اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 120,000,000
نماد: وخاور	سرمایه ثبت نشده: 80,000,000
کد صنعت (ISIC): 571925	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به در تاریخ : 1405/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1405/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۳۳,۳۹۳,۸۸۲	۸۰,۰۶۸,۰۹۰	۶۷
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵,۹۸۴,۸۳۲	۶,۱۰۹,۱۱۷	۱۶۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۴۱,۵۴۳,۹۷۴	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	۱۲۹
سود(زیان)سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۵۸۲	(۷,۷۹۳)	۱۹۷
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۱۸,۵۰۶	۴۶۶,۹۰۰	۱۱۸
درآمد عملیاتی	۱۹۱,۹۴۸,۷۷۶	۱۰۴,۷۹۳,۹۹۳	۸۳
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۳۵,۳۸۱,۰۵۲)	(۶۸,۵۵۷,۵۰۶)	(۹۷)
سود(زیان) ناخالص	۵۶,۵۶۷,۷۲۴	۳۶,۲۳۶,۴۸۷	۵۶
درآمد کارمزد	۱۴,۴۶۰,۶۸۲	۱۰,۹۸۶,۷۷۴	۳۲
هزینه کارمزد	(۱,۰۸۴,۹۲۲)	(۵۴۲,۷۲۴)	(۱۰۰)
سود(زیان)مبادلات و معاملات ارزی	۱۴,۶۱۱,۱۵۴	۵,۸۲۴,۵۹۴	۱۵۱
هزینه های اداری و عمومی	(۲۱,۹۳۶,۸۹۹)	(۱۲,۵۰۸,۳۰۱)	(۷۵)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۴۹۱,۸۳۸)	(۵,۰۹۶,۳۳۸)	(۲۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۵۲۴,۰۸۳	۴,۰۱۶,۴۳۹	۱۳۷
سود(زیان) عملیاتی	۶۵,۶۴۹,۹۸۴	۳۸,۹۱۶,۹۳۱	۶۹
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۷۱,۳۵۶	۱۱۸,۰۴۶	۳۸۴
هزینه های مالی	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۸۲,۳۷۳	۹۹,۰۵۰	۲۸۶
سود(زیان)عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶۶,۶۰۳,۷۱۳	۳۹,۱۳۴,۰۲۷	۷۰
هزینه مالیات بر درآمد	(۴,۸۸۱,۷۴۹)	(۴,۱۷۳,۲۱۹)	(۱۷)
سود(زیان)خالص عملیات در حال تداوم	۶۱,۷۲۱,۹۶۴	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	۷۷
عملیات متوقف شده:			
سود(زیان)خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان)خالص	۶۱,۷۲۱,۹۶۴	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	۷۷
سود (زیان) هر سهم (ریال)			
عملیاتی (ریال)	۵۰۶	۲۹۰	۷۴
غیرعملیاتی(ریال)	۸	۱	۷۰۰
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۵۱۴	۲۹۱	۷۷
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۵۱۴	۲۹۱	۷۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۱۴	۲۹۱	۷۷
سرمایه	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود(زیان) خالص	۶۱,۷۲۱,۹۶۴	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	۷۷
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴,۰۱۵,۶۶۱	۶۸۷,۵۸۳	۴۸۴
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۴,۰۱۵,۶۶۱	۶۸۷,۵۸۳	۴۸۴
سود(زیان) جامع سال	۶۵,۷۳۷,۶۲۵	۳۵,۶۴۸,۳۹۱	۸۴

