

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای



شرکت: بانک صادرات ایران	سرمایه ثبت شده: 175,353,972
نماد: وبصادر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571920	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1401/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1401/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
عملیات در حال تداوم:				
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۳۰,۱۷۶,۰۳۴	۱۸۵,۳۷۷,۳۷۰	۴۱۲,۰۵۴,۱۳۷	۳۴
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۶۵,۷۰۱,۸۴۴)	(۱۴۹,۹۴۶,۰۳۱)	(۳۳۴,۹۳۶,۳۴۳)	(۱۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶۴,۴۷۴,۱۹۰	۳۵,۴۳۱,۳۴۹	۸۷,۱۱۷,۸۸۵	۸۳
درآمد کارمزد	۲۴,۳۵۱,۱۹۳	۱۶,۱۵۵,۱۷۱	۳۵,۴۱۶,۹۹۱	۵۱
هزینه کارمزد	(۵,۳۷۷,۶۳۷)	(۴,۱۳۰,۹۸۸)	(۸,۵۵۱,۵۰۰)	(۲۸)
خالص درآمد کارمزد	۱۹,۰۷۳,۵۵۵	۱۲,۰۲۴,۱۸۳	۲۶,۸۶۵,۴۹۱	۵۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری‌ها	۲۳,۸۹۱,۹۹۳	۳۷,۱۷۷,۳۹۵	۳۸,۷۳۳,۵۲۱	(۱۲)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	(۱,۱۵۹,۰۰۷)	(۵,۹۵۳,۵۳۷)	۱۴,۵۸۳,۱۲۰	۸۱
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۶,۳۶۷,۷۴۵	۱۴,۷۹۸,۹۸۹	۳۷,۴۳۷,۳۶۰	۱۱
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۲۳,۶۴۸,۴۷۵	۸۳,۴۷۹,۳۷۹	۲۰۴,۷۳۷,۳۷۷	۴۷
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۸,۸۰۸,۷۴۷	۹,۴۰۹,۶۴۳	۱۸,۳۸۳,۷۴۳	(۵۳)
هزینه‌های اداری و عمومی	(۹۴,۹۷۷,۳۹۹)	(۶۳,۵۲۸,۰۳۵)	(۱۳۳,۶۴۱,۸۴۴)	(۵۳)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۳۴۱,۸۸۴)	(۶,۵۰۳,۵۹۰)	(۳۶,۰۱۷,۴۴۶)	۲
هزینه‌های مالی	(۲۶,۹۹۲,۲۸۸)	(۲۰,۹۳۳,۹۲۰)	(۵۰,۸۸۰,۳۰۵)	(۲۹)
هزینه استهلاک	(۱,۵۶۵,۷۸۸)	(۱,۳۱۹,۱۱۱)	(۲,۷۲۲,۵۰۰)	(۲۸)
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۵۷۹,۸۶۳	۱,۷۰۴,۳۶۶	۸۴۹,۰۲۵	۸۶
مالیات بر درآمد سال جاری	(۹۴,۳۳۵)	(۱۷۷,۲۵۵)	۰	۴۷
مالیات بر درآمد سال های قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۴۸۵,۵۲۸	۱,۵۲۷,۰۱۱	۸۴۹,۰۲۵	(۳)
عملیات متوقف شده:				
سود(زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱,۴۸۵,۵۲۸	۱,۵۲۷,۰۱۱	۸۴۹,۰۲۵	(۳)
سود (زیان) پایه هر سهم (ریال)				
عملیاتی (ریال)	۱۱۱	۹	۶۸	۱,۱۳۳
غیرعملیاتی(ریال)	(۱۰۳)	۰	(۶۴)	(∞)
ناشی از عملیات در حال تداوم(ریال)	۸	۹	۴	(۱۱)
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم (ریال)	۸	۹	۴	(۱۱)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۸	۹	۵	
سرمایه	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سود(زیان) خالص	۱,۴۸۵,۵۲۸	۱,۵۳۷,۰۱۱	۸۴۹,۰۳۵	(۳)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱,۳۶۸,۰۵۵	(۲,۱۰۰,۰۸۶)	۳۲,۱۱۴,۳۱۲	۱۶۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۱,۳۶۸,۰۵۵	(۲,۱۰۰,۰۸۶)	۳۲,۱۱۴,۳۱۲	۱۶۰
سود(زیان) جامع سال	۲,۷۵۳,۵۸۳	(۵۷۳,۰۷۵)	۳۲,۹۶۳,۳۲۸	۵۸۰

