

اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 

شرکت: بانک خاورمیانه	سرمایه ثبت شده: 10,000,000
نماد: و خاور	سرمایه ثبت نشده: 5,000,000
کد صنعت (ISIC): 571925	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۲,۴۴۳,۶۴۵	۲,۴۱۱,۲۸۰	۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱	۵۲,۷۲۲,۴۸۱	۰
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۵۳,۱۹۳,۲۸۹	۲۸,۳۱۳,۴۴۲	۸۸	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۸۸	۵۵,۷۶۰	۳۰۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۵,۷۷۶,۸۹۲	۲۱,۰۰۲,۵۳۶	۲۲	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۲	۲۴,۰۶۶,۹۸۰	۲۵
مطالبات از دولت	۰	۰	--	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	--	۱۳,۱۳۱,۷۳۴	(۵)
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی به غیر از بانک‌ها	۰	۰	--	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	--	۸۶,۳۳۸,۳۹۶	۵۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۱۳۳,۱۷۱,۳۴۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۲	سایر سپرده‌ها	۱۲	۲,۳۰۲,۰۲۰	۵۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۸,۵۶۳,۵۰۸	۳۷,۹۶۸,۸۱۷	۳۸	مالیات پرداختنی	۳۸	۱,۸۱۱,۷۳۷	۷
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	۵,۶۸۱,۷۹۳	۴,۵۳۳,۶۳۳	۲۵	سود سهام پرداختنی	۲۵	۱۹,۳۷۹	(۳)
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	--	ذخایر	--	۰	--
دارایی‌های نامشهود	۲۸۳,۵۵۸	۳۳۸,۳۴۴	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴	۱۵۳,۱۸۱	۴۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۱۸,۶۲۶	۳,۸۱۷,۴۷۱	(۳)	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۳)	۰	--
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	--	سایر بدهی‌ها	--	۴,۶۴۴,۶۷۸	(۹)
سایر دارایی‌ها	۱,۴۱۶,۰۹۶	۲,۰۵۵,۷۱۰	(۳۱)	جمع بدهی‌ها	(۳۱)	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۲۹
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
افزایش (کاهش) سرمایه در جریان	۰	۰	--	صرف (کسر) سهام	--	۰	--
سهم خزانه	۰	۰	--	سهم خزانه	--	۰	--

۹	۳,۴۴۴,۰۴۰	۲,۷۵۳,۲۳۱	اندوخته قانونی				
--	.	.	سایر اندوخته‌ها				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				
--	.	.	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۰	۵۳,۲۶۸	۵۳,۲۶۸	تفاوت تسعیر ناشی از تبدیل به واحد پول گزارشگری				
--	.	.	اندوخته تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت‌های دولتی				
۲۳	۸,۱۲۶,۲۶۶	۹,۸۷۸,۲۹۶	سود (زیان) انباشته				
۱۰	۳۱,۶۳۳,۵۷۴	۳۳,۶۸۴,۷۸۵	جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۷	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۲۶۴,۲۴۶,۷۵۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۷	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۲۶۴,۲۴۶,۷۵۳	جمع دارایی‌ها

### صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی نشده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) خالص</b>				
<b>درآمدها</b>				
<b>درآمدهای مشاع</b>				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۲,۹۵۲,۴۱۱	۲,۲۰۷,۷۳۲	۳۴	۱۰,۰۳۶,۸۴۱
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲,۵۰۸,۰۵۱	۸۶۳,۲۹۴	۱۹۱	۵,۳۶۹,۷۸۸
جمع درآمدهای مشاع	۵,۴۶۰,۴۶۲	۳,۰۷۰,۰۲۶	۷۸	۱۵,۴۰۶,۶۲۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۳,۱۷۷,۱۰۳)	(۱,۷۶۹,۳۱۸)	۸۰	(۸,۴۵۳,۰۷۴)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	.	.	--	(۸۷,۸۶۹)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۳,۱۷۷,۱۰۳)	(۱,۷۶۹,۳۱۸)	۸۰	(۸,۵۴۰,۹۴۳)
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۲,۲۸۲,۲۵۹	۱,۳۰۰,۸۰۸	۷۶	۶,۸۶۵,۶۸۶
<b>درآمدهای غیرمشاع</b>				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱,۲۵۶,۴۵۹	۶۱۸,۳۷۴	۱۰۳	۳,۳۹۰,۹۹۳
درآمد کارمزد	۳۹۸,۵۳۳	۳۳۸,۳۱۱	۶۷	۱,۳۵۰,۵۶۴
نتیجه مبادلات ارزی	۸۶,۲۶۱	۳۶۸,۱۴۱	(۷۷)	۳,۰۰۳,۵۱۵
سایر درآمدها	۱,۵۹۰	۱,۲۷۲	۲۵	۸۳,۷۶۲
جمع درآمدهای غیرمشاع	۱,۷۴۲,۸۲۳	۱,۲۳۶,۰۹۸	۴۲	۶,۸۲۸,۸۳۴

۱۳,۶۹۴,۵۲۰	۵۹	۲,۵۲۶,۹۰۶	۴,۰۲۶,۱۹۱	جمع درآمدها
				<b>هزینه‌ها</b>
(۱,۰۹۱,۸۷۳)	۵۱	(۲۶۵,۰۵۹)	(۳۹۹,۳۱۵)	هزینه‌های کارکنان
(۹۳۲,۳۰۰)	۵۶	(۱۶۸,۵۴۸)	(۲۶۲,۴۵۰)	سایر هزینه‌های اجرایی
(۳۹۰,۱۵۷)	۲۸۱	(۸۷,۳۸۵)	(۳۳۲,۵۳۹)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
.	--	.	.	هزینه‌های مالی
(۱,۶۰۰,۰۳۱)	۱۰۹	(۴۰۳,۸۵۷)	(۸۴۴,۶۵۴)	هزینه کارمزد
(۴,۰۱۴,۳۶۰)	۹۹	(۹۳۴,۸۴۹)	(۱,۸۳۸,۹۵۸)	جمع هزینه‌ها
۹,۶۸۰,۱۶۰	۳۷	۱,۶۰۲,۰۵۷	۲,۱۸۷,۲۳۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۰۳۳,۴۹۱)	(۴۹)	(۳۴۸,۶۶۷)	(۱۲۶,۰۳۳)	مالیات بر درآمد
۸,۶۴۷,۶۶۹	۵۲	۱,۲۵۳,۳۹۰	۲,۰۶۱,۲۱۱	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	--	.	.	سود (زیان) عملیات متوقف شده پس از اثر مالیاتی
۸,۶۴۷,۶۶۹	۵۲	۱,۲۵۳,۳۹۰	۲,۰۶۱,۲۱۱	سود (زیان) خالص
				<b>سود (زیان) پایه هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>سود (زیان) تقلیل یافته هر سهم</b>
.	--	.	.	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
				<b>گردش حساب سود (زیان) انباشته</b>
۸,۶۴۷,۶۶۹	۵۲	۱,۲۵۳,۳۹۰	۲,۰۶۱,۲۱۱	سود (زیان) خالص
۳,۷۹۹,۳۰۱	۱۱۴	۳,۷۹۹,۳۰۱	۸,۱۲۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
(۹۸,۴۴۰)	--	.	.	تعدیلات سنواتی
۳,۷۰۰,۸۶۱	۱۱۴	۳,۷۹۹,۳۰۱	۸,۱۲۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	--	.	.	سود سهام مصوب
(۱,۵۲۵,۱۱۳)	--	.	.	تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته
۷۷۵,۷۴۸	۱۱۴	۳,۷۹۹,۳۰۱	۸,۱۲۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
.	--	.	.	انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام
۹,۴۳۳,۴۱۷	۹۸	۵,۱۵۳,۶۹۱	۱۰,۱۸۷,۴۷۷	سود قابل تخصیص
(۱,۳۹۷,۱۵۱)	۵۲	(۳۰۳,۰۰۹)	(۳۰۹,۱۸۱)	انتقال به اندوخته قانونی
.	--	.	.	انتقال به سایر اندوخته‌ها
۸,۱۳۶,۲۶۶	۱۰۰	۴,۹۴۹,۶۸۲	۹,۸۷۸,۲۹۶	سود (زیان) انباشته پایان دوره
۸۶۵	۵۳	۱۳۵	۲۰۶	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال

۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
------------	---	------------	------------	--------

### صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به 1399/03/31 حسابرسی نشده 1399/03/31	واقعی حسابرسی نشده 1398/03/31	درصد تغییرات	واقعی حسابرسی شده 1398/12/29
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی	(8,881,389)	(1,541,791)	476	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	(8,881,389)	(1,541,791)	476	16,843,607
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود پرداختی بابت استقراض	0	0	--	0
سود سهام پرداختی	(622)	(2,147)	(71)	(1,401,954)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	(622)	(2,147)	(71)	(1,401,954)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	0	0	--	(400,952)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری				
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	0	0	--	252,130
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(46,177)	(156,981)	(71)	(335,974)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	0	0	--	0
وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(6,330)	(2,767)	129	(90,496)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(52,507)	(159,748)	(67)	(174,340)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	<b>(8,934,518)</b>	<b>(1,703,686)</b>	<b>424</b>	<b>14,866,361</b>

				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	424	(1,703,686)	(8,934,518)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
4,322,707	407	4,322,707	21,931,318	موجودی نقد در ابتدای دوره
2,742,250	--	0	302,846	تأثیر تغییرات نرخ ارز
21,931,318	408	2,619,021	13,299,646	موجودی نقد در پایان دوره
755,085	--	0	0	مبادلات غیرنقدی

دلایل تغییر اطلاعات 1399/03/31 نسبت به اطلاعات قبلی

دلایل تغییر اطلاعات 1398/03/31 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	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۹/۰۳/۳۱

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص دولتي
۸۷,۴۱۷,۲۸۷	۷۱,۰۱۵,۵۲۳	۲,۷۳۵,۸۴۳	۱,۴۷۴,۲۴۳	۶۵۲,۴۵۸	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۶۵,۴۹۳	۳۳۹,۱۱۴	۸۳,۶۶۳,۴۹۳	۶۷,۷۶۳,۲۰۷	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- ريالي
۵۹,۰۴۱,۷۲۳	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	۰	۰	۰	۰	۶۱,۱۷۹	۰	۵۸,۹۸۰,۵۴۳	۶۰,۱۸۵,۶۸۷	تسهيلات اعطايي و مطالبات از اشخاص غير دولتي- آرزي
۱۴۶,۴۵۹,۰۰۹	۱۳۱,۲۰۱,۲۱۰	۲,۷۳۵,۸۴۳	۱,۴۷۴,۲۴۳	۶۵۲,۴۵۸	۱,۴۳۸,۹۵۹	۴۲۶,۶۷۳	۳۳۹,۱۱۴	۱۴۲,۶۴۴,۰۳۶	۱۳۷,۹۴۸,۸۹۴	جمع
										كسر مي شود:
۱۰,۴۱۳,۸۲۶	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۴۱۳,۸۲۶	۱۱,۲۷۶,۴۵۵	سود سالهاي آتي
۲۱۰,۲۲۱	۰	۱۷۲,۷۰۳	۰	۳۰۹	۰	۰	۰	۳۷,۲۰۹	۰	ساير

