

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

اطلاعات مالی میان دوره ای

(حسابرسی نشده)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد		۲,۲۱۲,۹۹۱	۲,۹۳۴,۹۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۲۴۰,۱۶۳	۸۸۷,۲۵۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		۶,۶۳۳,۱۵۱	۱۱,۹۲۴,۰۰۸	سپرده های مشتریان	۴	۹,۵۶۷,۹۴۲	۱۴,۳۳۶,۲۶۳
نسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱	۷۱,۶۵۳,۵۹۹	۱۰,۵۲۶	سود سهام پرداختی		۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۱۰,۲۹۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۴,۹۶۹,۴۷۹	۶۰۷,۳۵۰	ذخیره مالیات عملکرد		۵,۲۸۰,۱۸۹	۷۳۳,۴۵۵
سایر حسابهای دریافتی		۱,۴۰۰,۹۹۳	۳,۷۹۶,۳۹۶	ذخایر و سایر بدهی ها		۹۹۴,۳۴۱	۳,۸۴۵,۷۶۶
دارایی های ثابت مشهود		۲,۹۸۶,۶۵۵	۷۵,۱۹۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۲,۹۹۴,۷۱۷	۸۱,۳۱۶
دارایی های نامشهود		۴۸,۲۲۲	۱۹,۳۴۸,۳۹۲	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۵۷,۰۶۹	۱۹,۸۹۴,۴۴۴
سپرده قانونی		۵,۸۰۸,۰۳۴		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۵,۶۷۹,۸۱۲	
سایر دارایی ها		۱,۲۸۴,۴۰۶		سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴	۱,۶۳۶,۷۸۹	۶۶,۱۵۸,۸۱۷
				سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			۲۴۱,۸۶۸
				جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			۶۶,۶۵۱,۸۲۱
				جمع بدهی ها			۸۶,۰۰۰,۳۱۳
				حقوق صاحبان سهام			۸۷,۰۰۶,۶۹۵
				سرمایه		۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
				افزایش سرمایه در جریان		-	-
				اندوخته قانونی		۱,۱۸۷,۲۹۴	۱,۲۹۵,۱۰۷
				سود انباشته		۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۶۹۵,۷۲۸
				جمع حقوق صاحبان سهام		۹,۲۷۲,۰۸۰	۹,۹۹۰,۸۳۵
جمع دارایی ها		۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۹۶,۹۹۷,۵۳۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۹۶,۹۹۷,۵۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۶,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲	۳,۱۹۰,۱۲۶	۲,۶۳۴,۲۷۲	۱۱,۱۲۲,۲۵۳
هزینه سود سپرده ها	۵	(۲,۲۵۴,۹۰۷)	(۲,۰۷۳,۹۹۱)	(۸,۱۳۲,۰۰۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۹۳۵,۲۱۹	۵۶۰,۲۸۱	۲,۹۹۰,۲۴۹
درآمد کارمزد	۷	۱۷۶,۱۰۰	۱۵۹,۰۸۲	۷۳۱,۲۵۸
هزینه کارمزد	۸	(۲۴,۳۹۱)	(۱۲,۱۷۱)	(۸۹,۳۴۴)
خالص درآمد کارمزد		۱۵۱,۷۰۹	۱۴۶,۹۱۱	۶۴۱,۹۱۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	(۸,۴۹۵)	۵۳,۵۲۶	۲۱۳,۸۵۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۱۱۰,۱۲۲	۱۴,۱۶۸	۴۱۸,۲۱۷
جمع سایر درآمدهای عملیاتی		۱۰۱,۶۲۷	۶۷,۶۹۴	۶۳۲,۰۷۶
سایر درآمدها	۱۰	۱۸۵	۳,۹۵۷	۴,۶۹۷
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۱۹۲,۳۸۴)	(۱۵۸,۳۷۳)	(۷۵۴,۱۹۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۱۱۳,۱۸۴)	(۱۲۴,۸۰۳)	(۵۹۱,۳۶۰)
هزینه استهلاک	۱۲	(۳۸,۳۱۳)	(۴۷,۶۳۳)	(۱۹۳,۶۰۴)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۸۴۴,۸۵۹	۴۴۸,۰۳۴	۲,۷۲۹,۷۸۱
مالیات بر درآمد		(۱۲۶,۱۰۴)	(۴۱,۴۰۸)	(۲۷۵,۷۱۸)
سود (زیان) خالص		۷۱۸,۷۵۵	۴۰۶,۶۲۶	۲,۴۵۴,۰۶۳