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
دارایی ها				
موجودی نقد	۲۵۳,۶۴۶,۰۶۰	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	۲۲۱,۵۳۷,۶۲۹	۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۴۲۸,۲۷۳,۶۱۳	۴۱۸,۸۷۳,۶۸۸	۳۳۸,۷۴۵,۴۷۹	۲
مطالبات از دولت	۶۰۲,۳۵۵,۰۰۷	۵۴۸,۵۵۳,۵۲۱	۴۵۳,۶۳۹,۵۱۴	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۶۷,۷۷۴,۴۹۹	۱۶,۴۰۹,۲۸۰	۱۴,۷۳۹,۴۸۲	۳۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳,۴۳۹,۵۴۰,۵۱۱	۳,۲۶۶,۴۵۳,۷۳۳	۲,۶۶۷,۵۷۹,۳۸۶	۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷۸,۰۰۳,۹۸۴	۳۷۷,۵۴۴,۸۹۶	۴۱۷,۴۳۷,۴۹۷	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۴۲,۷۴۲,۹۷۴	۱۴۲,۹۸۲,۵۷۸	۱۲۶,۱۲۹,۶۲۲	۰
سایر حسابهای دریافتنی	۱۶۲,۱۸۳,۸۰۸	۱۴۶,۸۰۰,۱۱۳	۱۳۴,۲۷۰,۷۵۲	۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۶۷,۳۷۰,۹۶۴	۱۶۷,۰۹۵,۳۰۷	۱۶۴,۴۷۸,۸۵۵	۰
دارایی‌های نا مشهود	۱۲,۶۳۷,۹۷۸	۱۲,۸۱۷,۶۱۲	۱۲,۶۴۵,۶۹۱	(۱)
سپرده قانونی	۴۲۱,۶۵۱,۹۷۱	۴۲۶,۱۸۷,۳۶۹	۳۵۶,۳۸۹,۶۲۷	(۱)
سایر دارایی‌ها	۲۷۴,۱۰۳,۷۱۲	۳۳۰,۲۸۸,۳۴۵	۲۹۰,۴۲۵,۷۰۲	(۱۷)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییرات
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
جمع دارایی‌ها	۶,۳۵۰,۱۸۵,۰۸۱	۶,۱۰۱,۳۰۷,۸۰۶	۵,۱۹۸,۰۱۹,۲۳۶	۴
حقوق مالکانه و بدهی‌ها	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	درصد تغییرات
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته صرف سهام	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۶,۶۷۷,۰۶۴	۶,۶۷۷,۰۶۴	۶,۱۳۰,۳۹۳	۰
سایر اندوخته‌ها	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۲۰۳,۵۱۹	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۳۳,۳۹۳,۱۵۱	۲۲,۰۳۵,۰۹۶	(۱۰,۰۸۹,۲۱۷)	۶
سود (زیان) انباشته	۳۹,۹۷۹,۸۸۰	۲۸,۸۴۵,۰۶۰	۳۰,۴۷۱,۶۰۰	۴
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۳۳۵,۵۰۷,۵۸۶	۳۳۳,۱۰۴,۷۱۱	۳۰۳,۰۷۰,۲۶۷	۱
بدهی‌ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹۴۹,۱۸۷,۸۹۳	۱,۰۱۸,۱۹۳,۹۱۹	۹۸۶,۴۳۵,۹۷۹	(۷)
سپرده‌های مشتریان	۱,۸۳۹,۸۵۰,۱۸۹	۱,۶۴۸,۱۴۳,۷۳۹	۱,۳۰۹,۶۹۵,۷۰۵	۱۱
سود سهام پرداختنی	۷۱۹,۳۵۳	۸۱۶,۳۱۵	۹۵,۴۹۳	(۱۳)
اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	۱,۹۹۶	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵۶۹,۹۴۱,۴۵۱	۶۷۵,۵۶۶,۱۶۳	۵۵۷,۱۵۰,۱۳۰	(۱۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷,۰۹۳,۴۵۵	۳۱,۴۶۵,۳۳۱	۳۴,۱۷۴,۳۹۴	۵۰
جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۳۹۶,۷۹۳,۲۳۵	۳,۳۷۴,۱۸۵,۴۵۳	۳,۸۷۷,۵۵۳,۶۸۶	۱
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳,۷۱۷,۸۸۴,۲۶۰	۳,۴۹۴,۰۱۷,۶۴۳	۳,۱۱۸,۳۹۵,۲۸۳	۹
جمع بدهی‌ها	۶,۱۱۴,۶۷۷,۴۹۵	۵,۸۶۸,۲۰۳,۰۹۵	۴,۹۹۵,۹۴۸,۹۶۹	۴

