

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

اطلاعات مالی میان دوره ای
(حسابرسی نشده)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۳/۳۱

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۶

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد		۳۵۷,۴۷۳	۹۴۳,۵۱۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۶۵۹,۹۸۰	۱,۰۷۸,۱۵۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		۹,۲۰۱,۷۴۴	۹,۰۹۹,۷۸۱	سپرده های مشتریان	۴	۶,۳۱۰,۹۳۴	۷,۹۲۷,۵۲۷
نسبهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱	۵۳,۱۲۸,۵۶۲	۵,۰۱۸	سود سهام پرداختی		۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۵,۷۴۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۳,۸۲۶,۵۳۵	۲۱۴,۶۸۸	ذخیره مالیات عملکرد		۳,۹۵۲,۳۳۹	۱۷۲,۳۷۹
سایر حسابهای دریافتی		۱,۱۰۳,۲۸۴	۱,۵۲۲,۹۳۰	ذخایر و سایر بدهی ها		۸۳۱,۳۳۲	۲,۲۵۱,۷۵۰
دارایی های ثابت مشهود		۱,۹۹۶,۷۷۶	۶۶,۸۹۲	ذخیره مزایای پایان خدمت		۲,۰۰۶,۱۲۶	۵۲,۵۵۱
دارایی های نامشهود		۹۲۱,۶۲۷	۱۱,۸۶۲,۸۲۱	جمع بدهی ها		۹۳۲,۹۰۵	۱۱,۴۸۸,۱۰۸
سپرده قانونی		۴,۶۹۴,۵۹۴		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۴,۳۶۳,۶۸۵	
سایر دارایی ها		۱,۱۰۰,۸۳۴		سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱,۸۶۱,۶۳۲	
				سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴	۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۵۶,۰۴۲,۸۹۲
				جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۴۱۸,۵۲۵	۲۳۲,۱۶۵
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۵۵,۲۷۲,۷۹۹	۵۶,۲۷۵,۰۵۷
						۶۶,۷۶۰,۹۰۷	۶۸,۱۳۷,۸۷۸
				حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه		۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان		۹۹۶,۴۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی		۸۱۹,۱۸۵	۸۰۰,۱۷۹
				سود انباشته		۱,۹۶۷,۷۴۱	۲,۳۱۳,۳۷۲
				جمع حقوق صاحبان سهام		۷,۷۸۳,۳۴۲	۸,۱۹۳,۵۵۱
				بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام		۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۷۶,۳۳۱,۴۲۹
جمع دارایی ها							
						۷۴,۵۴۴,۲۴۹	۷۶,۳۳۱,۴۲۹

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۶

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۵,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
		۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲	۲,۶۳۴,۲۷۲	۱,۹۸۴,۹۲۰	۹,۰۸۵,۶۹۶
هزینه سود سپرده ها	۵	(۲,۰۷۳,۹۹۱)	(۱,۴۲۹,۹۹۶)	(۶,۵۸۹,۶۰۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۵۶۰,۲۸۱	۵۵۴,۹۲۴	۲,۴۹۶,۰۸۷
درآمد کارمزد	۷	۱۵۹,۰۸۲	۱۰۷,۲۹۲	۵۸۱,۸۱۴
هزینه کارمزد	۸	(۱۲,۱۷۱)	(۵,۸۰۱)	(۲۴,۸۵۱)
خالص درآمد کارمزد		۱۴۶,۹۱۱	۱۰۱,۴۹۱	۵۵۶,۹۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	۵۳,۵۲۵	(۶,۸۰۷)	۳۷۹,۷۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۱۴,۱۶۸	۱۰,۶۵۶	۱۱۱,۲۷۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۶۷,۶۹۳	۳,۸۴۹	۴۹۰,۹۸۹
سایر درآمدها	۱۰	۳,۹۵۷	۸۰۲	۵,۷۳۴
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۱۵۸,۳۷۳)	(۱۲۶,۵۹۱)	(۶۱۵,۹۱۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۱۲۴,۸۰۳)	(۲۶,۷۱۵)	(۵۵۴,۸۹۴)
هزینه استهلاك	۱۲	(۴۷,۶۳۳)	(۳۹,۱۷۶)	(۱۸۱,۸۶۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۴۴۸,۰۳۳	۴۶۸,۵۸۴	۲,۱۹۷,۰۹۱
مالیات بر درآمد		(۴۱,۴۰۸)	(۵۲,۲۶۳)	(۱۷۳,۲۷۹)
سود (زیان) خالص		۴۰۶,۶۲۵	۴۱۶,۳۲۱	۲,۰۲۳,۸۱۲