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم - ریال	۱۲۰	۸۱	۴۹۹

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۷۱۸,۷۵۵	۴۰۶,۶۲۶	۲,۴۵۴,۰۶۳	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۹۶۷,۷۴۱	۱,۹۶۷,۷۴۱	
تعدیلات سنواتی	-	(۴۶۸,۹۰۹)	(۴۶۸,۹۰۹)	۱۴
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۴۹۸,۸۳۲	۱,۴۹۸,۸۳۲	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	-	(۵۰۰,۰۰۰)	
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۸۰۳,۵۴۱	۱,۹۰۵,۴۵۸	۲,۴۵۲,۸۹۵	
اندوخته قانونی	(۱۰۷,۸۱۳)	(۶۰,۹۹۴)	(۳۶۸,۱۰۹)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۲,۶۹۵,۷۲۸	۱,۸۴۴,۴۶۴	۲,۰۸۴,۷۸۶	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

شرح			
عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
فعالیت‌های عملیاتی			
۱,۳۹۹,۰۵۷	(۲۷۶,۵۷۰)	۹۸۰,۵۰۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
سود پرداختی بابت تامین مالی :			
(۴۸۱,۷۰۲)	(۷۲۹)	(۲۳۲)	سود سهام پرداختی
(۴۸۱,۷۰۲)	(۷۲۹)	(۲۳۲)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد			
(۳۰۱,۶۱۲)	-	-	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
(۲۶۳,۵۰۲)	(۱۴,۷۶۱)	(۱۳,۶۵۶)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۴۲,۸۵۸)	(۱۲,۲۴۵)	(۷,۷۴۸)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۳۰۶,۳۶۰)	(۲۷,۰۰۶)	(۲۱,۴۰۴)	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳۰۹,۳۸۳	(۳۰۴,۳۰۵)	۹۵۸,۸۶۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تأمین مالی			
۳,۵۸۴	۳,۵۸۴	-	افزایش سرمایه نقدی
۳,۵۸۴	۳,۵۸۴	-	خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۳۱۲,۹۶۷	(۳۰۰,۷۲۱)	۹۵۸,۸۶۴	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۶۵۹,۹۸۰	۶۵۹,۹۸۰	۱,۲۴۰,۱۶۳	موجودی نقد در ابتدای سال
