



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

**اطلاعات مالی میان دوره ای نه ماهه
(حسابرسی نشده)**

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۵/۰۹/۳۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده	عملکرد واقعی	یادداشت	شرح	تجدید ارائه شده	عملکرد واقعی	یادداشت	شرح
عملکرد واقعی	حسابرسی شده			عملکرد واقعی	حسابرسی شده		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
			بدهی ها				دارایی ها
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۱۸,۴۹۴	۳۰۶,۲۱۵		موجودی نقد
۴۶۹,۰۳۷	۲,۵۹۸,۶۴۵		سپرده های مشتریان	۲,۱۷۱,۰۷۸	۶,۳۰۲,۰۷۹		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵,۳۲۲,۰۳۱	۱۰,۱۵۶,۸۵۶	۴	سود سهام پرداختی	۲۸,۰۹۱,۶۲۳	۴۹,۸۱۹,۳۸۴	۱	نسیهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴,۷۱۸	۱۳,۲۶۵		ذخیره مالیات عملکرد	۳,۶۴۸,۶۸۰	۴,۱۷۴,۴۷۱		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۵,۳۳۷	۸۹,۷۶۳		ذخایر و سایر بدهی ها	۲۷۶,۶۶۱	۱۰۰,۵۳۳		مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۷۷,۳۹۱	۲,۲۵۵,۰۳۶		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۹۰,۱۲۷	۳,۱۳۲,۰۲۴		سایر حسابهای دریافتی
۳۱,۴۶۲	۵۰,۶۵۹		جمع بدهی ها	۱,۹۰۶,۴۷۱	۱,۸۷۰,۵۹۲		دارایی های ثابت مشهود
۶,۳۶۹,۹۷۶	۱۵,۱۶۴,۲۲۴		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۵۷,۲۳۸	۹۷۱,۹۴۶		دارایی های نامشهود
			سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳,۰۹۹,۲۳۳	۳,۹۴۳,۸۶۵		سپرده قانونی
۲۹,۰۹۴,۱۳۲	۴۸,۳۴۳,۰۳۵	۴	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱۸,۲۲۱	۲۲۳,۳۹۹		سایر دارایی ها
۱۵۰,۶۰۱	۱۵۷,۰۰۰		جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری				
۲۹,۲۴۴,۷۳۳	۴۸,۵۰۰,۰۳۵						
۳۵,۶۱۴,۷۰۹	۶۳,۶۶۴,۲۵۹						
			حقوق صاحبان سهام				
			سرمایه				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰		افزایش سرمایه در جریان				
-	۹۹۶,۴۱۶		اندوخته قانونی				
۵۱۵,۶۱۴	۷۳۱,۷۲۲		سود انباشته				
۱,۳۴۷,۵۰۳	۱,۴۷۲,۱۱۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۷۶۳,۱۱۷	۷,۲۰۰,۲۴۹		بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام				
۴۱,۳۷۷,۸۲۶	۷۰,۸۶۴,۵۰۸			۴۱,۳۷۷,۸۲۶	۷۰,۸۶۴,۵۰۸		جمع دارایی ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	یادداشت	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰		
۶,۵۱۰,۶۸۱	۴,۶۹۹,۰۹۵	۶,۶۴۲,۱۶۱	۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۴,۹۱۰,۷۵۳)	(۳,۶۵۶,۴۳۵)	(۴,۸۱۱,۵۲۷)	۵	هزینه سود سپرده ها
۱,۵۹۹,۹۲۸	۱,۰۴۲,۶۶۰	۱,۸۳۰,۶۳۴		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۹۰,۲۵۹	۲۵۸,۵۳۹	۴۲۶,۱۸۲	۷	درآمد کارمزد
(۹,۸۷۲)	(۵,۶۵۵)	(۱۷,۵۸۰)	۸	هزینه کارمزد
۳۸۰,۳۸۷	۲۵۲,۸۸۴	۴۰۸,۶۰۲		خالص درآمد کارمزد
۳۳۶,۷۹۰	۴۹,۸۲۸	۳۵۰,۲۰۸	۳	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۵۰,۳۵۵	۳۲,۰۶۱	۶۸,۹۱۳	۹	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳۸۷,۱۴۵	۸۱,۸۸۹	۴۱۹,۱۲۱		جمع سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۳۰۳	۳,۳۸۷	۲,۹۱۳	۱۰	سایر درآمدها
(۵۴۲,۴۴۲)	(۳۶۲,۶۰۷)	(۴۳۴,۹۰۴)	۱۱	هزینه های اداری و عمومی
(۲۰۳,۲۵۳)	(۴۶,۷۰۷)	(۵۸۱,۴۴۵)	۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰۹)	-	-		هزینه های مالی
(۱۳۲,۷۱۶)	(۹۳,۱۲۰)	(۱۱۴,۴۴۲)	۱۲	هزینه استهلاك
۱,۴۹۵,۲۴۳	۸۷۸,۳۸۶	۱,۵۳۰,۴۷۹		سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۱۳۹,۷۱۸)	(۱۴۷,۰۹۷)	(۸۹,۷۶۳)		مالیات بر درآمد
۱,۳۵۵,۵۲۵	۷۳۱,۲۸۹	۱,۴۴۰,۷۱۶		سود (زیان) خالص

۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
-----------	-----------	-----------

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۳۳۹	۱۸۳	۲۸۸
-----	-----	-----

سود هر سهم-ریال

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
۱,۳۵۵,۵۲۵	۷۳۱,۲۸۹	۱,۴۴۰,۷۱۶		سود (زیان) خالص
۷۶۹,۹۵۷	۷۶۹,۹۵۷	۱,۲۷۹,۳۷۴		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال
(۳۳,۸۵۹)	(۳۳,۸۵۹)	(۳۱,۸۷۱)	۱۴	تعدیلات سنوایی
۷۳۶,۰۹۸	۷۳۶,۰۹۸	۱,۲۴۷,۵۰۳		سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده
(۶۴۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
۱,۴۵۱,۶۲۳	۸۲۷,۳۸۷	۱,۶۸۸,۲۱۹		سود (زیان) قابل تخصیص
(۲۰۴,۱۲۰)	(۱۰۹,۶۹۳)	(۲۱۶,۱۰۸)		اندوخته قانونی
۱,۲۴۷,۵۰۳	۷۱۷,۶۹۴	۱,۴۷۲,۱۱۱		سود (زیان) انباشته در پایان سال

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
برای دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
			فعالیت‌های عملیاتی
۹۷۳,۸۶۴	۹۷۷,۰۲۴	۳۳۸,۱۹۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تامین مالی :
(۱۰۹)	-	-	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۶۳۹,۰۶۲)	(۶۳۸,۹۰۳)	(۶۲,۴۲۵)	سود سهام پرداختی
(۶۳۹,۱۷۱)	(۶۳۸,۹۰۳)	(۶۲,۴۲۵)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد
(۱۲۰,۰۱۵)	(۱۲۰,۰۱۵)	(۱۶۵,۳۳۷)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱۰۲,۷۱۷)	(۸۶,۰۱۴)	(۴۲,۳۵۳)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۴۵,۹۴۲)	(۲۸,۰۳۱)	(۱۵۰,۹۱۷)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۱۴۸,۶۵۹)	(۱۱۴,۰۴۵)	(۱۹۳,۲۷۰)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۶۶,۰۱۹	۱۰۴,۰۶۱	(۸۲,۸۳۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی
-	-	۹۷,۶۸۹	افزایش سرمایه نقدی
-	-	۹۷,۶۸۹	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۶۶,۰۱۹	۱۰۴,۰۶۱	۱۴,۸۵۵	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۴۰,۱۰۲	۲۴۰,۱۰۲	۳۱۸,۴۹۴	موجودی نقد در ابتدای سال
۱۲,۳۷۳	(۱۸,۵۶۲)	(۲۷,۱۳۴)	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۳۱۸,۴۹۴	۳۲۵,۶۰۱	۳۰۶,۲۱۵	موجودی نقد در پایان سال