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
-------------------------------	-----------	-----------	-----------

سود هر سهم-ریال	۸۱	۸۳	۴۰۵
-----------------	----	----	-----

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۴۰۶,۶۲۵	۴۱۶,۳۲۱	۲,۰۲۳,۸۱۲	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۹۶۷,۷۴۱	۱,۲۷۹,۳۷۱	۱,۲۷۹,۳۷۱	
تعدیلات سنواتی	-	(۳۱,۸۷۱)	(۳۱,۸۷۱)	۱۴
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۹۶۷,۷۴۱	۱,۲۴۷,۵۰۰	۱,۲۴۷,۵۰۰	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۳۷۴,۳۶۶	۱,۶۶۳,۸۲۱	۲,۲۷۱,۳۱۲	
اندوخته قانونی	(۶۰,۹۹۴)	(۶۲,۴۴۸)	(۳۰۳,۵۷۱)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۲,۳۱۳,۳۷۲	۱,۶۰۱,۳۷۳	۱,۹۶۷,۷۴۱	

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۶

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۲۷۶,۵۷۰)	۲۶۸,۹۲۷	۸۳۶,۴۱۸
سود پرداختی بابت تأمین مالی :			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	-	-	-
سود سهام پرداختی	(۷۲۹)	(۹۳)	(۶۹,۰۶۸)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۷۲۹)	(۹۳)	(۶۹,۰۶۸)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	-	-	(۱۶۵,۳۳۷)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۴,۷۶۱)	(۱۴۲,۱۴۸)	(۱۹۲,۸۱۰)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۲,۲۴۵)	(۱۴,۳۱۹)	(۱۶۴,۳۷۸)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۲۷,۰۰۶)	(۱۵۶,۴۶۷)	(۳۵۷,۱۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۰۴,۳۰۵)	۱۱۲,۳۶۷	۲۴۴,۸۲۵
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	۳,۵۸۴	-	۹۷,۶۸۹
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	۳,۵۸۴	-	۹۷,۶۸۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۳۰۰,۷۲۱)	۱۱۲,۳۶۷	۳۴۲,۵۱۴
موجودی نقد در ابتدای سال	۶۵۹,۹۸۰	۳۱۸,۴۹۴	۳۱۸,۴۹۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۱,۷۸۶)	(۱۳,۲۷۸)	(۱,۰۲۸)
موجودی نقد در پایان سال	۳۵۷,۴۷۳	۴۱۷,۵۸۳	۶۵۹,۹۸۰

