

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده تجدید ارائه شده ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
داراییها :					
موجودی نقد		۱۶۷,۳۵۱	بدهی به بانک مرکزی		۱۲۲,۲۴۹
مطالبات از بانک مرکزی		۳,۰۹۹,۱۲۱	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری		۲,۹۸۸,۵۴۳
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری		۲,۰۶۲,۰۱۴	سپردههای دیداری	۳	۱,۲۲۳,۷۱۲
تسهیلات اعطایی به شرکتهای عضو گروه	۱	۵۱,۲۱۹	سپردههای قرض الحسنه پس انداز	۳	۳۹,۷۴۹
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۱	۲۲,۷۸۵,۸۱۳	سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳	۲۳,۸۵۴,۱۰۷
حسابهای دریافتی		۱,۷۱۳,۳۰۸	سایر سپردهها	۳	۱,۳۴۴,۳۰۸
اوراق مشارکت		۸۰۰,۵۴۹	مالیات پرداختنی		۱۲۰,۰۱۵
سرمایه‌گذاری‌ها		۱,۱۶۸,۹۵۶	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران		۱۹۶,۶۹۰
دارایی‌های ثابت مشهود		۱,۹۲۲,۵۰۹	ذخایر و سایر بدهیها		۸۶,۳۵۹
دارایی‌های نامشهود		۸۶۸,۷۲۰	سود سهام پرداختنی		۴,۱۷۷
سایر داراییها		۱۱۱,۰۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۲۲,۴۸۰
			جمع بدهیها		۲۵,۶۱۷,۲۳۴
حقوق صاحبان سهام :					
سرمایه		۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه		۴,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی		۴۲۱,۱۸۷	اندوخته قانونی		۳۱۱,۴۹۴
سودانباشته		۷۴۴,۲۹۰	سودانباشته		۷۶۲,۶۹۴
جمع حقوق صاحبان سهام		۵,۱۶۵,۴۷۷	جمع حقوق صاحبان سهام		۵,۰۷۴,۱۸۸
جمع داراییها		۳۴,۷۵۰,۶۰۱	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام		۳۰,۶۹۱,۴۲۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی	
		۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۴,۳۶۹,۵۷۱	۴,۱۶۹,۰۹۵
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۳۲۱,۱۰۸	۶۵۴,۰۳۱
جمع درآمدهای مشاع		۴,۶۹۰,۶۷۹	۴,۸۲۳,۱۲۶
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳-۱	(۳,۶۴۳,۸۶۲)	(۳,۷۰۷,۶۹۸)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۴	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۳,۶۴۳,۸۶۲)	(۳,۷۰۷,۶۹۸)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۱,۰۴۶,۸۱۷	۱,۱۱۵,۴۲۸
درآمدهای غیرمشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱-۲	۳۳,۲۶۷	۶۷,۴۸۸
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲	۲۴,۹۷۷	۲۴,۷۵۴
درآمدهای کارمزدی	۵	۲۳۱,۱۰۴	۲۱۵,۱۴۰
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۳۲,۰۶۱	۵۶,۰۱۵
سایر درآمدها	۷	۳۰,۸۲۲	۳۴,۰۲۱
جمع درآمدها		۱,۳۹۹,۰۴۸	۱,۵۱۲,۸۴۶
کسر می شود هزینه ها:			
هزینه های اداری و عمومی	۸	(۴۶۱,۲۶۸)	(۳۹۷,۱۴۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۹	(۴۶,۷۰۷)	(۱۴۸,۸۰۹)
هزینه کارمزد و سایر هزینه ها	۱۰	(۱۲,۶۸۷)	(۵,۶۲۶)
سود (زیان) قبل از مالیات		۸۷۸,۳۸۶	۹۶۱,۲۶۸
مالیات		(۱۴۷,۰۹۷)	(۱۱۲,۷۵۰)
سود (زیان) خالص		۷۳۱,۲۸۹	۸۴۸,۵۱۸

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

سود هر سهم ۱۸۳ ۱۴۹ ۲۱۲

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص		۷۳۱,۲۸۹	۸۴۸,۵۱۸
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۷۶۹,۹۵۹	۷۰۳,۸۹۴
تعدیلات سنواتی	۱۱	(۷,۲۶۵)	(۶۲,۴۴۰)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۷۶۲,۶۹۴	۶۴۱,۴۵۴
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۶۴۰,۰۰۰)	(۶۰۰,۰۰۰)
انتقالی به حساب سرمایه		-	-
انتقالی از اندوخته ها		-	-
سود (زیان) قابل تخصیص		۸۵۳,۹۸۳	۸۸۹,۹۷۲
اندوخته قانونی		(۱۰۹,۶۹۳)	(۱۲۷,۲۷۸)
سایر اندوخته ها		-	-
سود (زیان) انباشته در پایان سال		۷۴۴,۲۹۰	۷۶۲,۶۹۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۴

