

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
داراییها :				بدهی ها :			
موجودی نقد				بدهی به بانک مرکزی		۱۲۲,۲۶۹	۱۲۲,۲۶۹
مطالبات از بانک مرکزی				بدهی به بانکها و موسسات اعتباری		۲,۹۸۸,۵۴۳	۳,۲۳۸,۳۹۵
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری				سپردههای دیداری	۳	۱,۲۲۳,۷۱۲	۲,۲۰۷,۴۰۹
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه				سپردههای قرض الحسنه پس انداز	۳	۵۱,۲۱۹	۴۸,۲۶۳
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص				سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳	۲۰,۷۰۰,۲۱۵	۲۰,۵۶۵,۷۷۰
حسابهای دریافتی				سایر سپردهها	۳	۱,۲۳۲,۹۳۶	۱,۴۴۴,۲۸۹
اوراق مشارکت				مالیات پرداختی		۶۰۰,۴۰۲	۵۴۰,۴۰۲
سرمایه گذاری‌ها				سود پرداختی به سپرده‌گذاران		۹۶۲,۴۱۱	۹۷۳,۳۷۶
دارایی‌های ثابت مشهود				ذخایر و سایر بدهی‌ها		۲,۰۸۲,۳۷۵	۱,۹۱۹,۳۱۸
دارایی‌های نامشهود				سود سهام پرداختی		۶۶۲,۷۲۹	۸۵۴,۶۴۷
سایر دارایی‌ها				ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۶۴,۶۳۱	۷۱,۴۵۱
				جمع بدهی‌ها			
				حقوق صاحبان سهام :			
				سرمایه			
				آندوخته قانونی			
				سود انباشته			
				جمع حقوق صاحبان سهام			
				جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام			
جمع داراییها						۳۱,۹۸۵,۶۸۹	۳۰,۶۹۱,۴۲۲

مهر بانک

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی	
		۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۱,۴۶۹,۳۶۵	۴,۱۶۹,۰۹۵
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۷۸,۹۹۷	۶۵۴,۰۳۱
جمع درآمدهای مشاع		۱,۵۴۸,۳۶۲	۴,۸۲۳,۱۲۶
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۱,۱۸۰,۷۵۷)	(۳,۷۰۷,۶۹۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۱,۱۸۰,۷۵۷)	(۳,۷۰۷,۶۹۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۳۶۷,۰۰۵	۱,۱۱۵,۴۲۸
درآمدهای غیرمشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۶,۵۸۴	۶۷,۴۸۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۸,۱۷۶	۲۴,۷۵۴
درآمدهای کارمزدی	۵	۷۰,۱۴۵	۲۱۵,۱۴۰
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۷,۵۱۶	۵۶,۰۱۵
سایر درآمدها	۷	۱۰,۱۶۳	۳۴,۰۲۱
جمع درآمدها		۴۷۰,۱۸۹	۱,۵۱۲,۸۴۶
کسر می شود هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	۸	(۱۰۵,۷۴۲)	(۳۹۷,۱۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۷,۲۲۲)	(۱۴۸,۸۰۹)
هزینه کارمزد و سایر هزینه ها	۱۰	(۱,۱۳۲)	(۵,۶۲۶)
سود (زیان) قبل از مالیات		۳۵۶,۰۹۳	۹۶۱,۲۶۸
مالیات		(۶۱,۵۶۹)	(۱۱۲,۷۵۰)
سود (زیان) خالص		۲۹۴,۵۲۴	۸۴۸,۵۱۸

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
-------------------------------	-----------	-----------	-----------

سود هر سهم	۲۱۲	۴۵	۷۴
------------	-----	----	----

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۲۹۴,۵۲۴	۱۸۱,۳۳۰	۸۴۸,۵۱۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۷۶۹,۹۵۹	۷۰۳,۸۹۴	۷۰۳,۸۹۴
تعدیلات سنواتی	(۷,۲۶۵)	(۶۲,۴۴۰)	(۶۲,۴۴۰)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۷۶۲,۶۹۴	۶۴۱,۴۵۴	۶۴۱,۴۵۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	-	(۶۰۰,۰۰۰)
انتقالی به حساب سرمایه	-	-	-
انتقالی از اندوخته ها	-	-	-
سود (زیان) قابل تخصیص	۱,۰۵۷,۲۱۸	۸۲۲,۷۸۴	۸۸۹,۹۷۳
اندوخته قانونی	(۴۴,۱۷۸)	(۲۷,۲۰۰)	(۱۲۷,۳۷۸)
سایر اندوخته ها	-	-	-
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۱,۰۱۳,۰۴۰	۷۹۵,۵۸۴	۷۶۲,۶۹۴