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	(۵۴۶,۶۷۱)		(۵۴۶,۶۷۱)
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۴۶,۶۷۱				۰	۵۴۶,۶۷۱	
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰	۰	
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۶,۶۷۷,۰۶۴	۲۰۳,۵۱۹	۰	۲۲,۰۲۵,۰۹۶	۲۸,۸۴۵,۰۶۰	۰	۲۳۳,۱۰۴,۷۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۰۶/۳۱											
سود خالص ۱۴۰۱/۰۶/۳۱									۱,۴۸۵,۵۲۸		۱,۴۸۵,۵۲۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۱,۲۶۸,۰۵۵			۱,۲۶۸,۰۵۵
سود(زیان) جامع در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۶۸,۰۵۵	۱,۴۸۵,۵۲۸	۰	۲,۷۵۳,۵۸۳
سود(زیان) سهام مصوب									(۳۵۰,۷۰۸)		(۳۵۰,۷۰۸)
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					۰				۰		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۷۵,۳۵۳,۹۷۲	۰	۰	۰	۶,۶۷۷,۰۶۴	۲۰۳,۵۱۹	۰	۲۳,۲۹۳,۱۵۱	۲۹,۹۷۹,۸۸۰	۰	۲۳۵,۵۰۷,۵۸۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	۲۵,۶۶۱,۴۴۳	(۳۴۴,۳۴۵,۶۸۴)	(۳۳,۰۶۶,۰۶۴)	۱۱۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۵,۶۶۱,۴۴۳	(۳۴۴,۳۴۵,۶۸۴)	(۳۳,۰۶۶,۰۶۴)	۱۱۱
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲,۳۸۳,۳۶۱)	(۹۳۳,۱۱۱)	(۳,۶۵۳,۰۰۶)	(۱۴۷)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۳۷۳,۷۶۱	۹۰۴,۰۱۳	۱,۱۸۶,۳۰۶	(۵۹)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۱۰,۸۸۵)	(۴,۳۸۴)	(۱۶,۳۴۱)	(۲,۴۸۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	۳۱۵,۴۹۴	۵۳,۹۵۰	۱۹۰,۸۷۰	۳۹۹
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۰	۰	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۸۰۴,۹۹۱)	۳۰,۵۶۸	(۱,۳۹۳,۱۷۱)	(۶,۰۰۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۲۳,۸۵۶,۴۵۳	(۳۴۴,۳۱۵,۱۱۶)	(۳۴,۳۵۸,۳۳۵)	۱۱۰
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	۶,۹۸۱,۳۰۴	۳۴۱,۳۶۰,۸۵۸	۵۸,۹۷۳,۷۶۶	(۹۷)
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳۴,۴۹۳,۹۶۰)	۰	۰	(∞)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
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	۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	(۱۷,۵۱۱,۷۵۶)	۳۴۱,۳۶۰,۸۵۸	۵۸,۹۷۳,۷۶۶	(۱۰۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶,۳۴۴,۶۹۶	(۲,۸۵۴,۲۵۸)	۳۴,۶۱۴,۵۳۱	۳۳۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	۳۳۱,۵۳۷,۶۳۹	۳۳۱,۵۳۷,۶۳۹	۱۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۱,۱۴۹,۲۰۴	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۵۳,۶۴۶,۰۶۰	۳۱۸,۶۸۳,۳۷۱	۳۴۷,۳۰۱,۳۶۴	۱۶