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	فرع تسهیلات				اصل تسهیلات				شرح
		۱۳۹۶/۰۳/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۳/۳۱		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
		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	
۳,۵۳۳,۳۹۶	۳,۱۹۴,۱۷۷	۱۷۴,۴۸۰	۱۰۴,۷۴۰	۱۷۰,۹۲۲	۱۰۸,۳۹۸	۳,۳۵۸,۹۱۶	۲,۲۸۲,۹۲۲	۲,۵۵۵,۹۵۹	۳,۰۸۵,۸۷۹	مضاربه
۳۰,۸۴۵,۱۹۱	۳۲,۹۳۰,۴۵۸	۱,۲۵۳,۴۰۱	۱,۳۹۸,۷۴۲	۱,۵۳۳,۸۰۰	۱,۱۱۹,۳۴۳	۲۹,۵۹۱,۷۹۰	۳۸,۰۱۴,۹۰۷	۳۵,۷۹۵,۵۸۲	۳۱,۸۱۱,۱۱۵	مشارکت مدنی
۱۴۱,۴۶۹	۲۲۶,۹۲۰	۱۴۲	۹۰۸	۱,۰۴۴	۶	۱۴۱,۳۲۷	۲۷۹,۷۲۶	۱۹۴,۱۳۹	۲۲۶,۹۱۴	جعاله
۸۷۵,۲۳۶	۱۳۶,۲۶۰	۱۴	۵۰	۵۳	۱۱	۸۷۵,۳۲۲	۲۵,۲۴۶	۷۶۴,۳۱۹	۱۳۶,۲۴۹	فروش اقساطی
۱۲۸,۹۴۹	۱۱۱,۳۴۷	۲,۰۵۱	-	-	۲,۰۵۱	۱۲۶,۸۹۸	۵۷,۳۰۵	۷۴,۹۰۷	۱۰۹,۲۹۶	خرید دین
۳۳,۸۷۸	۱۷,۳۱۲	۸۴۷	۱۰۷	۲۲۰	۷۳۴	۳۳,۰۳۱	۳۵۵,۰۴۷	۳۷۱,۵۰۰	۱۶,۵۷۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۲۶,۴۷۸	۴,۹۸۷	۲,۶۲۶	-	۲,۶۱۰	۱۶	۱۲۳,۸۵۲	۳۰,۶۳۵	۴۲۵,۵۱۶	۴,۹۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷,۴۱۶	۴,۰۳۶	۶۷	۳۲۵	۳۲۷	۶۵	۷,۳۴۹	۵۹,۸۲۷	۶۳,۲۰۵	۳,۹۷۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۸,۶۴۶,۲۷۸	۱۸,۰۷۴,۶۹۹	۷۸۳,۲۶۴	۱۵,۰۸۵	۳۹۶,۷۹۹	۴۰۱,۵۵۰	۱۷,۸۶۳,۰۱۴	۳۴۹,۸۶۰	۵۳۹,۷۲۵	۱۷,۶۷۳,۱۴۹	تسهیلات ارزی
(۷۸۷,۶۲۴)	(۷۸۷,۲۹۹)	-	-	-	-	(۷۸۷,۶۲۴)	(۳۲۵)	-	(۷۸۷,۲۹۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *
(۴۲۲,۲۰۵)	(۲۸۷,۵۸۱)	-	-	-	-	(۴۲۲,۲۰۵)	(۱۳۴,۶۲۴)	-	(۲۸۷,۵۸۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۳,۱۲۸,۵۶۲	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۲,۲۱۶,۸۹۲	۱,۵۱۹,۹۵۷	۲,۱۰۴,۷۷۵	۱,۶۳۲,۰۷۴	۵۰,۹۱۱,۶۷۰	۴۱,۵۹۶,۵۲۶	۴۰,۷۸۴,۸۵۲	۵۱,۹۹۳,۲۴۲	جمع کل