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
فعالیت‌های عملیاتی :			
۹۴۰,۰۲۵	۲۱,۱۲۶	۱,۱۱۳,۸۰۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
۱۸۲,۹۷۶	۱۹,۶۰۹	۱۵,۱۰۱	سود سهام دریافتی
-	-	-	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۶۰۶,۲۴۲)	(۱,۳۶۰)	(۳۸۲)	سود سهام پرداختی
(۴۲۳,۲۶۶)	۱۸,۲۴۹	۱۴,۷۱۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد :			
(۱۱۵,۸۸۹)	-	(۷,۲۶۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :			
(۴۹۱,۸۸۷)	(۲۱۵,۹۳۳)	(۲۱,۷۸۸)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۵۲۹,۱۹۴)	(۱۷۱,۵۶۳)	(۴۳,۳۲۸)	وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳۰۵,۲۶۷	۹۷,۹۹۸	۱۰,۸۲۴	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
۹,۲۲۹	-	-	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۷۰۶,۵۸۵)	(۲۸۹,۴۹۸)	(۵۴,۲۹۲)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳۰۵,۷۱۵)	(۲۵۰,۱۲۳)	۱,۰۶۶,۹۶۴	
فعالیت‌های تامین مالی :			
-	-	-	وجوه مربوط به افزایش سرمایه
-	-	-	دریافت تسهیلات مالی
-	-	-	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۳۰۵,۷۱۵)	(۲۵۰,۱۲۳)	۱,۰۶۶,۹۶۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
(۴۱)	-	(۴۳,۵۹۵)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۳۰۵,۷۵۶)	(۲۵۰,۱۲۳)	۱,۰۲۳,۳۶۹	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۱,۷۴۸,۸۱۶	۱,۷۴۸,۸۱۶	۱,۴۴۳,۰۶۰	مانده وجه نقد در آغاز سال
۱,۴۴۳,۰۶۰	۱,۴۹۸,۶۹۳	۲,۴۶۶,۴۲۹	مانده وجه نقد در پایان دوره

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات				اصل تسهیلات				شرح
۱۳۹۴/۰۳/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۴/۰۳/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
مانده (فرع دریافتی)	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	بهره دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	مانده	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی	
۱۳۴۶۰۸	۱۴۷,۴۸۳	۱۹۷,۲۵۹	۸۴,۸۳۲	۲,۹۴۱,۲۹۶	۲,۲۸۵,۴۹۷	۲,۴۰۹,۶۶۶	۲,۸۱۷,۱۲۷	مضاربه
۷۴۱,۹۶۵	۱,۱۵۵,۹۸۳	۱,۲۶۰,۹۰۹	۶۳۷,۰۳۹	۱۷,۷۴۷,۰۳۱	۲۴,۸۳۶,۳۰۲	۲۴,۳۴۰,۳۹۷	۱۸,۲۴۲,۹۳۶	مشارکت مدنی
۸	۲۶	۳۱	۳	۹۴۷	۴۵	۵۲۶	۴۶۶	جعاله
-	۱۰۵	۱۰۵	-	-	۸,۱۲۷	۸,۱۲۷	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	۳۸,۵۷۲	۱۹۶	۳۸,۳۷۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تسهیلات
-	-	-	-	۲۷۹,۴۵۲	-	۲۷۹,۴۵۲	-	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	(۳۳۲,۴۳۳)	۷,۲۲۲	-	(۳۲۵,۲۱۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	(۲۲,۲۶۰)	-	-	(۲۲,۲۶۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۷۶,۵۸۱	۱,۳۰۳,۵۹۷	۱,۴۵۸,۳۰۴	۷۲۱,۸۷۴	۲۰,۶۱۴,۰۳۳	۲۷,۱۷۵,۷۶۵	۲۷,۰۳۸,۳۶۴	۲۰,۷۵۱,۴۳۴	جمع کل