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	فرع تسهیلات				اصل تسهیلات				شرح
		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۰۹/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
		مانده(فرع دریافتی)	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	بهره دریافتی(تحقق یافته و وصول نشده) حسابرسی شده	مانده	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۲,۸۱۲,۴۱۶	۲,۴۶۲,۸۹۶	۶۴,۶۵۳	۴۷۳,۰۴۹	۴۶۱,۵۲۴	۷۶,۱۷۸	۲,۷۴۷,۷۶۳	۸,۷۰۱,۷۱۱	۹,۰۶۲,۷۵۶	۲,۳۸۶,۷۱۸	مضاربه
۲۸,۳۸۷,۸۹۷	۲۴,۹۷۸,۲۶۱	۱,۱۵۳,۵۰۴	۳,۸۲۷,۷۹۸	۴,۱۴۸,۹۵۳	۸۳۳,۳۴۹	۲۷,۲۳۴,۳۹۳	۱۱۳,۸۲۰,۳۳۳	۱۱۶,۹۰۸,۸۱۴	۲۴,۱۴۵,۹۱۲	مشارکت مدنی
۷,۹۶۸	۱,۱۴۶	۲	۲	۴	-	۷,۹۶۶	۷,۴۱۲	۱۴,۲۳۲	۱,۱۴۶	جعاله
-	-	-	-	-	-	۸۲,۷۲۰	۲۹,۱۸۹	۱۱۱,۹۰۹	-	فروش اقساطی
۶,۵۷۹	۵۵,۸۵۵	۲۳۹	۵۱,۷۸۲	۵۱,۴۴۸	۵۷۳	۶,۳۴۰	۴,۰۶۰,۰۵۶	۴,۰۱۱,۱۱۴	۵۵,۲۸۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۳۶,۰۲۸	-	-	-	-	-	۵۳۶,۰۲۸	۱,۵۷۳,۱۵۶	۲,۱۰۹,۱۸۴	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۱۰	۷۷	۱	۱۵	۱۶	-	۴۰۹	۲,۲۵۵	۲,۵۸۷	۷۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۹,۱۱۷,۵۳۶	۱,۱۴۴,۱۱۲	۱۸۴,۰۶۴	۵۴,۷۲۵	۲۲۶,۲۶۷	۱۲,۵۲۲	۱۸,۹۲۳,۴۷۲	۱۰,۶۷۷,۰۴۷	۲۸,۴۷۸,۹۲۹	۱,۱۳۱,۵۹۰	تسهیلات ارزی
(۷۴۷,۳۵۷)	(۴۲۴,۱۰۱)	-	-	-	-	(۷۴۷,۳۵۷)	۳۲۳,۲۵۶	-	(۴۲۴,۱۰۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *
(۳۸۴,۸۱۳)	(۱۲۶,۶۲۳)	-	-	-	-	(۳۸۴,۸۱۳)	۲۵۸,۱۹۰	-	(۱۲۶,۶۲۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۹,۸۱۹,۳۸۴	۲۸,۰۹۱,۶۲۳	۱,۴۰۲,۴۶۳	۴,۴۰۷,۳۷۱	۴,۸۸۸,۲۱۲	۹۲۱,۶۲۲	۴۸,۴۱۶,۹۲۱	۱۳۹,۴۵۲,۶۰۵	۱۶۰,۶۹۹,۵۲۵	۲۷,۱۷۰,۰۰۱	جمع کل

* پیرو بند ۴ گزارش حسابرس صورت های مالی میان دوره ای شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۵ و با توجه به لزوم احتساب ذخیره در خصوص تسهیلات پرداختی از محل سپرده صندوق توسعه ملی، افزایش ذخیره عمومی به مبلغ ۲۵۰,۸۳۶ میلیون ریال مربوط به این تسهیلات می باشد.

