

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 15,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 571925	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغییرات
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲,۶۰۲,۰۹۵	۲,۴۱۱,۲۸۰	۸	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۲,۴۱۱,۲۸۰	۲,۶۰۲,۰۹۵	۸
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۳,۰۶۲,۳۲۵	۲۸,۳۱۲,۴۴۲	۱۷	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۸,۳۱۲,۴۴۲	۳۳,۰۶۲,۳۲۵	۱۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۱,۱۲۰,۰۷۱	۲۱,۰۰۲,۵۳۶	۹۶	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۱,۰۰۲,۵۳۶	۴۱,۱۲۰,۰۷۱	۹۶
مطالبات از دولت	.	.	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	.	.	--
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	.	.	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	.	.	--
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۷۴,۴۸۹,۱۱۵	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۴۸	سایر سپرده‌ها	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۷۴,۴۸۹,۱۱۵	۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷,۷۷۹,۶۳۵	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۰۷	مالیات پرداختی	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۵۷,۷۷۹,۶۳۵	۱۰۷
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۶,۱۱۶,۳۹۶	۴,۵۳۳,۶۳۳	۳۵	سود سهام پرداختی	۴,۵۳۳,۶۳۳	۶,۱۱۶,۳۹۶	۳۵
سرمایه‌گذاری در املاک	.	.	--	ذخایر	.	.	--
دارایی‌های نامشهود	۳۰۳,۰۴۶	۳۳۸,۳۴۴	۳۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳۸,۳۴۴	۳۰۳,۰۴۶	۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۹۶,۳۹۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	(۱)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۳,۸۱۷,۴۷۱	۳,۷۹۶,۳۹۰	(۱)
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	.	.	--	سایر بدهی‌ها	.	.	--
سایر دارایی‌ها	۲,۰۲۹,۲۲۵	۲,۰۵۵,۷۱۰	(۱)	جمع بدهی‌ها	۲,۰۵۵,۷۱۰	۲,۰۲۹,۲۲۵	(۱)
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	.	.	--
صرف (کسر) سهام	.	.	--	سود سهام	.	.	--
سود خزانة	.	.	--				

۲۸	۳,۴۴۴,۰۴۰	۴,۳۹۶,۳۰۴	اندوخته قانونی				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۱,۰۰۴	۵۳,۳۶۸	۵۸۸,۱۷۵	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
(۲۰)	۸,۱۲۶,۲۶۶	۶,۵۲۱,۸۶۲	سود (زیان) انباشته				
۲۳	۳۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۶,۵۰۶,۳۴۱	جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۴	۳۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۳۲۱,۳۹۷,۳۰۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۴	۳۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۳۲۱,۳۹۷,۳۰۸	جمع دارایی‌ها

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۳۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۳۹
سود (زیان) خالص				
درآمدها				
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۷,۳۳۴,۵۱۸	۴,۵۵۹,۳۲۷	۶۱	۱۰,۰۳۶,۸۴۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۵,۸۳۷,۰۹۰	۱,۵۴۴,۴۹۴	۳۷۸	۵,۳۶۹,۷۸۸
جمع درآمدهای مشاع	۱۳,۱۶۱,۶۰۸	۶,۱۰۳,۷۲۱	۱۱۶	۱۵,۴۰۶,۶۲۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۷,۳۸۴,۳۸۱)	(۳,۵۸۰,۳۴۵)	۱۰۶	(۸,۴۵۳,۰۷۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۲۲,۳۲۵)	.	--	(۸۷,۸۶۹)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۷,۵۰۶,۶۰۶)	(۳,۵۸۰,۳۴۵)	۱۱۰	(۸,۵۴۰,۹۴۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۵,۶۵۵,۰۰۲	۲,۵۳۳,۳۷۶	۱۲۴	۶,۸۶۵,۶۸۶
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۲,۵۱۴,۵۴۷	۱,۳۶۸,۰۶۹	۹۸	۳,۳۹۰,۹۹۳
درآمد کارمزد	۹۵۳,۳۶۶	۵۷۳,۴۵۳	۶۶	۱,۳۵۰,۵۶۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲,۳۱۷,۳۲۸	۱,۱۸۳,۶۷۳	۹۶	۳,۰۰۳,۵۱۵
سایر درآمدها	۲,۳۲۵	۸۳,۳۴۰	(۹۷)	۸۳,۷۶۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۵,۷۸۶,۳۷۶	۳,۱۰۷,۵۳۳	۸۶	۶,۸۲۸,۸۳۴