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
موجودي نقد	۲۳۹,۳۵۰,۸۰۹	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۲۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباري غیربانکی	۳۳۹,۹۲۳,۰۹۵	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	(۲۹)
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	۲,۰۵۶,۷۱۹,۲۶۰	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۲۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۲۲۷,۹۴۴	۲,۲۱۳,۲۴۶	۱,۹۵۹,۳۲۳	۱
سایر دریافتنی ها	۱۲,۱۶۵,۹۶۶	۱۱,۶۱۰,۱۴۸	۱,۹۹۰,۲۴۶	۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰۰,۱۴۱,۵۵۰	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۵
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶,۱۹۹,۲۹۴	۵,۶۴۱,۲۱۶	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱۰
دارایی‌هاي ثابت مشهود	۳۲,۵۰۷,۸۸۹	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۷
دارایی‌هاي نا مشهود	۴,۵۱۰,۹۲۲	۱,۳۰۲,۳۳۷	۱۹۹,۹۱۳	۲۴۶
سپرده قانونی	۲۵۴,۲۲۲,۳۹۵	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۷۲

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی‌ها	۵۶,۹۶۴,۳۹۳	۴۸,۶۰۸,۶۶۷	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۷
جمع دارایی‌ها	۳,۲۰۴,۹۳۳,۵۱۷	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱۵
بدهی‌ها و حقوق مالکانه	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
بدهی‌ها				
سپرده‌هاي مشتريان	۲,۶۶۲,۸۵۷,۴۹۹	۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۱۴
بدهي به بانکها و موسسات اعتباري غير بانکی	۷۵,۱۲۷,۴۰۷	۴۹,۸۳۳,۱۵۸	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۵۱
سود سهام پرداختني	۷۴۶,۵۷۵	۳۹۸,۳۰۴	۱۸۲,۴۴۰	۸۷
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۲۳,۶۱۱,۴۶۰	۲۳,۷۵۳,۶۸۸	۱۸,۶۱۱,۳۹۶	(۱)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰۱,۵۶۲,۲۵۴	۷۶,۰۴۰,۹۹۵	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۳۴
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزاياي پايان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳,۹۵۴,۷۱۷	۳,۴۲۷,۷۶۴	۱,۵۱۱,۵۱۴	۱۵
جمع بدهی‌ها	۲,۸۶۷,۸۵۹,۹۱۲	۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸	۱,۲۹۷,۷۹۶,۴۸۰	۱۵
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۶۰,۸۶۸,۲۰۲	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۱۸
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۹,۱۵۱,۱۶۲	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	۶,۷۱۰,۹۴۶	۲۷
سود (زیان) انباشته	۱۳۹,۶۳۰,۷۸۸	۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	۶۴,۲۵۹,۷۷۵	۳۰
سهام خزانه	(۴,۲۵۹,۹۲۸)	(۲,۰۳۷,۹۵۴)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۱۰۹)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
صرف سهام خزانه	۱,۶۸۳,۳۸۱	۶۹۲,۱۴۴	۲۰۰,۷۷۶	۱۴۳
جمع حقوق مالکانه	۳۳۷,۰۷۳,۶۰۵	۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷	۱۷۸,۴۱۷,۹۴۹	۱۵
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۳,۲۰۴,۹۳۳,۵۱۷	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱۵

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۹۲,۱۴۴	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۰	۰	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	(۲,۰۳۷,۹۵۴)	۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۵/۰۱/۰۱	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۹۲,۱۴۴	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۰	۰	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	(۲,۰۳۷,۹۵۴)	۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷
سود (زیان)خالص سال ۱۴۰۵/۰۶/۳۱									۶۱,۷۲۱,۹۶۴		۶۱,۷۲۱,۹۶۴
سایر اقلام سود و زیان جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۴,۰۱۵,۶۶۱			۴,۰۱۵,۶۶۱
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰
سود جامع سال ۱۴۰۵/۰۶/۳۱							۰	۴,۰۱۵,۶۶۱	۶۱,۷۲۱,۹۶۴		۶۵,۷۳۷,۶۲۵
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰	۰		۰		۰
خرید سهام خزانه										(۳,۸۲۷,۳۰۵)	(۳,۸۲۷,۳۰۵)
فروش سهام خزانه										۱,۶۰۵,۳۳۱	۱,۶۰۵,۳۳۱

