

بانک خاورمیانه (سهامی عام)  
ترازنامه  
در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	یادداشت	شرح	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
<b>دارایی ها</b>			<b>بدهی ها</b>					
موجودی نقد	۲,۵۹۱,۷۸۳		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۳۹۲,۹۱۶			۴۶۹,۰۳۷	
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۲۲,۷۰۱		سپرده های مشتریان	۱,۰۹۶,۶۵۶	۴		۵,۳۲۲,۰۳۱	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۹,۳۱۸,۸۵۸	۱	سود سهام پرداختی	۲۸,۰۹۵,۵۱۵			۴,۷۱۸	
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۲۶۱,۸۷۸		ذخیره مالیات عملکرد	۳,۶۴۸,۶۸۰			۱۲۸,۷۴۳	
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲۷۷,۰۳۰		ذخیره و سایر بدهی ها	۲۷۶,۶۶۱			۳۷۶,۰۰۶	
سایر حسابهای دریافتی	۶۱۶,۶۷۸		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۸۹۰,۱۲۷			۳۱,۴۶۲	
دارایی های ثابت مشهود	۲,۰۲۲,۵۸۹		جمع بدهی ها	۱,۹۰۶,۴۷۱			<b>۸,۵۴۷,۷۸۵</b>	
دارایی های نامشهود	۸۵۸,۴۱۱		<b>حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>				<b>۶,۳۴۱,۹۹۷</b>	
سپرده قانونی	۳,۶۲۴,۷۰۷		سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱۱۸,۲۲۱	۴		۳۹,۰۹۴,۱۳۲	
سایر دارایی ها	۴۰۱,۳۷۶		سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۸۵۷,۲۳۸			۱۵۰,۶۰۱	
			جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۰۹۹,۲۳۳			۲۹,۲۴۴,۷۳۳	
			جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۸,۲۲۱			<b>۳۵,۵۸۶,۷۳۰</b>	
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>					
			سرمایه				۴,۰۰۰,۰۰۰	
			اندوخته قانونی				۵۱۵,۶۱۴	
			سود انباشته				۱,۶۳۳,۲۴۷	
			جمع حقوق صاحبان سهام				۵,۷۹۴,۹۸۸	
			بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام				<b>۴۵,۴۹۶,۰۱۱</b>	
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۴۵,۴۹۶,۰۱۱</b>		<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۴۱,۳۸۱,۷۱۸</b>			<b>۴۱,۳۸۱,۷۱۸</b>	

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲	۱,۹۸۴,۹۲۰	۱,۵۴۹,۰۵۶	۶,۵۱۰,۶۸۱
هزینه سود سپرده ها	۵	(۱,۴۲۹,۹۹۶)	(۱,۱۸۱,۸۳۶)	(۴,۹۱۰,۷۵۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۵۵۴,۹۲۴	۳۶۷,۲۲۰	۱,۵۹۹,۹۲۸
درآمد کارمزد	۷	۱۰۷,۲۹۲	۷۸,۲۰۳	۳۹۰,۲۵۹
هزینه کارمزد	۸	(۵۸۰۱)	(۲,۰۶۶)	(۹,۸۷۲)
خالص درآمد کارمزد		۱۰۱,۴۹۱	۷۶,۱۳۷	۳۸۰,۳۸۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	(۶۸۰۷)	۱۴,۰۶۶	۳۳۶,۷۹۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۱۰,۶۵۶	۸,۳۰۹	۵۰,۳۵۵
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۳,۸۴۹	۲۲,۳۷۵	۲۸۷,۱۴۵
سایر درآمدها	۱۰	۸۰۲	۱,۳۱۲	۶,۳۰۳
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۱۲۶,۵۹۱)	(۸۹,۲۶۳)	(۵۴۱,۰۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۲۶,۷۱۵)	(۷,۲۲۲)	(۱۹۹,۳۶۱)
هزینه های مالی		-	-	(۱۰۹)
هزینه استهلاک	۱۲	(۳۹,۱۷۶)	(۱۴,۴۶۶)	(۱۳۲,۷۱۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۴۶۸,۵۸۴	۳۵۶,۰۹۳	۱,۵۰۰,۵۲۰
مالیات بر درآمد		(۵۲,۲۶۳)	(۶۱,۵۶۹)	(۱۳۹,۷۱۸)
<b>سود (زیان) خالص</b>		<b>۴۱۶,۳۲۱</b>	<b>۲۹۴,۵۲۴</b>	<b>۱,۳۶۰,۸۰۲</b>