* 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 ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۳۶,۷۶۰	-	-	۱۲۰	۲۳۶,۶۴۰	۱۴۳,۶۳۰	۶۸	۲۶۷	۱۴۳,۲۹۵	۱۴۳,۲۹۵	
۳,۱۹۴,۱۷۸	-	۶۶,۷۹۹	۴۲,۲۲۴	۳,۰۸۵,۱۵۵	۳,۵۳۳,۳۹۶	۲۰,۹۰۹	۸۳,۱۰۲	-	۳,۴۲۹,۳۸۵	مضاربه
۳۲,۹۳۰,۴۵۷	۲۸۵,۷۳۸	۱,۰۸۶,۹۴۱	۸۳۳,۶۷۰	۳۰,۷۳۴,۱۰۸	۳۰,۸۴۵,۱۹۱	۹۴۲,۷۹۷	۴۴۰,۷۶۵	۱,۵۵۹,۶۵۳	۲۷,۹۰۱,۹۷۶	مشارکت مدنی
۱۶۵,۰۶۵	-	-	۱,۰۹۶	۱۶۳,۹۶۹	۱,۲۸۲,۰۰۳	-	-	۱,۰۹۹	۱,۲۸۰,۹۰۴	فروش اقساطی
۱۲۳,۷۲۹	-	-	-	۱۲۳,۷۲۹	۱۴۷,۴۰۳	-	-	-	۱۴۷,۴۰۳	خرید دین
۴,۹۸۷	-	-	-	۴,۹۸۷	۱۲۶,۴۷۸	-	-	-	۱۲۶,۴۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۷,۳۱۲	۱۳,۸۷۶	-	-	۳,۴۳۶	۳۳,۸۷۸	۱۵,۰۸۱	-	-	۱۸,۷۹۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۰۹۹	-	-	-	۴,۰۹۹	۷,۷۲۰	-	-	-	۷,۷۲۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۱,۶۸۵,۳۲۱	-	-	-	۲۱,۶۸۵,۳۲۱	۲۲,۲۶۵,۴۷۱	-	-	-	۲۲,۲۶۵,۴۷۱	تسهیلات ارزی
(۳,۶۶۱,۷۱۲)	-	-	-	(۳,۶۶۱,۷۱۲)	(۴,۰۴۶,۷۷۹)	-	-	-	(۴,۰۴۶,۷۷۹)	کسر می شود:
(۷۸۷,۲۹۹)	-	(۸۱۰)	(۹۲۵)	(۷۸۵,۵۶۴)	(۷۸۷,۶۲۴)	-	(۹۹۷)	(۱۷,۵۰۷)	(۷۶۹,۱۲۰)	سود سالهای آتی
(۲۸۷,۵۸۱)	(۱۰۴,۳۷۳)	(۱۲۸,۸۰۸)	(۵۴,۴۰۰)	(۴۲۲,۲۰۵)	(۳۵۳,۳۶۱)	(۵۲,۶۶۶)	(۱۶,۱۷۸)			ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
										ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۹۵,۲۴۱	۱,۰۲۴,۱۲۲	۸۲۱,۷۸۵	۵۱,۵۸۴,۱۶۸	۵۳,۱۲۸,۵۶۲	۶۲۵,۴۲۶	۴۷۰,۲۷۲	۱,۵۲۷,۳۳۴	۵۰,۵۰۵,۵۳۰	جمع

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۲- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(حسابرسی شده)
مضاربه	۱۶۰,۶۰۷	۱۳۷,۹۴۴	۵۰۱,۵۶۴
مشارکت مدنی	۱,۳۶۰,۶۹۰	۱,۳۲۴,۷۹۳	۴,۸۴۷,۶۹۹
جعاله	۳۷۵,۸۷۹	۵۲	۱,۰۵۹,۴۰۹
مرابحه	۴۴۳	۶	۱۴۸
فروش اقساطی	۱۱,۲۱۶	-	۶,۲۱۶
خرید دین	۱,۰۵۴	-	۳,۲۲۰
وجه التزام	۲۳۲,۶۴۵	۲۵۶,۹۴۱	۱,۳۳۱,۹۰۷
سایر تسهیلات	۷,۱۰۰	۹,۱۶۶	۵۲,۹۹۸
جمع کل	۲,۱۴۹,۶۳۴	۱,۷۲۸,۹۰۲	۷,۸۰۳,۱۶۱

ارقام به میلیون ریال

۲-۲- درآمد سپرده گذاری

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(حسابرسی شده)
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۱,۶۴۱	۸,۶۳۸	۳۸,۶۲۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲۸۵,۵۳۱	۳۳,۳۰۵	۲۹۲,۹۲۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۱۸۷,۴۶۶	۲۱۴,۰۷۵	۹۵۰,۹۸۰
جمع	۴۸۴,۶۳۸	۲۵۶,۰۱۸	۱,۲۸۲,۵۳۵

