

بانک خاورمیانه  
Middle East Bank



## بانک خاورمیانه (سهامی عام)

اطلاعات مالی میان دوره ای  
(حسابرسی نشده)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۰۹/۳۰

## بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
<b>دارایی ها</b>							
			<b>بدهی ها</b>				
۱,۰۷۸,۱۵۴	۱۲,۳۵۲,۶۸۱		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۶۵۹,۹۸۰	۱,۰۸۶,۸۱۴		موجودی نقد
۷,۹۲۷,۵۲۷	۱۰,۰۷۲,۰۵۷	۴	سپرده های مشتریان	۶,۳۲۱,۶۷۲	۲۰,۷۲۵,۶۰۵		مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵,۷۴۷	۱۴,۸۳۷		سود سهام پرداختنی	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۵۸,۴۱۰,۹۰۴	۱	نسبیهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۸۴,۹۷۶	۲۲۶,۵۱۳		ذخیره مالیات عملکرد	۳,۹۵۲,۳۳۹	۲,۹۴۱,۱۶۸		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۲۵۱,۷۵۰	۱,۶۷۱,۳۲۴		ذخایر و سایر بدهی ها	۸۱۳,۴۷۶	۱,۱۵۳,۷۹۶		سایر حسابهای دریافتنی
۵۲,۵۵۱	۷۵,۸۵۲		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۸۱۹,۱۶۳	۲,۸۶۲,۹۰۱		دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۶۰۰,۷۰۵	۲۴,۴۱۳,۲۶۴		جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۹,۸۶۸	۸۱,۵۴۹		دارایی های نامشهود
				۴,۳۶۳,۶۸۵	۵,۲۰۰,۳۲۱		سپرده قانونی
			<b>حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>	۱,۸۶۱,۶۳۲	۶۵۸,۱۵۶		سایر دارایی ها
۵۴,۸۵۴,۲۷۴	۵۹,۸۱۲,۵۸۰	۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۴۱۸,۵۲۵	۱۹۲,۶۸۴		سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۵۵,۲۷۲,۷۹۹	۶۰,۰۰۵,۲۶۴		<b>جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>				
۶۶,۸۷۳,۵۰۴	۸۴,۴۱۸,۵۲۸		<b>جمع بدهی ها</b>				
<b>حقوق صاحبان سهام</b>							
۴,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		سرمایه				
۹۹۶,۴۱۶	۱,۰۰۰,۰۰۰		افزایش سرمایه در جریان				
۸۱۹,۱۸۶	۱,۰۴۹,۴۹۲		اندوخته قانونی				
۱,۸۴۸,۰۲۵	۱,۶۵۳,۰۹۴		سود انباشته				
۷,۶۶۳,۶۲۷	۸,۷۰۲,۵۸۶		<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>				
۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۹۳,۱۲۱,۱۱۴		<b>جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام</b>	۷۴,۵۳۷,۱۳۱	۹۳,۱۲۱,۱۱۴		<b>جمع دارایی ها</b>