۲۶۷,۲۱۶	(۱,۷۸۶)	۱۳,۹۶۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۲۴۰,۱۶۳	۳۵۷,۴۷۳	۲,۲۱۲,۹۹۱	موجودی نقد در پایان سال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	اصل تسهیلات					فرع تسهیلات				
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۳/۳۱			۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	مابده	وصول طی دوره	اعطایی طی دوره	مابده	وصول طی دوره	مابده	وصول طی دوره	اضافات طی دوره	وصول طی دوره	مانده (فرع دریافتی)
مضاربه	۴,۵۰۰,۳۹۰	۴,۰۴۱,۸۲۴	۳,۹۵۱,۹۰۵	۴,۵۹۰,۳۰۹	۱۱۸,۹۲۲	۲۱۱,۱۰۹	۱۷۹,۸۲۶	۱۵۰,۲۰۵	۴,۷۴۰,۵۱۴	۴,۶۱۹,۳۱۲
مشارکت مدنی	۳۶,۱۹۲,۱۸۹	۴۱,۷۸۱,۹۰۱	۴۱,۴۹۰,۶۱۳	۳۶,۴۸۳,۴۷۷	۱,۳۵۶,۵۵۹	۱,۷۳۵,۸۵۸	۱,۶۴۲,۵۶۵	۱,۴۴۹,۸۵۲	۳۷,۹۳۳,۳۳۹	۳۷,۵۴۸,۷۴۸
جعلیه	۱۲۷,۲۷۵	۵۸,۳۷۷	۱۱۱,۲۶۰	۷۴,۳۹۲	۱۰,۵۰۸	۳,۲۸۴	۳,۴۷۱	۱۰,۴۲۱	۸۴,۸۱۳	۱۳۷,۷۸۳
فروش اقساطی	۳,۰۷۴,۱۷۰	۲,۳۲۶,۴۰۷	۱,۲۴۷,۷۸۲	۴,۱۵۲,۷۹۵	۲۳۵	۵,۵۳۶	۳,۴۹۳	۲,۲۷۸	۴,۱۵۵,۰۷۳	۳,۰۷۴,۴۰۵
خرید دین	۴۳۳,۵۷۰	۱۰۴,۱۹۵	۱۰۰,۰۱۶	۴۳۷,۷۴۹	-	۷۶	۷۳	۳	۴۳۷,۷۵۲	۴۳۳,۵۷۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۵۹,۳۳۰	۲۶۹,۲۷۹	۴۱۲,۵۷۹	۱۵,۹۳۰	۲,۰۲۸	۳,۲۱۷	۴,۹۷۷	۲۶۸	۱۶,۱۹۸	۱۶۱,۲۵۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۵۹,۱۲۴	۶۸۳,۱۸۹	۴۳۱,۱۲۰	۴۱۱,۱۹۳	۲,۱۹۰	۶,۵۹۴	۴,۵۳۵	۴,۲۴۹	۴۱۵,۴۴۲	۱۶۱,۳۱۴
مرباحه	۲۳,۱۴۳	۹۱,۷۹۱	۸۹,۲۷۴	۲۵,۶۶۰	۱۲۴	۴۸۱	۵۱۷	۸۸	۲۵,۷۴۸	۲۳,۲۶۷
تسهیلات ارزی	۲۲,۷۰۹,۴۱۱	۵,۵۵۰,۹۷۵	۳,۱۴۰,۰۱۶	۲۵,۱۲۰,۳۷۰	۵۱۱,۰۶۳	۶۰۹,۳۱۲	۶۰۴,۸۹۳	۵۱۵,۴۸۲	۲۵,۶۳۵,۸۵۲	۲۳,۲۲۰,۴۷۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *	(۱,۰۰۹,۷۳۴)	-	-	(۱,۲۱۰,۶۶۲)	-	-	-	-	(۱,۲۱۰,۶۶۲)	(۱,۰۰۹,۷۳۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول *	(۵۴۹,۱۳۶)	-	-	(۵۸۰,۴۶۰)	-	-	-	-	(۵۸۰,۴۶۰)	(۵۴۹,۱۳۶)
جمع کل	۶۵,۸۱۹,۶۴۲	۵۴,۹۰۷,۹۳۸	۵۰,۹۷۴,۵۶۵	۶۹,۵۲۰,۷۵۳	۲,۰۰۱,۶۲۹	۲,۵۷۵,۵۶۷	۲,۴۴۴,۳۵۰	۲,۱۳۲,۸۴۶	۷۱,۶۵۳,۵۹۹	۶۷,۸۲۱,۲۷۱