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲,۶۳۴,۲۷۲	۱,۹۸۴,۹۲۰	۹,۰۸۵,۶۹۶
--	-----------	-----------	-----------

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۳-خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
			سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۱۰۴,۳۴۵	۱۴,۱۸۵	۴۸,۸۸۶	سود سهام شرکتها
۲۶۴,۳۱۹	(۲۰,۹۹۲)	(۱۸,۵۳۸)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۳۶۸,۶۶۴	(۶,۸۰۷)	۳۰,۳۴۸	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
			سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۱۱,۰۴۸	-	۲۳,۱۷۷	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۳۷۹,۷۱۲	(۶,۸۰۷)	۵۳,۵۲۵	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

۱۳۹۶/۰۳/۳۱			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی	حسابرسی شده	
۵,۸۲۲,۲۳۴	۹۰,۶۱۴,۲۰۹	۹۱,۴۱۵,۹۰۵	۵,۰۲۰,۵۳۸		سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۳,۴۸۹,۰۳۴	۱,۵۰۹,۸۸۸	۲,۹۷۷,۲۷۷	۱۲,۰۲۱,۶۴۵		سپرده های بلند مدت یک ساله
۳,۱۲۶,۱۷۳	۱۲,۳۱۰	-	۳,۱۳۸,۴۸۳		سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۰,۸۰۱,۵۱۹	۹۵,۱۱۶,۶۱۰	۹۴,۸۰۰,۴۱۹	۲۱,۱۱۷,۷۱۰		سپرده های کوتاه مدت
۴۴,۶۲۹	-	-	۴۴,۶۲۹		سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۷,۵۸۱,۵۳۸	۴۳,۴۴۴	۱۱۸,۱۷۵	۱۷,۵۰۶,۸۰۷		سپرده های مدت دار ارزی
۱,۸۴۸,۱۳۴	۳۱۸,۶۳۹	۵۱۴,۲۱۵	۱,۶۵۲,۵۵۸		سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۲۸۴,۱۵۲	۴۳۴,۱۶۸	۳۷۳,۶۱۶	۳۴۴,۷۰۴		پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۱,۱۲۹,۲۴۳	۱۴,۹۷۱,۳۳۶	۱۵,۲۰۶,۸۲۳	۸۹۳,۷۵۶		چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۵,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	۱,۰۲۵,۰۰۰		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۶,۰۱۷	۲۰,۳۴۳	۲۰,۳۸۹	۱۵,۹۷۱		سایر سپرده ها
۶۵,۱۴۲,۶۷۳	۲۰۳,۳۹۵,۹۴۷	۲۰۵,۷۵۶,۸۱۹	۶۲,۷۸۱,۸۰۱		جمع کل

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
			سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۲,۴۲۳,۶۸۹	۵۴۹,۰۴۷	۹۳۶,۳۰۹	کوتاه مدت
۷۷,۱۲۸	۶۰,۹۶۷	۱,۱۷۳	کوتاه مدت ویژه
۲,۳۵۱,۴۹۳	۴۹۱,۹۵۸	۶۳۸,۹۰۶	یک ساله
۲	۲	-	دو ساله
۷۲۸,۱۶۸	۱۸۹,۲۷۳	۱۷۹,۲۰۶	پنج ساله
۱۶۶,۶۵۲	۱۱۸,۶۲۷	۴۶,۳۰۲	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۸۴۲,۴۷۷	۲۰,۱۲۲	۲۷۱,۳۹۵	سود سپرده های ارزی
۶,۵۸۹,۶۰۹	۱,۴۲۹,۹۹۶	۲,۰۷۳,۹۹۱	جمع کل