** مبالغ ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول مربوط به مبلغ اصل و فرع تسهیلات می باشد.

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱-۱ - تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۴۲۲	-	-	-	۱,۴۲۲	۸,۵۹۴	-	-	۴۶	۸,۵۴۸	جعاله
۲,۴۶۲,۸۹۷	-	-	۲۶,۹۱۹	۲,۴۳۵,۹۷۸	۲,۸۱۲,۴۱۶	-	۶۵,۸۶۶	۱,۴۴۰	۲,۷۴۵,۱۱۰	مضاربه
۲۴,۹۷۸,۲۶۰	۱۵۷,۶۳۴	۳۵,۹۸۳	۹۷۸,۹۵۱	۲۳,۸۰۵,۶۹۲	۲۸,۳۸۷,۸۹۷	۱۶۷,۳۴۶	۱,۴۵۸,۹۲۸	۱,۳۴۴,۲۵۴	۲۵,۵۱۷,۳۶۹	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	۱۰۱,۸۵۰	-	-	-	۱۰۱,۸۵۰	فروش اقساطی
-	-	-	-	-	۵۳۶,۰۲۸	-	-	-	۵۳۶,۰۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۵,۸۵۵	-	-	-	۵۵,۸۵۵	۶,۵۷۹	۵,۳۳۷	-	-	۱,۲۴۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷	-	-	-	۷۷	۴۴۴	-	-	-	۴۴۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۱۴۷,۶۹۹	-	-	-	۱,۱۴۷,۶۹۹	۲۲,۸۷۲,۱۱۶	-	-	-	۲۲,۸۷۲,۱۱۶	تسهیلات ارزی کسر می شود:
(۳,۸۶۳)	-	-	-	(۳,۸۶۳)	(۳,۷۷۴,۳۷۰)	-	-	-	(۳,۷۷۴,۳۷۰)	سود سالهای آتی
(۴۲۴,۱۰۱)	-	-	(۹۵۳)	(۴۲۳,۱۴۸)	(۷۴۷,۳۵۷)	(۹۰)	(۸۰۴)	(۱۹۸)	(۷۴۶,۲۶۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۶,۶۳۳)	(۵۳,۳۳۲)	(۴,۰۳۵)	(۶۹,۲۵۶)	(۲۵۳,۲۷۶)	(۳۸۴,۸۱۳)	(۵۵,۷۱۷)	(۲۲۷,۵۰۸)	(۱۰۱,۵۸۸)	(۷۴۶,۲۶۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۰۹۱,۶۲۳	۱۰۴,۳۰۲	۳۱,۹۴۸	۹۳۵,۶۶۱	۲۷,۰۱۹,۷۱۲	۴۹,۸۱۹,۳۸۴	۱۱۶,۸۷۶	۱,۲۹۶,۴۸۲	۱,۱۴۳,۹۵۴	۴۷,۲۶۲,۰۷۲	جمع

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۲- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
مضاربه	۳۶۰,۰۲۰	۵۸۳,۱۹۹	۶۲۳,۸۳۳
مشارکت مدنی	۳,۶۰۳,۸۱۲	۳,۰۵۴,۳۲۵	۴,۱۶۸,۸۷۵
جعاله	۷۰۴,۲۴۲	۱۰۶	۱۴۶
مراپحه	۳۸	-	-
فروش اقساطی	۱,۱۱۷	-	-
وجه التزام	۹۵۶,۶۶۷	۷۳۹,۷۰۸	۱,۱۸۱,۸۶۸
سایر تسهیلات	۳۴,۸۵۷	۲۵,۵۰۰	۳۵,۸۸۱
جمع کل	۵,۶۶۰,۷۵۳	۴,۴۰۲,۸۳۸	۶,۰۱۰,۶۰۳

۲-۲- درآمد سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۲۸,۵۷۲	۲۳,۸۱۰	۳۱,۲۰۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲۲۱,۳۸۰	۱۷۹,۳۷۷	۲۳۶,۵۹۵
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۷۳۱,۴۵۶	۹۳,۰۷۰	۲۳۲,۲۷۶
جمع	۹۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۲۵۷	۵۰۰,۰۷۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶,۶۴۲,۱۶۱	۴,۶۹۹,۰۹۵	۶,۵۱۰,۶۸۱
--	-----------	-----------	-----------