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضاء مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده					عملکرد واقعی					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹					۱۳۹۴/۰۳/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۷۸۵	-	-	-	۷۸۵	۱,۳۶۴	-	-	-	۱,۳۶۴	جعاله
۲,۸۱۷,۱۲۷	-	-	۱,۵۶۹	۲,۸۱۵,۵۵۸	۲,۹۴۱,۲۹۶	-	-	۲۲,۲۸۲	۲,۹۱۹,۰۱۴	مضاربه
۱۸,۲۴۲,۹۳۶	-	۱۲۹,۹۳۴	۲۲۵,۸۵۷	۱۷,۸۸۷,۱۴۵	۱۷,۷۴۷,۰۳۱	-	۲۶۲,۴۹۶	۴۹۶,۹۸۱	۱۶,۹۸۶,۵۵۴	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید دین
۳۸,۳۷۶	-	-	-	۳۸,۳۷۶	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	۲۸۰,۲۵۶	-	-	-	۲۸۰,۲۵۶	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود
(۳۱۹)	-	-	-	(۳۱۹)	(۱,۲۲۱)	-	-	-	(۱,۲۲۱)	سود سالهای آتی
(۳۲۵,۲۱۱)	-	-	(۳,۴۱۱)	(۳۲۱,۸۰۰)	(۳۳۲,۴۳۳)	-	(۳,۹۵۲)	(۷,۷۸۹)	(۳۲۰,۶۹۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۲,۲۶۰)	-	(۲۲,۲۶۰)	-	-	(۲۲,۲۶۰)	-	(۲۲,۲۶۰)	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۷۵۱,۴۳۴	-	۱۰۷,۶۷۴	۲۲۴,۰۱۵	۲۰,۴۱۹,۷۴۵	۲۰,۶۱۴,۰۳۳	-	۲۳۷,۲۸۴	۵۱۱,۴۷۴	۱۹,۸۶۵,۲۷۵	جمع

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
مضاربه	۱۹۷,۲۵۹	۳,۲۲۵	۲۵۸,۸۶۴
مشارکت مدنی	۱,۲۶۱,۰۲۱	۸۲۲,۲۰۹	۳,۸۳۸,۲۵۱
جعاله	۳۱	-	۶۵
تسهیلات ارزی	-	۱,۴۸۳	۱,۴۸۳
وجه التزام	۱۳,۶۲۲	۱۳,۹۳۰	۱۲۳,۴۶۵
سایر تسهیلات	۴,۰۱۶	-	۱۴,۴۵۵
جمع کل	۱,۴۷۵,۹۴۹	۸۴۰,۸۴۷	۴,۲۳۶,۵۸۳

امضای مدیر مالی

امضای معاون مدیر عامل

مهر شرکت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
سود حاصل از سرمایه گذاریها :		
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	(۱,۰۳۵)	۷,۳۰۵
سود سهام شرکتها	۱۵,۱۰۱	۱۹,۶۰۹
سود(زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها	-	(۴۷,۹۰۳)
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱۴,۰۶۶	(۲۰,۹۸۹)
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	-	-
جمع	۱۴,۰۶۶	(۲۰,۹۸۹)

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
سود حاصل از سپرده گذاریها:		
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۷,۶۰۸	۹۴۲
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی	۳۰,۷۴۸	۸۶,۳۱۱
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۳۴,۱۸۳	۷۰,۶۴۰
سود حاصل از سایر سپرده ها	۵۶۸	-
جمع	۷۳,۱۰۷	۱۵۷,۸۹۳

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۸۷,۱۷۳	۱۳۶,۹۰۴	۶۷۸,۷۸۵
--	--------	---------	---------