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

سود هر سهم-ریال	۱۰۴	۷۴	۳۴۰
-----------------	-----	----	-----

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۴۱۶,۳۲۱	۲۹۴,۵۲۴	۱,۳۶۰,۸۰۲
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۱,۲۷۹,۳۷۴	۷۶۹,۹۵۷	۷۶۹,۹۵۷
تعدیلات سنواتی	-	(۷,۲۶۵)	(۷,۲۶۵)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۱,۲۷۹,۳۷۴	۷۶۲,۶۹۲	۷۶۲,۶۹۲
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	-	(۶۴۰,۰۰۰)
سود (زیان) قابل تخصیص	۱,۶۹۵,۶۹۵	۱,۰۵۷,۲۱۶	۱,۴۸۳,۴۹۴
اندوخته قانونی	(۶۲,۴۴۸)	(۴۴,۱۷۸)	(۲۰۴,۱۲۰)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۱,۶۳۳,۲۴۷	۱,۰۱۳,۰۳۸	۱,۲۷۹,۳۷۴

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

برای دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۳۶۸,۷۰۵	۱,۱۱۷,۹۳۹	۹۶۵,۴۵۵
<b>سود پرداختی بابت تأمین مالی</b>			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	-	-	(۶,۳۹۲)
سود سهام پرداختی	(۹۳)	(۳۸۲)	(۶۳۹,۰۶۲)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی	(۹۳)	(۳۸۲)	(۶۴۵,۴۵۴)
<b>مالیات بر درآمد</b>			
مالیات بر درآمد پرداختی	-	(۷,۲۶۵)	(۱۲۰,۰۱۵)
<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۴۲,۱۴۸)	(۳۰,۷۴۲)	(۱۱۲,۲۲۲)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۱۴,۳۱۹)	(۱۲,۵۸۶)	(۴۵,۹۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱۵۶,۴۶۷)	(۴۳,۳۲۸)	(۱۵۸,۱۶۴)
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b>	۱,۲۱۲,۱۴۵	۱,۰۶۶,۹۶۴	۴۱,۸۲۲
<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>			
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	-	-	-
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱,۲۱۲,۱۴۵	۱,۰۶۶,۹۶۴	۴۱,۸۲۲
موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۳۹۲,۹۱۶	۱,۳۶۳,۱۴۱	۱,۳۶۳,۱۴۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز	(۱۳,۲۷۸)	(۴۳,۵۹۵)	(۱۲,۰۴۷)
<b>موجودی نقد در پایان سال</b>	۲,۵۹۱,۷۸۳	۲,۳۸۶,۵۱۰	۱,۳۹۲,۹۱۶

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	اصل تسهیلات			فرع تسهیلات			جمع	جمع
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۳/۳۱		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
	مانده	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	بهره دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده) حسابرسی شده	اضافات طی دوره		
مضاربه	۲,۵۵۹,۰۵۸	۱,۹۳۰,۹۵۶	۲,۱۰۳,۲۹۶	۲,۳۸۶,۷۱۸.۰	۷۶,۱۷۸	۱۶۶,۶۳۴	۲,۴۶۲,۸۹۶	۲,۶۸۹,۹۲۵
مشارکت مدنی	۲۳,۷۲۶,۹۱۹	۳۸,۰۹۳,۵۲۵	۳۷,۶۷۴,۵۲۲	۲۴,۱۴۵,۹۱۲.۰	۸۲۲,۳۴۹	۱,۴۷۹,۱۱۰	۲۴,۹۷۸,۲۶۱	۲۴,۷۷۳,۴۱۸
جعاله	۱,۳۸۸	۱۶۱	۴۰۳	۱,۱۴۶.۰	-	۱	۱,۱۴۶	۱,۳۸۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۸۰,۵۸۷	۸۹۴,۶۸۹	۱,۶۱۹,۹۹۴	۵۵,۲۸۲.۰	۵۷۳	۳۱,۶۹۶	۵۵,۸۵۵	۸۰۷,۳۹۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۸,۵۸۶	۳۹۹,۰۶۳	۴۳۷,۶۴۹	-	-	-	-	۳۸,۵۸۶
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۳۰۹	۳۶۳	۵۹۵	۷۷.۰	-	۴	۷۷	۳۱۱
تسهیلات ارزی	۱,۵۵۸,۶۸۰	۶۲۲,۴۲۴	۱,۰۴۹,۵۱۴	۱,۱۳۱,۵۹۰.۰	۱۲,۵۲۲	۱۱,۵۲۹	۱,۱۴۴,۱۱۲	۱,۵۸۱,۳۸۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۴۶,۹۲۴)	۲۶,۷۱۵	-	(۴۲۰,۲۰۹.۰)	-	-	(۴۲۰,۲۰۹)	(۴۴۶,۹۲۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۲۶,۶۲۳)	-	-	(۱۲۶,۶۲۳.۰)	-	-	(۱۲۶,۶۲۳)	(۱۲۶,۶۲۳)
جمع کل	۲۸,۰۹۱,۹۸۰	۴۱,۹۶۷,۸۹۶	۴۲,۸۸۵,۹۸۳	۲۷,۱۷۳,۸۹۳.۰	۹۲۱,۶۲۲	۱,۶۸۸,۹۶۴	۲۸,۰۹۵,۵۱۵	۲۹,۳۱۸,۸۵۸

