

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 6,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 651965	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1397/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1397/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه						
شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی‌ها				بدهی‌ها		
موجودی نقد	۳۷۲,۷۳۸	۵۸۲,۸۰۲	(۳۶)	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۶,۸۵۴,۹۳۶	۲,۸۷۳,۱۲۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۶,۳۷۵,۰۱۰	۵,۸۶۶,۱۰۰	۹	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۷۹۳,۷۰۲	۶۱,۷۹۴
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۵,۲۵۴,۱۴۶	۱۰,۰۳۹,۰۱۵	۵۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۹,۹۲۸,۵۱۲	۷,۷۱۳,۰۱۸
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۲,۱۷۰,۳۳۳	۱,۸۴۰,۳۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷۱,۰۳۷,۷۳۰	۶۶,۱۵۸,۸۱۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۷۴,۲۶۵,۰۵۵	۶۷,۸۲۱,۳۷۱	۱۰	سایر سپرده‌ها	۳,۳۹۷,۰۷۰	۲,۳۷۱,۷۸۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۴۳۹,۴۰۰	۵,۲۸۰,۱۸۹	۲۲	مالیات پرداختنی	۵۹۳,۳۲۸	۶۰۷,۳۵۰
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۱,۵۹۳,۷۵۸	۹۹۴,۳۳۱	۶۰	سود سهام پرداختنی	۳۲,۹۷۹	۱۰,۵۳۶
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۴۸,۲۳۶	۵۷,۰۶۹	(۱۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۶,۴۷۵	۷۵,۱۹۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۰۵۸,۲۸۵	۲,۹۹۴,۷۱۷	۲	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۳,۴۱۵,۸۱۵	۴,۳۸۹,۴۰۰
سایر دارایی‌ها	۷۰۳,۹۲۵	۱,۶۳۶,۷۸۹	(۵۷)	جمع بدهی‌ها	۹۸,۲۹۹,۸۹۰	۸۶,۰۰۰,۳۱۳
				حقوق صاحبان سهام		
				سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰
				صرف (کسب) سهام	۰	۰
				سهام خزانه	۰	۰
				اندوخته قانونی	۱,۴۱۶,۵۸۰	۱,۱۸۷,۳۹۴
				سایر اندوخته‌ها	۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰
				تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری	۰	۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰
				سود (زیان) انباشته	۲,۴۸۴,۰۷۳	۲,۰۸۴,۷۸۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	۹,۹۰۰,۶۵۳	۹,۳۷۳,۰۸۰
جمع دارایی‌ها	۱۰۸,۲۰۰,۵۴۳	۹۵,۲۷۲,۳۹۳	۱۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۸,۲۰۰,۵۴۳	۹۵,۲۷۲,۳۹۳

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (واقعی)	دوره منتهی به ۱۳۹۶/۰۶/۳۱ (واقعی)	درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۰۶/۳۱		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۴,۴۳۸,۷۶۴	۳,۵۶۴,۲۸۷	۲۴	۷,۳۶۳,۷۲۴
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۸۵۴,۴۷۸	۱,۱۱۴,۵۹۸	(۲۳)	۲,۲۰۰,۳۰۷
جمع درآمدهای مشاع	۵,۲۸۳,۲۴۲	۴,۶۷۸,۸۸۵	۱۳	۹,۵۶۳,۰۳۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۵۸۳,۵۱۹)	(۳,۶۳۷,۲۴۸)	(۱)	(۶,۹۳۴,۳۱۰)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۰	۰	--	۰
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳,۵۸۳,۵۱۹)	(۳,۶۳۷,۲۴۸)	(۱)	(۶,۹۳۴,۳۱۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱,۶۹۹,۷۲۳	۱,۰۴۱,۶۳۷	۶۳	۲,۶۲۸,۷۲۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱,۱۵۸,۶۵۶	۸۴۰,۹۳۷	۳۸	۱,۷۷۳,۰۸۱
درآمد کارمزد	۴۳۱,۸۷۵	۳۱۶,۵۹۴	۳۳	۷۳۱,۲۵۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱۳۹,۳۱۸	۱۰۶,۶۴۷	۳۱	۴۱۸,۳۱۷
سایر درآمدها	۱۸۶	۳,۶۷۹	(۹۵)	۴,۶۹۷
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۷۱۹,۹۳۵	۱,۲۶۷,۸۵۷	۳۶	۲,۹۲۷,۲۵۳
جمع درآمدها	۲,۴۱۹,۶۵۸	۲,۳۰۹,۴۹۴	۴۸	۵,۵۵۵,۹۷۴
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۲۵۶,۱۳۳)	(۲۲۲,۳۰۳)	۱۵	(۴۴۹,۱۲۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۲۶۷,۱۶۰)	(۲۴۰,۲۸۳)	۱۱	(۴۹۸,۶۷۰)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۲۴۸,۷۰۵)	(۳۰۸,۶۴۵)	(۱۹)	(۵۹۱,۳۶۰)
هزینه‌های مالی	(۷۸)	۰	--	۰
هزینه کارمزد	(۸۵۸,۱۸۷)	(۵۸۰,۷۷۵)	۴۸	(۱,۲۸۷,۰۳۸)
جمع هزینه‌ها	(۱,۶۳۰,۲۵۳)	(۱,۲۵۳,۱۰۶)	۲۱	(۳,۸۲۶,۱۹۳)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۷۸۹,۴۰۵	۹۵۷,۳۸۸	۸۷	۲,۷۳۹,۷۸۱
مالیات بر درآمد	(۲۶۰,۸۲۳)	(۱۰۰,۳۲۵)	۱۶۰	(۳۷۵,۷۱۸)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۵۲۸,۵۷۳	۸۵۶,۹۶۳	۷۸	۲,۴۵۴,۰۶۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) خالص	۱,۵۲۸,۵۷۳	۸۵۶,۹۶۳	۷۸	۲,۴۵۴,۰۶۳
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	۰	۰	--	۰

سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) پایه هر سهم	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم				
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم ناشی از عملیات متوقف شده	•	•	--	•
سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم	•	•	--	•
گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۱,۵۲۸,۵۷۳	۸۵۶,۹۶۳	۷۸	۳,۴۵۴,۰۶۳
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۹۶۷,۷۴۱	۶	۱,۹۶۷,۷۴۱
تعدیلات سنواتی	•	(۴۶۸,۹۰۹)	--	(۴۶۸,۹۰۹)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۴۹۸,۸۳۲	۳۹	۱,۴۹۸,۸۳۲
سود سهام مصوب	(۹۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	۸۰	(۵۰۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	•	•	--	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۱,۱۸۴,۷۸۶	۹۹۸,۸۳۲	۱۹	(۱,۱۶۸)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۲,۷۱۳,۳۵۹	۱,۸۵۵,۷۹۵	۴۶	۲,۴۵۲,۸۹۵
انتقال به اندوخته قانونی	(۲۳۹,۲۸۶)	(۱۲۸,۵۳۴)	۷۸	(۲۶۸,۱۰۹)
انتقال به سایر اندوخته‌ها	•	•	--	•
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۲,۴۸۴,۰۷۳	۱,۷۲۷,۲۵۱	۴۴	۲,۰۸۴,۷۸۶
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۳۵۵	۱۴۳	۷۸	۴۰۹
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	•	۶,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	واقعی دوره منتهی به 1397/06/31 حسابرسی نشده 1397/06/31	واقعی حسابرسی شده 1396/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1396/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	1,503,503	673,880	123	1,399,057
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	1,503,503	673,880	123	1,399,057
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	(78)	0	--	0

۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۴۹,۹۷۰,۲۵۸	۴۶,۷۵۰,۳۳۶	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۸۸۵	۷۹۸,۶۳۰	۱,۵۳۷,۴۳۹	۹۴۷,۴۳۳	۴۶,۳۴۷,۷۶۹	۴۳,۶۶۵,۲۰۳	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آرزي
۲۸,۸۴۹,۵۸۲	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	.	.	.	.	.	.	۲۸,۸۴۹,۵۸۲	۲۵,۷۴۴,۶۰۲	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آرزي
۷۸,۸۱۹,۸۴۰	۷۲,۴۹۴,۹۳۸	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۸۸۵	۷۹۸,۶۳۰	۱,۵۳۷,۴۳۹	۹۴۷,۴۳۳	۷۵,۰۹۷,۳۵۱	۶۹,۴۰۹,۸۰۵	جمع
										کسر مي شود:
۳,۷۸۱,۱۶۰	۳,۱۱۴,۸۰۷	.	.	.	.	.	.	۳,۷۸۱,۱۶۰	۳,۱۱۴,۸۰۷	سود سالهاي آتي
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	ساير
۷۶,۰۳۸,۶۸۰	۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۱,۴۴۴,۱۶۵	۱,۳۳۹,۰۷۰	۷۴۰,۸۸۵	۷۹۸,۶۳۰	۱,۵۳۷,۴۳۹	۹۴۷,۴۳۳	۷۲,۳۱۶,۱۹۱	۶۶,۳۹۴,۹۹۸	مانده تسهيلات پايان دوره
۱,۱۲۱,۴۱۶	۱,۶۲۳,۲۳۰	۴۳۲,۰۷۵	۴۰۲,۲۶۶	۴۴۷,۳۸۷	۵۱۷,۴۰۰	۲۵۱,۹۵۴	۷۰۲,۵۵۴			ارزش وثايق دريافتي
۲,۶۰۱,۰۷۳	۱,۴۶۲,۹۱۳	۱,۰۲۲,۰۹۰	۹۳۶,۸۰۴	۲۹۳,۴۹۸	۲۸۱,۲۳۰	۱,۲۸۵,۴۸۵	۲۴۴,۸۷۹			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۳۰	۳۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۶۷۹,۷۳۷	۵۴۹,۱۳۶	۵۱۱,۰۴۵	۴۶۸,۴۰۲	۵۸,۵۹۶	۵۶,۳۴۶	۱۱۰,۰۸۶	۳۴,۴۸۸			ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول
۷۵,۲۵۸,۹۵۳	۶۸,۸۳۰,۹۹۵	۹۳۳,۱۲۰	۸۷۰,۶۶۸	۶۸۲,۲۸۹	۷۴۲,۲۸۴	۱,۴۳۷,۲۵۳	۹۳۲,۹۴۵	۷۲,۳۱۶,۱۹۱	۶۶,۳۹۴,۹۹۸	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي
۱,۰۹۳,۸۹۷	۱,۰۰۹,۷۳۴	۱,۷۵۲	۱,۶۶۸	۳,۷۷۷	۴,۴۶۷	۳,۶۱۸	۹,۱۵۷	۱,۰۸۴,۷۵۰	۹۹۴,۴۳۳	ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول
۷۴,۲۶۵,۰۵۶	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۹۳۱,۳۶۸	۸۶۹,۰۰۰	۶۷۸,۵۱۲	۷۳۷,۹۱۷	۱,۴۲۲,۷۳۵	۹۱۲,۷۸۸	۷۱,۲۳۱,۴۴۱	۶۵,۳۰۰,۵۶۶	جمع

ارقام به ميليون ريال

برآورد شرکت از تغييرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای پول و اعتبار خواهد بود.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغييرات در مانده تسهيلات

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انتظار ميرود مانده ناخالص تسهيلات در پايان سال ۹۷ رشد ۲۲ درصدی نسبت به پايان سال ۹۶ داشته باشد.
---------------------------------	---

برآورد شرکت از تغييرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	پيش بينی ميشود ميزان رشد ذخيره مطالبات مشکوک الوصول در سال ۹۷ مشابه سال گذشته باشد.
---------------------------------	---

مانده سپرده های دريافتي از مشتريان

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مديريت از تغيير در نرخ سود سپرده ها و تغيير در مانده سپرده هاي دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	۱۴,۲۴۵,۳۷۰	۲۲,۰۸۴,۷۵۱	۰.۱۴	۰.۱	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي کوتاه مدت ويژه	.	.	.	.	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
سپرده هاي بلند مدت	۳۱,۴۷۴,۹۲۵	۲۶,۲۳۴,۰۸۷	۰.۱۹	۰.۱۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده هاي هزينه را	۴۵,۷۲۰,۱۹۵	۴۸,۳۱۸,۸۳۸			

سپرده‌های غیر هزینه زا	۹,۲۵۳,۵۱۷	۱۱,۳۶۰,۳۹۷	۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌های ریالی	۵۵,۰۷۳,۷۱۲	۵۹,۶۷۹,۳۳۵		
سپرده‌های ارزی	۳۳,۰۰۹,۱۱۳	۳۶,۸۴۴,۴۱۲	۰.۰۶	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .
جمع سپرده‌های دریافتی	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	۸۶,۵۲۳,۶۴۷		

ارقام به میلیون ریال

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها	
دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخشنامه های بانک مرکزی محاسبه خواهد شد .

