

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
پیش بینی صورت سود و زیان برای سال مالی ۱۳۹۵

سرمایه پرداخت و ثبت
 شده: ۴,۰۰۰ میلیارد ریال
 ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		یادداشت	شرح
	پیش بینی	پیش بینی		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹		
				درآمدهای مشاع:
۷,۶۰۲,۸۹۴	۵,۸۳۳,۰۹۳	۷,۶۰۲,۸۹۴	۱	سود تسهیلات اعطایی
۹۲۳,۸۳۸	۶۰۲,۸۲۷	۹۴۹,۹۷۶	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۸,۵۲۶,۷۳۲	۶,۴۳۵,۹۲۰	۸,۵۵۲,۸۷۰		جمع درآمدهای مشاع
(۶,۰۷۹,۲۵۱)	(۴,۷۸۸,۰۲۷)	(۶,۰۹۰,۲۵۱)	۳	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۲۰,۷۳۷)	-	(۲۰,۷۳۷)	۴	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
(۶,۰۹۹,۹۸۸)	(۴,۷۸۸,۰۲۷)	(۶,۱۱۰,۹۸۸)		سهم سود سپرده گذاران
۲,۴۲۶,۷۴۴	۱,۶۴۷,۸۹۳	۲,۴۴۱,۸۸۲		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیر مشاع:
۶۵,۲۵۰	۵۴,۲۲۵	۶۵,۲۵۰	۱	سود تسهیلات اعطایی
۴۹,۵۳۱	۳۳,۹۶۷	۴۹,۵۳۱	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها
۴۵۳,۱۹۶	۳۳۹,۶۰۰	۴۳۸,۳۹۰	۵	درآمدهای کارمزدی
۹۰,۹۵۰	۶۵,۱۱۴	۷۶,۴۱۱	۶	نتیجه مبادلات ارزی
۱۲۶,۶۴۴	۶۸,۹۲۹	۵۹,۹۶۴	۷	سایر درآمدها
۳,۲۱۲,۳۱۵	۲,۲۰۹,۷۲۸	۳,۱۳۱,۴۲۸		جمع درآمدها
				کسر می شود هزینه ها :
(۸۷۳,۵۸۶)	(۶۲۵,۳۸۵)	(۸۱۴,۲۷۱)	۸	هزینه های اداری و عمومی
(۵۳۷,۳۴۰)	(۱۴۹,۷۲۴)	(۵۳۷,۳۴۰)	۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
				هزینه مالی
(۲۲,۸۱۳)	(۱۵,۸۱۵)	(۲۲,۸۱۳)	۱۰	هزینه کارمزد و سایر هزینه ها
۱,۷۷۸,۵۷۶	۱,۴۱۸,۸۰۴	۱,۷۵۷,۰۰۴		سود (زیان) قبل از مالیات
(۱۶۴,۱۱۹)	(۲۰۹,۳۴۷)	(۱۵۴,۳۴۳)		مالیات
۱,۶۱۴,۴۵۷	۱,۲۰۹,۴۵۷	۱,۶۰۲,۶۶۱		سود (زیان) خالص
(۶,۰۵۴)				سهم اقلیت از سود خالص
۱,۶۰۸,۴۰۳				سود خالص قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی

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

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۴۰۴	۳۰۲	۴۰۱
-----	-----	-----

سود هر سهم-ریال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۸۹۶,۹۶۸	۶۹۴,۵۶۹	۸۹۶,۹۶۸	مضاربه
۶,۵۵۶,۸۷۸	۵,۰۵۷,۳۶۱	۶,۵۵۶,۸۷۸	مشارکت مدنی
۱۷۱	۱۳۳	۱۷۱	جعاله
۶۵,۲۵۰	۱۹,۹۷۲	۶۵,۲۵۰	تسهیلات ارزی، ضمانتنامه ها و اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۳۰,۲۱۶	۱۰۰,۸۳۳	۱۳۰,۲۱۶	وجه التزام
۱۸,۶۶۱	۱۴,۴۵۰	۱۸,۶۶۱	سایر تسهیلات
۷,۶۶۸,۱۴۴	۵,۸۸۷,۳۱۸	۷,۶۶۸,۱۴۴	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی - شرکت اصلی