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱-۱ - تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده					عملکرد واقعی حسابرسی شده					شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹					۱۳۹۵/۰۳/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۴۲۲	-	-	-	۱,۴۲۲	۱,۶۹۳	-	-	-	۱,۶۹۳	جماله
۲,۴۶۲,۸۹۷	-	-	۲۶,۹۱۹	۲,۴۳۵,۹۷۸	۲,۶۸۹,۹۲۵	-	۲۲,۵۷۰	۴۲,۰۳۵	۲,۶۲۵,۳۲۰	مضاربه
۲۴,۹۷۸,۲۶۰	۱۵۷,۶۳۴	۳۵,۹۸۳	۹۷۸,۹۵۱	۲۳,۸۰۵,۶۹۲	۲۴,۷۷۳,۴۱۸	۱۵۵,۵۶۶	۷۷۳,۷۵۹	۸۲۳,۲۹۸	۲۳,۰۲۰,۷۹۵	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	۳۸,۵۸۶	-	-	-	۳۸,۵۸۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۵,۸۵۵	-	-	-	۵۵,۸۵۵	۸۰۷,۳۹۱	۳۶۶,۸۹۴	-	-	۴۴۰,۴۹۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷	-	-	-	۷۷	۳۱۸	-	-	-	۳۱۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۱۴۷,۶۹۹	-	-	-	۱,۱۴۷,۶۹۹	۱,۵۸۶,۰۱۰	-	-	-	۱,۵۸۶,۰۱۰	تسهیلات ارزی کسر می شود:
(۳,۸۶۳)	-	-	-	(۳,۸۶۳)	(۴,۹۳۶)	-	-	-	(۴,۹۳۶)	سود سالهای آتی
(۴۲۰,۲۰۹)	-	-	(۹۵۳)	(۴۱۹,۲۵۶)	(۴۴۶,۹۲۴)	-	(۲۵۵)	(۱۲,۵۶۸)	(۴۳۴,۱۰۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۶,۶۲۳)	(۵۳,۳۳۲)	(۴,۰۳۵)	(۶۹,۲۵۶)	(۱۲۶,۶۲۳)	(۵۳,۳۳۲)	(۴,۰۳۵)	(۶۹,۲۵۶)	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۸,۰۹۵,۵۱۵	۱۰۴,۳۰۲	۳۱,۹۴۸	۹۳۵,۶۶۱	۲۷,۰۲۳,۶۰۴	۲۹,۳۱۸,۸۵۸	۴۶۹,۱۲۸	۷۹۲,۰۳۹	۷۸۳,۵۰۹	۲۷,۲۷۴,۱۸۲	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 (حسابرسی شده)
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
مضاربه	۱۳۷,۹۴۴	۱۷۴,۴۱۶	۶۲۳,۸۳۳
مشارکت مدنی	۱,۳۲۴,۷۹۳	۱,۱۵۱,۸۶۴	۴,۱۶۸,۸۷۵
جعاله	۵۲	۳۱	۱۴۶
مرابحه	۶	-	-
وجه التزام	۲۵۶,۹۴۱	۱۴۵,۶۲۲	۱,۱۸۱,۸۶۸
سایر تسهیلات	۹,۱۶۶	۴,۰۱۶	۳۵,۸۸۱
جمع کل	۱,۷۲۸,۹۰۲	۱,۴۷۵,۹۴۹	۶,۰۱۰,۶۰۳