۱۳,۶۹۴,۵۲۰	۱۰۳	۵,۶۳۰,۹۰۹	۱۱,۴۴۱,۲۷۸	جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۱,۰۹۱,۸۷۳)	۵۴	(۵۶۰,۴۹۰)	(۸۶۴,۲۳۶)	هزینه‌های کارکنان
(۹۳۳,۳۰۰)	۶۲	(۳۸۳,۰۰۷)	(۶۲۱,۱۴۴)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳۹۰,۱۵۷)	۳۳۹	(۳۹۷,۱۳۳)	(۱,۲۷۴,۱۵۳)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	--	.	.	هزینه‌های مالی
(۱,۶۰۰,۰۳۱)	۱۱۵	(۸۰۳,۱۶۹)	(۱,۷۳۳,۷۳۵)	هزینه کارمزد
(۴,۰۱۴,۳۶۰)	۱۱۹	(۳,۰۴۳,۷۸۸)	(۴,۴۸۳,۳۶۸)	جمع هزینه‌ها
۹,۶۸۰,۱۶۰	۹۴	۳,۵۸۸,۱۲۱	۶,۹۵۸,۰۱۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۰۳۳,۴۹۱)	۶	(۵۷۶,۰۳۱)	(۶۱۰,۳۵۰)	مالیات بر درآمد
۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۱۱	۳,۰۱۲,۰۹۰	۶,۳۴۷,۷۶۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۱۱	۳,۰۱۲,۰۹۰	۶,۳۴۷,۷۶۰	سود (زیان) خالص
				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
۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۱۱	۳,۰۱۲,۰۹۰	۶,۳۴۷,۷۶۰	سود (زیان) خالص
۳,۷۹۹,۳۰۱	۱۱۴	۳,۷۹۹,۳۰۱	۸,۱۳۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۹۸,۴۴۰)	--	(۹۸,۴۴۰)	.	تعدیلات سنواتی
۳,۷۰۰,۸۶۱	۱۳۰	۳,۷۰۰,۸۶۱	۸,۱۳۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۴۳	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
(۱,۵۲۵,۱۱۳)	۳۲۸	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۷۷۵,۷۴۸	۴۵	۷۷۵,۷۴۸	۱,۱۳۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۹,۴۳۳,۴۱۷	۹۷	۳,۷۸۷,۸۳۸	۷,۴۷۴,۰۲۶	سود قابل تخصیص
(۱,۳۹۷,۱۵۱)	۱۱۱	(۴۵۱,۸۱۵)	(۹۵۳,۱۶۴)	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸,۱۳۶,۳۶۶	۹۵	۳,۳۳۶,۰۲۳	۶,۵۳۱,۸۶۲	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۵۷۷	۱۱۰	۳۰۱	۴۳۳	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال

۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
------------	---	------------	------------	--------

صورت جریان وجوه نقد

شرح	دوره منتهی به 1399/06/31 واقعی حسابرسی نشده 1399/06/31	واقعی حسابرسی شده 1398/06/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(3,700,365)	3,350,242	--	16,843,607
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی	0	0	--	0
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(3,700,365)	3,350,242	--	16,843,607
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(1,893,230)	(1,353,760)	40	(1,401,954)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(1,893,230)	(1,353,760)	40	(1,401,954)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(1,032,491)	(400,952)	158	(400,952)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	252,130	--	252,130
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(196,821)	(223,856)	(12)	(335,974)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(57,915)	(21,814)	165	(90,496)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(254,736)	6,460	--	(174,340)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(6,880,822)	1,601,990	--	14,866,361