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۹۹۱,۲۳۷							۹۹۱,۲۳۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۹,۲۵۸,۲۹۴				(۹,۲۵۸,۲۹۴)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱۹,۹۲۰,۰۰۰)		(۱۹,۹۲۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۰	۰	۰	۹۹۱,۲۳۷	۹,۲۵۸,۲۹۴	۰	۰	۰	(۲۹,۱۷۸,۲۹۴)	(۲,۲۲۱,۹۷۴)	(۲۱,۱۵۰,۷۳۷)
مانده در ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۶۸۳,۳۸۱	۶۰,۸۶۸,۲۰۲	۰	۰	۱۹,۱۵۱,۱۶۲	۱۳۹,۶۳۰,۷۸۸	(۴,۲۵۹,۹۲۸)	۳۳۷,۰۷۳,۶۰۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۰,۷۷۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۰	۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	(۵۵۵,۶۹۰)	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹
اصلاح اشتباهات									(۹,۰۰۰,۰۰۰)		(۹,۰۰۰,۰۰۰)
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۲۰۰,۷۷۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۰	۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	۶۴,۲۵۹,۷۷۵	(۵۵۵,۶۹۰)	۱۷۸,۴۱۷,۹۴۹
تغییرات حقوقی مالکانه سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹									۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹		۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹
اصلاح اشتباهات									۰		۰
تغییر در رویه حسابداری									۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹	۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹
سایر اقلام سود(زیان)جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۰				۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۸,۴۲۴,۵۵۵			۸,۴۲۴,۵۵۵
آثار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان)جامع							۰	۰	۰		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود جامع سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۴۲۴,۵۵۵	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹	۰	۱۳۳,۸۰۹,۶۶۴
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰			۰	۰		(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)		۰
خرید سهام خزانه										(۳,۱۳۸,۰۲۰)	(۳,۱۳۸,۰۲۰)
فروش سهام خزانه			۰							۱,۶۵۵,۷۵۶	۱,۶۵۵,۷۵۶
سود حاصل از فروش سهام خزانه				۴۹۱,۳۶۸					۰	۰	۴۹۱,۳۶۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۸,۸۰۷,۷۶۶				(۱۸,۸۰۷,۷۶۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته ها						۰			۰		۰
سود سهام مصوب									(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)		(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام مالکانه طی سال	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴۹۱,۳۶۸	۱۸,۸۰۷,۷۶۶	۰	۰	۰	(۸۲,۵۵۷,۷۶۶)	(۱,۴۸۲,۲۶۴)	(۱۹,۷۴۰,۸۹۶)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶۹۲,۱۴۴	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۰	۰	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	(۲,۰۳۷,۹۵۴)	۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			
نقد حاصل از عملیات	۴۵,۰۶۵,۱۰۱	(۵,۰۸۵,۸۹۶)	۹۸۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵,۰۲۳,۹۷۷)	(۳,۰۰۴,۱۵۲)	(۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي	۴۰,۰۴۱,۱۲۴	(۸,۰۹۰,۰۴۸)	۵۹۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی ثابت مشهود	(۳,۶۰۶,۳۲۱)	(۲,۰۰۷,۹۳۶)	(۸۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۹۲,۷۶۷	۰	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی نا مشهود	(۳,۸۹۲,۹۵۱)	(۶۰۵,۷۸۳)	(۵۴۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نا مشهود	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۳,۸۰۰	۵۰	۲۷,۵۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت هایی نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۵۷۰,۲۵۰	۱۱۸,۰۴۶	۳۸۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۱,۱۰۶	۰	
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۶,۸۲۱,۳۴۹)	(۲,۴۹۵,۶۲۳)	(۱۷۳)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۳۳,۲۱۹,۷۷۵	(۱۰,۵۸۵,۶۷۱)	۴۱۴
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۲,۵۹۶,۵۶۸	۵۰۵,۵۳۹	۴۱۴
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۸۲۷,۳۰۵)	(۸۲۷,۹۹۰)	(۳۶۲)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۹,۵۷۱,۷۲۹)	(۱۸,۵۲۶,۸۸۹)	(۶)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۳,۲۶۹,۶۵۹	۶,۱۰۲,۸۷۹	(۴۶)
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	(۱,۲۸۹,۷۸۸)	(۱,۹۸۳,۳۷۱)	۳۵
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۰	۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به۱۴۰۵/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده۱۴۰۴/۰۶/۳۱	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	۰	۰	۰
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۸,۸۲۲,۵۹۵)	(۱۴,۷۲۹,۸۳۲)	(۲۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴,۳۹۷,۱۸۰	(۲۵,۳۱۵,۵۰۳)	۱۵۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۲۳
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳۰,۵۳۳,۵۷۲	۱,۶۵۷,۸۰۵	۱,۷۴۲
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۳۹,۳۵۰,۸۰۹	۱۳۵,۰۴۳,۱۰۴	۷۷
مبادلات غیرنقدي	۵۷۱,۸۷۸	۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۱,۰۳۰,۶۰۴,۷۷۵	۱,۲۶۱,۶۰۴,۹۴۱	۱,۵۴۴,۳۴۸	۳,۵۵۹,۸۱۱	۶,۲۶۷,۴۸۴	۴,۶۹۰,۹۴۸	۴۸,۲۸۲,۶۴۶	۴۵,۸۵۴,۶۶۴