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۰۳/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی	
۱,۳۰۲,۶۵۷	۵۷,۰۰۲,۰۷۶	۵۷,۳۷۸,۰۴۸	۹۲۶,۶۸۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۰,۲۰۲,۵۴۰	۴,۰۶۶,۵۴۶	۵,۷۳۷,۱۴۲	۸,۵۳۱,۹۴۴	سپرده های بلند مدت یک ساله
۳۳,۴۶۹	۳۰,۰۱۲	-	۶۳,۴۸۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۳,۹۶۱,۹۸۵	۱۲۸,۱۱۵	-	۴,۰۹۰,۱۰۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۶,۸۷۰,۱۹۴	۴۶,۸۴۴,۷۰۳	۴۶,۱۷۱,۷۴۳	۷,۵۴۳,۱۵۴	سپرد های کوتاه مدت
۵۷,۰۹۳	۱۵۰,۹۲۳	۱۷۰	۲۰۷,۸۴۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۳,۴۴۰	۱۸,۶۰۰	۱۸,۶۰۰	۴۳,۴۴۰	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام شش ماهه
۹۰,۸۰۳	۴,۴۴۹	۱۲,۱۶۶	۸۳,۰۸۶	سپرده های مدت دار ارزی
۱,۱۰۶,۰۴۰	۸۱,۲۹۷	۳۴۱,۷۵۱	۸۴۵,۵۸۶	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۶۴۶,۱۹۰	۳۹۶,۴۰۲	۶۵۱,۵۹۱	۳۹۱,۰۰۱	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۶۵۱,۳۲۵	۲,۴۲۵,۲۸۷	۲,۴۵۶,۶۷۳	۶۱۹,۹۳۹	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۲۴,۹۶۵,۷۳۶	۱۱۱,۱۴۸,۴۱۰	۱۱۲,۷۶۷,۸۸۴	۲۳,۳۴۶,۲۶۲	جمع کل

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود سپرده های بلند مدت :			
یکساله	۵۳۹,۶۰۳	۲۰,۰۴۰	۹۴۵,۴۱۷
دو ساله	۲,۶۰۱	۱۳,۱۳۴	۲۸,۷۸۷
پنج ساله	۲۳۲,۶۲۹	۳۵۳,۷۹۹	۱,۲۱۰,۳۰۴
سود سپرده های کوتاه مدت	۴۰۴,۰۶۳	۳۴۲,۰۰۴	۱,۵۲۲,۷۶۱
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱,۸۶۱	-	۴۲۹
جمع کل	۱,۱۸۰,۷۵۷	۷۲۸,۹۷۷	۳,۷۰۷,۶۹۸

امضای مدیر مالی

امضای معاون مدیر عامل

مهر شرکت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
متوسط تسهیلات اعطایی	۱۷,۳۱۱,۵۸۶	۲۲,۲۶۶,۵۷۳
متوسط سرمایه گذاریها	۱,۱۰۴,۰۸۶	۱,۱۳۲,۴۱۰
متوسط سپرده گذاریها	۵۷,۳۶۰	۳۴۴,۹۴۰
متوسط اوراق مشارکت	۸۸۶,۲۶۵	۵۹۵,۷۸۶
جمع مصارف مشاع	۱۹,۳۵۹,۲۹۷	۲۴,۳۳۹,۷۰۹
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۷,۴۴۲,۹۶۱	۲۱,۵۸۲,۹۶۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۲,۲۴۴,۹۷۳)	(۲,۶۸۴,۱۳۴)
خالص منابع سپرده گذاران	۱۵,۱۹۷,۹۸۸	۱۸,۸۹۸,۸۳۴
منابع بانک	۴,۱۶۱,۳۰۹	۵,۴۴۰,۸۶۵
سود تسهیلات اعطایی	۴,۱۶۹,۰۹۵	۱,۴۶۹,۳۶۵
سود اوراق مشارکت	۲۲۲,۰۲۳	۳۴,۱۸۳
سود حاصل از سرمایه گذاریها	(۱۷,۳۷۶)	۱۴,۰۶۶
سود حاصل از سپرده گذاریها	۴۴۹,۳۸۴	۳۰,۷۴۸
جمع سود مشاع	۴,۸۲۳,۱۲۶	۱,۵۴۸,۳۶۲
سهم سود سپرده گذاران	۳,۷۸۶,۳۸۸	۱,۲۰۲,۲۴۳
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۲,۶۷۲	۶,۷۱۰
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۳,۸۰۹,۰۶۰	۱,۲۰۸,۹۵۳
حق الوکاله	(۴۳۶,۰۷۴)	(۱۳۴,۸۹۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۳,۳۷۲,۹۸۶	۱,۰۷۴,۰۵۹
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۳,۷۰۷,۶۹۸)	(۱,۱۸۰,۷۵۷)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۳۴,۷۱۲)	(۱۰۶,۶۹۸)