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۵,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
		۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲	۸,۲۳۹,۳۶۱	۶,۶۴۲,۱۶۱	۹,۰۸۵,۶۹۶
هزینه سود سپرده ها	۵	(۶,۱۵۹,۹۷۹)	(۴,۸۱۱,۵۲۷)	(۶,۵۸۹,۶۰۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۰۶۹,۳۸۲	۱,۸۳۰,۶۳۴	۲,۴۹۶,۰۸۷
درآمد کارمزد	۷	۴۸۲,۹۱۴	۴۲۶,۱۸۲	۵۸۱,۸۱۴
هزینه کارمزد	۸	(۵۲,۵۴۸)	(۱۷,۵۸۰)	(۲۴,۸۵۱)
خالص درآمد کارمزد		۴۳۰,۳۶۶	۴۰۸,۶۰۲	۵۵۶,۹۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	۱۰۴,۹۵۸	۳۵۰,۲۰۸	۳۷۹,۷۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۲۳۴,۸۹۷	۶۸,۹۱۳	۱۱۱,۲۷۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۳۳۹,۸۵۵	۴۱۹,۱۲۱	۴۹۰,۹۸۹
سایر درآمدها	۱۰	۴,۶۹۵	۲,۹۱۳	۵,۷۳۴
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۵۴۴,۹۵۵)	(۴۳۴,۹۰۴)	(۶۱۵,۹۱۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۳۹۴,۳۱۰)	(۵۸۱,۴۴۵)	(۵۶۲,۰۱۳)
هزینه استهلاك	۱۲	(۱۴۲,۲۷۲)	(۱۱۴,۴۴۲)	(۱۸۱,۸۶۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۱,۷۶۲,۷۶۱	۱,۵۳۰,۴۷۹	۲,۱۸۹,۹۷۲
مالیات بر درآمد		(۲۲۷,۳۸۶)	(۸۹,۷۶۳)	(۱۷۳,۲۷۹)
<b>سود (زیان) خالص</b>		<b>۱,۵۳۵,۳۷۵</b>	<b>۱,۴۴۰,۷۱۶</b>	<b>۲,۰۱۶,۶۹۳</b>

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم - ریال	۳۰۷	۲۸۸	۴۰۳

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص		۱,۵۳۵,۳۷۵	۱,۴۴۰,۷۱۶	۲,۰۱۶,۶۹۳
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		۱,۹۶۷,۷۴۰	۱,۲۷۹,۴۷۱	۱,۲۷۹,۳۷۱
تعدیلات سنواتی	۱۴	(۱۱۹,۷۱۵)	(۱۴۴,۴۶۸)	(۱۴۴,۴۶۸)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		۱,۸۴۸,۰۲۵	۱,۱۳۴,۹۰۳	۱,۱۳۴,۹۰۳
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
سود (زیان) قابل تخصیص		۱,۸۸۲,۴۰۰	۱,۵۷۵,۶۱۹	۲,۱۵۱,۵۹۶
اندوخته قانونی		(۲۳۰,۳۰۶)	(۲۱۶,۱۰۸)	(۳۰۳,۵۷۱)
سود (زیان) انباشته در پایان سال		<b>۱,۶۵۲,۰۹۴</b>	<b>۱,۳۵۹,۵۱۱</b>	<b>۱,۸۴۸,۰۲۵</b>

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجه نقد**  
**دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶**