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی ۱۳۹۷/۰۳/۳۱					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۴۰,۵۰۴	-	۱۰۲,۵۰۲	۵۳	۳۷,۹۴۹	۸۶,۷۲۲	-	۴۶,۰۳۰	۵۳	۴۰,۶۳۹	جعاله
۴,۶۱۹,۳۱۴	۳۷,۱۷۱	۷۳,۷۷۵	-	۴,۵۰۸,۳۶۸	۴,۷۴۰,۵۱۳	۴۷,۷۳۷	۶۲,۸۹۰	۲۷,۴۹۰	۴,۶۰۲,۳۹۶	مضاربه
۳۷,۵۴۸,۷۴۵	۱,۲۹۷,۲۸۴	۶۲۲,۳۵۳	۹۴۷,۲۸۵	۳۴,۶۸۱,۸۱۳	۳۷,۹۳۳,۳۳۰	۱,۲۷۲,۲۲۸	۵۵۱,۵۹۶	۱,۳۳۴,۰۶۱	۳۴,۷۸۵,۴۴۵	مشارکت مدنی
۳,۶۱۷,۵۴۹	-	-	-	۳,۶۱۷,۵۴۹	۴,۷۶۶,۱۷۱	-	-	۱۱۵,۱۹۶	۴,۶۵۰,۹۷۵	فروش اقساطی
۴۷۷,۱۵۰	-	-	-	۴۷۷,۱۵۰	۴۶۷,۱۴۱	-	-	-	۴۶۷,۱۴۱	خرید دین
۱۶۱,۳۱۴	-	-	-	۱۶۱,۳۱۴	۴۱۵,۴۴۲	۱۰,۵۲۳	-	-	۴۰۴,۹۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۶۱,۲۵۸	۴,۶۱۵	-	-	۱۵۶,۶۴۳	۱۶,۱۹۸	۴,۶۱۵	-	-	۱۱,۵۸۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۴,۵۰۱	-	-	۹۵	۲۴,۴۰۶	۲۷,۳۶۴	-	-	۱۶۸	۲۷,۱۹۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۵,۷۴۴,۶۰۳	-	-	-	۲۵,۷۴۴,۶۰۳	۲۷,۹۱۳,۳۱۳	-	-	-	۲۷,۹۱۳,۳۱۳	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود:
(۳,۱۱۴,۸۰۷)	-	-	-	(۳,۱۱۴,۸۰۷)	(۲,۹۲۱,۴۷۳)	-	-	-	(۲,۹۲۱,۴۷۳)	سود سالهای آتی
(۱,۰۰۹,۷۳۴)	(۱,۶۶۸)	(۴,۴۶۷)	(۹,۱۵۷)	(۹۹۴,۴۳۲)	(۱,۲۱۰,۶۶۲)	(۱,۸۰۹)	(۴,۱۰۱)	(۷,۸۱۶)	(۱,۱۹۶,۹۳۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۴۹,۱۳۶)	(۴۶۸,۴۰۲)	(۵۶,۲۴۶)	(۲۴,۴۸۸)	-	(۵۸۰,۴۶۰)	(۴۸۵,۶۹۵)	(۳۳,۷۹۹)	(۶۰,۹۶۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۸۶۹,۰۰۰	۷۳۷,۹۱۷	۹۱۳,۷۸۸	۶۵,۳۰۰,۵۶۶	۷۱,۶۵۳,۵۹۹	۸۴۷,۵۹۹	۶۲۲,۶۱۶	۱,۳۹۸,۱۸۶	۶۸,۷۸۵,۱۹۸	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۲- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

ارقام به میلیون ریال

۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
مضاربه	۲۰۵,۵۱۲	۱۶۰,۶۰۷	۵۵۳,۶۳۰
مشارکت مدنی	۱,۵۵۷,۳۹۷	۱,۳۶۰,۶۹۲	۵,۳۷۱,۱۲۰
جعاله	۴۷۹,۴۵۲	۳۷۵,۸۷۷	۱,۵۴۵,۰۱۷
مراجه	۱,۳۹۸	۴۴۳	۳,۴۰۷
فروش اقساطی	۱۳۶,۰۴۷	۱۱,۲۱۶	۲۲۹,۶۶۳
خرید دین	۲۱,۰۵۴	۱,۰۵۴	۳۵,۶۲۳
وجه التزام	۳۳۴,۶۸۰	۲۳۲,۶۴۵	۱,۳۳۴,۵۸۲
سایر تسهیلات	۳۰,۲۳۶	۷,۱۰۰	۶۲,۷۶۳
جمع کل	۲,۷۶۵,۷۷۶	۲,۱۴۹,۶۳۴	۹,۱۳۵,۸۰۵

