



اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571925	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱,۱۶۶,۵۰۷	۷۳۳,۰۴۸	۵۹	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۴۷,۰۲۹,۴۷۷	۴۴,۸۷۹,۳۳۸	۵
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۱۷,۸۹۳,۰۰۰	۷,۸۹۴,۶۱۷	۱۳۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴۷,۹۶۵	۷۷۰,۷۰۹	(۴۸)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۷,۷۵۹,۷۳۳	۳۱,۹۳۹,۵۶۰	۳۷	سپرده‌های دیداری و مشابه	۱۹,۱۷۱,۹۷۶	۱۴,۱۶۹,۰۹۸	۳۵
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۸,۳۷۵,۶۵۸	۷,۶۱۹,۴۰۰	۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۷۳,۱۳۷,۵۶۱	۴۹,۹۱۰,۸۸۳	۴۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۰۳,۳۱۴,۰۹۹	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	۸	سایر سپرده‌ها	۳,۱۳۷,۳۹۶	۳,۳۴۰,۵۸۹	(۲)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۷۳۳,۵۳۳	۶,۴۸۰,۳۳۹	۱۷۳	مالیات پرداختنی	۱,۶۴۱,۶۹۱	۱,۰۸۱,۷۵۸	۵۲
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۳,۳۳۶,۰۴۲	۱,۷۴۴,۸۸۰	۸۵	سود سهام پرداختنی	۳۳,۸۸۹	۲۱,۳۳۳	۸
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	۰	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۵,۵۰۸	۱۹۸,۵۷۳	۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۵۱۰	۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۳۰,۷۸۱	۳,۸۱۸,۷۵۰	(۲)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	۴,۹۳۹,۰۳۳	۳,۳۳۶,۷۴۹	۱۱۳
سایر دارایی‌ها	۱,۷۷۵,۳۶۱	۵۳۴,۷۳۹	۲۳۲	جمع بدهی‌ها	۱۵۷,۸۳۴,۴۳۱	۱۳۴,۱۲۶,۱۶۸	۳۷
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۴۳
				افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--
				صرف (کسر) سهام	۰	۰	--
				سهام خزانه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳,۹۰۵,۴۱۲	۳,۱۴۶,۸۸۹	۳۵
				سایر اندوخته‌ها	۰	۱,۴۷۴,۸۸۷	--
				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	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	۰
				اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۵,۱۷۳,۴۸۶	۳,۷۹۹,۳۰۱	۳۶
				جمع حقوق صاحبان سهام	۱۷,۹۶۰,۱۳۳	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۲۶