ارقام به میلیون ریال

شرح		
عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>		
۸۳۶,۴۱۸	۳۳۸,۱۹۸	۱,۳۴۸,۷۸۳
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
<b>سود پرداختی بابت تامین مالی :</b>		
(۶۹,۰۶۸)	(۶۲,۴۲۵)	(۴۹,۰۹۱)
سود سهام پرداختی		
(۶۹,۰۶۸)	(۶۲,۴۲۵)	(۴۹,۰۹۱)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی		
<b>مالیات بر درآمد</b>		
(۱۶۵,۳۳۷)	(۱۶۵,۳۳۷)	(۲۸۴,۹۷۶)
مالیات بر درآمد پرداختی		
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>		
(۱۹۲,۸۱۰)	(۴۲,۳۵۳)	(۱۱۰,۷۰۰)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		
(۱۶۴,۳۷۸)	(۱۵۰,۹۱۷)	(۳۶,۹۹۱)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		
(۳۵۷,۱۸۸)	(۱۹۳,۲۷۰)	(۱۴۷,۶۹۱)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
۲۴۴,۸۲۵	(۸۲,۸۳۴)	۴۲۵,۲۰۶
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی</b>		
<b>فعالیت‌های تامین مالی</b>		
۹۷,۶۸۹	۹۷,۶۸۹	۳,۵۸۴
افزایش سرمایه نقدی		
۹۷,۶۸۹	۹۷,۶۸۹	۳,۵۸۴
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
۳۴۲,۵۱۴	۱۴,۸۵۵	۴۲۸,۷۹۰
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		
۳۱۸,۴۹۴	۳۱۸,۴۹۴	۶۵۹,۹۸۰
موجودی نقد در ابتدای سال		
(۱,۰۲۸)	(۲۷,۱۳۴)	(۱,۹۵۶)
تأثیر تغییرات نرخ ارز		
۶۵۹,۹۸۰	۳۰۶,۲۱۵	۱,۰۸۶,۸۱۴
<b>موجودی نقد در پایان سال</b>		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	فرع تسهیلات				اصل تسهیلات				شرح
		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۰۹/۳۰		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