ارقام به میلیون ریال

۲-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۴,۶۴۶	۱۱,۶۴۱	۴۹,۸۶۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۱۸۶,۸۷۱	۲۸۵,۵۳۱	۱,۲۵۸,۷۹۰
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۲۲۲,۸۳۳	۱۸۷,۴۶۶	۶۷۷,۷۹۸
جمع	۴۲۴,۳۵۰	۴۸۴,۶۳۸	۱,۹۸۶,۴۴۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳,۱۹۰,۱۲۶	۲,۶۳۴,۲۷۲	۱۱,۱۲۲,۲۵۳
--	-----------	-----------	------------

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۳-خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
			سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۱۶۸,۴۰۵	۴۸,۸۸۶	۱۰,۹۱۴	سود سهام شرکتها
(۶۹,۶۰۱)	(۱۸,۵۳۸)	(۱۵,۴۱۹)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۹۸,۸۰۴	۳۰,۳۴۸	(۴,۵۰۵)	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
			سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۱۱۵,۰۵۵	۲۳,۱۷۸	(۳,۹۹۰)	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۲۱۳,۸۵۹	۵۳,۵۲۶	(۸,۴۹۵)	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۳/۳۱			۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۰,۸۴۶,۰۶۹	۱۳۲,۵۰۹,۵۷۲	۱۳۴,۱۲۲,۹۳۸	۹,۲۳۲,۷۰۳	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۱,۴۱۰,۰۰۳	۳,۳۹۵,۷۰۰	۴۸۵,۸۶۳	۱۴,۳۱۹,۸۴۰	سپرده های بلند مدت یک ساله
-	-	-	-	سپرده های بلند مدت دو ساله
۲,۱۷۳,۷۳۳	۱۸۹,۳۲۳	-	۲,۳۶۳,۰۵۶	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۸۳۹,۹۷۰	۱,۰۴۰,۸۰۴	۷۸۴,۷۳۳	۱,۰۹۶,۰۴۱	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام یک ساله
۱۲,۷۸۴,۷۲۰	۹۱۱,۲۶۸	-	۱۳,۶۹۵,۹۸۸	گواهی سپرده سرمایه گذاری ۲۰ درصد عام یک ساله
۱۶,۶۷۵,۳۱۵	۱۱۹,۷۳۷,۱۵۶	۱۲۲,۱۹۷,۲۰۱	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	سپرده های کوتاه مدت
-	-	-	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۲,۹۸۶,۶۴۴	۹۲,۶۷۰	۲,۶۴۰,۶۹۲	۲۰,۴۳۸,۶۲۲	سپرده های مدت دار ارزی
۲,۰۵۸,۵۷۱	۳۵۸,۲۸۷	۵۱۹,۵۷۵	۱,۸۹۷,۲۸۳	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۴۶۹,۰۲۳	۱,۰۵۸,۰۴۸	۱,۰۵۲,۵۷۳	۴۷۴,۴۹۸	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۹۳۸,۳۷۸	۳۴,۹۹۴,۴۶۱	۳۵,۶۴۰,۱۴۹	۲۹۲,۶۹۰	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
-	۱,۰۷۰,۰۰۰	۱,۰۴۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۲۴,۲۲۰	۱۳,۲۳۹	۱۰,۶۲۵	۲۶,۸۳۴	سایر سپرده ها
۸۱,۲۰۶,۶۴۶	۲۹۵,۳۷۰,۵۲۸	۲۹۸,۴۹۴,۳۴۹	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	شرح
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
			سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۲,۳۷۴,۲۹۰	۹۳۶,۳۰۹	۳۹۳,۴۷۷	کوتاه مدت
۳,۹۷۷	۱,۸۷۳	-	کوتاه مدت ویژه
۳,۵۷۷,۱۳۵	۶۳۸,۹۰۵	۶۱۳,۸۰۹	یک ساله
-	-	-	دو ساله
۶۰۰,۴۲۱	۱۷۹,۲۰۶	۱۳۱,۳۳۵	پنج ساله
۲۳۲,۵۳۶	-	۶۹۸,۷۷۵	گواهی سپرده
۱۴۵,۹۵۲	۴۶,۳۰۲	۶۱۹	سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱,۱۹۷,۶۹۳	۲۷۱,۳۹۶	۴۱۶,۸۹۲	سود سپرده های ارزی
۸,۱۳۲,۰۰۴	۲,۰۷۳,۹۹۱	۲,۲۵۴,۹۰۷	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