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده تجدید ارائه شده	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
فعالیت‌های عملیاتی :			
۹۴۰,۰۲۵	۳۹۵,۳۲۶	۱,۹۹۵,۵۸۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
۱۸۲,۹۷۶	۷۲,۶۳۷	۵۹,۱۱۳	سود سهام دریافتی
-	-	-	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۶۰۶,۲۴۲)	(۶۲۱,۴۹۳)	(۶۳۸,۹۰۳)	سود سهام پرداختی
(۴۲۳,۲۶۶)	(۵۴۸,۸۵۶)	(۵۷۹,۷۹۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد :			
(۱۱۵,۸۸۹)	(۶۰,۷۱۴)	(۱۲۰,۰۱۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :			
(۴۹۱,۸۸۷)	(۴۹۹,۰۳۷)	(۳۳۵,۲۲۱)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۵۲۹,۱۹۴)	(۲۸۹,۰۷۹)	(۱۱۴,۰۴۵)	وجه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳۰۵,۲۶۷	۳۰۳,۵۲۶	۲۸,۶۷۶	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
۹,۲۳۹	-	-	وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۷۰۶,۵۸۵)	(۴۸۴,۵۹۰)	(۳۲۰,۵۹۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳۰۵,۷۱۵)	(۶۹۸,۸۳۴)	۹۷۵,۱۸۵	جریان خالص ورود وجه نقد پیش از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی :			
-	-	-	وجه مربوط به افزایش سرمایه
-	-	-	دریافت تسهیلات مالی
-	-	-	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۳۰۵,۷۱۵)	(۶۹۸,۸۳۴)	۹۷۵,۱۸۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
(۴۱)	-	(۱۸,۵۶۲)	تاثیر تغییرات نرخ ارز
(۳۰۵,۷۵۶)	(۶۹۸,۸۳۴)	۹۵۶,۶۲۳	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۱,۷۴۸,۸۱۶	۱,۷۴۸,۸۱۶	۱,۴۴۳,۰۶۰	مانده وجه نقد در آغاز سال
۱,۴۴۳,۰۶۰	۱,۰۴۹,۹۸۲	۲,۳۹۹,۶۸۳	مانده وجه نقد در پایان دوره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات			اصل تسهیلات				شرح	
۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹			
مانده بهره دریافتی	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	مانده	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی		
۱۴۰,۷۲۹	۵۲۷,۳۵۱	۵۸۳,۲۴۸	۸۴,۸۳۲	۲,۸۸۱,۹۹۵	۸,۵۳۸,۵۶۹	۸,۶۰۳,۴۳۷	۲,۸۱۷,۱۲۷	مضاربه
۱,۰۴۸,۰۶۷	۳,۳۱۰,۲۸۲	۳,۷۲۱,۳۱۰	۶۳۷,۰۳۹	۱۹,۲۸۵,۶۱۱	۷۸,۴۲۵,۹۳۷	۷۹,۴۶۸,۶۱۲	۱۸,۲۴۲,۹۳۶	مشارکت مدنی
-	۱۰۱	۹۸	۳	۸۴۷	۳۸۴	۷۶۵	۴۶۶	جعاله
۳۶	۶۷۹	۷۱۵	-	۴۶,۲۰۰	۳۴۷,۱۳۲	۳۹۳,۳۳۲	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	۹۸,۸۳۸	۸۴۱,۷۳۴	۹۰۲,۱۹۶	۳۸,۳۷۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تسهیلات