۱۳۹۶/۰۹/۳۰	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	
۳,۵۶۹,۶۹۲	۳,۱۹۴,۱۷۷	۲۳۱,۹۴۹	۴۰۳,۹۷۷	۵۲۷,۶۲۸	۱۰۸,۲۹۸	۳,۳۳۷,۷۴۳	۹,۳۵۲,۹۹۳	۹۶۰,۴۸۵۷	۳,۰۸۵,۸۷۹	مضاربه
۳۳,۲۷۳,۶۴۵	۳۲,۹۳۰,۴۵۸	۱,۱۶۰,۰۹۹	۴,۵۲۷,۳۹۱	۴,۵۶۸,۱۴۷	۱,۱۱۹,۳۴۳	۳۲,۱۱۳,۵۴۶	۱۱۹,۱۸۷,۱۱۷	۱۱۹,۴۸۹,۵۴۸	۳۱,۸۱۱,۱۱۵	مشارکت مدنی
۱۰۸,۲۷۳	۲۲۶,۹۲۰	۶,۴۶۸	۴,۰۶۸	۱۰,۵۳۰	۶	۱۰۱,۸۰۵	۵۱۹,۲۱۰	۳۹۴,۱۰۱	۲۲۶,۹۱۴	جعاله
۲۰,۹۱,۹۱۸	۱۳۶,۲۶۰	۱۷۶	۵۳۷	۷۰۲	۱۱	۲۰,۹۱,۷۴۲	۶۳۹,۶۳۹	۲,۵۹۵,۱۳۲	۱۳۶,۲۴۹	فروش اقساطی
۱۹۵,۰۳۲	۱۱۱,۳۴۷	-	۲,۰۵۱	-	۲,۰۵۱	۱۹۵,۰۳۲	۴۷۲,۵۴۸	۵۵۸,۲۸۴	۱۰۹,۲۹۶	خرید دین
۵,۳۳۷	۱۷,۳۱۲	۲۳۷	۳,۲۲۷	۲,۷۳۰	۷۳۴	۵,۱۰۰	۷۰۷,۹۳۸	۶۹۶,۴۶۰	۱۶,۵۷۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۹,۶۳۶	۴,۹۸۷	۲۳۱	۸,۶۷۵	۸,۸۹۰	۱۶	۳۹,۴۰۵	۱,۳۳۴,۲۷۴	۱,۳۶۸,۷۰۸	۴,۹۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۷,۵۸۰	۴,۰۳۶	۱۲۰	۱,۲۱۶	۱,۲۷۱	۶۵	۱۷,۴۶۰	۲۲۱,۴۰۳	۲۳۴,۸۹۲	۳,۹۷۱	مراجعه
۲۰,۵۹۰,۶۷۸	۱۸,۰۷۴,۶۹۹	۵۵۵,۴۵۳	۱,۴۰۴,۴۵۱	۱,۵۵۸,۲۵۴	۴۰۱,۵۵۰	۲۰,۰۳۵,۲۲۵	۳,۴۲۵,۷۰۳	۵,۷۸۷,۷۷۹	۱۷,۶۷۳,۱۴۹	تسهیلات ارزی
(۸۴۸,۴۶۲)	(۷۸۷,۲۹۹)	-	-	-	-	(۸۴۸,۴۶۲)	-	(۶۱,۱۶۳)	(۷۸۷,۲۹۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *
(۶۳۲,۴۲۵)	(۲۸۷,۵۸۱)	-	-	-	-	(۶۳۲,۴۲۵)	-	(۳۴۴,۸۴۴)	(۲۸۷,۵۸۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول *
۵۸,۴۱۰,۹۰۴	۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱,۹۵۴,۷۳۳	۶,۳۵۵,۵۹۳	۶,۶۷۸,۲۵۲	۱,۶۳۲,۰۷۴	۵۶,۴۵۶,۱۷۱	۱۳۵,۸۶۰,۸۲۵	۱۴۰,۳۲۳,۷۵۴	۵۱,۹۹۳,۲۴۲	جمع کل