معاملات غیرنقدی	۱,۳۹۹,۸۸۸	۴۸۳,۶۲۳	۱,۱۸۸,۵۴۵	۱۸۹
توجه: سود دریافتی از تسهیلات اعطایی و سود پرداختی به سپرده های مشتریان در چارچوب عملیات بانکداری، می بایست در طبقه «جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی» طبقه بندی شود.				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع				
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۵,۶۱۶,۹۸۷	۶۷,۹۱۴,۳۶۶	۲۷۲,۳۴۴	۹۲,۸۸۱	۱۲۳,۸۳۷	۹۵,۴۲۹	۱,۳۰۹,۰۳۲	۱,۴۶۲,۴۹۱	۱۷,۳۲۲,۲۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ریالی	۲,۰۹۳,۰۰۹,۸۴۷	۳,۱۷۱,۰۸۹,۲۹۶	۱۸,۰۵۵,۰۱۸	۳۰,۳۲۶,۹۹۷	۱۷,۱۳۰,۱۸۹	۲۸,۵۳۴,۴۷۳	۱۷۸,۱۷۳,۸۶۴	۱۸۳,۶۹۵,۷۰۱	۳,۳۰۶,۳۶۸,۹۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۲۸,۵۰۸,۶۱۴	۳۳۵,۷۰۸,۰۰۸	۷۱۴,۶۴۶	۵,۱۳۱,۴۲۲	۴۴,۰۸۲,۲۵۴	۳۷,۸۹۷,۹۹۸	۶۳۱,۶۶۵,۱۶۳	۶۳۶,۶۴۱,۸۸۰	۱,۰۰۴,۹۷۰,۶۷۶
جمع	۳,۴۳۷,۱۲۵,۴۴۸	۳,۵۷۴,۷۱۱,۶۷۰	۱۹,۰۴۲,۰۰۸	۲۵,۵۵۱,۳۰۰	۶۱,۲۳۶,۲۸۰	۶۶,۵۲۷,۹۰۰	۸۱۱,۱۴۸,۰۵۸	۸۱۱,۸۰۰,۰۷۲	۴,۳۲۸,۶۶۱,۷۹۴
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۲۸۸,۷۳۷,۸۳۷	۳۲۵,۸۲۵,۰۸۸	۰	۰	۰	۰	۲۸۹,۹۴۹,۸۹۳	۲۸۵,۹۱۵,۱۶۸	۶۷۸,۶۸۷,۷۳۰
سایر	۱۶۸,۴۱۰	۶۳۱,۲۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۴۱۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۳,۰۴۸,۲۲۹,۲۰۱	۳,۲۴۸,۲۵۵,۳۶۴	۱۹,۰۴۲,۰۰۸	۲۵,۵۵۱,۳۰۰	۶۱,۲۳۶,۲۸۰	۶۶,۵۲۷,۹۰۰	۵۲۱,۱۹۸,۱۶۵	۵۲۵,۸۸۴,۹۰۴	۳,۶۴۹,۸۰۵,۶۵۴
ارزش وثایق دریافتی					۴,۰۱۲,۲۴۲	۱۰,۰۶۵,۹۸۶	۵۳,۴۴۶,۲۰۴	۵۸,۹۸۴,۴۳۹	۶۴,۴۴۳,۱۸۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی					۵۷,۲۲۴,۰۳۸	۵۶,۴۶۱,۹۱۴	۴۶۷,۷۵۱,۹۶۱	۴۶۶,۹۰۰,۴۶۵	۵۳۷,۱۳۳,۲۷۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۱۵۵,۶۸۱	۱,۱۸۱,۱۰۵	۱,۸۰۱,۶۹۵	۱,۸۴۱,۳۳۰	۳۱۵,۴۵۷,۷۴۷	۳۱۵,۸۱۱,۳۶۶	۳۱۸,۴۱۵,۱۲۳
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۳,۰۴۸,۲۲۹,۲۰۱	۳,۲۴۸,۲۵۵,۳۶۴	۱۷,۸۸۶,۳۲۷	۳۴,۳۷۰,۱۹۵	۵۹,۵۳۴,۵۸۵	۶۴,۶۸۶,۵۷۰	۳۰۵,۷۴۰,۴۱۸	۳۱۰,۰۷۳,۵۳۸	۳,۳۳۱,۳۹۰,۵۳۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۸,۵۳۷,۵۱۸	۵۰,۰۷۰,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۸,۵۳۷,۵۱۸
جمع	۳,۹۹۹,۷۰۱,۶۸۳	۳,۱۹۸,۱۸۴,۷۰۷	۱۷,۸۸۶,۳۲۷	۳۴,۳۷۰,۱۹۵	۵۹,۵۳۴,۵۸۵	۶۴,۶۸۶,۵۷۰	۳۰۵,۷۴۰,۴۱۸	۳۱۰,۰۷۳,۵۳۸	۳,۲۸۲,۸۶۳,۰۱۳