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۱۳۵,۸۳۴,۹۶۳		۲,۵۶۳,۱۴۰	۱,۴۷۴,۳۴۳	۶۵۳,۱۴۹	۱,۴۳۸,۹۵۹	۴۳۶,۶۷۳	۳۳۹,۱۱۴	۱۳۲,۱۹۳,۰۰۱	۱۱۶,۶۷۳,۴۳۹	مانده تسهيلات پايان دوره
۲,۱۹۳,۴۹۳	۱,۹۸۸,۲۰۳	۱,۲۸۹,۷۸۶	۵۷۷,۱۲۱	۵۹۷,۱۸۷	۱,۰۹۹,۹۹۸	۳۰۵,۵۳۰	۳۱۱,۰۸۴			ارزش وثايق دريافتي
۱,۴۴۹,۴۶۹	۱,۲۶۴,۱۱۳	۱,۲۷۳,۲۵۴	۸۹۷,۱۲۳	۵۴,۹۶۳	۳۳۸,۹۶۱	۱۲۱,۱۵۳	۲۸,۰۳۰			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۶۵۹,۷۸۴	۵۱۹,۱۵۶	۶۳۶,۶۷۷	۴۴۸,۵۶۱	۱۰,۹۹۳	۶۷,۷۹۳	۱۲,۱۱۵	۲,۸۰۳			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۱۳۵,۱۷۵,۱۷۸	(۵۱۹,۱۵۶)	۱,۹۳۶,۴۶۳	۱,۰۳۵,۶۸۳	۶۴۱,۱۵۷	۱,۳۷۱,۱۶۷	۴۱۴,۵۵۷	۳۳۶,۳۱۱			مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱		
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱,۷۵۰,۰۸۸	۱,۹۸۲,۹۰۱	۴,۶۶۶	۴,۳۷۴	۴,۵۹۸	۸,۰۹۰	۸,۶۶۹	۸,۴۶۶	۱,۷۶۸,۰۲۱	۲,۰۰۳,۸۳۱
جمع	۱۱۸,۴۳۲,۵۲۷	۱۳۴,۱۷۵,۹۰۲	۳۳۱,۶۴۵	۴۱۰,۱۸۳	۱,۳۶۶,۵۶۹	۶۳۳,۰۶۷	۱,۰۱۷,۰۱۳	۱,۹۱۷,۹۹۷	(۲,۲۸۷,۱۷۷)	۱۳۳,۱۷۱,۳۴۷

### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود تسهیلات اعطایی

دوره ۹ 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انتظار می رود مانده ناخالص تسهیلات در پایان سال ۹۹ رشد ۱۳۴ درصدی نسبت به پایان سال ۹۸ داشته باشد.
---------------------------------	---

### برآورد شرکت از تغییرات در مانده ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش در ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ناشی از افزایش ذخیره عام تابعی از میزان تسهیلات اعطایی طی ۹ 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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های ریالی:					
سپرده های کوتاه مدت	۴۳,۳۵۶,۱۲۰	۷۷,۳۸۴,۹۴۲	۰.۰۷	۰.۰۶	نرخ سود سپرده مطابق با بخش نامه بانک مرکزی خواهد بود و پیش بینی میگردد مانده کل سپرده ها در ۹ ماهه آتی سال ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۹۸، ۳۱% رشد داشته باشد.
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۰	۰	۰	۰	



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 ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
سپرده های بلند مدت	۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۵۵,۲۳۹,۵۸۴	۰.۱۹	۰.۱۸	پیش بینی میشود مانده کل سپرده ها در ۹ ماهه آتی سال ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۹۸ ۳۱٪ رشد داشته باشد.
جمع سپرده‌های هزینه زا	۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۱۳۲,۶۳۴,۵۳۶			
سپرده‌های غیر هزینه زا	۲۰,۴۷۴,۷۲۴	۳۱,۱۷۴,۰۷۵	۰	۰	پیش بینی میشود مانده کل سپرده ها در ۹ ماهه آتی سال ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۹۸ ۳۱٪ رشد داشته باشد.
جمع سپرده‌های ریالی	۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲	۱۶۳,۷۹۸,۶۰۱			
سپرده‌های ارزی	۶۸,۵۹۳,۸۲۸	۶۴,۹۳۴,۳۹۲	۰.۰۶	۰.۰۶	نرخ سود سپرده 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	۲۲۸,۷۳۲,۹۹۳			