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲۳۶,۷۶۰	-	-	۱۲۰	۲۳۶,۶۴۰	۱۰۹,۰۷۲	-	۹۱,۹۹۹	۶,۴۸۸	۱۰,۵۸۵	جعاله
۳,۱۹۴,۱۷۸	-	۶۶,۷۹۹	۴۲,۲۲۴	۳,۰۸۵,۱۵۵	۳,۵۶۹,۶۹۲	۵۲,۸۹۰	۸۲۵,۸۷۶	-	۲,۶۹۰,۹۲۶	مضاربه
۳۲,۹۳۰,۴۵۷	۲۸۵,۷۳۸	۱,۰۸۶,۹۴۱	۸۳۳,۶۷۰	۳۰,۷۲۴,۱۰۸	۳۳,۲۷۳,۶۴۴	۱,۳۵۹,۶۰۱	۵۸۲,۱۳۹	۶۲۵,۴۲۵	۳۰,۷۰۶,۴۷۹	مشارکت مدنی
۱۶۵,۰۶۵	-	-	۱,۰۹۶	۱۶۳,۹۶۹	۲,۵۵۰,۳۱۷	-	-	۳,۲۳۷	۲,۵۴۷,۰۸۰	فروش اقساطی
۱۲۳,۷۲۹	-	-	-	۱۲۳,۷۲۹	۲۱۱,۱۷۷	-	-	-	۲۱۱,۱۷۷	خرید دین
۴,۹۸۷	-	-	-	۴,۹۸۷	۳۹,۶۳۶	-	-	-	۳۹,۶۳۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۷,۳۱۲	۱۳,۸۷۶	-	-	۳,۴۳۶	۵,۳۳۷	۵,۳۳۷	-	-	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۰۹۹	-	-	-	۴,۰۹۹	۱۸,۳۴۲	-	-	-	۱۸,۳۴۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۱,۶۸۵,۳۲۱	-	-	-	۲۱,۶۸۵,۳۲۱	۲۳,۴۶۷,۶۳۴	-	-	-	۲۳,۴۶۷,۶۳۴	تسهیلات ارزی
										کسر می شود:
(۳,۶۶۱,۷۱۲)	-	-	-	(۳,۶۶۱,۷۱۲)	(۳,۳۵۳,۰۶۰)	-	-	-	(۳,۳۵۳,۰۶۰)	سود سالهای آتی
(۷۸۷,۲۹۹)	-	(۸۱۰)	(۹۲۵)	(۷۸۵,۵۶۴)	(۸۴۸,۴۶۲)	(۱,۲۰۰)	(۱,۸۷۴)	(۳۰۱)	(۸۴۵,۰۸۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۸۷,۵۸۱)	(۱۰۴,۳۷۳)	(۱۲۸,۸۰۸)	(۵۴,۴۰۰)	-	(۶۳۲,۴۲۵)	(۴۲۴,۷۵۶)	(۱۶۵,۰۵۰)	(۴۲,۶۲۰)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۳,۶۲۵,۳۱۶	۱۹۵,۲۴۱	۱,۰۲۴,۱۲۲	۸۲۱,۷۸۵	۵۱,۵۸۴,۱۶۸	۵۸,۴۱۰,۹۰۴	۹۹۱,۸۷۲	۱,۳۳۳,۰۹۰	۵۹۲,۲۲۹	۵۵,۴۹۳,۷۱۲	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۲- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مضاربه	۴۰۶,۷۴۹	۳۶۰,۰۲۰	۵۰۱,۵۶۴
مشارکت مدنی	۳,۹۶۴,۸۸۲	۳,۶۰۳,۸۱۲	۴,۸۴۷,۶۹۹
جعاله	۱,۱۳۶,۰۳۶	۷۰۴,۲۴۲	۱,۰۵۹,۴۰۹
مرابحه	۲,۱۳۷	۳۸	۱۴۸
فروش اقساطی	۱۲۲,۱۹۹	۱,۱۱۷	۶,۲۱۶
خرید دین	۲۰,۷۰۳	-	۳,۲۲۰
وجه التزام	۱,۰۱۵,۱۶۶	۹۵۶,۶۶۷	۱,۳۳۱,۹۰۷
سایر تسهیلات	۴۶,۰۸۰	۳۴,۸۵۷	۵۲,۹۹۸
جمع کل	۶,۷۱۳,۹۵۲	۵,۶۶۰,۷۵۳	۷,۸۰۳,۱۶۱