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹					پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱,۱۸۸	-	-	-	۱,۱۸۸	۲,۰۱۱	-	-	-	۲,۰۱۱	جعاله
۳,۱۰۳,۲۱۲	-	-	۶۴۶	۳,۱۰۳,۵۶۶	۵,۲۵۳,۸۱۱	-	۴۲۲	۱,۱۱۷	۵,۲۵۳,۲۷۲	مضاربه
۲۱,۲۳۹,۴۲۸	۶۱,۷۰۷	۴۳۴,۶۷۳	۸۳۵,۶۰۵	۱۹,۹۰۷,۴۴۴	۳۷,۴۴۲,۸۷۶	۱۶۷,۵۲۰	۱,۰۶۶,۶۴۱	۲,۹۷۹,۶۶۷	۳۳,۲۳۹,۰۴۹	مشارکت مدنی
۱۰۶,۴۲۶	-	-	-	۱۰۶,۴۲۶	۱۸۳,۴۹۱	-	-	-	۱۸۳,۴۹۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۹,۷۴۶	-	-	-	۴۹,۷۴۶	۸۵,۷۶۹	-	-	-	۸۵,۷۶۹	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۹۵,۴۳۰	-	-	-	۹۹۵,۴۳۰	۱,۳۴۳,۸۳۰	-	-	-	۱,۳۴۳,۸۳۰	تسهیلات ارزی
										کسر می شود:
(۸,۰۰۲)	-	-	-	(۸,۰۰۲)	(۱۰,۸۱۴)	-	-	-	(۱۰,۸۱۴)	سود سالهای آتی
(۳۸۵,۰۴۱)	-	-	-	(۳۸۵,۰۴۱)	(۶۷۷,۳۸۱)	-	-	-	(۶۷۷,۳۸۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱۲,۱۵۴)	(۱۸,۵۱۲)	(۴۳,۴۶۷)	(۵۰,۱۷۵)	-	(۳۵۷,۱۵۴)	(۵۰,۲۵۶)	(۱۲۸,۰۴۸)	(۱۷۸,۸۵۰)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۴,۹۹۰,۲۳۲	۴۳,۱۹۵	۳۹۱,۲۰۶	۷۸۶,۰۷۶	۲۳,۷۶۹,۷۵۶	۴۳,۲۶۶,۴۳۹	۱۱۷,۲۶۴	۹۳۹,۰۱۵	۲,۸۰۱,۹۲۴	۳۹,۴۰۸,۲۲۷	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

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

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
			سود حاصل از سرمایه گذاریها :
۱,۳۱۴	(۳,۸۲۵)	۱,۲۱۴	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۱۹۴,۳۵۹	۲۲۵,۳۲۴	۲۲۳,۸۱۷	سود سهام شرکت ها
۱۹۵,۶۷۳	۲۲۱,۴۹۹	۲۲۵,۰۳۱	جمع

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
			سود حاصل از سپرده گذاریها و اوراق بهادار با درآمد ثابت :
۴۰,۹۳۳	۳۲,۴۸۹	۴۰,۹۳۳	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۵۱,۹۸۲	۲۳۰,۷۵۸	۵۰,۴۳۱	سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی
۶۷۶,۱۸۳	۱۵۰,۵۷۰	۶۷۴,۵۱۴	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
۸,۵۹۸	۱,۴۷۸	۸,۵۹۸	سود حاصل از سایر سپرده ها
۷۷۷,۶۹۶	۴۱۵,۲۹۵	۷۷۴,۴۷۶	جمع

۹۷۳,۳۶۹	۶۳۶,۷۹۴	۹۹۹,۵۰۷	جمع کل سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
----------------	----------------	----------------	-----------------------------------------------------------------

۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
			سود سپرده های بلند مدت :
۱,۷۵۷,۵۷۴	۱,۹۲۲,۹۹۵	۱,۷۵۷,۵۷۴	یکساله
۱,۹۱۵	۶,۵۴۴	۱,۹۱۵	دو ساله
۶۵۴,۲۶۴	۹۱۶,۳۷۱	۶۵۴,۲۶۴	پنج ساله
۳,۶۶۵,۴۹۸	۱,۹۳۹,۲۴۴	۳,۶۷۶,۴۹۸	سود سپرده های کوتاه مدت
-	۲,۸۷۳	-	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۶,۰۷۹,۲۵۱	۴,۷۸۸,۰۲۷	۶,۰۹۰,۲۵۱	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری - شرکت اصلی