جمع	
۱,۳۱۵,۷۱۰,۳۶۴	۱,۰۸۶,۶۹۹,۲۵۳
۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱
	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	جمع
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۷۶۴,۰۴۰,۷۸۶	۹۱۹,۹۱۳,۹۸۸	۰	۱۵,۸۳۳,۸۵۲	۰	۰	۱۵,۰۳۴,۴۸۷	۱۷,۵۹۸,۸۳۳	۷۷۹,۰۷۵,۲۷۳	۹۵۳,۳۴۶,۶۷۳
جمع	۱,۷۹۴,۶۴۵,۵۶۱	۲,۱۸۱,۵۱۸,۹۲۹	۱,۵۴۴,۳۴۸	۱۹,۳۹۳,۶۶۳	۶,۲۶۷,۴۸۴	۴,۶۹۰,۹۴۸	۶۳,۳۱۷,۱۳۳	۶۳,۴۵۳,۴۹۷	۱,۸۶۵,۷۷۴,۵۲۶	۲,۲۶۹,۰۵۷,۰۳۷
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۱۳۷,۰۲۸,۸۵۷	۱۵۷,۲۲۰,۳۸۸	۸,۰۱۰	۹۸,۰۷۰	۱,۵۸۰,۰۹۶	۱,۰۵۰,۷۳۹	۱,۲۷۰,۳۶۶	۱,۳۲۸,۷۸۰	۱۳۹,۸۸۷,۳۲۹	۱۵۹,۶۹۷,۹۷۷
سایر	۰	۴,۵۰۰	۱۴۰,۵۴۸	۴۳۴,۶۰۶	۲۵۷,۸۸۲	۱۸۳,۷۹۷	۳,۶۱۳,۰۲۴	۳,۷۰۰,۶۲۵	۴,۰۱۱,۴۵۴	۴,۳۲۳,۵۲۸
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۶۵۷,۶۱۶,۷۰۴	۲,۰۲۴,۲۹۴,۰۴۱	۱,۳۹۵,۷۹۰	۱۸,۸۶۰,۹۸۷	۴,۴۲۹,۵۰۶	۳,۴۵۶,۴۱۲	۵۸,۴۳۳,۷۴۳	۵۸,۴۲۴,۰۹۲	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۳	۲,۱۰۵,۰۳۵,۵۳۲
ارزش وثایق دریافتی			۶۳۵,۴۵۰	۵,۵۵۴,۸۴۷	۲۲۳,۵۲۰	۸۵,۶۶۱	۲۲,۱۷۴,۷۵۲	۲۹,۲۶۹,۵۱۹	۲۳,۰۳۳,۷۲۲	۳۴,۹۱۰,۰۲۷
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۷۶۰,۳۴۰	۱۳,۳۰۶,۱۴۰	۴,۲۰۵,۹۸۵	۳,۳۷۰,۷۵۰	۳۶,۲۵۸,۹۹۱	۲۹,۱۵۴,۵۷۴	۴۱,۲۲۵,۳۱۶	۴۵,۸۳۱,۴۶۴
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۷۶,۰۳۴	۱,۳۳۰,۶۱۴	۸۴۱,۱۹۷	۶۷۴,۱۵۰	۱۵,۹۷۰,۰۶۵	۱۵,۷۶۶,۳۲۲	۱۶,۸۸۷,۲۹۶	۱۷,۷۷۱,۰۸۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۶۵۷,۶۱۶,۷۰۴	۲,۰۲۴,۲۹۴,۰۴۱	۱,۳۱۹,۷۵۶	۱۷,۵۳۰,۳۷۳	۳,۵۸۸,۳۰۹	۲,۷۸۲,۲۶۲	۴۲,۴۶۳,۶۷۸	۴۲,۶۵۷,۷۷۰	۱,۷۰۴,۹۸۸,۴۴۷	۲,۰۸۷,۲۶۴,۴۴۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۲۴,۸۳۵,۳۶۹	۳۰,۳۰۹,۶۷۴	۹,۶۳۳	۴۶,۳۱۱	۱,۱۷۵	۱,۲۱۴	۲۱۴,۷۴۳	۱۸۷,۹۸۷	۲۵,۰۶۰,۹۲۰	۳۰,۵۴۵,۱۸۶
جمع	۱,۶۳۲,۷۸۱,۳۳۵	۱,۹۹۳,۹۸۴,۳۶۷	۱,۳۱۰,۱۲۳	۱۷,۴۸۴,۰۶۲	۳,۵۸۷,۱۳۴	۲,۷۸۱,۰۴۸	۴۲,۲۴۸,۹۳۵	۴۲,۴۶۹,۷۸۳	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۲,۰۵۶,۷۱۹,۲۶۰