۲-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۳۶,۷۷۷	۲۸,۵۷۲	۳۸,۶۲۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۹۵۷,۷۶۰	۲۲۱,۳۸۰	۲۹۲,۹۲۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۵۲۰,۸۷۲	۷۳۱,۴۵۶	۹۵۰,۹۸۰
جمع	۱,۵۱۵,۴۰۹	۹۸۱,۴۰۸	۱,۲۸۲,۵۳۵

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۸,۲۲۹,۳۶۱	۶,۶۴۲,۱۶۱	۹,۰۸۵,۶۹۶
--	-----------	-----------	-----------

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۳-خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
<b>سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>			
۱۰۴,۳۴۵	۴۲,۵۰۵	۶۹,۸۰۱	سود سهام شرکتها
۲۶۴,۳۱۹	۲۹۱,۷۰۸	(۶۹,۵۲۲)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۳۶۸,۶۶۴	۳۳۴,۲۱۳	۲۷۹	<b>جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>
<b>سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها</b>			
۱۱,۰۴۸	۱۵,۹۹۵	۱۰۴,۶۷۹	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
<b>۳۷۹,۷۱۲</b>	<b>۳۵۰,۲۰۸</b>	<b>۱۰۴,۹۵۸</b>	<b>خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۶/۰۹/۳۰			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی	حسابرسی شده	
۶,۸۲۴,۶۵۵	۳۳۲,۳۲۷,۰۳۲	۳۳۴,۱۳۱,۱۵۰	۵,۰۲۰,۵۳۷		سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۲۴,۳۹۳,۴۹۶	۸,۳۱۹,۹۵۰	۲۰,۶۹۱,۸۰۰	۱۲,۰۲۱,۶۴۶		سپرده های بلند مدت یک ساله
-	-	-	-		سپرده های بلند مدت دو ساله
۲,۴۱۶,۴۰۶	۷۲۲,۰۷۷	-	۳,۱۳۸,۴۸۳		سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۲,۹۴۰,۶۳۲	۳۵۲,۹۳۲,۹۶۰	۳۴۴,۷۵۵,۸۸۲	۲۱,۱۱۷,۷۱۰		سپرده های کوتاه مدت
۲۲,۳۱۰	۴۴,۱۹۰	۲۱,۸۷۱	۴۴,۶۲۹		سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۹,۴۰۹,۷۳۷	۱۱۸,۵۸۳	۲,۰۲۱,۵۱۴	۱۷,۵۰۶,۸۰۶		سپرده های مدت دار ارزی
۲,۱۵۴,۶۰۱	۱,۸۵۰,۳۲۵	۲,۳۵۲,۳۶۸	۱,۶۵۲,۵۵۸		سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۵۷۵,۵۲۰	۱,۲۴۲,۱۸۴	۱,۴۷۳,۰۰۰	۳۴۴,۷۰۴		پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۴۹۷,۴۱۷	۶۱,۸۵۳,۹۱۲	۶۱,۴۵۷,۵۷۳	۸۹۳,۷۵۶		چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۶۳۰,۰۰۰	۲۶,۲۶۰,۰۰۰	۲۵,۸۶۵,۰۰۰	۱,۰۲۵,۰۰۰		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۹,۸۶۳	۳۲,۸۵۶	۳۶,۷۴۷	۱۵,۹۷۲		سایر سپرده ها
۶۹,۸۸۴,۶۳۷	۷۸۵,۷۰۴,۰۶۹	۷۹۲,۸۰۶,۹۰۵	۶۲,۷۸۱,۸۰۱		جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
			سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۲,۴۲۳,۶۸۹	۱,۶۹۲,۱۲۶	۲,۰۲۹,۰۳۲	کوتاه مدت
۷۷,۱۲۸	۷۵,۰۱۹	۳,۴۴۹	کوتاه مدت ویژه
۲,۳۵۱,۴۹۳	۱,۷۷۵,۸۰۹	۲,۶۴۶,۵۹۰	یک ساله
۲	۲	-	دو ساله
۷۲۸,۱۶۸	۵۵۲,۴۶۶	۴۶۸,۴۸۰	پنج ساله
۱۶۶,۶۵۲	۱۴۰,۲۰۹	۱۳۰,۵۲۳	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۴۲,۴۷۷	۵۷۵,۸۹۶	۸۸۱,۹۰۵	سود سپرده های ارزی
۶,۵۸۹,۶۰۹	۴,۸۱۱,۵۲۷	۶,۱۵۹,۹۷۹	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