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۳-خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
			سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۲۸۴,۵۷۸	۵۹,۱۱۳	۴۲,۵۰۵	سود سهام شرکتها
(۱۴,۵۵۷)	(۹,۲۸۵)	۲۹۱,۷۰۸	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۲۷۰,۰۲۱	۴۹,۸۲۸	۳۳۴,۲۱۳	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
			سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۶۶,۷۶۹	-	۱۵,۹۹۵	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۳۳۶,۷۹۰	۴۹,۸۲۸	۳۵۰,۲۰۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۴- سپرده های مشتریان و سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۹/۳۰			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۵,۵۸۰,۰۴۸	۳۴۰,۶۷۹,۸۵۹	۳۴۲,۹۷۳,۸۵۲	۳,۲۸۶,۰۵۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۲,۲۰۲,۵۴۵	۶,۷۲۶,۰۲۱	۹,۷۰۲,۵۵۲	۹,۲۲۶,۰۱۴	سپرده های بلند مدت یک ساله
-	۲۰۰	-	۲۰۰	سپرده های بلند مدت دو ساله
۳,۱۹۵,۲۶۰	۱۵۶,۶۰۳	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۵,۴۱۹,۲۷۰	۲۵۳,۷۳۳,۷۳۰	۲۵۶,۸۸۸,۷۰۱	۱۲,۲۶۴,۲۹۹	سپرد های کوتاه مدت
۶۲,۱۱۴	۱,۲۰۷,۱۸۳	۱۰۳,۶۲۲	۱,۱۶۵,۶۷۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۷,۴۶۳,۸۴۵	۱,۰۷۲,۴۳۸	۱۷,۷۰۰,۲۰۰	۸۳۶,۰۸۳	سپرده های مدت دار ارزی
۱,۷۹۲,۲۰۹	۱,۰۶۱,۶۶۰	۱,۵۰۸,۶۱۷	۱,۳۴۵,۲۵۲	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۳۴۰,۲۸۵	۲,۱۱۱,۵۴۰	۱,۹۹۵,۳۸۹	۴۵۶,۴۳۶	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۲,۴۳۴,۳۰۷	۱۲۹,۹۳۴,۸۶۵	۱۳۲,۱۴۲,۷۳۱	۲۲۶,۴۴۱	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
-	۳۵,۴۷۰,۸۸۵	۳۳,۲۲۰,۸۸۵	۲,۲۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۰,۰۰۸	۶۴۹,۰۵۶	۶۵۱,۲۱۹	۷,۸۴۵	سایر سپرده ها
۵۸,۴۹۹,۸۹۱	۷۷۲,۸۰۴,۰۴۰	۷۹۶,۸۸۷,۷۶۸	۳۴,۴۱۶,۱۶۳	جمع کل

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	
			سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۱,۸۵۹,۶۸۵	۱,۳۲۶,۷۶۳	۱,۶۹۲,۱۲۶	کوتاه مدت
۵۰,۳۵۷	۱۲,۱۵۱	۷۵,۰۱۹	کوتاه مدت ویژه
۱,۹۴۵,۵۷۱	۱,۵۱۳,۶۸۳	۱,۷۷۵,۸۰۹	یک ساله
۵,۲۵۵	۴,۹۰۸	۲	دو ساله
۸۵۹,۵۹۴	۶۶۷,۲۸۸	۵۵۲,۴۶۶	پنج ساله
۲,۸۷۳	۲,۸۷۳	-	گواهی سپرده
۱۶۲,۶۵۷	۱۱۶,۱۹۶	۱۴۰,۲۰۹	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۷۶۱	۱۲,۵۷۳	۵۷۵,۸۹۶	سود سپرده های ارزی
۴,۹۱۰,۷۵۳	۳,۶۵۶,۴۳۵	۴,۸۱۱,۵۲۷	جمع کل