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول واعتبار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	با لحاظ حد رشد مجاز بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه ابلاغی توسط بانک مرکزی رشد معادل ۲۰ درصد نسبت به پایان سال ۱۴۰۴ متصور است.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی سال ۱۴۰۵ خواهد بود.

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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۹۰,۵۹۹,۷۱۲	۵۶۳,۳۴۵,۸۰۴	۴	۶	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای مانده این سپرده ها در سال ۱۴۰۵ نسبت به ۱۴۰۴، ۳۳% رشد متصور است.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳,۷۱۰	۲۸۹,۷۶۰	۱۲	۱۴	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای مانده این سپرده ها در سال ۱۴۰۵ نسبت به ۱۴۰۴، ۳۳% رشد متصور است.
سپرده های بلند مدت	۵۹۰,۲۷۳,۴۵۸	۷۱۲,۰۱۷,۹۷۳	۲۷	۲۸	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای مانده این سپرده ها در سال ۱۴۰۵ نسبت به ۱۴۰۴، ۴۰% رشد متصور است.
جمع سپرده های هزینه زا	۱,۰۸۰,۸۷۶,۸۸۰	۱,۲۷۵,۶۵۳,۵۳۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۲۰۳,۳۰۶,۴۰۳	۲۷۸,۸۷۰,۰۳۸	۰	۰	نرخ طبق بخشنامه بانک مرکزی است، برای مانده این سپرده ها در سال ۱۴۰۵ نسبت به ۱۴۰۴، ۳۷% رشد متصور است.
جمع سپرده های ریالی	۱,۲۸۴,۱۸۳,۲۸۳	۱,۵۵۴,۵۲۳,۵۷۵			
سپرده های ارزی	۹۴۵,۵۵۶,۸۶۵	۹۴۹,۴۸۸,۷۹۶	۰	۰	
جمع سپرده های دریافتی	۲,۲۲۹,۷۴۰,۱۴۸	۲,۵۰۴,۰۱۲,۳۷۱			

اقلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴۵,۸۸۷,۱۰۵	۴۵,۲۲۴,۰۱۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۴۵,۸۸۷,۱۰۵	۴۵,۲۲۴,۰۱۳

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۳۸۶,۴۶۶,۴۴۰	۱,۰۹۳,۸۴۰,۱۳۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱,۳۸۶,۴۶۶,۴۴۰	۱,۰۹۳,۸۴۰,۱۳۲
سایر تعهدات مشتریان بانک	۲۲۸,۳۹۰,۹۷۶	۱۹۰,۶۸۷,۶۹۵	سایر تعهدات بانک	۲۲۸,۳۹۰,۹۷۶	۱۹۰,۶۸۷,۶۹۵
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۱,۸۷۲,۰۱۷	۵۱,۵۴۳,۵۰۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۱,۸۷۲,۰۱۷	۵۱,۵۴۳,۵۰۵
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 ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۸	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۱,۰۵۰	۱,۱۵۲	۱,۱۵۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۳۶,۲۰۴,۳۳۶	۲۵,۰۱۴,۳۴۲	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۵ مشابه سال ۱۴۰۴ پیش بینی می شود.
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۱۱۸,۲۱۴,۶۰۱	۶۰,۶۴۸,۶۳۴	نسبت خالص منابع سرمایه گذاران به مصارف مشاع در سال ۱۴۰۵ مشابه سال ۱۴۰۴ پیش بینی می شود.
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	معادل ۳ درصد خواهد بود
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	(۱۶,۵۱۶,۰۸۹)	(۹,۲۰۳,۵۹۷)	معادل حق الوکاله اعلام شده
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۳,۴۴۲,۶۷۸	۱,۸۶۸,۹۲۴	برای سال ۱۴۰۵ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
نسبت کفایت سرمایه	۱۵	۱۲	

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

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۱۴۹,۶۸۲	۰	۲۰۳,۵۲۵	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
جعاله	۳۸۱,۲۹۵	۰	۶۳۰,۲۸۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
اجاره به شرط تملیک	۰	۰	۰	۰	
سلف	۰	۰	۰	۰	
مضاربه	۰	۰	۰	۰	
مشارکت مدنی	۱,۲۷۳,۴۸۹	۰	۰	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
خرید دین	۱۵,۹۱۲,۹۶۷	۰	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۳۹,۵۲۹	۰	۳۳۶,۱۰۲	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۸۷,۹۱۹	۰	۳۲۷,۰۹۷	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.
تسهیلات ارزی	۱۸,۷۰۵,۹۸۳	۰	۸,۱۰۰,۰۴۴	۰	
تسهیلات قرض الحسنه	۰	۰	۰	۰	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۹۵,۷۴۳,۰۱۷	۰	۵۹,۱۱۲,۷۲۱	۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۱۳۳,۳۹۳,۸۸۱	۰	۸۰,۰۶۸,۰۹۰	۰	
جایزه سپرده قانونی	۱,۰۱۸,۵۰۷	۰	۴۶۶,۹۰۰	۰	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱۵,۹۸۴,۸۳۲	۰	۶,۱۰۹,۱۱۷	۰	تابعی از مازاد نقدینگی و نرخ اوراق و سپرده بین بانکی است.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱۷,۰۰۳,۳۳۹	۰	۶,۵۷۶,۰۱۷	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۴۱,۵۴۳,۹۷۴	۰	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	۰	تابعی از مازاد نقدینگی و نرخ اوراق و سپرده بین بانکی است.
درآمد حاصل ازتسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری‌ها	۱۹۱,۹۴۱,۱۹۴	۰	۱۰۴,۸۰۱,۷۸۶	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار می باشد.				