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۶,۷۵۴,۳۳۶	۳۰,۴۰۷,۷۰۱
متوسط سرمایه گذاریها	۶۶۸,۷۶۲	۹۰۸,۴۷۶
متوسط سپرده گذاریها	۴,۹۲۰,۶۱۰	۱,۴۰۳,۹۳۷
متوسط اوراق مشارکت	۳,۲۴۳,۳۵۳	۴,۰۶۴,۸۴۰
جمع مصارف مشاع	۴۵,۵۸۷,۰۶۱	۳۶,۷۸۴,۹۵۴
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:		
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۳۷,۱۸۴,۶۷۸	۳۱,۴۷۶,۶۲۸
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۸۲۵,۰۱۹)	(۳,۲۹۴,۵۰۲)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۳,۳۵۹,۶۵۹	۲۸,۱۸۲,۱۲۶
منابع بانک	۱۲,۲۲۷,۴۰۲	۸,۶۰۲,۸۲۸
سود تسهیلات اعطایی	۱,۷۴۷,۶۱۷	۶,۴۲۶,۶۵۵
سود اوراق مشارکت	۱۸۷,۴۶۶	۹۵۰,۹۸۰
سود سرمایه گذاریها	۵۳,۵۲۶	۳۷۹,۷۱۲
سود سپرده گذاریها	۲۸۵,۵۳۱	۲۹۲,۹۲۵
جمع سود مشاع	۲,۲۷۴,۱۴۰	۸,۰۵۰,۲۷۲
سهم سود سپرده گذاران	۱,۶۶۴,۱۶۸	۶,۱۶۷,۵۷۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۹,۵۶۳	۳۳,۵۷۵
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۱,۶۷۳,۷۳۱	۶,۲۰۱,۱۴۵
حق الوکاله	(۲۵۰,۱۹۷)	(۸۴۵,۴۶۴)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۱,۴۲۳,۵۳۴	۵,۳۵۵,۶۸۱
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۱,۸۰۲,۵۹۵)	(۵,۷۴۷,۱۳۲)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۳۷۹,۰۶۱)	(۳۹۱,۴۵۱)

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴,۹۲۶	۵,۲۴۴	۴۱,۳۰۰
ضمانتنامه های صادره	۷۲,۲۲۷	۱۰۹,۷۹۳	۴۰۷,۸۷۸
عملیات ارزی	۲,۷۷۴	۳,۲۳۷	۱۴,۵۵۱
وجوه اداره شده	۳,۲۱۸	۲,۰۵۸	۳,۷۱۹
حواله های بانکی	۱,۴۸۶	۸۷۴	۴,۵۳۲
ارزیابی وثایق	۹۵۲	۱,۳۳۱	۳,۹۰۳
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۰,۱۶۱	۱۲,۶۳۰	۴۸,۹۹۱
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	-	۲,۶۷۷	۱۳,۸۹۶
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۱۴۸	-	۲۵۹
تضمین اوراق مشارکت	-	۱۵,۵۵۷	۱۶,۳۳۹
حق کارشناسی و نظارت طرح پس از دریافت مصوبه از صندوق توسعه ملی	۹,۵۷۵	۱,۰۰۰	۱۱,۸۴۷
طرح شتاب	۱,۰۱۱	۳,۸۸۸	۶,۹۸۱
سایر	۸۱۴	۷۹۳	۷,۶۱۸
جمع کل	۱۰۷,۲۹۲	۱۵۹,۰۸۲	۵۸۱,۸۱۴

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
کارمزد طرح شتاب	۲۲۰	۴۵۴	۱,۴۸۰
کارمزد بابت POS	۵,۵۳۱	۹,۱۸۱	۲۲,۸۰۳
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۰	۲,۵۳۶	۵۶۸
جمع کل	۵,۸۰۱	۱۲,۱۷۱	۲۴,۸۵۱

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱,۱۰۵	۱,۶۳۰	۱۰,۷۴۴
سود(زیان) تسعیر ارز	۹,۵۵۱	۱۲,۵۳۸	۱۰۰,۵۳۳
	۱۰,۶۵۶	۱۴,۱۶۸	۱۱۱,۲۷۷

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
درآمد اجاره املاک	۸۰۰	۳,۹۵۳	۴,۸۰۰
سایر	۲	۴	۹۲۴
جمع کل	۸۰۲	۳,۹۵۷	۵,۷۲۴