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
14,866,361	--	1,601,990	(6,880,822)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
4,322,707	407	4,322,707	21,931,318	موجودی نقد در ابتدای دوره
2,742,250	--	(91,136)	5,145,584	تأثیر تغییرات نرخ ارز
21,931,318	246	5,833,561	20,196,080	موجودی نقد در پایان دوره
755,085	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/06/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/12/29 نسبت به اطلاعات 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 اطلاعات 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	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۱۲۰,۱۱۰,۱۵۰	۷۱,۰۱۵,۵۲۳	۲,۶۹۰,۶۶۹	۱,۴۷۴,۳۴۳	۲۶۴,۷۱۰	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۰۳,۷۰۸	۳۳۹,۱۱۴	۱۱۶,۷۵۱,۰۶۳	۶۷,۷۶۳,۲۰۷	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۷۳,۲۹۸,۷۷۱	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۲,۸۵۶,۱۲۱	۰	۷۰,۴۴۳,۶۵۰	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آرزي
۱۹۳,۴۰۸,۹۲۱	۱۳۱,۲۰۱,۲۱۰	۲,۶۹۰,۶۶۹	۱,۴۷۴,۳۴۳	۲۶۴,۷۱۰	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳,۱۵۹,۸۲۹	۳۳۹,۱۱۴	۱۸۷,۱۹۳,۷۱۳	۱۳۷,۹۴۸,۸۹۴	جمع
										كسر مي شود:
۱۵,۲۱۹,۶۵۴	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۲۱۹,۶۵۴	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	سود سالهاي آتي
۲۶۰,۲۸۷	۰	۱۷۰,۳۷۹	۰	۴۹,۶۸۱	۰	۴۰,۳۲۷	۰	۰	۰	ساير

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۷۷,۹۳۸,۹۸۰	۱۱۹,۹۳۴,۷۵۵	۲,۵۲۰,۳۹۰	۱,۴۷۴,۳۴۳	۳۱۵,۰۲۹	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳,۱۱۹,۵۰۲	۳۳۹,۱۱۴	۱۷۱,۹۷۴,۰۵۹	۱۱۶,۶۷۳,۴۳۹	مانده تسهيلات پايان دوره
۵,۰۳۴,۷۹۲	۱,۹۸۸,۲۰۳	۱,۲۰۷,۶۵۰	۵۷۷,۱۲۱	۲,۱۹۹,۹۶۳	۱,۰۹۹,۹۹۸	۱,۶۳۷,۱۷۹	۳۱۱,۰۸۴			ارزش وثايق دريافتي
۲,۹۰۰,۰۹۹	۱,۲۶۴,۱۱۳	۱,۳۱۲,۷۴۰	۸۹۷,۱۲۳	۹۵,۰۲۶	۳۳۸,۹۶۱	۱,۴۹۲,۳۲۳	۲۸,۰۲۰			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۸۳۴,۶۰۹	۵۱۹,۱۵۶	۶۵۶,۳۷۰	۴۴۸,۵۶۱	۱۹,۰۰۷	۶۷,۷۹۲	۱۴۹,۲۳۳	۲,۸۰۳			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۱۷۷,۱۰۴,۳۷۱	۱۱۹,۴۰۵,۵۹۹	۱,۸۶۴,۰۲۰	۱,۰۲۵,۶۸۲	۳۹۶,۰۲۳	۱,۳۷۱,۱۶۷	۲,۹۷۰,۳۷۰	۳۳۶,۳۱۱	۱۷۱,۹۷۴,۰۵۹	۱۱۶,۶۷۳,۴۳۹	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱,۷۵۰,۰۸۸	۲,۵۷۹,۶۱۱	۴,۶۶۶	۳۴,۴۰۸	۳,۰۹۸	۴,۵۹۸	۸,۶۶۹	۸,۱۳۹	۱,۷۶۸,۰۲۱	۲,۶۱۵,۲۵۶
جمع	۱۱۴,۹۲۲,۲۵۱	۱۶۹,۲۹۴,۴۴۸	۲۳۱,۶۴۵	۲,۹۴۵,۸۶۲	۲۹۲,۹۲۴	۱,۳۶۶,۵۶۹	۱,۰۱۷,۰۱۳	۱,۸۵۵,۸۸۱	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۷۴,۴۸۹,۱۱۵

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود تسهیلات مطابق با مصوبه شورای شورای پول و اعتبار می باشد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده تسهیلات

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۶۶ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشكوك الوصول

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشكوك الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۶ ماهه آتی سال خواهد بود.
---------------------------------	--

مانده سپرده های دریافتی از مشتریان

ارقام به میلیون ریال

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده های دریافتی از مشتریان
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۸۹,۲۶۱,۶۸۴	۰.۰۷	۰.۰۷	نرخ سود سپرده مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۲۹ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۴۷,۶۰۰	۰	۰.۱۴	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده های ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۲۹ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد

شرح	مانده سپرده ها		متوسط نرخ سود سپرده ها		برآورد مدیریت از تغییر در نرخ سود سپرده ها و تغییر در مانده سپرده‌های دریافتی از مشتریان
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۶۹,۲۴۹,۷۶۲	۰.۱۹	۰.۱۸	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده‌های ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۲۹ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
جمع سپرده‌های هزینه زا	۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۱۵۸,۵۵۹,۰۴۶			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۲۰,۴۷۴,۷۲۴	۳۷,۳۷۹,۵۶۸	۰	۰	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده‌های ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۲۹ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
جمع سپرده‌های ریالی	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۱۹۵,۹۳۸,۶۱۴			
سپرده‌های ارزی	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۷۸,۳۳۳,۹۹۹	۰.۰۶	۰.۰۶	نرخ سود سپرده و نرخ تسعیر مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و رشد قابل ملاحظه ای نسبت به سال گذشته در مانده این نوع از سپرده ها پیش بینی نمی گردد.
جمع سپرده‌های دریافتی	۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰	۲۷۴,۲۷۲,۶۱۳			

برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	نرخ سود سپرده ها با توجه به بخش نامه بانک مرکزی محاسبه خواهد شد.
---------------------------------	--

برآورد شرکت از تغییرات در مانده سپرده ها

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی میگردد مانده کل سپرده‌های ریالی در پایان سال ۹۹ رشد ۱۲۹ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد
«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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۶	۱۶	۱۶

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۵۰۶	۵۱۸	۵۳۰

اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نرخ حق الوکاله	۰.۰۳	۰.۰۳	نرخ حق الوکاله در سال ۹۹ معادل ۳٪ اعلام گردیده و محاسبه خواهد شد.
مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران	۸۷,۸۶۹	۱۲۲,۲۲۵	برای سال ۹۹ کسری پرداخت سود پیش بینی می شود.
نسبت کفایت سرمایه	۰.۱۳	۰.۱۱	پیش بینی می شود در پایان سال ۱۳۹۹، معادل ۱۲ 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، سود آوری پایدار و فزاینده و...)

سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۶۹,۴۴۸	۲۶,۴۰۰	۵۱۷,۲۲۷	افزایش ۴۰٪ نسبت به سال قبل متصور است.
سود(زیان) حاصل از فروش سرمایه گذاری	۰	۰	۰	برابر صفر پیش بینی میگردد.
سود(زیان) تعدیل ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریها	۰	۰	۰	برای سال ۹۹ مبلغی متصور نیست
جمع سود(زیان) حاصل از سرمایه گذاریها	۳۶۹,۴۴۸	۲۶,۴۰۰	۵۱۷,۲۲۷	
جایزه سپرده قانونی	۸۴,۷۸۴	۸۰,۳۷۴	۱۵۶,۷۵۴	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات در خصوص تغيير روند در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲,۴۸۲,۵۸۸	۱,۸۵۳,۵۶۸	۲,۵۴۳,۰۴۹	در ۶ ماهه آتی ۹۹ کاهش ۶۰ درصدی نسبت به دوره مشابه ۹۸ پیشبینی میشود
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۴۳۰,۰۷۵	۲,۸۷۵,۵۳۹	۷,۸۱۶,۹۱۰	پيش بيني رشدی بالغ بر ۱۲۶% در ۶ ماهه آتی ۹۹ نسبت به دوره مشابه ۹۸
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۹۹۸,۴۴۷	۵,۸۰۹,۴۸۱	۱۰,۵۱۶,۷۱۳	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۱,۸۹۳	۱,۳۰۹	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۵,۳۶۹,۷۸۸	۵,۸۳۷,۰۹۰	۱۱,۰۳۳,۹۴۰	
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها 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 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 منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برای هزینه های اداری عمومی که عمدتاً شامل هزینه های کارکنان، استهلاک، حق الزحمه پرداختی و اجاره بها می باشد در ۶ ماهه آتی ۱۳۹۹ افزایش ۳۰ درصدی نسبت به دوره مشابه سال قبل پیش بینی می گردد.
------------------------------------	---

وضعیت شرکتهای سرمايه پذير

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۲۲۸,۱۰۳	۲۵۰,۲۴۸	۰	۲۸۸,۱۰۳	۰	افزایش بالغ بر ۴۰ درصدی در این درآمد ها نسبت به سال گذشته پیش بینی می شود
بيمه زندگي خاورميانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۹,۲۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۶,۴۰۰	با توجه به سود مجمع شرکتهای فرعی شناسایی میگردد.