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

شرح		عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
		۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
متوسط تسهیلات اعطایی		۴۶,۷۸۱,۸۳۱	۳۹,۲۵۷,۹۰۳
متوسط سرمایه گذاریها		۵۰۷,۳۲۸	۶۱۲,۸۴۹
متوسط سپرده گذاریها		۳,۶۳۷,۱۵۳	۶,۲۷۰,۱۵۲
متوسط اوراق مشارکت		۴,۶۳۵,۷۴۴	۲,۹۶۲,۵۰۶
جمع مصارف مشاع		۵۵,۵۶۲,۰۵۶	۴۹,۱۰۳,۴۱۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:			
جمع سپرده های سرمایه گذاری		۴۴,۴۱۰,۱۱۳	۴۰,۱۶۱,۸۹۶
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		(۴,۷۰۵,۲۶۱)	(۴,۱۶۸,۶۰۶)
خالص منابع سپرده گذاران		۳۹,۷۰۴,۸۵۲	۳۵,۹۹۳,۲۹۰
منابع بانک		۱۵,۸۵۷,۲۰۴	۱۳,۱۱۰,۱۲۰
سود تسهیلات اعطایی		۲,۱۸۵,۳۸۶	۷,۳۶۲,۷۲۴
سود اوراق مشارکت		۲۲۲,۸۳۳	۶۷۷,۷۹۸
سود سرمایه گذاریها		(۸,۴۹۵)	۲۱۳,۸۵۹
سود سپرده گذاریها		۱۸۳,۵۷۷	۱,۲۵۸,۷۲۵
جمع سود مشاع		۲,۵۸۳,۳۰۱	۹,۵۱۳,۱۰۶
سهم سود سپرده گذاران		۱,۸۴۶,۰۳۷	۶,۹۷۳,۲۰۲
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		۱۱,۷۶۳	۴۲,۹۹۳
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی		۱,۸۵۷,۸۰۰	۷,۰۱۶,۱۹۵
حق الوکاله		(۲۹۷,۷۸۶)	(۱,۰۷۹,۷۹۹)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران		۱,۵۶۰,۰۱۳	۵,۹۳۶,۳۹۶
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال		(۱,۸۳۸,۰۱۶)	(۶,۹۳۴,۳۱۰)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران		(۲۷۸,۰۰۳)	(۹۹۷,۹۱۴)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۰,۰۶۲	۵,۲۴۴	۴۰,۴۰۱
ضمانتنامه های صادره	۱۱۹,۲۵۹	۱۰۹,۷۹۳	۵۰۹,۲۷۱
عملیات ارزی	۵,۵۱۸	۳,۲۳۷	۱۷,۰۸۹
وجوه اداره شده	۱,۹۸۳	۲,۰۵۸	۲,۰۵۸
حواله های بانکی	۱,۹۵۸	۸۷۴	۶,۱۶۶
ارزبایی وثایق	۱,۸۴۴	۱,۳۳۱	۴,۷۲۲
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۷,۴۸۰	۱۲,۶۳۰	۸۳,۲۰۱
ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری	-	۲,۶۷۷	۹,۶۵۱
تضمین اوراق مشارکت	-	۱۵,۵۵۷	۲۵,۵۵۷
حق کارشناسی و نظارت طرح پس از دریافت مصوبه از صندوق توسعه ملی	۸۱۵	۱,۰۰۰	۳,۳۱۴
طرح شتاب	۵,۷۱۲	۳,۸۸۸	۲۰,۴۶۸
ضمانت قرارداد حسابهای امین	-	-	۵,۰۹۹
سایر	۱,۴۶۹	۷۹۳	۴,۲۶۱
جمع کل	۱۷۶,۱۰۰	۱۵۹,۰۸۲	۷۳۱,۲۵۸