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تغییر نرخ سود تسهیلات بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار و بخشنامه های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت می پذیرد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	از آنجا که عزم مدیریت بانک بر دست یابی به سود عملیاتی و سود خالص می باشد، در نتیجه افزایش پرداخت تسهیلات و بهبود پرتفوی تسهیلاتی در دستور کار قرار دارد. آمار تسهیلات پرداختی نیز موید این رویکرد می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	هدف مدیریت بانک در این خصوص کاهش مطالبات غیر جاری می باشد.
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان :

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود مانده سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۱,۱۷۶,۵۱۲,۹۵۲	۱,۲۷۰,۳۶۰,۸۷۴	۱۰	۱۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۵۶۷,۳۳۰	۲,۸۸۱,۸۰۲	۱۲	۱۲	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
سپرده های بلند مدت	۱,۳۱۰,۳۲۳,۴۵۷	۱,۴۴۸,۲۱۲,۵۶۱	۱۶	۱۶	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های هزینه زا	۲,۴۹۲,۴۰۳,۷۳۹	۲,۷۲۱,۲۵۵,۲۳۷			
سپرده های غیر هزینه زا	۱,۶۴۸,۱۴۲,۷۲۹	۱,۸۲۹,۸۵۰,۱۸۹	۰	۰	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های ریالی	۴,۱۴۰,۵۴۶,۴۶۸	۴,۵۵۱,۲۰۵,۴۲۶			
سپرده های ارزی	۱۶۶,۵۰۹,۶۶۲	۱۵۶,۱۰۸,۸۸۶	۲	۳	تغییر نرخ سپرده ها تابع سیاست های بانک مرکزی می باشد.
جمع سپرده های دریافتی	۴,۳۰۷,۰۵۶,۱۳۰	۴,۷۰۷,۳۱۴,۳۱۲			