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۹۴,۱۶۴	۶۳,۴۶۴	۸۹,۰۱۵
بیمه سهم کارفرما	۳۰,۹۴۲	۷,۵۷۸	۹,۷۱۷
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۳,۱۳۳	۱۰,۷۶۷	۱۴,۶۰۹
سفر و فوق العاده مأموریت	۲,۵۳۳	۲۷۹	۸۰۰
اجاره	۲۳,۱۵۷	۵,۱۵۸	۴,۳۰۸
آموزش و تحقیقات	۴,۲۵۹	۹۸۵	۴۵۸
ارتباطات و مخابرات	۸,۷۵۴	۱,۳۴۶	۲,۷۹۶
هزینه بیمه	۱,۸۶۹	۵۱۳	۲۴
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۱۸,۶۹۳	۲,۴۲۵	۴,۰۹۰
حمل و نقل	۲,۲۸۰	۴۵۰	۴۲۹
انرژی و آب	۱۱,۸۵۷	۲,۴۲۰	۱,۸۵۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۶۱,۸۱۲	۱۰,۶۴۷	۱۴,۸۲۶
ملزومات مصرفی	۲۲,۱۸۹	۲,۰۸۷	۱,۴۳۸
پاداش هیات مدیره	۱۰,۰۰۰	۲,۴۰۰	-
حق الزحمه پرداختی	۶۶,۸۶۰	۱۴,۰۸۰	۱۲,۶۳۱
حق عضویت در مجامع	۱۴,۱۸۵	۱۸۴	۲۰
سایر	۱۹,۲۲۴	۱,۸۰۸	۱,۳۵۴
جمع کل	۶۱۵,۹۱۱	۱۲۶,۵۹۱	۱۵۸,۳۷۳

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۹۳,۱۵۵	۲۶,۰۳۰	۲۴,۱۱۰
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۸۸,۷۱۲	۱۳,۱۴۶	۲۳,۵۲۳
جمع کل	۱۸۱,۸۶۷	۳۹,۱۷۶	۴۷,۶۳۳

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱
۳۹۳,۹۳۶	۲۶,۷۱۵	(۹,۸۲۱)
۱۶۰,۹۵۸	-	۱۳۴,۶۲۴
۵۵۴,۸۹۴	۲۶,۷۱۵	۱۲۴,۸۰۳

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱
۵۴,۷۰۰,۱۹۶	۲۹,۸۹۲,۴۰۵	۵۴,۳۳۸,۳۹۱
۲,۰۴۹,۲۵۱	۱,۲۳۰,۸۱۱	۱,۳۷۲,۸۶۶
(۲,۲۱۳,۵۱۲)	(۱,۳۳۸,۲۸۳)	(۱,۸۳۰,۱۲۴)
۵۴,۵۳۵,۹۳۵	۲۹,۷۹۴,۹۳۳	۵۳,۸۸۱,۱۳۳
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۸۱۸,۰۳۸	۴۴۶,۹۲۴	۸۰۸,۲۱۷

مانده تسهیلات اعطایی

مانده بدهکاران سایر

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)

۱۴- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شـرح	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۲۹
برگشت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱	۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸
پرداخت مالیات سال ۱۳۹۱	-	-	-
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)
کسری ذخیره صندوق ضمانت سپرده سال ۱۳۹۴	(۱,۳۸۵)	(۱,۳۸۵)	(۱,۳۸۵)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۴	(۳,۸۹۲)	(۳,۸۹۲)	(۳,۸۹۲)
جمع کل	(۳۱,۸۷۱)	(۳۱,۸۷۱)	(۳۱,۸۷۱)

۱۵- وضعیت اشتغال

شـرح	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دفتر مرکزی	۱۹۹	۱۸۸
شعب استان تهران	۱۰۶	۱۰۶
شعب سایر استانها	۵۶	۵۵
جمع کل	۳۶۱	۳۴۹

۱۶- تعداد شعب

شـرح	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۷	۷
جمع کل	۱۶	۱۶