۸,۰۰۹)	(۱۶,۰۶۴,۳۱۱)	(۱۴,۰۳۲,۶۲۸)	(۸۱)
درآمد کارمزد	۶,۳۰۵,۰۳۹	۲,۴۳۸,۷۴۸	۸,۹۶۳,۰۸۵	۱۵۹
هزینه کارمزد	(۸۶۶,۷۳۸)	(۶۴۰,۶۱۲)	(۸۵۷,۸۳۶)	(۳۵)
خالص درآمد کارمزد	۵,۴۳۸,۳۱۱	۱,۷۹۸,۱۳۶	۸,۱۰۴,۲۴۹	۳۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲,۰۸۶,۳۹۵	۱,۷۶۷,۱۷۴	۱۲,۱۵۷,۶۳۹	۱۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱,۹۶۷,۰۷۴	۲۳۷,۵۲۲	۵۵۴,۰۱۲	۷۲۸
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۰	۰	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع درآمدهای عملیاتی	(۱,۴۷۶,۲۳۹)	(۲,۳۶۱,۳۷۹)	۱۹,۹۶۳,۰۵۸	۳۵
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۵۵,۶۱۴,۶۳۴	۳۴,۰۵۰,۹۳۱	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۱۷
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱۳,۴۶۷,۶۳۴)	(۷,۳۴۸,۸۸۰)	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۷۰)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۹,۴۳۹,۶۷۹)	(۱۱,۲۳۳,۶۶۵)	(۶,۸۰۶,۶۷۳)	۱۶
هزینه‌های مالی	(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)				
عملیاتی (ریال)	(۱,۷۷۱)	(۱,۵۵۳)	(۹۷۵)	(۱۴)
غیرعملیاتی(ریال)	۲,۱۴۱	۱,۸۷۸	۲,۹۴۴	۱۴
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۳۷۰	۳۲۵	۱,۹۶۹	۱۴
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۳۷۰	۳۲۵	۱,۹۶۹	۱۴
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۷۰	۳۲۵	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			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سود(زیان) خالص	۵,۵۴۶,۳۴۰	۴,۸۸۲,۰۴۰	۲۹,۵۳۰,۹۱۶	۱۴
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	۵,۵۴۶,۳۴۰	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			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
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	۲۹۸,۳۴۹
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي	۰	۰	۰	۰
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي	۶۹۷,۸۸۸,۷۴۶	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۰	۱۹۴,۳۲۵,۱۷۷	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	۳۷,۹۵۷,۰۶۸	۱۵,۵۴۶,۱۴۹	۱
دارایی‌هاي نا مشهود	۷,۶۱۳,۲۸۷	۷,۵۴۲,۰۲۶	۵,۱۶۱,۵۷۸	۱
سپرده قانونی	۱۵۵,۸۴۶,۴۰۹	۱۰۴,۸۲۵,۸۵۷	۷۸,۳۹۷,۷۹۷	۴۹
سایر دارایی‌ها	۴۱۲,۳۴۳,۸۳۹	۲۷۹,۶۰۶,۰۵۰	۱۵۷,۰۸۳,۸۵۴	۴۷

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
جمع دارایی‌ها	۱,۸۰۶,۳۳۷,۹۲۹	۱,۲۸۳,۵۷۴,۵۴۷	۸۸۷,۳۰۰,۷۹۳	۴۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	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 قانونی	۵,۸۴۶,۲۸۰	۵,۰۱۴,۳۴۴	۵۸۴,۷۰۷	۱۷
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۹,۶۲۱,۵۵۱	۲۶,۳۴۲,۳۴۷	۱,۶۹۵,۹۶۸	(۲۵)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۵۰,۴۶۷,۸۳۱	۴۶,۳۵۶,۵۹۱	۱۷,۲۸۰,۶۷۵	۹
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۳۷,۳۳۹,۰۵۶	۵۱,۹۶۷,۵۶۵	۴,۳۶۲,۹۳۲	۵۳۰
سپرده‌های مشتریان	۱,۲۹۳,۹۵۶,۱۷۶	۱,۱۴۷,۳۴۸,۰۰۴	۸۴۴,۰۷۳,۸۶۷	۱۳
سود سهام پرداختنی	۷۸۴,۸۴۰	۱۷۸,۶۸۷	۱۳۷,۷۰۵	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 مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۰۰۸,۵۲۷	۱,۴۷۹,۶۳۲	۸۵۲,۸۵۳	۳۶
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۵۵,۸۷۰,۰۹۸	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۶	۸۷۰,۰۳۰,۱۱۷	۴۳
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌ها	۱,۷۵۵,۸۷۰,۰۹۸	۱,۲۳۷,۳۱۷,۹۵۶	۸۷۰,۰۳۰,۱۱۷	۴۳