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	بهاي تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهاي تمام شده	درصد مالکیت	
	۰	۱,۱۶۰	۰	۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۱۶۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه

سایر درآمدها و هزینه ها و هزینه های مالی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۲,۲۲۵	۸۳,۷۶۲	سایر درآمدها
۲,۲۲۵	۸۳,۷۶۲	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۶۲۱,۱۴۴)	(۹۳۲,۳۰۰)	سایر هزینه های اجرایی
(۶۲۱,۱۴۴)	(۹۳۲,۳۰۰)	جمع سایر هزینه های اجرایی
		هزینه های مالی:
۰	۰	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 هزینه های مالی

وضعیت ارزی

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۶۳,۵۲۸,۱۵۵	۵۷۷,۵۲۸,۶۸۲	۵۰,۵۴۲,۶۹۵	۵۶۱,۵۹۶,۶۰۹	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
(۶۲,۲۶۷,۹۶۳)	(۵۶۶,۰۷۲,۳۹۵)	(۵۰,۱۴۹,۹۶۸)	(۵۵۷,۲۲۱,۸۶۸)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۷,۵۵۲,۰۹۳	۱۳۶,۰۷۴,۰۲۷	۱۳,۶۳۷,۸۷۰	۱۴۲,۱۹۰,۶۷۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
(۱۱,۰۴۰,۹۵۷)	(۹۴,۷۰۲,۵۵۵)	(۱۰,۹۲۸,۸۳۴)	(۱۱۸,۶۰۷,۱۶۳)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۶,۲۲۲	۵۲,۰۸۱	۵,۰۲۵	۵۲,۰۸۱	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱,۹۳۹)	(۱۶,۲۳۹)	(۱,۵۶۶)	(۱۶,۲۳۹)	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره
۷۹۵	۷۶۲,۶۵۳	۷۵۵	۸۷۴,۶۵۳	ین	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۶,۱۹۷,۱۱۷	۳۸۵,۴۷۱,۰۰۰	۹۴۳,۸۴۸	۷۷,۱۷۱,۷۵۶	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
(۵,۸۳۶,۷۹۴)	(۳۶۳,۰۶۶,۹۸۵)	(۸۵۶,۳۶۸)	(۷۰,۵۴۵,۴۹۱)	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۶,۸۷۸,۷۹۴	۳۳۱,۳۹۶,۰۹۶	۷,۱۹۲,۳۷۲	۳۰۶,۴۷۷,۸۸۳	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
(۶,۳۵۵,۰۵۳)	(۲۱۶,۴۵۲,۶۳۳)	(۵,۷۸۶,۵۹۵)	(۲۵۰,۷۰۷,۴۷۱)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۷۴۷,۵۲۰	۵۹,۰۶۹,۸۸۹	۶۶۴,۲۷۷	۵۲,۵۶۸,۰۱۶	لیر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
(۳۴۵,۰۰۱)	(۳۱,۲۳۴,۰۶۲)	(۲۸۹,۹۰۷)	(۲۶,۸۴۰,۵۸۱)	لیر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۸۶,۵۴۹	۱,۹۰۹,۸۷۶	۱۱۸,۳۹۵	۴۶۵,۱۶۶	ریال عمان	داراییهای ارزی پایان دوره
(۳۰۴,۵۳۴)	(۱,۶۱۹,۶۸۳)	۰	۰	ریال عمان	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۶,۸۲۶	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	۵۳,۳۱۹	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱۱,۹۴۸)	(۱۲۷,۱۱۱,۴۳۸)	(۹,۵۳۳)	(۱۲۷,۱۱۱,۴۳۸)	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۴,۰۴۱	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	۳,۴۶۴	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	دینار عراق	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	دینار عراق	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۱۱,۱۰۶	۱۴۰,۳۴۱,۴۹۶	۱,۷۵۳,۰۸۳	۲,۶۷۶,۹۰۱,۰۹۱	روپیه هند	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱۶۵,۲۷۲)	(۱۲۳,۸۳۴,۵۳۱)	(۱,۷۴۴,۶۱۱)	(۲,۶۷۰,۱۲۸,۳۹۳)	روپیه هند	بدهی های ارزی پایان دوره

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۸,۱۲۶,۲۶۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۴۷,۶۶۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مورد ندارد

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد

«حملات 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»