جمع دارایی‌ها	۱۷۵,۷۹۴,۵۵۴	۱۳۸,۴۳۹,۴۸۰	۳۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۵,۷۹۴,۵۵۴	۱۳۸,۴۳۹,۴۸۰	۳۷
---------------	-------------	-------------	----	--------------------------------	-------------	-------------	----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷,۳۶۳,۷۹۸	۶,۶۶۸,۷۴۹	۹	۸,۹۰۸,۵۳۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳,۸۴۶,۸۳۰	۱,۴۳۴,۷۰۶	۹۸	۲,۶۲۴,۳۲۵
جمع درآمدهای مشاع	۱۰,۱۰۹,۶۲۸	۸,۱۰۳,۴۵۵	۲۵	۱۱,۵۳۳,۷۶۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۸۳۰,۵۸۷)	(۵,۳۹۸,۴۷۹)	۸	(۷,۱۳۳,۲۵۳)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	.
سهم سود سپرده‌گذاران	(۵,۸۳۰,۵۸۷)	(۵,۳۹۸,۴۷۹)	۸	(۷,۱۳۳,۲۵۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۴,۲۷۹,۰۴۱	۳,۷۰۴,۹۷۶	۵۸	۴,۳۹۹,۵۱۵
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱,۸۰۵,۱۹۲	۱,۷۳۰,۱۵۴	۴	۲,۳۹۹,۸۸۰
درآمد کارمزد	۹۷۷,۹۳۱	۵۴۰,۹۶۵	۸۱	۷۰۰,۰۱۳
نتیجه مبادلات ارزی	۱,۹۰۵,۳۳۶	۵۸۷,۳۶۴	۳۲۴	۲,۷۶۱,۹۷۶
سایر درآمدها	۸۳,۵۴۳	۲۵۷	۳۳,۳۰۱	۵۵۳
جمع درآمدهای غیرمشاع	۴,۷۷۱,۹۰۲	۳,۸۵۸,۷۴۰	۶۷	۵,۷۶۲,۴۳۲
جمع درآمدها	۹,۰۵۰,۹۴۳	۵,۵۶۳,۷۱۶	۶۳	۱۰,۱۶۱,۹۳۷
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	(۸۳۷,۱۳۷)	(۴۰۹,۲۸۹)	۱۰۵	(۶۳۵,۳۱۵)
سایر هزینه‌های اجرایی	(۵۹۸,۸۸۰)	(۳۸۲,۱۰۶)	۵۷	(۵۸۸,۵۶۵)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۴۰۷,۳۶۹)	(۶۳۵,۳۰۱)	(۳۶)	(۴۷۷,۰۴۱)
هزینه‌های مالی	.	(۷۸)	--	(۳۳۵)
هزینه کارمزد	(۱,۱۸۹,۹۵۳)	(۱,۳۹۱,۴۸۸)	(۸)	(۱,۶۶۳,۵۴۳)
جمع هزینه‌ها	(۳,۰۳۳,۳۳۸)	(۳,۷۱۸,۱۶۳)	۱۳	(۳,۳۶۳,۶۸۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۶,۰۱۷,۷۰۵	۲,۸۴۵,۵۵۴	۱۱۱	۶,۷۹۸,۳۴۹
مالیات بر درآمد	(۹۶۰,۸۸۴)	(۳۹۲,۳۹۷)	۱۴۵	(۴۰۰,۹۵۳)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۵,۰۵۶,۸۲۱	۲,۴۵۳,۰۵۷	۱۰۶	۶,۳۹۷,۳۹۷
سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی	.	.	--	.
سود (زیان) خالص	۵,۰۵۶,۸۲۱	۲,۴۵۳,۰۵۷	۱۰۶	۶,۳۹۷,۳۹۷
سود (زیان) پایه هر سهم				
سود (زیان) پایه هر سهم ناشی از عملیات در حال تداوم	.	.	--	.
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	۵,۰۵۶,۸۲۱	۲,۴۵۲,۰۵۷	۱۰۶	۶,۳۹۷,۲۹۷
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	۳,۷۹۹,۳۰۱	۲,۰۸۴,۷۸۶	۸۲	۲,۰۸۴,۷۸۶
تعدیلات سنواتی	•	•	--	(۳۴۸,۳۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده	۳,۷۹۹,۳۰۱	۲,۰۸۴,۷۸۶	۸۲	۱,۷۳۶,۴۸۶
سود سهام مصوب	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	۵۶	(۹۰۰,۰۰۰)
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۵۳	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	۸۷۴,۱۸۸	۱۸۴,۷۸۶	۳۷۳	(۱۶۳,۵۱۴)
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	•	•	--	•
سود قابل تخصیص	۵,۹۳۱,۰۰۹	۲,۶۳۷,۸۲۳	۱۲۵	۶,۳۳۳,۷۸۳
انتقال به اندوخته قانونی	(۷۵۸,۵۲۳)	(۳۶۷,۹۵۹)	۱۰۶	(۹۵۹,۵۹۵)
انتقال به سایر اندوخته ها	•	•	--	(۱,۴۷۴,۸۸۷)
سود (زیان) انباشته پایان دوره	۵,۱۷۲,۴۸۶	۲,۲۶۹,۸۸۴	۱۲۸	۳,۷۹۹,۳۰۱
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۵۰۶	۳۴۵	۱۰۷	۶۴۰
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰,۰۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد				
شرح	دوره منتهی به 1398/09/30 حسابرسی نشده 1398/09/30	واقعی حسابرسی نشده 1397/09/30	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1397/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	2,683,404	2,875,483	(7)	1,742,932
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	2,683,404	2,875,483	(7)	1,742,932
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,398,344)	(879,574)	59	(889,293)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,398,344)	(879,574)	59	(889,293)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(400,952)	(274,844)	46	(274,845)