۷۵۷	۱	۷۵۸	-	۹۱۷,۷۱۹	۱,۴۳۲,۶۹۲	۲,۳۵۰,۴۱۱	-	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	(۳۶۷,۰۴۳)	۴۱,۸۳۲	-	(۳۲۵,۲۱۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	(۲۷,۱۳۵)	۴,۸۷۵	-	(۲۲,۲۶۰)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۱۸۹,۵۸۹	۳,۸۳۸,۴۱۴	۴,۳۰۶,۱۲۹	۷۲۱,۸۷۴	۲۲,۸۳۷,۰۳۲	۸۹,۶۳۳,۱۵۵	۹۱,۷۱۸,۷۵۳	۲۰,۷۵۱,۴۳۴	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده					عملکرد واقعی					شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹					۱۳۹۴/۰۹/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۷۸۵	-	-	-	۷۸۵	۱,۱۰۳	-	-	-	۱,۱۰۳	جعاله
۲,۸۱۷,۱۲۷	-	-	۱,۵۶۹	۲,۸۱۵,۵۵۸	۲,۸۸۱,۹۹۵	-	-	۶۰۰	۲,۸۸۱,۳۹۵	مضاربه
۱۸,۲۴۲,۹۳۶	-	۱۲۹,۹۳۴	۲۲۵,۸۵۷	۱۷,۸۸۷,۱۴۵	۱۹,۲۸۵,۶۱۰	۱۳۸,۶۹۸	۸۱۴,۱۵۴	۲,۰۶۲,۱۸۳	۱۶,۲۷۰,۵۷۶	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید دین
۳۸,۳۷۶	-	-	-	۳۸,۳۷۶	۹۸,۸۳۹	-	-	-	۹۸,۸۳۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	-	-	-	-	۴۶,۲۰۰	-	-	-	۴۶,۲۰۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	۹۲۴,۴۶۹	-	-	-	۹۲۴,۴۶۹	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود:
(۳۱۹)	-	-	-	(۳۱۹)	(۷,۰۰۵)	-	-	-	(۷,۰۰۵)	سود سالهای آتی
(۳۲۵,۲۱۱)	-	-	(۳,۴۱۱)	(۳۲۱,۸۰۰)	(۳۶۷,۰۴۴)	-	-	(۳۰,۹۴۱)	(۳۳۶,۱۰۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۲,۲۶۰)	-	(۲۲,۲۶۰)	-	-	(۲۷,۱۳۵)	(۲۲,۲۶۰)	(۲,۱۸۲)	(۲,۶۹۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۰,۷۵۱,۴۳۴	-	۱۰۷,۶۷۴	۲۲۴,۰۱۵	۲۰,۴۱۹,۷۴۵	۲۲,۸۳۷,۰۳۲	۱۱۶,۴۲۸	۸۱۱,۹۷۲	۲,۰۲۹,۱۴۹	۱۹,۸۱۷,۴۷۴	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۲- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
۲۵۸,۸۶۴	۱۱۴,۲۵۰	۵۸۳,۱۹۹	مضاربه
۳,۸۳۸,۲۵۱	۲,۶۸۴,۴۷۴	۳,۷۱۶,۱۵۸	مشارکت مدنی
۶۵	۳۹	۱۰۶	جعاله
۱,۴۸۳	۱,۴۸۴	۱۴,۶۷۶	تسهیلات ارزی
۱۲۳,۴۶۵	۹۱,۱۴۱	۷۷,۸۷۵	وجه التزام
۱۴,۴۵۵	۱۰,۲۶۵	۱۰,۸۲۴	سایر تسهیلات
۴,۲۳۶,۵۸۳	۲,۹۰۱,۶۵۳	۴,۴۰۲,۸۳۸	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی حسابرسی شده
	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
سود حاصل از سرمایه گذاریها :			
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	(۹,۲۸۵)	۲,۲۶۴	(۲۱,۵۸۲)
سود سهام شرکت ها	۵۹,۱۱۳	۷۰,۳۷۳	۱۹۷,۰۷۶
سود(زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام شرکتها	-	(۳۸,۵۳۳)	(۱۹۲,۸۷۰)
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۴۹,۸۲۸	۳۴,۱۰۴	(۱۷,۳۷۶)
سود حاصل از سایر سرمایه گذاریها	-	-	-
جمع	۴۹,۸۲۸	۳۴,۱۰۴	(۱۷,۳۷۶)