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی	۲۸,۸۵۹,۵۷۳	۲۲,۹۹۶,۳۲۸
متوسط سرمایه گذاریها	۹۹۴,۰۸۵	۱,۱۱۲,۵۲۴
متوسط سپرده گذاریها	۱,۳۸۷,۰۹۲	۱,۰۰۵,۵۴۵
متوسط اوراق مشارکت	۴,۲۲۱,۴۸۰	۸۷۶,۶۷۳
جمع مصارف مشاع	۳۵,۴۶۲,۲۳۰	۲۵,۹۹۱,۰۷۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:		
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۰,۷۶۴,۷۹۲	۲۳,۲۰۱,۶۴۹
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۲۱۱,۰۵۳)	(۲,۷۴۰,۹۷۹)
خالص منابع سپرده گذاران	۲۷,۵۵۳,۷۳۹	۲۰,۴۶۰,۶۷۰
منابع بانک	۷,۹۰۸,۴۹۱	۵,۵۳۰,۴۰۰
سود تسهیلات اعطایی	۴,۷۲۳,۹۴۶	۵,۹۳۶,۲۳۰
سود اوراق مشارکت	۷۳۱,۴۵۶	۲۳۲,۲۷۶
سود سرمایه گذاریها	۳۵۰,۲۰۸	۳۳۶,۷۹۰
سود سپرده گذاریها	۲۲۱,۳۸۰	۲۳۵,۴۲۸
جمع سود مشاع	۶,۰۲۶,۹۹۰	۶,۷۴۰,۷۲۴
سهم سود سپرده گذاران	۴,۶۸۲,۹۰۱	۵,۳۰۶,۴۲۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۲۴,۰۸۳	۲۸,۱۰۰
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۴,۷۰۶,۹۸۴	۵,۳۳۴,۵۲۷
حق الوکاله	(۶۱۹,۹۵۹)	(۵۱۱,۵۱۷)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۴,۰۸۷,۰۲۵	۴,۸۲۳,۰۱۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۴,۲۳۵,۶۳۳)	(۴,۸۸۵,۹۹۲)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱۴۸,۶۰۸)	(۶۲,۹۸۲)

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۹,۵۵۲	۵,۴۴۵	۱۱,۸۰۴
ضمانتنامه های صادره	۲۹۶,۱۷۴	۲۰۰,۳۰۲	۲۸۵,۰۹۷
عملیات ارزی	۹,۹۰۹	۱۳,۹۴۵	۱۳,۸۷۹
وجوه اداره شده	۳,۳۶۸	-	-
حواله های بانکی	۳,۲۴۱	۱,۷۳۷	۲,۶۳۲
ارزیابی وثایق	۲,۶۴۶	۲,۱۳۴	۳,۱۲۵
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۳۳,۷۹۴	۲۵,۳۰۲	۳۶,۸۹۰
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	۱۰,۵۸۸	۲,۸۱۷	۶,۱۳۸
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۲۵۹	۶۷۶	۷۶۶
تضمین اوراق مشارکت	-	-	۳,۸۷۶
طرح شتاب	۳,۷۸۹	۱,۷۴۴	۳,۲۹۹
سایر	۳۲,۸۶۲	۴,۴۳۷	۲۲,۷۵۳
جمع کل	۴۲۶,۱۸۲	۲۵۸,۵۳۹	۳۹۰,۲۵۹

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
کارمزد طرح شتاب	۹۹۱	۵۱	۱۰۸
کارمزد بابت POS	۱۶,۱۲۱	۵,۴۹۰	۸,۵۱۰
کارمزد اتاق پایاپای	-	-	۱,۰۶۹
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۴۶۸	۱۱۴	۱۸۵
جمع کل	۱۷,۵۸۰	۵,۶۵۵	۹,۸۷۲

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۷,۹۷۱	۳۲,۰۶۱	۴,۶۶۰
سود(زیان) تسعیر ارز	۶۰,۹۴۲	-	۴۵,۶۹۵
	۶۸,۹۱۳	۳۲,۰۶۱	۵۰,۳۵۵

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
درآمد اجاره املاک	۲,۸۰۰	۳,۲۰۰	۵,۲۰۰
سایر	۱۱۳	۱۸۷	۱,۱۰۳
جمع کل	۲,۹۱۳	۳,۳۸۷	۶,۳۰۳