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی سال ۱۳۹۵			پیش بینی سال ۱۳۹۴			۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی	
۸,۴۹۹,۸۵۳	۲۴۶,۳۷۶,۲۹۸	۲۵۰,۶۶۶,۳۳۱	۴,۲۰۹,۸۲۰	۲۱۲,۱۲۷,۵۳۸	۲۱۵,۴۱۰,۶۷۳	۹۲۶,۶۸۵	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۰,۳۴۰,۱۰۱	۱۰,۶۰۱,۳۰۷	۱۲,۰۷۹,۳۴۴	۸,۸۶۲,۰۶۴	۹,۳۲۱,۹۱۶	۹,۶۵۲,۰۳۶	۸,۵۳۱,۹۴۴	سپرده های بلند مدت یک ساله
۹,۵۲۸	۱,۹۹۴	-	۱۱,۵۲۲	۵۱,۹۵۹	-	۶۳,۴۸۱	سپرده های بلند مدت دو ساله
۲,۸۹۴,۰۹۹	۷۲۹,۹۸۰	-	۳,۶۲۴,۰۷۹	۴۶۶,۰۲۱	-	۴,۰۹۰,۱۰۰	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۶,۷۰۸,۲۴۱	۱۷۷,۰۰۱,۳۷۵	۱۹۰,۷۴۸,۵۲۸	۱۲,۹۶۱,۰۸۸	۱۵۵,۶۴۰,۴۲۰	۱۶۱,۰۵۸,۳۵۴	۷,۵۴۳,۱۵۴	سپرد های کوتاه مدت
۴۸,۰۳۲	۴۸,۲۷۴	۵۵,۰۵۹	۴۱,۲۴۷	۲۱۰,۹۵۸	۴۴,۳۵۹	۲۰۷,۸۴۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	-	-	-	۴۳,۴۴۰	-	۴۳,۴۴۰	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام شش ماهه
۴۲۶,۵۸۵	۴۸,۴۶۳	۲۳۹,۲۱۳	۲۴۵,۸۳۵	۴۲,۶۱۴	۲۰۵,۳۶۳	۸۳,۰۸۶	سپرده های مدت دار ارزی
۲,۳۱۴,۸۴۲	۶۲۱,۴۲۵	۱,۳۸۰,۳۲۸	۱,۵۵۵,۹۳۹	۵۴۶,۴۳۰	۱,۲۵۶,۷۸۳	۸۴۵,۵۸۶	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۵۰۸,۱۵۹	۲,۵۱۰,۵۹۳	۲,۷۶۴,۵۰۹	۲۵۴,۲۴۳	۲,۲۰۷,۶۰۹	۲,۰۷۰,۸۵۱	۳۹۱,۰۰۱	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۵۳۹,۱۹۸	۸,۶۹۶,۸۲۹	۸,۶۷۴,۰۸۸	۵۶۱,۹۳۹	۷,۹۵۳,۱۲۸	۷,۸۹۵,۱۲۸	۶۱۹,۹۳۹	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۵۲,۲۹۸,۶۳۸	۴۴۶,۶۳۶,۵۳۸	۴۶۶,۶۰۷,۴۰۰	۳۲,۳۲۷,۷۷۶	۳۸۸,۶۱۲,۰۳۳	۳۹۷,۵۹۳,۵۴۷	۲۳,۳۴۶,۲۶۲	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	پیش بینی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۴,۶۸۹,۴۱۹	۲۳,۶۲۴,۹۱۲
متوسط سرمایه گذاریها	۶۳۱,۸۷۱	۱,۲۲۲,۱۹۶
متوسط سپرده گذاریها	۳۲۳,۰۰۰	۱,۶۷۰,۳۴۱
متوسط اوراق بهادار با درآمد ثابت	۳,۰۴۸,۵۷۳	۶۰۰,۸۹۲
جمع مصارف مشاع	۲۸,۶۹۲,۸۶۳	۲۷,۱۱۸,۳۴۱
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
متوسط سپرده های سرمایه گذاری	۳۲,۷۷۴,۴۳۰	۲۳,۵۱۴,۱۲۲
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳,۲۷۵,۰۰۰)	(۲,۹۸۲,۵۵۳)
خالص منابع سپرده گذاران	۲۹,۴۹۹,۴۳۰	۲۰,۵۳۱,۵۶۹
منابع بانک	۹,۱۹۳,۴۳۳	۶,۵۸۶,۷۷۲
سود تسهیلات اعطایی	۷,۶۰۲,۸۹۴	۵,۸۳۳,۰۹۳
سود اوراق بهادار با درآمد ثابت	۶۷۴,۵۱۴	۱۵۰,۵۷۰
سود حاصل از سرمایه گذاریها	۲۲۵,۰۳۱	۲۲۱,۴۹۹
سود حاصل از سپرده گذاریها	۵۰,۴۳۱	۲۳۰,۷۵۸
جمع سود مشاع	۸,۵۵۲,۸۷۰	۶,۴۳۵,۹۲۰
سهم سود سپرده گذاران	۶,۵۲۰,۷۰۶	۴,۸۷۲,۷۰۰
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۳۲,۷۷۳	۲۸,۹۹۶
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۶,۵۵۳,۴۷۹	۴,۹۰۱,۶۹۶
حق الوکاله	(۴۴۲,۴۹۱)	(۵۱۳,۲۸۹)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۶,۱۱۰,۹۸۸	۴,۳۸۸,۴۰۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۶,۰۹۰,۲۵۱)	(۴,۷۸۸,۰۲۷)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۲۰,۷۳۷	(۳۹۹,۶۲۰)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۵- درآمدهای کارمزدی