#### برآورد شرکت از تغییرات در نرخ سود سپرده های دریافتی

دوره ۹ 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 ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پیش بینی میشود مانده کل سپرده ها در ۹ ماهه آتی سال ۹۹ نسبت به دوره مشابه سال ۹۸، ۳۱٪ رشد 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	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد شعب	۱۶	۱۶	۱۷

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد کارکنان	۵۰۶	۵۰۸	۵۲۰

#### اطلاعات حق الوکاله و کفایت سرمایه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد تغییر روند در دوره ۹ 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	(۱۲,۲۲۴)	برای سال ۹۹ کسری پرداخت سود پیش بینی نمی شود.
نسبت کفایت سرمایه	۰.۱۳	۰.۱۳	پیش بینی می شود در پایان سال ۱۳۹۹، معادل ۱۳ 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 ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضیحات در خصوص تغییر روند در دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۳۶۹,۴۴۸	۰	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	۰	۵۱۷,۲۲۷	
جایزه سپرده قانونی	۸۴,۷۸۴	۳۴,۶۸۴	۱۴۴,۱۷۴	تغییر جایزه س.قانونی تابعی از میزان س.ریالی بانک خواهد بود.

شرح	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پيش بيني سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	توضيحات درخصوص تغيير روند در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود حاصل از سپرده گذاري در بانكها	۲,۴۸۳,۵۸۸	۹۲۱,۶۲۴	۳,۴۶۴,۱۷۷	در ۹ ماهه آتی ۹۹٪ رشد ۱۷٪ درصدی نسبت به دوره مشابه ۹۸ پیشبینی میشود
سود حاصل از سرمايه گذاري در اوراق بدهي	۲,۴۳۰,۰۷۵	۱,۵۵۰,۹۲۴	۵,۹۴۷,۷۴۸	پيش بيني رشدی بالغ بر ۱۴۰٪ در ۹ ماهه آتی ۹۹ نسبت به دوره مشابه ۹۸
جمع سود حاصل از سپرده گذاري ها	۴,۹۹۸,۴۴۷	۲,۵۰۷,۲۳۲	۹,۵۵۶,۰۹۹	
ساير درآمدهاي ناشي از سرمايه گذاري و سپرده گذاري	۱,۸۹۳	۸۱۹	۰	
جمع سود (زيان) حاصل از سرمايه گذاري ها و سپرده گذاري ها	۵,۳۶۹,۷۸۸		۱۰,۰۷۳,۳۲۶	

«حملات 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 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 ۹ 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 ۹ 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 ۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			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.
بیمه زندگي خاورميانه	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۱۹,۲۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰	۰	با توجه به سود مجمع بیمه زندگي شناسایی میگردد.

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			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

۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
		سایر درآمدها :
۱,۵۹۰	۸۳,۷۶۲	سایر درآمدها
۱,۵۹۰	۸۳,۷۶۲	جمع سایر درآمدها
		سایر هزینه های اجرایی:
(۲۶۲,۴۵۰)	(۹۳۲,۳۰۰)	سایر هزینه های اجرایی
(۲۶۲,۴۵۰)	(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

۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
۵۱,۸۱۲,۷۰۱	۵۷۵,۶۹۶,۶۸۱	۵۰,۵۴۳,۶۹۵	۵۶۱,۵۹۶,۶۰۹	دلار	داراییهای ارزی پایان دوره
(۵۱,۲۷۶,۹۹۸)	(۵۶۹,۷۴۴,۴۱۷)	(۵۰,۱۴۹,۹۶۸)	(۵۵۷,۳۳۱,۸۶۸)	دلار	بدهی های ارزی پایان دوره
۱۱,۲۳۲,۵۸۵	۱۱۹,۵۵۵,۹۴۲	۱۳,۶۳۷,۸۷۰	۱۴۲,۱۹۰,۶۷۵	یورو	داراییهای ارزی پایان دوره