ارقام به میلیون ریال

۲-۲- درآمد سپرده گذاری

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۸,۶۳۸	۷,۶۰۸	۳۱,۲۰۷
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۳۳,۳۰۵	۳۱,۳۱۶	۲۳۶,۵۹۵
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۲۱۴,۰۷۵	۳۴,۱۸۳	۲۳۲,۲۷۶
جمع	۲۵۶,۰۱۸	۷۳,۱۰۷	۵۰۰,۰۷۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱,۹۸۴,۹۲۰	۱,۵۴۹,۰۵۶	۶,۵۱۰,۶۸۱
--	-----------	-----------	-----------

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۳- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
<b>سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>			
سود سهام شرکتها	۱۴,۱۸۵	۱۵,۱۰۱	۲۸۴,۵۷۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	(۲۰,۹۹۲)	(۱,۰۳۵)	(۱۴,۵۵۷)
<b>جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>	(۶,۸۰۷)	۱۴,۰۶۶	۲۷۰,۰۲۱
<b>سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها</b>			
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	-	-	۶۶,۷۶۹
<b>خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها</b>	<b>(۶,۸۰۷)</b>	<b>۱۴,۰۶۶</b>	<b>۳۳۶,۷۹۰</b>

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۵/۰۳/۳۱			۱۳۹۴/۱۲/۲۹	شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۳,۴۰۰,۸۴۳	۹۵,۶۹۱,۳۸۴	۹۵,۸۰۶,۱۷۲	۳,۲۸۶,۰۵۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۳,۳۰۵,۱۱۵	۱,۸۸۸,۲۶۵	۵,۹۶۷,۳۶۶	۹,۲۲۶,۰۱۴	سپرده های بلند مدت یک ساله
-	۲۰۰	-	۲۰۰	سپرده های بلند مدت دو ساله
۳,۳۳۷,۰۲۳	۱۴,۸۴۰	-	۳,۳۵۱,۸۶۳	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۱,۱۴۸,۲۹۶	۷۱,۴۶۹,۹۵۱	۷۰,۳۵۳,۹۴۸	۱۲,۲۶۴,۲۹۹	سپرده های کوتاه مدت
۳۶۲,۲۲۹	۸۰۳,۴۴۶	-	۱,۱۶۵,۶۷۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۵۳,۹۱۵	۱۵,۵۱۱	۳۳۳,۳۴۳	۸۳۶,۰۸۳	سپرده های مدت دار ارزی
۱,۳۲۷,۳۴۲	۴۹۸,۹۴۹	۴۸۱,۰۳۹	۱,۳۴۵,۲۵۲	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۳۱۸,۱۶۱	۵۴۷,۷۸۴	۴۰۹,۵۰۹	۴۵۶,۴۳۶	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۱,۸۴۶,۰۱۷	۲۴,۹۰۲,۲۳۵	۲۶,۵۲۱,۸۱۱	۲۲۶,۴۴۱	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۱,۲۷۰,۰۰۰	۲۲,۴۲۰,۸۸۵	۲۱,۴۴۰,۸۸۵	۲,۲۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۶,۸۲۴	۶,۲۱۹	۵,۱۹۸	۷,۸۴۵	سایر سپرده ها
<b>۳۷,۴۷۵,۷۶۵</b>	<b>۲۱۸,۲۵۹,۶۶۹</b>	<b>۲۲۱,۳۱۹,۲۷۱</b>	<b>۳۴,۴۱۶,۱۶۳</b>	<b>جمع کل</b>



۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	
			سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۱,۸۵۹,۶۸۵	۳۴۲,۹۳۶	۵۴۹,۰۴۷	کوتاه مدت
۵۰,۳۵۷	۶,۷۵۹	۶۰,۹۶۷	کوتاه مدت ویژه
۱,۹۴۵,۵۷۱	۵۳۹,۶۰۳	۴۹۱,۹۵۸	یک ساله
۵,۲۵۵	۲,۶۰۱	۲	دو ساله
۸۵۹,۵۹۴	۲۳۲,۶۲۹	۱۸۹,۲۷۳	پنج ساله
۲,۸۷۳	۱,۸۶۱	-	گواهی سپرده
۱۶۲,۶۵۷	۵۴,۳۶۸	۱۱۸,۶۲۷	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴,۷۶۱	۱,۰۷۹	۲۰,۱۲۲	سود سپرده های ارزی
۴,۹۱۰,۷۵۳	۱,۱۸۱,۸۳۶	۱,۴۲۹,۹۹۶	جمع کل

ارقام به میلیون ریال

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

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۲۲,۹۹۶,۳۲۸	۲۸,۲۸۵,۵۱۳	متوسط تسهیلات اعطایی
۱,۱۱۲,۵۲۴	۱,۱۳۷,۸۰۸	متوسط سرمایه گذاریها
۱,۰۰۵,۵۴۵	۷۵۳,۹۷۲	متوسط سپرده گذاریها
۸۷۶,۶۷۳	۳,۳۶۴,۷۴۱	متوسط اوراق مشارکت
۲۵,۹۹۱,۰۷۰	۳۳,۵۴۲,۰۳۴	جمع مصارف مشاع
<b>کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:</b>		
۲۳,۲۰۱,۶۴۹	۲۹,۳۳۵,۰۷۳	جمع سپرده های سرمایه گذاری
۲,۷۴۰,۹۷۹-	۲,۸۷۹,۵۴۹-	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۰,۴۶۰,۶۷۰	۲۶,۴۵۵,۵۲۴	خالص منابع سپرده گذاران
۵,۵۳۰,۴۰۰	۷,۰۸۶,۵۱۰	منابع بانک
۵,۹۳۶,۲۳۰	۱,۶۷۲,۴۶۱	سود تسهیلات اعطایی
۲۳۲,۲۷۶	۲۱۴,۰۷۵	سود اوراق مشارکت
۳۳۶,۷۹۰	۶,۸۰۷-	سود سرمایه گذاریها
۲۳۵,۴۲۸	۳۳,۳۰۵	سود سپرده گذاریها
۶,۷۴۰,۷۲۴	۱,۹۱۳,۰۳۴	جمع سود مشاع
۵,۳۰۶,۴۲۷	۱,۵۰۸,۸۶۲	سهم سود سپرده گذاران
۲۸,۱۰۰	۷,۱۹۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۵,۳۳۴,۵۲۷	۱,۵۱۶,۰۶۱	سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی
۵۱۱,۵۱۷-	۱۹۸,۴۱۶-	حق الوکاله
۴,۸۲۳,۰۱۰	۱,۳۱۷,۶۴۵	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
۴,۸۸۵,۹۹۲-	۱,۴۰۹,۸۷۴-	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
۶۲,۹۸۲-	۹۲,۲۲۹-	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴,۹۲۶	۳,۶۸۲	۱۱,۸۰۴
ضمانتنامه های صادره	۷۲,۲۲۷	۵۸,۴۷۰	۲۸۵,۰۹۷
عملیات ارزی	۲,۷۷۴	۳,۵۶۹	۱۳,۸۷۹
وجوه اداره شده	۳,۲۱۸	-	-
حواله های بانکی	۱,۴۸۶	۴۷۳	۲,۶۳۲
ارزیابی وثایق	۹۵۲	۴۲۴	۳,۱۲۵
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۰,۱۶۱	۸,۴۲۷	۳۶,۸۹۰
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	-	-	۶,۱۳۸
ضمانت قرارداد حسابهای امین	۱۴۸	-	۷۶۶
تضمین اوراق مشارکت	-	-	۳,۸۷۶
طرح شتاب	۱,۰۱۱	۵۵۸	۳,۲۹۹
سایر	۱۰,۳۸۹	۲,۶۰۰	۲۲,۷۵۳
<b>جمع کل</b>	<b>۱۰۷,۲۹۲</b>	<b>۷۸,۲۰۳</b>	<b>۳۹۰,۲۵۹</b>

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
کارمزد طرح شتاب	۲۲۰	-	۱۰۸
کارمزد بابت POS	۵,۵۳۱	۲,۰۱۳	۸,۵۱۰
کارمزد اتاق پایاپای	-	-	۱,۰۶۹
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۰	۵۳	۱۸۵
<b>جمع کل</b>	<b>۵,۸۰۱</b>	<b>۲,۰۶۶</b>	<b>۹,۸۷۲</b>