فعالیت‌های سرمایه گذاری				
0	--	0	251,915	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(922,610)	(27)	(307,035)	(223,221)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
0	--	0	0	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(188,023)	0	(49,263)	(49,088)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(1,110,633)	(94)	(356,298)	(20,394)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(531,839)	(37)	1,364,767	863,714	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی				
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از فروش سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
0	--	0	0	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
0	--	0	0	بازپرداخت اصل استقراض
0	--	0	0	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
(531,839)	(37)	1,364,767	863,714	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
1,240,163	145	1,240,163	3,033,691	موجودی نقد در ابتدای دوره
2,325,367	561	30,657	202,589	تأثیر تغییرات نرخ ارز
3,033,691	56	2,635,587	4,099,994	موجودی نقد در پایان دوره
8,000	--	8,000	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/09/30نسبت به اطلاعیه قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1397/12/29نسبت به اطلاعیه قبلی

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

ارقام به میلیون ریال

شرح		جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
		در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر		۴۷,۴۹۱,۴۷۷	۵۶,۴۷۳,۰۱۱	۴,۱۴۱,۸۸۰	۴۰۸,۳۴۱	۶۰۵,۹۸۹	۳,۳۴۳,۵۳۹	۱,۸۸۷,۷۳۹	۱,۷۵۲,۳۲۳	۵۴,۱۳۷,۰۷۵	۶۱,۹۷۶,۱۰۴

دولتي-ريالي										
تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي-ارزي	٤٨,٠٣٩,٥٢٩	٥٠,٣٣٨,٧٤٤	٦٩٥,٦٧٥	١,٢٩١,٩٣٠	٠	١,٤٣٦,٥٣٦	٠	٠	٤٨,٧٣٥,٢٠٤	٥٣,٠٥٧,٢١٠
جمع	٩٥,٥٣١,٠٠٦	١٠٦,٨١٠,٧٥٥	٤,٨٣٧,٥٥٥	١,٧٠٠,٣٧١	٦٠٥,٩٨٩	٤,٧٧٠,٠٦٥	١,٨٨٧,٧٣٩	١,٧٥٢,٣٣٣	١٠٢,٨٦٢,٣٧٩	١١٥,٠٣٣,٣١٤
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	٥,٧٤٧,٢٦٤	١٠,٣٧٠,٦٧٦	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٥,٧٤٧,٢٦٤	١٠,٣٧٠,٦٧٦
ساير	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مانده تسهيلات پايان دوره	٨٩,٧٤٣,٧٤٣	٩٦,٤٤٠,٠٧٩	٤,٨٣٧,٥٥٥	١,٧٠٠,٣٧١	٦٠٥,٩٨٩	٤,٧٧٠,٠٦٥	١,٨٨٧,٧٣٩	١,٧٥٢,٣٣٣	٩٧,٠٩٥,٠١٥	١٠٤,٦٦٣,٦٣٨
ارزش وثايق دريافتي			٢,٩٧٢,٣٤٥	١,٦٣٩,٣٦٣	٤٨٥,٠٨٤	٢,٧٧٥,٣٢٦	١,٠٤٣,٤٦٣	٨٣٥,٤٨٣	٤,٤٩٩,٧٩٢	٥,٢٤٠,٠٧٢
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			١,٨٦٥,٣١٠	٧٠,٩٠٩	١٢٠,٩٠٥	١,٩٩٤,٨٤١	٨٤٥,٢٦٦	٩١٦,٧٣٨	٢,٨٣١,٤٨١	٣,٩٨٢,٤٨٨
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			١٠	١٠	٣٠	٣٠	٥٠	٥٠		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			١٨٦,٥٣١	٧,٠٩١	٢٤,١٨١	٣٩٨,٩٦٨	٢٣٢,٦٣٣	٤٥٨,٢٦٩	٦٣٣,٣٤٥	٨٦٤,٤٣٨
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	٨٩,٧٤٣,٧٤٣	٩٦,٤٤٠,٠٧٩	٤,٦٥١,٠٣٤	١,٦٩٣,١٨٠	٥٨١,٨٠٨	٤,٣٧١,٠٩٧	١,٤٤٥,٠٩٦	١,٢٩٣,٨٥٤	٩٦,٤٦١,٦٧٠	١٠٣,٧٩٨,٢١٠
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	١,٣٤٧,٣٣٤	١,٤٤٦,٥٨٥	١٤,١٣٨	٥,٩٩٦	٥,٩٠٢	٢٢,٣٧٤	٩,٣١٢	٩,١٥٦	١,٣٧٦,٦٨٦	١,٤٨٤,١١١
جمع	٨٨,٤١٦,٤٠٨	٩٤,٩٩٣,٤٩٤	٤,٦٣٦,٨٨٦	١,٦٨٧,١٨٤	٥٧٥,٩٠٦	٤,٣٤٨,٧٣٣	١,٤٥٥,٧٨٤	١,٢٨٤,٦٩٨	٩٥,٠٨٤,٩٨٤	١٠٢,٣١٤,٠٩٩