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی حسابرسی شده
	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
سود حاصل از سپرده گذاریها و اوراق مشارکت:			
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)	۲۳,۸۱۰	۱۷,۹۴۵	۲۴,۷۵۲
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی	۱۷۸,۲۱۰	۴۲۱,۱۶۱	۴۴۹,۳۸۴
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت	۹۳,۰۷۰	۱۷۲,۶۰۰	۲۲۲,۰۲۳
سود حاصل از سایر سپرده ها	۱,۱۶۷	-	۲
جمع	۲۹۶,۲۵۷	۶۱۱,۷۰۶	۶۹۶,۱۶۱

جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها	۳۴۶,۰۸۵	۶۴۵,۸۱۰	۶۷۸,۷۸۵
---	----------------	----------------	----------------

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۴/۰۹/۳۰		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	مانده	
۲,۲۴۲,۱۸۸	۲۰۸,۳۷۹,۲۷۷	۲۰۹,۶۹۴,۷۸۰	۹۲۶,۶۸۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۸,۴۸۷,۶۵۱	۹,۱۵۷,۱۹۹	۹,۱۱۲,۹۰۶	۸,۵۳۱,۹۴۴	سپرده های بلند مدت یک ساله
۱۲,۴۴۰	۵۱,۰۴۱	-	۶۳,۴۸۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۳,۶۳۳,۰۸۲	۴۵۷,۰۱۸	-	۴,۰۹۰,۱۰۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۱,۴۳۶,۹۷۳	۱۵۲,۸۹۰,۲۷۷	۱۵۶,۷۸۴,۰۹۵	۷,۵۴۳,۱۵۴	سپرد های کوتاه مدت
۴۲,۰۶۳	۲۰۷,۲۳۱	۴۱,۴۴۸	۲۰۷,۸۴۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۴۳,۴۴۰	-	۴۳,۴۴۰	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام شش ماهه
۲۴۱,۸۹۹	۴۱,۸۶۱	۲۰۰,۶۷۴	۸۳,۰۸۶	سپرده های مدت دار ارزی
۱,۲۶۵,۴۴۰	۵۳۶,۷۷۵	۹۵۶,۶۲۹	۸۴۵,۵۸۶	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۷۸,۸۶۸	۲,۱۶۸,۶۰۱	۱,۸۵۶,۴۶۸	۳۹۱,۰۰۱	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۸۲,۷۱۸	۷,۷۶۳,۴۸۱	۷,۲۲۶,۲۶۰	۶۱۹,۹۳۹	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۲۷,۵۲۳,۳۲۱	۳۸۱,۶۹۶,۲۰۱	۳۸۵,۸۷۳,۲۶۰	۲۳,۳۴۶,۲۶۲	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
			سود سپرده های بلند مدت :
۹۴۵,۴۱۷	۵۰۵,۲۰۴	۱,۵۱۳,۶۸۳	یکساله
۲۸,۷۸۷	۲۵,۳۰۷	۴,۹۰۸	دو ساله
۱,۲۱۰,۳۰۴	۹۷۱,۳۹۲	۶۶۷,۲۸۸	پنج ساله
۱,۵۲۲,۷۶۱	۱,۰۰۵,۷۱۰	۱,۴۵۵,۱۱۰	سود سپرده های کوتاه مدت
۴۲۹	۱۰۱,۹۸۰	۲,۸۷۳	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۳,۷۰۷,۶۹۸	۲,۶۰۹,۵۹۳	۳,۶۴۳,۸۶۲	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

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

عملکرد واقعی حسابرسی شده	عملکرد واقعی	شرح
۱۷,۳۱۱,۵۸۶	۲۲,۶۳۶,۴۰۱	متوسط تسهیلات اعطایی
۱,۱۰۴,۰۸۶	۱,۱۰۳,۶۳۳	متوسط سرمایه گذاریها
۵۷,۳۶۰	۹۴۸,۰۷۹	متوسط سپرده گذاریها
۸۶,۲۶۵	۴۱۴,۱۵۲	متوسط اوراق مشارکت
۱۹,۳۵۹,۲۹۷	۲۵,۱۰۲,۲۶۵	جمع مصارف مشاع
		کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :
۱۷,۴۴۲,۹۶۱	۲۲,۵۲۳,۲۹۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۲۴۴,۹۷۳)	(۲,۷۹۲,۱۳۷)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۵,۱۹۷,۹۸۸	۱۹,۷۳۱,۱۵۵	خالص منابع سپرده گذاران
۴,۱۶۱,۳۰۹	۵,۳۷۱,۱۱۰	منابع بانک
۴,۱۶۹,۰۹۵	۴,۳۶۹,۵۷۱	سود تسهیلات اعطایی
۲۲۲,۰۲۳	۹۳,۰۷۰	سود اوراق مشارکت
(۱۷,۳۷۶)	۴۹,۸۲۸	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۴۴۹,۳۸۴	۱۷۸,۲۱۰	سود حاصل از سپرده گذاریها
۴,۸۲۳,۱۲۶	۴,۶۹۰,۶۷۹	جمع سود مشاع
۳,۷۸۶,۳۸۸	۳,۶۸۷,۰۱۸	سهم سود سپرده گذاران
۲۲,۶۷۲	۲۰,۹۴۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳,۸۰۹,۰۶۰	۳,۷۰۷,۹۵۹	سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی
(۴۳۶,۰۷۴)	(۳۶۹,۹۵۹)	حق الوکاله
۳,۳۷۲,۹۸۶	۳,۳۳۸,۰۰۰	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۳,۷۰۷,۶۹۸)	(۳,۶۴۳,۸۶۲)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۳۳۴,۷۱۲)	(۳۰۵,۸۶۲)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