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۱,۱۰۵	۷۹۳	۴,۶۶۰
سود(زیان) تسعیر ارز	۹,۵۵۱	۷,۵۱۶	۴۵,۶۹۵
<b>جمع کل</b>	<b>۱۰,۶۵۶</b>	<b>۸,۳۰۹</b>	<b>۵۰,۳۵۵</b>

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۵/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۴/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
درآمد اجاره املاک	۸۰۰	۱,۲۰۰	۵,۲۰۰
سایر	۲	۱۱۲	۱,۱۰۳
<b>جمع کل</b>	<b>۸۰۲</b>	<b>۱,۳۱۲</b>	<b>۶,۳۰۳</b>

## ۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
حقوق و دستمزد و مزایا	۶۳,۴۶۴	۳۶,۴۷۱	۲۳۴,۵۰۰
بیمه سهم کارفرما	۷,۵۷۸	۵,۵۴۱	۲۳,۳۰۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۰,۷۶۷	۶,۴۸۰	۱۵,۵۷۴
سفر و فوق العاده ماموریت	۲۷۹	۴۷۰	۲,۴۳۴
اجاره	۵,۱۵۸	۶,۸۸۲	۳۴,۰۷۸
آموزش و تحقیقات	۹۸۵	۱,۱۶۰	۳,۸۱۸
ارتباطات و مخابرات	۱,۳۴۶	۱,۲۷۸	۱۲,۲۳۷
هزینه بیمه	۵۱۳	۷۷۹	۲,۷۹۱
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲,۴۲۵	۲,۱۶۲	۱۶,۷۴۹
حمل و نقل	۴۵۰	۳۳۰	۱,۹۶۶
انرژی و آب	۲,۴۲۰	۱,۳۸۸	۸,۰۴۶
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت	۱۰,۶۴۷	۱۰,۹۸۷	۱۱,۲۴۸
ملزومات مصرفی	۲,۰۸۷	۲,۶۴۹	۱۷,۹۲۰
پاداش هیات مدیره	۲,۴۰۰	-	۹,۶۰۰
حق الزحمه پرداختی	۱۴,۰۸۰	۷,۳۹۰	۴۷,۲۲۱
حق عضویت در مجامع	۱۸۴	۱,۸۴۶	۸۹,۷۰۸
سایر	۱,۸۰۸	۳,۵۵۰	۹,۸۶۳
<b>جمع کل</b>	<b>۱۲۶,۵۹۱</b>	<b>۸۹,۲۶۳</b>	<b>۵۴۱,۰۵۷</b>

## ۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۲۶,۰۳۰	۱۳,۷۹۹	۹۸,۶۲۱
استهلاک دارایی های نامشهود	۱۳,۱۴۶	۶۶۷	۳۴,۰۹۵
<b>جمع کل</b>	<b>۳۹,۱۷۶</b>	<b>۱۴,۴۶۶</b>	<b>۱۳۲,۷۱۶</b>

### ۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
۹۴,۹۹۸	۷,۲۲۲	۲۶,۷۱۵
۱۰۴,۳۶۳	-	-
۱۹۹,۳۶۱	۷,۲۲۲	۲۶,۷۱۵

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

### ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۳۱	۱۳۹۵/۰۳/۳۱
۲۹,۱۶۶,۷۱۷	۲۲,۳۱۹,۸۴۴	۳۱,۱۲۳,۲۱۶
(۱,۱۵۲,۷۸۴)	(۱۵۷,۶۳۴)	(۱,۳۲۸,۲۸۳)
۲۸,۰۱۳,۹۳۳	۲۲,۱۶۲,۲۱۰	۲۹,۷۹۴,۹۳۳
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۴۲۰,۲۰۹	۳۲۲,۴۲۳	۴۴۶,۹۲۴

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)

### ۱۴- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۱۷۴	۱۷۱
شعب استان تهران	۱۰۳	۱۰۴
شعب سایر استانها	۵۶	۵۱
جمع کل	۳۳۳	۳۲۶

### ۱۵- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۵/۰۳/۳۱	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۴	۴
جمع کل	۱۳	۱۳