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهيلات اعطايی	
دوره ٣ ماهه منتهي به ١٣٩٨/١٢/٢٩	نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.
دوره ٣ ماهه منتهي به	نرخ سود تسهيلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهيلات	
دوره ٣ ماهه منتهي به ١٣٩٨/١٢/٢٩	انتظار می رود مانده تسهيلات در پايان سال ٩٨ رشد١٤ درصدی نسبت به پايان سال ١٣٩٧ داشته باشد.
دوره ٣ ماهه منتهي به	انتظار می رود مانده تسهيلات در سه ماهه ابتدایي سال ٩٩، ١١ درصد رشد نسبت به پايان سال ٩٨ داشته باشد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخاير مطالبات مشکوک الوصول	
دوره ٣ ماهه منتهي به ١٣٩٨/١٢/٢٩	افزايش ذخيره عام به علت اعطای تسهيلات جديددر پايان سال٩٨ نسبت به پايان سال ٩٧، معادل ١٤% پيش بينی می گردد.
دوره ٣ ماهه منتهي به	افزايش ذخيره عام به علت اعطای تسهيلات جديد در سه ماهه ابتدایي سال ٩٩نسبت به پايان سال ٩٨ ، معادل ١١%پيش بينی میگردد.

مانده سپرده های دريافتي از مشتريان	
ارقام به ميليون ريال	

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دريافتي از مشتريان
	در تاريخ ١٣٩٧/١٢/٢٩	در تاريخ ١٣٩٨/٠٩/٣٠	در تاريخ ١٣٩٧/١٢/٢٩	در تاريخ ١٣٩٨/٠٩/٣٠	
سپرده هاي ريالي:					
سپرده هاي کوتاه مدت	٢١,٣٤١,٥٠٦	٣٤,٩٨٨,٠٨٤	٠.٩٤	٠.٦٨	نرخ سود سپرده مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و پيش بينی میگردد مانده کل سپرده های ريالی در پايان سال ٩٨ نسبت به سال ٩٧، ٥١ درصد رشد داشته باشد.
سپرده هاي کوتاه	٠	٠	٠	٠	