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	(حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۰۴,۵۰۷	۱۴۶,۹۷۲	۲۳۴,۵۰۰
بیمه سهم کارفرما	۲۳,۰۸۰	۱۷,۲۲۷	۲۳,۳۰۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۰,۴۵۹	۱۴,۳۶۱	۱۵,۵۷۴
سفر و فوق العاده ماموریت	۱,۷۴۱	۱,۹۱۹	۲,۴۳۴
اجاره	۱۷,۱۸۹	۲۵,۲۳۳	۳۴,۰۷۸
آموزش و تحقیقات	۲,۴۷۵	۲,۹۸۱	۳,۸۱۸
ارتباطات و مخابرات	۶,۳۹۸	۹,۹۲۵	۱۲,۲۳۷
هزینه بیمه	۸۳۱	۱,۴۰۴	۲,۷۹۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۱۵,۰۷۰	۱۲,۷۳۹	۱۶,۷۴۹
حمل و نقل	۱,۵۷۸	۱,۲۵۱	۱,۹۶۶
انرژی و آب	۸,۸۲۸	۵,۷۶۱	۸,۰۴۶
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت	۴۶,۰۷۷	۸,۶۸۴	۱۱,۲۴۸
ملزومات مصرفی	۱۱,۷۳۹	۸,۰۴۸	۱۷,۹۲۰
پاداش هیات مدیره	۱۰,۰۰۰	۶,۰۰۰	۹,۶۰۰
حق الزحمه پرداختی	۴۶,۷۹۹	۳۱,۴۸۶	۴۷,۲۲۱
حق عضویت در مجامع	۹,۷۴۷	۶۰,۶۲۸	۹۱,۰۹۳
سایر	۸,۳۸۶	۷,۹۸۸	۹,۸۶۳
جمع کل	۴۳۴,۹۰۴	۳۶۲,۶۰۷	۵۴۲,۴۴۲

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		تجدید ارائه شده عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	(حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۰۹/۳۰	
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۷۸,۲۳۳	۶۵,۸۸۱	۹۸,۶۲۱
استهلاک دارایی های نامشهود	۳۶,۲۰۹	۲۷,۲۳۹	۳۴,۰۹۵
جمع کل	۱۱۴,۴۴۲	۹۳,۱۲۰	۱۳۲,۷۱۶

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۹۸,۸۹۰	۴۱,۸۳۲	۳۳۳,۲۵۵
۱۰۴,۳۶۳	۴,۸۷۵	۲۵۸,۱۹۰
۲۰۳,۲۵۳	۴۶,۷۰۷	۵۸۱,۴۴۵

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰
۲۹,۴۲۶,۲۵۱	۲۴,۸۱۱,۴۳۹	۵۲,۶۹۴,۱۲۸
(۱,۱۵۲,۷۸۴)	(۳۴۱,۸۳۹)	(۲,۸۷۰,۳۳۸)
۲۸,۲۷۳,۴۶۷	۲۴,۴۶۹,۶۰۰	۴۹,۸۲۳,۸۰۰
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۴۲۴,۱۰۱	۳۶۷,۰۴۴	۷۴۷,۳۵۷

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

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۴- تعدیلات سنواتی

شـرح	۱۳۹۴/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
برگشت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱	۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸
پرداخت مالیات سال ۱۳۹۱	(۷,۲۶۵)	-	۷,۲۶۵-
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	۸۷,۲۴۲-	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)
کسری ذخیره صندوق ضمانت سپرده سال ۱۳۹۴	-	(۱,۳۸۵)	-
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۴	-	(۳,۸۹۲)	-
جمع کل	(۳۳,۸۵۹)	(۳۱,۸۷۱)	(۳۳,۸۵۹)

۱۵- وضعیت اشتغال

شـرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۱۸۴	۱۷۱
شعب استان تهران	۱۰۵	۱۰۴
شعب سایر استانها	۵۵	۵۱
جمع کل	۳۴۴	۳۲۶

۱۶- تعداد شعب

شـرح	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۷	۴
جمع کل	۱۶	۱۳