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۳۲۰,۰۰۰	۲۷۶,۰۲۲	۳۲۰,۰۰۰	کارمزد صدور ضمانتنامه
۴۸,۹۲۶	۲۶,۶۷۵	۴۸,۹۲۶	کارمزد عملیات ارزی
۳۴,۴۹۴	۱۵,۸۵۰	۳۴,۴۹۴	کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی
۳۱,۲۸۲	۵,۵۵۲	۱۶,۴۷۶	کارمزد انجام حواله
۱۸,۴۹۴	۱۵,۵۰۱	۱۸,۴۹۴	سایر
۴۵۳,۱۹۶	۳۳۹,۶۰۰	۴۳۸,۳۹۰	جمع کل

۶- نتیجه مبادلات ارزی

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۹۰,۹۵۰	۶۵,۱۱۴	۷۶,۴۱۱	نتیجه مبادلات ارزی

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۵۰,۳۶۶	۳۵,۹۰۰	۵۰,۳۶۶	حق کارشناسی
۷۶,۲۷۸	۳۳,۰۲۹	۹,۵۹۸	سایر
۱۲۶,۶۴۴	۶۸,۹۲۹	۵۹,۹۶۴	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۸- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۳۸۰,۸۵۹	۲۵۲,۴۳۷	۳۴۵,۰۷۰	هزینه های پرسنلی
۱۲۵,۳۲۳	۹۲,۱۱۵	۱۲۰,۰۰۰	هزینه استهلاک
۹۰,۸۹۰	۵۳,۸۱۵	۹۰,۸۹۰	حق الزحمه و حق مشاوره ها
۶۰,۸۳۲	۳۴,۵۴۴	۵۵,۵۰۱	هزینه اجاره محل
۲۳,۰۵۰	۹,۲۶۱	۲۲,۳۵۹	هزینه ملزومات
۶۴,۹۱۱	۳۷,۲۸۷	۶۴,۹۱۱	هزینه سیستم های مکانیزه
۳۹,۸۶۷	۲۰,۹۱۴	۳۹,۷۱۳	هزینه آب، برق، سوخت، تلفن، دیتا و سوئیفت
۹,۶۰۰	۹,۶۰۰	۹,۶۰۰	پاداش هیات مدیره
۱۶,۰۹۵	۶,۱۹۲	۱۵,۸۶۲	هزینه های تعمیر و نگهداری
۶,۲۸۹	۳,۰۷۵	۶,۲۸۹	هزینه آموزش
۹,۱۱۶	۱,۸۷۱	۹,۰۸۶	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۵,۸۰۰	۸۰,۰۰۰	۵,۸۰۰	هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۷,۰۱۵	۲,۹۳۵	۶,۷۹۶	هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
۹۴۴	۶۰۰	۸۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۳۲,۹۹۵	۲۰,۷۳۹	۲۱,۵۹۴	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
۸۷۳,۵۸۶	۶۲۵,۳۸۵	۸۱۴,۲۷۱	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