مدت ویژه سپرده های بلند مدت	۲۸,۸۱۹,۰۲۵	۲۸,۰۲۸,۲۵۴	۰.۱۹	۰.۱۹	پیش بینی میشود مانده کل سپرده ها ریالی در پایان سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷، ۵۱ درصد رشد داشته باشد.
جمع سپرده های هزینه را	۵۰,۱۶۰,۵۲۱	۷۳,۰۱۶,۴۳۸			
سپرده های غیر هزینه را	۱۴,۷۹۶,۴۹۵	۱۶,۶۸۳,۴۰۸	۰	۰	پیش بینی میشود مانده کل سپرده ها ریالی در پایان سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷، ۵۱ درصد رشد داشته باشد.
جمع سپرده های ریالی	۶۴,۹۵۷,۰۲۶	۸۹,۶۹۹,۸۴۶			
سپرده های ارزی	۵۰,۸۸۲,۹۴۴	۵۴,۴۱۲,۷۴۵	۰.۰۶	۰.۰۶	نرخ سود سپرده مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و رشدی برای این نوع از سپرده ها در پایان سال ۹۸ پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده های دریافتی	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۱۴۴,۱۱۲,۵۹۱			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخش نامه بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخش نامه بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی می شود میزان کل سپرده های ارزی و ریالی در پایان سال ۱۳۹۸ نسبت به پایان سال ۱۳۹۷، ۳۳٪ رشد داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	پیش بینی می شود میزان کل سپرده های ارزی و ریالی در سه ماهه ابتدایی سال ۹۹ نسبت به پایان سال ۹۸، ۶ درصد رشد داشته باشد.
«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 غیر قطعی 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد
تعداد شعب	۱۷	۱۶	۱۶	۱۶
تعداد کارکنان	۴۰۲	۴۴۰	۴۵۰	۴۵۵

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به
نرخ حق الوکاله	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله در پایان سال ۹۸ معادل ۳٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.	نرخ حق الوکاله در سال ۹۹ معادل ۳٪ پیش بینی می گردد
ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	(۳۳۳,۹۹۴)	(۱۵۲,۶۰۳)	برای سال ۹۸ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.	برای سه ماه ابتدایی سال ۹۹ کسری پرداخت سود به سپرده گذاران پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۰.۰۹	۰.۱	پیش بینی می شود در پایان سال ۱۳۹۸، معادل ۹.۵ درصد باشد.	پیش بینی میشود در سه ماهه ابتدایی سال ۹۹ معادل ۹.۵ درصد باشد.

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص فعالیت شرکت

به شرح مندرج در گزارش تفسیری (تمرکز بر ارائه خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان، سودآوری پایدار و فزاینده و...)

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی سال مالی منتهی به مالی منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به	توضیحات درخصوص تغییر روند در دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۴۸,۴۱۲	۱۹,۲۰۰	۵۲۹,۳۰۰	۰	افزایش ۶۱ درصد نسبت به سال قبل متصور است.	برای ۳ ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۹ برابر صفر پیش بینی می گردد.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	(۱۹,۶۰۵)	۰	۰	۰	برابر صفر پیش بینی میگردد	برای ۳ ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۹ برابر صفر پیش بینی می گردد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	۰	برای پایان سال ۹۸ مبلغی متصور نیست	برای ۳ ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۹ برابر صفر پیش بینی می گردد.
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳۲۸,۸۰۸	۱۹,۲۰۰	۵۲۹,۳۰۰	۰		
جایزه سپرده قانونی	۶۱,۳۳۰	۵۸,۶۳۱	۸۳,۲۸۲	۰	تغییر جایزه س قانونی تابعی از میزان س ریالی بانک خواهد بود.	تغییر جایزه س قانونی تابعی از میزان س ریالی بانک خواهد بود.
سود حاصل از سپرده گذاری در بانکها	۱,۰۶۲,۶۶۸	۱,۵۷۴,۹۱۷	۲,۲۲۹,۸۱۴	۰	۹۱٪ رشد سود س.گذاری واوراق بدهی نسبت به پایان سال۹۸	درسه ماهه اول سال۹۹رشد۱۱٪نسبت به دوره مشابه سال۹۸
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱,۱۷۱,۵۳۹	۱,۱۹۴,۰۸۲	۲,۰۶۸,۹۷۳	۰	۹۱٪ رشد سود س.گذاری واوراق بدهی نسبت به پایان سال۹۸	درسه ماهه اول سال۹۹رشد۱۱٪نسبت به دوره مشابه سال۹۸
جمع سود حاصل از سپرده گذاری ها	۲,۲۹۵,۴۳۷	۲,۸۲۷,۶۳۰	۴,۲۸۲,۰۶۹	۰		
سایر درآمدهای ناشی از سرمایه گذاری و سپرده گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۶۳۴,۲۴۵	۳,۸۴۶,۸۳۰	۴,۹۱۱,۳۶۹	۰		