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

۵- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
کارمزد صدور ضمانتنامه	۵۸,۴۷۰	۳۹,۱۵۱	۱۷۷,۶۸۸
کارمزد عملیات ارزی	۴,۳۶۲	-	۱۲,۳۰۶
کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی	۳,۶۸۲	-	۸,۸۵۸
کارمزد انجام حواله	۴۷۳	-	۶,۶۶۸
سایر	۳,۱۵۸	-	۹,۶۲۰
جمع کل	۷۰,۱۴۵	۳۹,۱۵۱	۲۱۵,۱۴۰

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
نتیجه مبادلات ارزی	۷,۵۱۶	-	۵۶,۰۱۵

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
حق کارشناسی	۸,۴۲۷	۱۰,۳۶۲	۲۹,۵۷۰
سایر	۱,۷۳۶	-	۴,۴۵۱
جمع کل	۱۰,۱۶۳	۱۰,۳۶۲	۳۴,۰۲۱

مهر شرکت

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
هزینه های پرسنلی	۱۹۵,۵۰۴	۴۵,۰۷۸	۴۸,۹۶۲
هزینه استهلاک	۴۸,۶۷۷	۱۰,۳۸۰	۱۴,۴۶۶
حق الزحمه و حق المشاوره ها	۳۸,۴۸۷	۵۴۸	۹,۴۵۲
هزینه اجاره محل	۲۵,۳۰۸	۱۰,۷۲۵	۶,۸۸۲
هزینه ملزومات	۲۱,۱۴۲	۲,۱۵۲	۲,۶۴۹
هزینه سیستم های مکانیزه	۱۹,۹۴۴	۷,۲۱۵	۱۰,۱۰۹
هزینه آب و برق و سوخت تلفن	۹,۶۱۶	۱,۰۹۰	۲,۶۶۶
پاداش هیات مدیره	۹,۰۰۰	-	-
هزینه های تعمیر و نگهداری	۳,۸۳۰	۹۸۰	۸۷۸
هزینه آموزش	۳,۳۳۵	۴۶۵	۱,۱۶۰
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱,۴۹۹	۹۵۵	۷۷۹
هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات	۸۷۵	۴	۲۷۵
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۶۴۰	۱۵۰	۱۵۵
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۹,۲۸۶	۹,۱۹۵	۷,۳۰۹
جمع کل	۳۹۷,۱۴۳	۸۸,۹۳۷	۱۰۵,۷۴۲

مهر شرکت

امضای مدیر مالی

امضای معاون مدیر عامل

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
۱۲۶,۵۴۹	(۶,۸۴۶)	۷,۲۲۲
۲۲,۲۶۰	-	-
۱۴۸,۸۰۹	(۶,۸۴۶)	۷,۲۲۲

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱
۲۱,۸۲۸,۳۶۷	۱۲,۳۳۱,۳۵۱	۲۲,۳۱۹,۸۳۴
(۱۵۷,۶۳۴)	-	(۱۵۷,۶۳۴)
۲۱,۶۸۰,۷۳۳	۱۲,۳۳۱,۳۵۱	۲۲,۱۶۲,۲۰۰
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۳۲۵,۲۱۱	۱۸۴,۹۷۰	۳۳۲,۴۲۳

مانده تسهیلات اعطایی*

کسر می شود: تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

مهر بانک

امضای معاون مدیر عامل

امضای مدیر مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱۰- هزینه کارمزد و سایر هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی	۱,۰۷۹	۹۵۶	۵,۲۷۹
سایر	۵۳	۹	۳۴۷
جمع کل	۱,۱۳۲	۹۶۵	۵,۶۲۶

۱۱- تعدیلات سنواتی

مبلغ ۷,۲۶۵ میلیون ریال تعدیلات سنواتی بابت پرداخت مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۱ می باشد.

۱۲- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۱۵۱	۱۵۴
شعب استان تهران	۸۸	۸۸
شعب سایر استانها	۴۲	۴۰
جمع کل	۲۸۱	۲۸۲

۱۳- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۸	۸
شعب سایر استانها	۳	۳
جمع کل	۱۱	۱۱

لازم به ذکر است مجوز شعبه مشهد در تیرماه ۱۳۹۴ توسط بانک مرکزی صادر شده است.

امضای مدیرمالی

امضای معاون مدیر عامل

مهر شرکت