گروه	شرکت اصلی	
	پیش بینی	پیش بینی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲۹۲,۳۴۰	۵۹,۸۳۰	۲۹۲,۳۴۰
۲۴۵,۰۰۰	۸۹,۸۹۴	۲۴۵,۰۰۰
۵۳۷,۳۴۰	۱۴۹,۷۲۴	۵۳۷,۳۴۰

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

گروه	شرکت اصلی	
	پیش بینی	پیش بینی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۷,۴۵۲,۰۱۹	۲۶,۶۹۴,۱۳۵	۴۷,۴۵۲,۰۱۹
(۲,۲۹۳,۲۸۶)	(۱,۰۲۴,۷۳۵)	(۲,۲۹۳,۲۸۶)
۴۵,۱۵۸,۷۳۳	۲۵,۶۶۹,۴۰۰	۴۵,۱۵۸,۷۳۳
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۶۷۷,۳۸۱	۳۸۵,۰۴۱	۶۷۷,۳۸۱

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 (شرکت سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۰- هزینه کارمزد و سایر هزینه ها

گروه	شرکت اصلی		شرح
	پیش بینی	پیش بینی	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۲۲,۶۱۳	۱۵,۶۶۴	۲۲,۶۱۳	سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی
۲۰۰	۱۵۱	۲۰۰	سایر
۲۲,۸۱۳	۱۵,۸۱۵	۲۲,۸۱۳	جمع کل

۱۱- وضعیت اشتغال - شرکت اصلی

شرح	پیش بینی	پیش بینی
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
دفتر مرکزی	۱۵۶	۱۷۶
شعب استان تهران	۹۲	۱۰۴
شعب سایر استانها	۸۲	۹۵
جمع کل	۳۳۰	۳۷۵

۱۲- تعداد شعب - شرکت اصلی

شرح	پیش بینی	پیش بینی
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
شعب استان تهران	۹	۱۰
شعب سایر استانها	۴	۴
جمع کل	۱۳	۱۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

مفروضات :

شرح	پیش بینی سال ۱۳۹۵
سپرده ها	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران
	مطابق با نرخ های توافق شده نظام بانکی که به تایید بانک مرکزی نیز رسیده است
تسهیلات	سپرده های سرمایه گذاری
	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۳۹۵، ۱۴,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
	تسهیلات اعطایی
	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۸,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
سرمایه گذاریها	نرخ سود تسهیلات
	بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	بر اساس بخشنامه بانک مرکزی
نقدینگی	مینای محاسبه تسهیلات اعطایی
	حدود ۸۵ درصد منابع
	سرمایه گذاری - بورس
	مطابق با سال گذشته
نقدینگی	سود سرمایه گذاری در بورس
	حدود ۱۵ درصد
	سود سرمایه گذاری های مستقیم
	بر اساس صورتهای مالی پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر
	سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی
	مازاد منابع و نیازهای نقدینگی جاری
	سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک مرکزی
	مازاد منابع و نیازهای نقدینگی جاری
	جاری نزد بانکها
	مازاد منابع و نیازهای نقدینگی جاری
	سپرده های دیداری و اسکناس
	مازاد منابع و نیازهای نقدینگی جاری
اوراق بهادار با درآمد ثابت	
مازاد منابع و نیازهای نقدینگی جاری با نرخ میانگین ۲۲ درصد	
سپرده قانونی	
طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی	
صدور ضمانتنامه	
صدور و تمدید ۲۷ هزار میلیون ریال ضمانتنامه طی سال پیش بینی شده است.	
هزینه کارکنان	
افزایش هزینه پرسنلی طبق رشد سالانه قانونی و افزایش پیش بینی شعب بانک	
هزینه اداری عمومی	
هزینه سال قبل با لحاظ نمودن برنامه افزایش شعب بانک و رشد تورم	
استهلاک	
بر اساس قوانین و با توجه به رشد داراییهای ثابت در نظر گرفته شده است.	
مالیات	
طبق قانون مالیات ها	
تعداد شعب	
۱۴	
تعداد کارکنان	
۳۷۵	