«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.

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

دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برای هزینه های اداری عمومی که عمدتا شامل هزینه های کارکنان، استهلاک، حق الزحمه پرداختی و اجاره بها می باشد در پایان سال ۱۳۹۸ افزایش ۶۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته داشته باشد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	پیش بینی می گردد هزینه های اداری و عمومی در ۳ ماهه ابتدایی سال ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۹۸، ۳۰ درصد رشد داشته باشد.

وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۱۲۸,۴۰۳	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۳۳۷,۴۹۹	۰	۱۷۸,۱۰۳	۰	افزایش ۲۵ درصدی در این درآمد ها نسبت به سال گذشته پیش بینی می شود.
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۲,۳۳۹	۰	۰	۰	ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه

صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۳۰۳	۰	۰	۰	گذاری واگذار گردیده است. ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واگذار گردیده است.
سرمایه گذاری اعتلا البرز	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۱۰۷	۰	۰	۰	ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واگذار گردیده است.
ارتباطات سیار	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۱,۵۶۳	۰	۰	۰	ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واگذار گردیده است.
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۰	۲۳۰,۰۰۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۰	۲۰	۳۴۰,۰۰۰	۱۹,۳۰۰	-
پتروشیمی زاگرس	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۶,۴۵۵	۰	۰	۰	ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واگذار گردیده است.
صنعتی پارس مینو	۰	۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۱۴۸	۰	۰	۰	ر راستای رعایت مفاد ماده ۱۶ قانون رفع موانع تولید این سرمایه گذاری واگذار گردیده است.
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۰	۱,۱۶۰	۱۳۹۸/۱۰/۱۸	۰	۰	۱,۱۶۰	۰	-

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی		
شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۹/۲۰
سایر درآمدها :		
سایر درآمدها	۵۵۲	۸۳,۵۴۳
جمع سایر درآمدها	۵۵۲	۸۳,۵۴۳
سایر هزینه های اجرایی:		
سایر هزینه های اجرایی	(۵۸۸,۵۶۵)	(۵۹۸,۸۸۰)
جمع سایر هزینه های اجرایی	(۵۸۸,۵۶۵)	(۵۹۸,۸۸۰)
هزینه های مالی:		
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی	(۳۲۵)	۰
سایر هزینه های مالی	۰	۰
جمع هزینه های مالی	(۳۲۵)	۰

وضعیت ارزی				
شرح	نوع ارز	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۹/۲۰
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۵۶۷,۹۷۹,۶۳۰	۴۲,۵۹۸,۴۷۱	۴۳,۴۱۷,۸۵۲
بدهی های ارزی پایان دوره	دلار	(۵۶۰,۶۸۲,۱۸۸)	(۴۲,۰۵۱,۱۶۴)	(۴۱,۹۳۰,۱۳۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	یورو	۸۲۵,۳۴۶,۶۳۶	۷۰,۱۵۴,۴۶۳	۲۸,۹۳۹,۰۸۹
بدهی های ارزی پایان دوره	یورو	(۸۰۹,۷۰۳,۵۳۴)	(۶۸,۸۲۴,۸۰۰)	(۲۷,۲۶۳,۵۴۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	فرانک	۱۸,۱۴۰,۵۴۶	۱,۳۵۸,۰۵۸	۱,۳۵۸,۰۵۹
بدهی های ارزی پایان دوره	فرانک	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	(۱,۳۵۵,۳۷۵)	(۱,۳۵۵,۳۷۵)
داراییهای ارزی پایان دوره	بن	۹۴۸,۶۵۳	۶۳۹	۵۸۹
			۸۷۴,۶۵۳	