افلام زیر خط:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۲۴۷,۲۵۰,۴۴۹	۲۴۷,۰۳۵,۳۱۰	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۲۴۷,۲۵۰,۴۴۹	۲۴۷,۰۳۵,۳۱۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۹۵,۳۸۱,۷۸۰	۳۶۲,۶۰۹,۱۸۸	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۹۵,۳۸۱,۷۸۰	۳۶۲,۶۰۹,۱۸۸
سایر تعهدات مشتریان بانک	۵۸,۱۰۸,۲۶۹	۴۵,۳۲۳,۰۱۳	سایر تعهدات بانک	۵۸,۱۰۸,۲۶۹	۴۵,۳۲۳,۰۱۳
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۸,۴۷۵,۳۰۹	۵۷,۵۷۳,۲۳۵	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۸,۴۷۵,۳۰۹	۵۷,۵۷۳,۲۳۵
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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱,۹۹۹	۱,۹۹۹	۱,۹۸۰
تعداد کارکنان	۲۲,۲۲۲	۲۲,۷۹۰	۲۲,۲۹۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۰۰,۴۵۴,۵۳۹	۴۳,۰۵۰,۱۶۴	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۳۰۳,۰۵۱,۶۶۰	۱۹۱,۶۱۱,۵۳۶	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد

شرح	سال مالی منتهی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله اعلام شده	۳	۳	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
مبلغ حق الوکاله اعمال شده	۹,۹۸۷,۰۵۷	۳۴,۱۶۱,۹۵۰	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۰	۰	ماهه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران بر اساس بخشنامه بانک مرکزی محاسبه می گردد
نسبت کفایت سرمایه	۱.۲۳	۱.۴۷	در صورت تحقق هدف ترسیمی در خصوص کسب سود، انتظار می رود این نسبت بهبود یابد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت:	
---	--

درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی:					
فروش اقساطی	۴۹,۹۳۳,۶۰۸	۱۸	۳۳,۷۸۹,۳۱۳	۱۸	
جعاله	۱۰,۱۷۸,۶۳۳	۱۷	۴,۹۹۷,۳۳۱	۱۷	
اجاره به شرط تملیک	۱۴۷,۳۰۰	۳۱	۷۶,۰۱۱	۳۰	
سلف	۱۴,۹۸۸,۶۱۹	۱۷	۸,۹۰۶,۳۰۳	۱۷	
مضاربه	۱۶,۰۱۷,۰۳۶	۱۳	۱۴,۳۸۱,۱۱۰	۱۳	
مشارکت مدنی	۹,۱۳۰,۳۴۶	۱۱	۱,۵۰۴,۴۴۰	۱۱	
خرید دین	۶۳,۵۶۸,۰۳۵	۱۹	۳۳,۲۷۳,۴۷۵	۱۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۶,۸۷۱,۸۹۶	۰	۱۴,۳۷۷,۳۱۸	۰	

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متوسط نرخ سود سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (درصد)	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	متوسط نرخ سود دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ (درصد)	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹۲۲,۸۸۹	۰	۴۸۶,۶۴۱	۰	
تسهیلات ارزی	۴۸۴,۹۳۱	۳	۴۶۳,۸۳۰	۳	
تسهیلات قرض الحسنه	۱۳,۲۲۶,۲۸۴	۴	۱۱,۴۹۵,۷۰۲	۴	
سایر درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰۲,۷۸۳,۲۶۴	۱۴	۱۱۵,۲۲۴,۲۱۸	۱۴	
جمع درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی	۳۹۷,۲۵۲,۶۴۰	۰	۲۳۷,۸۷۵,۵۹۱	۰	
جایزه سپرده قانونی	۳,۷۲۸,۷۲۵	۰	۱,۶۸۰,۰۱۳	۰	
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۰	۱۶	۴۳۳,۵۳۰	۱۶	
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۳,۷۲۸,۷۲۵	۰	۲,۱۱۳,۵۴۳	۰	
درآمد اوراق بدهی و سایر درآمدهای ناشی از سپرده گذاری	۱۱,۰۷۲,۷۶۲	۱۵	۱۸۶,۹۰۰	۱۵	
درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری ها	۴۱۲,۰۵۴,۱۲۷	۰	۲۳۰,۱۷۶,۰۳۴	۰	
ارائه توضیحات در خصوص نحوه محاسبه متوسط نرخ سود تسهیلات:		براساس میانگین هفتگی تسهیلات و سود دریافتی نرخ بازده تسهیلات محاسبه گردیده است			