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۵۷۸,۹۳۸	۱۱۰,۲۵۳	
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۵۷۸,۹۳۸	۱۱۰,۲۵۳	تابعی از روند سودآوری شرکت های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آنها است.

«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.»

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 شرکتهای سرمایه پذیر:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

نام شرکت	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۶/۳۱			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
بيمه زندگي خاورميانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل
ساير شركت هاي خارج از بورس	۰	۲,۹۷۳,۹۲۱	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۱۷۸,۹۳۸	۰	۲,۹۷۶,۱۲۱	۷,۸۰۰	بدون تغییر نسبت به سال قبل

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتي:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
سود (زیان) تسعیر ارز دارایي ها و بدهي هاي ارزي عملياتي	۱۳,۳۹۲,۸۳۲	۴,۲۱۳,۸۱۲
سایر	۰	۰
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۱۳,۳۹۲,۸۳۲	۴,۲۱۳,۸۱۲
سایر هزینه های عملیاتی:		
سایر	(۳,۸۶۸,۷۴۹)	(۱۹۷,۳۷۳)
جمع سایر هزینه های عملیاتی	(۳,۸۶۸,۷۴۹)	(۱۹۷,۳۷۳)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۹,۵۲۴,۰۸۳	۴,۰۱۶,۴۳۹

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	به شرح گزارش تفسیری پیوست

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سایر درآمدها	۳۸۲,۳۷۳	۹۹,۰۵۰
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۳۸۲,۳۷۳	۹۹,۰۵۰

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	برای ۶ ماهه دوم نسبت به ۶ ماهه ابتدایی تغییر چندانی پیش بینی نمی شود.

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
هزينه هاي اداري	(۵,۹۱۶,۸۲۱)	(۲,۶۳۶,۷۸۷)
هزينه هاي كاركنان	(۱۳,۷۳۹,۳۹۴)	(۹,۱۲۵,۲۵۳)
هزینه استهلاک	(۲,۲۸۰,۶۸۴)	(۷۴۶,۲۶۱)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۲۱,۹۳۶,۸۹۹)	(۱۲,۵۰۸,۳۰۱)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	هزینه های اداری و عمومی شامل هزینه های کارکنان و سایر هزینه های اداری و عمومی می باشد.هزینه های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون،کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۵ و افزایش هزینه های اداری و عمومی بر اساس پیش بینی توسعه فعالیت های بانک و نرخ تورم در سال ۱۴۰۵برآورد شده است.

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه‌های مالی	۱۴۰۵/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه‌های مالی	۰	۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	برای ۶ ماهه دوم مشابه ۶ ماهه اول می باشد.

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود (زیان) انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود (زیان) خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	(۱۹,۹۲۰,۰۰۰)	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹	(۱۹,۹۲۰,۰۰۰)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۱۲/۲۹	

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»

شرکت های فرعی

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
وخاور7	فناور گستر اکسیر اسپادانا	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وخاور2	داده پردازان سيماي آفتاب	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي تدوين و همكاران	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وخاور3	كارگزاري بانک خاورميانه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وخاور4	خدمات ارزي و صرافي خاورميانه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/09/30	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*
وخاور5	واسپاري آفتاب خاورميانه	*	*	خدماتی	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*

شرکت های وابسته

نماد شرکت	نام شرکت	نماد ثبت شده نزد سازمان	وضعیت ثبت شده نزد سازمان	نوع فعالیت	حسابرس	سال مالی	فعال/غیر فعال	وضعیت	آخرین تاریخ مجمع تغییر سال مالی	تاریخ شمولیت	تاریخ خروج از شمولیت	توضیحات
وخاور6	بيمه زندگي خاورميانه	بخاور	پذيرفته شده در فرابورس ايران	بیمه	موسسه حسابرسي بيات رايان	1405/12/29	فعال	دارای صورتهای مالی حسابرسی شده	*	*	*	*