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	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					۴,۴۳۹,۶۳۷				(۴,۴۳۹,۶۳۷)		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	۵,۸۴۶,۳۸۰	۰	۰	۰	۱۹,۶۳۱,۵۵۱	۰	۵۰,۴۶۷,۸۳۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
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 فعالیت‌های عملیاتی	(۱۴,۱۰۳,۰۵۱)	۱۸,۸۱۵,۶۹۵	(۱۹,۷۶۷,۶۵۸)	(۱۷۵)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۴۹,۳۳۰)	(۹۹۸,۴۰۴)	(۳,۳۵۴,۷۶۹)	۶۵
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۴۵۴,۸۳۹	۳۳۳,۱۴۳	۳۷۶,۶۵۵	۹۵
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۱۵,۸۳۰)	(۴۶,۳۷۳)	(۷۴,۱۴۰)	(۱۵۰)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۸۳,۳۱۷	۰
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	(۱,۴۳۵,۷۳۵)	(۱۵,۷۹۳,۱۷۳)	۱۰۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۴,۶۹۷,۸۹۶	۱۵,۳۷۹,۱۶۶	۱۲,۶۷۳,۳۵۷	(۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۴,۶۸۷,۵۸۵	۱۳,۱۳۱,۸۹۷	(۶,۰۸۹,۸۵۳)	(۶۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۹,۴۱۵,۴۶۶)	۳۱,۹۴۷,۵۹۳	(۲۵,۸۵۷,۵۱۱)	(۱۲۹)
فعالیت‌های تأمین مالی				
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	۳۳,۰۳۷,۰۰۱	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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	(۵۷۶,۳۳۰)	(۹,۱۱۵)	(۵۰۴,۰۱۷)	(۶,۲۳۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۵۷۶,۳۳۰)	(۹,۱۱۵)	۳۹,۱۵۱,۵۳۴	(۶,۲۳۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۹,۹۹۱,۶۹۶)	۳۱,۹۳۸,۴۷۷	۳,۲۹۴,۰۱۳	(۱۳۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۳,۵۷۳,۳۳۲	۱۹,۷۳۵,۲۹۷	۱۹,۷۳۵,۲۹۷	۲۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۰۱,۴۵۵	۰	۵۵۴,۰۱۳	
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۳,۶۸۳,۰۸۱	۵۱,۶۶۳,۷۷۴	۲۳,۵۷۳,۳۳۲	(۷۴)
معاملات غیرنقدی	۷۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۵۸,۸۳۳,۱۴۳	۲۱۸,۴۰۰,۹۶۷	(۵۲)
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰				
دلائل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				
دلائل 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

[illegible]

شرح		در تاریخ جاری در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ		در تاریخ معوق در تاریخ	
		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		جاری		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		۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۸۷۰,۲۵۴,۸۹۸	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۱۱,۸۶۸,۵۳۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۶۴۹,۲۱۸	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۱,۹۸۱,۷۳۴	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۹۳۵,۷۵۴,۲۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۶۳۶,۷۹۲,۲۲۷	۸۷۰,۲۵۴,۸۹۸	۱۰,۵۶۵,۰۴۱	۱۱,۸۶۸,۵۳۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۶۴۹,۲۱۸	۲۱,۱۶۱,۲۰۰	۴۱,۹۸۱,۷۳۴	۶۷۳,۰۴۰,۷۷۶	۹۳۵,۷۵۴,۲۸۳
کسر می شود:											
سود سالهای آتی		۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۱۸۵,۳۵۰,۴۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۵۱۶,۵۶۱	۱۸۵,۳۵۰,۴۵۶
سایر		۱۵,۰۱۱,۳۴۸	۱۲,۰۱۰,۷۹۹	۵۵,۵۸۹	۷۷,۲۱۰	۰	۷۷,۲۵۳	۶,۷۳۰,۵۶۷	۸,۰۶۴,۹۰۵	۲۱,۷۸۷,۵۰۴	۲۰,۳۳۰,۱۶۷
مانده تسهیلات پایان دوره		۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۶۷۳,۸۹۳,۶۴۳	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۱۱,۷۹۱,۳۲۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۵۷۱,۹۶۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۳,۹۱۶,۸۳۹	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		۴۵۳,۲۶۴,۳۱۸	۶۷۳,۸۹۳,۶۴۳	۱۰,۵۰۹,۴۵۲	۱۱,۷۹۱,۳۲۳	۴,۵۲۲,۳۰۸	۱۱,۵۷۱,۹۶۵	۱۴,۴۴۰,۶۳۳	۳۳,۹۱۶,۸۳۹	۴۸۲,۷۳۶,۷۱۱	۷۳۰,۱۷۳,۷۶۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		۷,۰۰۲,۹۴۳	۱۰,۲۵۳,۴۳۶	۳۷۸,۲۵۳	۱,۰۰۴,۶۸۷	۶۱۶,۷۷۹	۵,۷۳۷,۴۱۷	۶,۱۵۳,۵۷۷	۱۵,۳۰۰,۴۷۳	۱۴,۱۵۰,۵۵۰	۳۲,۲۸۵,۰۱۳
جمع		۴۴۶,۲۶۱,۳۷۶	۶۶۳,۶۴۱,۲۰۷	۱۰,۱۳۱,۲۰۰	۱۰,۷۸۶,۶۳۶	۳,۹۰۵,۵۲۹	۵,۸۴۴,۵۴۸	۸,۲۸۸,۰۵۶	۱۸,۶۱۶,۳۵۶	۴۶۸,۵۸۶,۱۶۱	۶۹۷,۸۸۸,۷۴۷