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۸,۷۶۴,۱۸۱	۳۰,۴۶۷,۲۷۶	-----
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۳۰,۶۶۰)	۳,۴۳۴,۷۱۶	واگذاری شرکت ها در دستور کار قرار دارد.
سود (زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	-----

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
جمع درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری	۳۸,۷۳۳,۵۳۱	۳۳,۸۹۱,۹۹۳	-----
«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	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱			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	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	
هلدینگ غدیر	۰	۶۵,۸۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۱,۷۵۰	۰	۶۵,۸۰۱	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۹۳,۳۶۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۹,۸۷۴	۰	۳۹۳,۳۶۷	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات	۷۵	۳۱,۴۴۹,۴۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۳۴۶,۶۸۰	۷۵	۳۱,۴۴۹,۴۰۸	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.
سایر شرکتهای خارج از بورس	۰	۵۹,۴۹۹,۷۸۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰,۳۵۵,۸۷۷	۰	۶۱,۱۱۸,۳۹۴	۰	واگذاری سرمایه گذاری ها در دستور کار قرار دارد.

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی:		
وجه التزام دریافتی از محل سایر مطالبات	۱۶,۵۸۴,۰۵۹	۹,۴۸۳,۸۶۴
درآمد شعب خارج از کشور	۳۰,۸۳۶,۸۰۰	۶,۸۷۴,۶۱۳
سایر	۶,۵۰۱	۹,۲۶۸

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
جمع سایر درآمدهای عملیاتی	۳۷,۴۳۷,۳۶۰	۱۶,۳۶۷,۷۴۵
سایر هزینه های عملیاتی:		
جمع سایر هزینه های عملیاتی	۰	۰
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۷,۴۳۷,۳۶۰	۱۶,۳۶۷,۷۴۵

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بهبود درآمد مورد انتظار است
---------------------------------	-----------------------------

خالص سایر درآمدها و هزینه ها:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۸,۳۸۳,۷۴۳	۸,۸۰۸,۷۴۷
جمع خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۸,۳۸۳,۷۴۳	۸,۸۰۸,۷۴۷

برآورد شرکت از تغییرات خالص سایر درآمدها و هزینه ها :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بهبود درآمد مورد انتظار است
---------------------------------	-----------------------------

هزینه های اداری و عمومی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های اداری و عمومی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۳,۶۴۱,۸۴۴)	(۹۴,۹۷۷,۳۹۹)
جمع هزینه های اداری و عمومی	(۱۳۳,۶۴۱,۸۴۴)	(۹۴,۹۷۷,۳۹۹)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های اداری و عمومی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مدیریت هزینه ها در این بخش مورد توجه و تاکید می باشد.
---------------------------------	---

هزینه مالی:

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

هزینه های مالی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	۰	۰
سایر هزینه های مالی	(۵۰,۸۸۰,۳۰۵)	(۲۶,۹۹۲,۲۸۸)
جمع هزینه های مالی	(۵۰,۸۸۰,۳۰۵)	(۲۶,۹۹۲,۲۸۸)

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های مالی :

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	با توجه به تورم موجود کنترل هزینه ها بیش از پیش مورد انتظار 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
۲۸,۸۴۵,۰۶۰	۲	۸۴۹,۰۳۵	(۱,۹۳۸,۸۹۴)	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	افزایش سهم بازار، بهبود ترکیب منابع سپرده ای، افزایش سهم بازار منابع ارزان قیمت، کاهش بهای تمام شده پول، کاهش مطالبات غیر جاری، افزایش عملیات بانکداری الکترونیک.
---------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»
--