ارقام به میلیون ریال

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

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۳۰,۴۰۷,۷۰۱	۳۸,۱۴۹,۷۷۵	متوسط تسهیلات اعطایی
۹۰۸,۴۷۶	۶۱۵,۵۰۳	متوسط سرمایه گذاریها
۱,۴۰۳,۹۳۷	۶,۱۹۷,۴۵۰	متوسط سپرده گذاریها
۴,۰۶۴,۸۴۰	۲,۹۵۸,۴۵۷	متوسط اوراق مشارکت
۳۶,۷۸۴,۹۵۴	۴۷,۹۲۱,۱۸۵	جمع مصارف مشاع
<b>کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:</b>		
۳۱,۴۷۶,۶۲۸	۳۹,۳۰۸,۲۵۱	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۳,۲۹۴,۵۰۲)	(۴,۰۶۱,۱۰۰)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۸,۱۸۲,۱۲۶	۳۵,۲۴۷,۱۵۱	خالص منابع سپرده گذاران
۸,۶۰۲,۸۲۸	۱۲,۶۷۴,۰۳۴	منابع بانک
۶,۴۲۶,۶۵۵	۵,۴۳۰,۹۴۰	سود تسهیلات اعطایی
۹۵۰,۹۸۰	۵۲۰,۸۷۲	سود اوراق مشارکت
۳۷۹,۷۱۲	۱۰۴,۹۵۸	سود سرمایه گذاریها
۲۹۲,۹۲۵	۹۵۷,۷۵۳	سود سپرده گذاریها
۸,۰۵۰,۲۷۲	۷,۰۱۴,۵۲۳	جمع سود مشاع
۶,۱۶۷,۵۷۰	۵,۱۵۹,۳۴۵	سهم سود سپرده گذاران
۳۳,۵۷۵	۳۰,۴۵۸	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۶,۲۰۱,۱۴۵	۵,۱۸۹,۸۰۳	سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی
(۸۴۵,۴۶۴)	(۷۹۳,۰۶۱)	حق الوکاله
۵,۳۵۵,۶۸۱	۴,۳۹۶,۷۴۳	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۵,۷۴۷,۱۳۲)	(۵,۲۷۸,۰۷۴)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۳۹۱,۴۵۱)	(۸۱۱,۳۳۱)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۱,۳۰۰	۲۹,۵۵۲	۱۸,۷۰۴
ضمانتنامه های صادره	۴۰۷,۸۷۸	۲۹۶,۱۷۴	۳۴۶,۲۰۰
عملیات ارزی	۱۴,۵۵۱	۹,۹۰۹	۸,۸۱۲
وجوه اداره شده	۳,۷۱۹	۳,۳۶۸	۲,۰۵۸
حواله های بانکی	۴,۵۳۲	۳,۲۴۱	۳,۲۰۲
ارزیابی وثایق	۳,۹۰۳	۲,۶۴۶	۲,۸۷۲
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۴۸,۹۹۱	۳۳,۷۹۴	۴۲,۲۷۲
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	۱۳,۸۹۶	۱۰,۵۸۸	۹,۲۳۳
تضمین اوراق مشارکت	۱۶,۳۳۹	۱۶,۳۳۹	۲۵,۵۵۷
حق کارشناسی و نظارت طرح پس از دریافت مصوبه از صندوق توسعه ملی	۱۱,۸۴۷	۹,۸۱۳	۱,۸۳۰
طرح شتاب	۶,۹۸۱	۳,۷۸۹	۱۴,۱۳۰
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۱,۲۰۶	۱,۲۰۶	۵,۰۹۹
سایر	۶,۶۷۱	۵,۶۹۴	۲,۹۴۵
<b>جمع کل</b>	<b>۵۸۱,۸۱۴</b>	<b>۴۲۶,۱۸۲</b>	<b>۴۸۲,۹۱۴</b>

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
کارمزد بابت POS	۲۲,۸۰۳	۱۶,۱۲۱	۴۵,۷۰۰
کارمزد طرح شتاب	۱,۴۸۰	۹۹۱	۱,۱۷۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۶۸	۴۶۸	۵,۶۷۸
<b>جمع کل</b>	<b>۲۴,۸۵۱</b>	<b>۱۷,۵۸۰</b>	<b>۵۲,۵۴۸</b>

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱۰,۷۴۴	۷,۹۷۱	۴,۸۹۹
سود(زیان) تسعیر ارز	۱۰۰,۵۳۳	۶۰,۹۴۲	۲۲۹,۹۹۸
	<b>۱۱۱,۲۷۷</b>	<b>۶۸,۹۱۳</b>	<b>۲۳۴,۸۹۷</b>

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
درآمد اجاره املاک	۴,۸۰۰	۲,۸۰۰	۴,۶۶۰
سایر	۹۲۴	۱۱۳	۳۵
<b>جمع کل</b>	<b>۵,۷۲۴</b>	<b>۲,۹۱۳</b>	<b>۴,۶۹۵</b>