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۳ ماهه منتهی 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 منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	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 منتهی 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 منتهی 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 منتهی 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 منتهی 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	۶۳۶,۱۱۵	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	۶۳۶,۹۰۲,۲۱۶	۹۹۳,۹۳۷,۷۶۷	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	۱,۰۵۸,۷۳۶,۱۲۴	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	۱۳,۴۸۲,۸۱۲	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	۱,۱۴۷,۳۴۸,۰۰۳	۱,۳۹۳,۹۵۶,۱۷۶			

اقدام 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	۳۶,۴۱۳,۹۸۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸۳,۴۰۲,۹۲۰	۳۶,۴۱۳,۹۸۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳۳,۰۷۳,۱۴۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۳۳,۰۷۳,۱۴۳	۶۵,۴۵۷,۸۰۱
سایر تعهدات مشتریان بانک	۰	۳۱,۳۵۷,۷۷۰	سایر تعهدات بانک	۰	۳۱,۳۵۷,۷۷۰
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۰	۰
توضیحات در خصوص تغییرات بااهمیت:					
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها 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	۱,۳۰۷	۱,۱۹۷	۱,۳۰۷

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۱۴۲,۰۵۲,۰۴۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۷۴,۲۸۲,۲۷۴	۱۴۲,۰۵۲,۰۴۷	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۸,۲۱۷,۸۹۶)	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	۳.۳۲	۱.۹۹	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 اعطایی و سپرده گذاری

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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
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.
سلف	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
مضاربه	۳۷۶,۳۴۰	۱۸	۵۰۵,۹۴۵	۱۸	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 ۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
مشارکت مدنی	۱۰۹,۸۹۷,۴۴۳	۱۸	۹۶,۱۳۶,۰۷۵	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خرید دین	۳,۱۱۸,۹۱۸	۱۸	۲,۳۳۳,۰۹۵	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	۱۲,۴۳۶,۷۳۱	۱۸	۲۲,۸۵۳,۷۳۹	۱۸	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۴۷,۲۳۵,۹۹۱	۰	۱۴۸,۱۱۰,۴۱۳	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
جایزه سپرده قانونی	۴۳,۸۷۶	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	۱۴,۲۸۸,۰۸۱	۰	(۸,۳۳۷,۳۰۷)	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	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 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 ۱۴۰۲/۰۳/۳۱
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 آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»				
اطلاعات این فرم گردیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۵,۵۰۳,۸۶۴	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
نگین افق نیایش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش	۰	۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تجارت بین الملل هم وطا آریا	۱۰۰	۱,۲۹۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۱,۲۹۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
باشگاه گردشگری ایرانیان	۴۹	۳۲,۰۵۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۴۹	۳۲,۰۵۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
پرستیز لند ایران	۰	۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
خدمات ارزی و صرافیه گردشگری	۱۰۰	۳۴۹,۹۷۶	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۱۰۰	۳۴۹,۹۷۶	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
تلاشگران اندیشه کاراد	۳۰	۲,۰۰۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۲,۰۰۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
گروه بازرگانی گردشگری دانا	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۲۰	۳۲۰,۸۵۰	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان	۴۹	۵,۳۰۱,۵۶۶	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۰	۴۹	۵,۳۰۱,۵۶۶	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
ایده پرداز دانش نوین آرشام	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۳۰	۳۴۳,۳۶۱	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی:		
برگشت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۳,۱۷۹,۷۸۶	۰

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در فایل ضمیمه تشریح گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۳/۳۱	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	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
فروش وثایق تملیکی	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۵,۶۱۴,۶۳۴
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۷,۶۴۰,۸۱۸	۵۵,۶۱۴,۶۳۴

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

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

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه ها	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۴,۶۱۳,۹۶۱)	(۱۲,۴۶۷,۶۳۴)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

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

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۱۵,۶۴۴,۶۱۹)	(۲۵,۵۸۹,۹۰۲)
سایر هزینه های مالی	۰	۰

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

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

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

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

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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

سایر توضیحات با اهمیت

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--