«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 کارکنان			
شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۲۱	برآورد ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
تعداد شعب	۱۶	۱۷	۱۸
تعداد کارکنان	۳۷۱	۳۸۴	۴۰۳

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه			
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
نرخ حق الوکاله	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله در سال ۹۷ معادل ۳٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۹۹۷,۹۱۴)	(۴۳۰,۱۵۲)	برای سال ۹۷ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۰.۰۹	۰.۰۹	طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت
به شرح مندرج در گزارش تفسیری

سود (ریان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها				
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۱۶۸,۴۰۵ (۶۹,۶۰۱)	۱۰,۹۱۵ (۲۰,۰۵۰)	• •	روند کاهشی در سال ۹۷ نسبت به دوره مشابه قبل متصور است. بانک واگذاری سرمایه گذاری ها را در برنامه خود قرار داده است.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۱۱۵,۰۵۵	۰	•	در سال ۹۷ شناسایی سود تعدیل ذخیره کاهش ارزش متصور نیست.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۲۱۳,۸۵۹	(۹,۱۳۵)	•	
جایزه سپرده قانونی	۴۹,۸۶۰	۳۹,۷۴۴	•	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س. ربالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۲۵۸,۷۹۰	۳۳۹,۴۸۸	•	در سال ۹۷ مشابه سال ۹۶ پیش بینی می گردد.
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۶۷۷,۷۹۸	۴۹۴,۳۸۱	•	در سال ۹۷ مشابه سال ۹۶ پیش بینی می گردد.
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۱,۹۸۶,۴۴۸	۸۶۳,۶۱۳	•	
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	•	
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۲,۲۰۰,۳۰۷	۸۵۴,۴۷۸	•	

ارقام به میلیون ریال

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات 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.

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و خالص سایر درآمدها (هزینه ها)ی عملیاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برای هزینه های اداری عمومی که عمدتاً شامل هزینه های کارکنان، استهلاک، حق الزحمه پرداختی و اجاره بها می باشد در سال ۱۳۹۷ افزایش ۲۵ درصدی نسبت به دوره‌های مشابه سال قبل آن متصور است.
---------------------------------	--

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۲۱			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	
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق	۰	۳۲,۰۳۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۱۶۰	۰	در سال ۹۷ واگذار خواهد گردید.
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۲۶۸,۶۱۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۱۹,۴۴۷	۰	۲۵۸,۴۰۴	۰	•
هلدینگ توسعه معادن و فلزات	۰	۹,۵۵۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۹۰	۰	در سال ۹۷ واگذار خواهد گردید.
صنایع شیمیایی ایران	۰	۶۱,۴۶۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	•
پتروشیمی خارک	۰	۲۸,۹۳۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	•
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه	۰	۳۴,۴۵۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	•
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (سرمایه گذاری بانک ملی ایران)	۰	۲۸,۱۸۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	•
پتروشیمی جم	۰	۲۸,۱۲۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	•

مخابرات ایران	•	۲۳,۸۳۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	•	۲۲,۰۳۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
مادر (هلدینگ) صنایع پتروشیمی خلیج فارس	•	۱۵,۳۴۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان	•	۲۰,۴۷۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سنگ آهن گل گهر	•	۵,۰۱۲	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	•	۴,۰۷۶	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی (سرمایه گذاری بانک ملی ایران)	•	۲۸,۱۸۷	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
پالایش نفت بندرعباس	•	۳,۳۰۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سیمان مازندران	•	۱۰,۵۸۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
گسترش نفت و گاز پارسیان	•	۲,۶۸۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سرمایه گذاری توسعه ملی	•	۳,۳۵۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
شرکت پالایش نفت تهران	•	۲,۱۸۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
سرمایه گذاری اعتلا البرز	•	۱,۴۴۳	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
صندوق سرمایه گذاری شاخصی ۳۰ شرکت بزرگ فیروزه (ETF)	•	۱۰,۰۱۸	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•
ارتباطات سیار	•	۵,۸۲۴	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	•	•	•	•	•	•

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۴,۶۹۷	۱۸۶
جمع سایر درآمدها	۴,۶۹۷	۱۸۶
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۴۹۸,۶۷۰)	(۲۶۷,۱۶۰)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۴۹۸,۶۷۰)	(۲۶۷,۱۶۰)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	•	•
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	•	(۷۸)
سایر هزینه های مالی	•	•
جمع هزینه های مالی	•	(۷۸)

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۶/۳۱
مبلغ ارزی		مبلغ ریالی	مبلغ ارزی
مبلغ ارزی		مبلغ ریالی	مبلغ ریالی

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

--	--	--	--	--

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۲,۰۸۴,۷۸۶	۹۰۰,۰۰۰	۲,۴۵۴,۰۶۳	۹۰۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مورد ندارد.
---------------------------------	-------------

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد.

«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»