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
حقوق و دستمزد و مزایا	۲۶۷,۴۹۱	۲۰۴,۵۰۷	۲۹۴,۱۶۴
بیمه سهم کارفرما	۲۹,۸۰۵	۲۳,۰۸۰	۳۰,۹۴۲
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۶,۹۲۹	۲۰,۴۵۹	۲۳,۱۳۳
سفر و فوق العاده ماموریت	۲,۹۱۷	۱,۷۴۱	۲,۵۳۳
اجاره	۱۸,۵۱۶	۱۷,۱۸۹	۲۳,۱۵۷
آموزش و تحقیقات	۳,۲۰۴	۲,۴۷۵	۴,۲۵۹
ارتباطات و مخابرات	۱۲,۰۸۷	۶,۳۹۸	۸,۷۵۴
هزینه بیمه	۶۳۰	۸۳۱	۱,۸۶۹
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۱۴,۶۱۹	۱۵,۰۷۰	۱۸,۶۹۳
حمل و نقل	۱,۷۸۲	۱,۵۷۸	۲,۲۸۰
انرژی و آب	۸,۱۱۴	۸,۸۲۸	۱۱,۸۵۷
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۵۶,۷۱۳	۴۶,۰۷۷	۶۱,۸۱۲
ملزومات مصرفی	۱۰,۸۷۵	۱۱,۷۳۹	۲۲,۱۸۹
پاداش هیات مدیره	۱۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۵۱,۷۲۲	۴۶,۷۹۹	۶۶,۸۶۰
حق عضویت در مجامع	۹,۳۴۷	۹,۷۴۷	۱۴,۱۸۵
سایر	۱۵,۲۰۴	۸,۳۸۶	۱۹,۲۲۴
<b>جمع کل</b>	<b>۵۴۴,۹۵۵</b>	<b>۴۳۴,۹۰۴</b>	<b>۶۱۵,۹۱۱</b>

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۶۶,۹۶۲	۷۸,۲۳۳	۹۳,۱۵۵
استهلاک دارایی های نامشهود	۷۵,۳۱۰	۳۶,۲۰۹	۸۸,۷۱۲
<b>جمع کل</b>	<b>۱۴۲,۲۷۲</b>	<b>۱۱۴,۴۴۲</b>	<b>۱۸۱,۸۶۷</b>

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
۴۰۱,۰۵۵	۳۲۳,۲۵۵	۴۹,۴۶۶
۱۶۰,۹۵۸	۲۵۸,۱۹۰	۳۴۴,۸۴۴
۵۶۲,۰۱۳	۵۸۱,۴۴۵	۳۹۴,۳۱۰

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰
۵۴,۷۰۰,۱۹۶	۵۰,۷۹۹,۱۳۸	۵۹,۸۹۱,۷۹۱
۲,۵۲۳,۷۸۳	۱,۸۹۵,۰۰۰	۱,۷۴۴,۰۲۲
(۲,۲۱۳,۵۱۲)	(۲,۸۷۰,۳۳۸)	(۳,۳۲۷,۶۵۷)
۵۵,۰۱۰,۴۶۷	۴۹,۸۲۳,۸۰۰	۵۸,۳۰۸,۱۵۶
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۸۲۵,۱۵۷	۷۴۷,۳۵۷	۸۷۴,۶۲۳
(۴۲۴,۱۰۲)	(۴۲۴,۱۰۲)	(۸۲۵,۱۵۷)
۴۰۱,۰۵۵	۳۲۳,۲۵۵	۴۹,۴۶۶

مانده تسهیلات اعطایی

مانده سایر بدهکاران

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

مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در پایان سال قبل

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۶

ارقام به میلیون ریال

۱۴- تعديلات سنواتی

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۵/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
برگشت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱	-	۶۰,۶۴۸	۶۰,۶۴۸
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲	-	(۸۷,۲۴۲)	(۸۷,۲۴۲)
کسری ذخیره صندوق ضمانت سپرده سال ۱۳۹۴	-	(۱,۳۸۵)	(۱,۳۸۵)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۴	-	(۳,۸۹۲)	(۳,۸۹۲)
مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳	(۱۱۲,۵۹۷)	(۱۱۲,۵۹۷)	(۱۱۲,۵۹۷)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۵	(۷,۱۱۸)	-	-
جمع کل	(۱۱۹,۷۱۵)	(۱۴۴,۴۶۸)	(۱۴۴,۴۶۸)

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دفتر مرکزی	۲۰۰	۱۸۸
شعب استان تهران	۱۰۱	۱۰۶
شعب سایر استانها	۵۵	۵۵
جمع کل	۳۵۶	۳۴۹

۱۶- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۷	۷
جمع کل	۱۶	۱۶