۵- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی حسابرسی شده
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
کارمزد صدور ضمانتنامه	۲۰۰,۹۷۸	۹۶,۳۵۴	۱۷۷,۶۸۸
کارمزد عملیات ارزی	۱۳,۹۴۵	۱,۸۷۳	۱۲,۳۰۶
کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی	۵,۴۴۵	۸,۴۴۰	۸,۸۵۸
کارمزد انجام حواله	۱,۷۳۷	۲,۴۴۲	۶,۶۶۸
سایر	۸,۹۹۹	۷,۴۷۹	۹,۶۲۰
جمع کل	۲۳۱,۱۰۴	۱۱۶,۵۸۸	۲۱۵,۱۴۰

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی حسابرسی شده
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
نتیجه مبادلات ارزی	۳۲,۰۶۱	۲۵,۹۳۰	۵۶,۰۱۵

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی حسابرسی شده
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
حق کارشناسی	۲۵,۳۰۲	۲۱,۲۴۲	۲۹,۵۷۰
سایر	۵,۵۲۰	۳,۰۱۰	۴,۴۵۱
جمع کل	۳۰,۸۲۲	۲۴,۲۵۲	۳۴,۰۲۱

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	حسابرسی شده
هزینه های پرسنلی	۱۸۰,۴۸۰	۱۵۰,۰۵۷	۱۹۵,۵۰۴
هزینه استهلاک	۶۷,۹۲۰	۳۵,۱۱۰	۴۸,۶۷۷
حق الزحمه و حق المشاوره ها	۴۱,۸۶۱	۲۳,۳۸۷	۳۸,۴۸۷
هزینه اجاره محل	۲۵,۲۳۳	۲۱,۵۵۸	۲۵,۳۰۸
هزینه ملزومات	۸,۰۴۸	۵,۸۱۹	۲۱,۱۴۲
هزینه سیستم های مکانیزه	۲۸,۵۶۵	۲۱,۳۱۷	۱۹,۹۴۴
هزینه آب، برق، سوخت، تلفن، دیتا و سوئیفت	۱۵,۶۸۶	۶,۰۸۱	۹,۶۱۶
پاداش هیات مدیره	۶,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
هزینه های تعمیر و نگهداری	۵,۳۱۹	۲,۳۰۹	۳,۸۳۰
هزینه آموزش	۲,۹۸۱	۲,۲۷۵	۳,۳۳۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱,۴۰۴	۱,۲۵۳	۱,۴۹۹
هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۶۰,۰۰۰	-	-
هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات	۱,۵۲۶	۲۲۷	۸۷۵
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۴۵۰	۴۷۰	۶۴۰
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۱۵,۷۹۵	۲۶,۶۸۴	۱۹,۲۸۶
جمع کل	۴۶۱,۲۶۸	۳۰۵,۵۴۷	۳۹۷,۱۴۳

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده تجدید ارائه شده	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۱۲۶,۵۴۹	۷۷,۸۴۲	۴۱,۸۳۲
۲۲,۲۶۰	-	۴,۸۷۵
۱۴۸,۸۰۹	۷۷,۸۴۲	۴۶,۷۰۷

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰
۲۱,۸۳۸,۳۶۷	۱۸,۴۳۳,۵۸۶	۲۴,۸۱۱,۴۳۹
(۱۵۷,۶۳۴)	-	(۳۴۱,۸۳۹)
۲۱,۶۸۰,۷۳۳	۱۸,۴۳۳,۵۸۶	۲۴,۴۶۹,۶۰۰
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۳۲۵,۲۱۱	۲۷۶,۵۰۴	۳۶۷,۰۴۴

مانده تسهیلات اعطایی

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

مینای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱۰- هزینه کارمزد و سایر هزینه ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی	۱۲,۵۷۳	۴,۰۲۸	۵,۲۷۹
سایر	۱۱۴	۹۷۶	۳۴۷
جمع کل	۱۲,۶۸۷	۵,۰۰۴	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	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۱۶۹	۱۵۴
شعب استان تهران	۹۸	۸۸
شعب سایر استانها	۵۵	۴۰
جمع کل	۳۲۲	۲۸۲

۱۳- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۸	۸
شعب سایر استانها	۴	۳
جمع کل	۱۲	۱۱