۱۳۹۹/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
(۷,۶۶۴,۳۹۵)	(۸۴,۶۷۱,۷۳۹)	(۱۰,۹۲۸,۸۳۴)	(۱۱۸,۶۰۷,۱۶۳)	یورو	بدهی های ارزی پایان دوره
۵,۰۲۵	۵۲,۰۸۱	۵,۰۲۵	۵۲,۰۸۱	فرانک	داراییهای ارزی پایان دوره
(۱,۵۶۶)	(۱۶,۲۳۹)	(۱,۵۶۶)	(۱۶,۲۳۹)	فرانک	بدهی های ارزی پایان دوره
۶۸۴	۷۹۲,۶۵۳	۷۵۵	۸۷۴,۶۵۳	ین	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	ین	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۳۰۱,۳۶۶	۹۴,۷۶۳,۱۱۲	۹۳۳,۸۴۸	۷۷,۱۷۱,۷۵۶	یوان	داراییهای ارزی پایان دوره
(۸۴۴,۰۰۰)	(۶۷,۶۷۶,۳۹۳)	(۸۵۶,۲۶۸)	(۷۰,۵۴۵,۴۹۱)	یوان	بدهی های ارزی پایان دوره
۶,۱۶۵,۰۵۳	۲۵۶,۶۷۸,۸۴۶	۷,۱۹۲,۳۷۲	۳۰۶,۴۷۷,۸۸۳	درهم	داراییهای ارزی پایان دوره
(۵,۵۷۰,۶۰۳)	(۲۳۳,۰۷۳,۰۳۴)	(۵,۷۸۶,۵۹۵)	(۲۵۰,۷۰۷,۴۷۱)	درهم	بدهی های ارزی پایان دوره
۱,۳۷۹,۲۳۹	۱۰۷,۳۶۷,۴۳۳	۶۶۴,۳۷۷	۵۲,۵۶۸,۰۱۶	لیر ترکیه	داراییهای ارزی پایان دوره
(۹۹۸,۲۵۴)	(۸۰,۹۸۲,۷۳۱)	(۲۸۹,۹۰۷)	(۲۶,۸۴۰,۵۸۱)	لیر ترکیه	بدهی های ارزی پایان دوره
۳۷۶,۸۷۷	۲,۸۹۱,۱۸۰	۱۱۸,۳۹۵	۴۶۵,۱۶۶	ریال عمان	داراییهای ارزی پایان دوره
(۲۶۵,۰۱۲)	(۲,۴۳۶,۰۷۴)	۰	۰	ریال عمان	بدهی های ارزی پایان دوره
۵۳,۲۳۹	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	۵۳,۳۱۹	۷۱۰,۹۱۶,۴۰۴	وون	داراییهای ارزی پایان دوره
(۹,۵۱۷)	(۱۳۷,۱۱۱,۴۳۸)	(۹,۵۳۳)	(۱۳۷,۱۱۱,۴۳۸)	وون	بدهی های ارزی پایان دوره
۳,۴۴۴	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	۳,۴۴۴	۴۴,۴۰۶,۸۲۶	دینار عراق	داراییهای ارزی پایان دوره
۰	۰	۰	۰	دینار عراق	بدهی های ارزی پایان دوره
۲,۴۱۴,۰۸۱	۲,۰۴۸,۸۹۳,۸۲۶	۱,۷۵۳,۰۸۳	۲,۶۷۶,۹۰۱,۰۹۱	روپیه هند	داراییهای ارزی پایان دوره
(۲,۴۱۳,۷۶۱)	(۲,۰۴۸,۶۳۶,۶۴۷)	(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 ۹ 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»