بدهی های ارزی پایان دوره	بن	•	•	•	•
داراییهای ارزی پایان دوره	یوان	۴۷۵,۸۳۳,۳۴۱	۵,۳۰۷,۷۳۵	۵۱۹,۳۵۱,۱۳۹	۵,۶۳۳,۰۱۵
بدهی های ارزی پایان دوره	یوان	(۴۳۳,۴۸۱,۹۰۰)	(۴,۷۱۳,۷۳۹)	(۵۰۶,۶۳۸,۰۰۴)	(۵,۴۴۶,۳۸۸)
داراییهای ارزی پایان دوره	درهم	۱۷۳,۹۰۰,۰۰۴	۳,۵۴۶,۸۶۴	۴۰۵,۶۷۶,۱۷۷	۷,۱۵۹,۷۵۰
بدهی های ارزی پایان دوره	درهم	(۱۴۸,۷۶۷,۷۱۸)	(۳,۰۳۴,۳۶۶)	(۳۹۹,۴۵۵,۷۳۶)	(۷,۰۳۶,۸۹۳)
داراییهای ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	۳,۳۸۶,۳۵۱,۱۸۴	۴۶,۴۳۰,۱۰۳	۱,۹۷۵,۰۵۹,۹۳۵	۲۶,۹۵۷,۸۷۳
بدهی های ارزی پایان دوره	لیر ترکیه	(۳,۳۶۷,۱۱۱,۶۶۱)	(۴۶,۱۵۶,۳۶۷)	(۱,۹۵۰,۵۵۵,۱۰۸)	(۲۶,۶۱۸,۷۶۰)
داراییهای ارزی پایان دوره	ریال عمان	۱۰,۸۶۱,۳۰۱	۳,۱۱۴,۳۰۷	۳,۱۳۸,۶۴۸	۶۳۳,۹۳۴
بدهی های ارزی پایان دوره	ریال عمان	(۱۰,۵۷۶,۸۴۹)	(۲,۰۵۸,۹۵۳)	(۲,۶۶۳,۹۷۸)	(۵۱۸,۳۹۱)
داراییهای ارزی پایان دوره	وون	۱,۹۸۰,۹۱۱,۶۱۳	۱۳۰,۷۴۰	۱,۶۳۶,۹۱۶,۴۰۴	۱۱۰,۵۳۳
بدهی های ارزی پایان دوره	وون	(۱,۳۹۷,۰۴۹,۱۷۸)	(۹۳,۲۰۵)	(۱,۰۴۳,۱۱۱,۴۳۸)	(۶۹,۱۶۴)
داراییهای ارزی پایان دوره	دینار عراق	۴۴,۴۰۶,۸۳۶	۲,۷۹۸	۴۴,۴۰۶,۸۳۶	۲,۷۹۸
بدهی های ارزی پایان دوره	دینار عراق	•	•	•	•
داراییهای ارزی پایان دوره	روپیه هند	۳۳۸,۳۵۰,۳۵۶	۳۶۰,۷۵۵	۱,۱۰۴,۸۰۹,۵۸۸	۷۳۵,۸۳۸
بدهی های ارزی پایان دوره	روپیه هند	(۲۳۰,۹۹۳,۱۹۴)	(۲۵۳,۷۰۷)	(۱,۰۹۶,۸۳۳,۰۳۶)	(۷۱۷,۰۵۶)

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	
۳,۷۹۹,۳۰۱	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶,۳۹۷,۳۹۷	۱,۴۰۰,۰۰۰	•	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مورد ندارد.
دوره ۳ ماهه منتهی به	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»