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
کارمزد بابت POS	۲۳,۲۸۸	۹,۱۸۱	۷۴,۳۵۸
کارمزد طرح شتاب	۵۵۵	۴۵۴	۹,۰۹۹
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۴۸	۲,۵۳۶	۵,۸۸۷
جمع کل	۲۴,۳۹۱	۱۲,۱۷۱	۸۹,۳۴۴

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۹,۸۸۹	۱,۶۳۰	۶,۸۹۴
سود (زیان) تسعیر ارز	۱۰۰,۲۳۳	۱۲,۵۲۸	۴۱۱,۳۲۳
جمع کل	۱۱۰,۱۲۲	۱۴,۱۶۸	۴۱۸,۲۱۷

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
درآمد اجاره املاک	-	۳,۹۵۳	۴,۶۶۰
سایر	۱۸۵	۴	۳۷
جمع کل	۱۸۵	۳,۹۵۷	۴,۶۹۷

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۰۹,۱۴۹	۸۹,۰۱۵	۳۷۴,۱۷۹
بیمه سهم کارفرما	۱۱,۵۹۸	۹,۷۱۷	۳۹,۸۱۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۵,۷۴۹	۱۴,۶۰۹	۳۱,۳۹۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۵۲۲	۸۰۰	۳,۷۴۲
اجاره	۶,۷۴۵	۴,۳۰۸	۲۴,۸۱۲
آموزش و تحقیقات	۷۰	۴۵۸	۴,۵۲۰
ارتباطات و مخابرات	۴,۳۶۷	۲,۷۹۶	۱۰,۰۹۳
هزینه بیمه	۳۶۵	۲۴	۱,۸۸۳
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۵,۷۰۷	۴,۰۹۰	۲۱,۲۹۶
حمل و نقل	۷۷۲	۴۲۹	۳,۶۳۰
انرژی و آب	۲,۴۱۶	۱,۸۵۸	۱۰,۷۰۶
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲۱,۵۴۴	۱۴,۸۲۶	۸۳,۱۰۸
ملزومات مصرفی	۲,۵۴۴	۱,۴۳۸	۱۶,۲۱۴
پاداش هیات مدیره	-	-	۱۵,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۱۸,۲۹۰	۱۲,۶۳۱	۷۶,۱۶۲
حق عضویت در مجامع	۷۰۳	۲۰	۱۷,۲۰۰
سایر	۱,۸۴۳	۱,۳۵۴	۲۰,۴۴۲
جمع کل	۱۹۲,۳۸۴	۱۵۸,۳۷۳	۷۵۴,۱۹۱

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۲۱,۷۱۸	۲۴,۱۱۰	۸۷,۹۴۸
استهلاک دارایی های نامشهود	۱۶,۵۹۵	۲۳,۵۲۳	۱۰۵,۶۵۶
جمع کل	۳۸,۳۱۳	۴۷,۶۳۳	۱۹۳,۶۰۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

تجدید ارائه شده عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱
۳۲۹,۸۰۵	(۹,۸۲۱)	۸۱,۸۶۰
۲۶۱,۵۵۵	۱۳۴,۶۲۴	۳۱,۳۲۴
۵۹۱,۳۶۰	۱۲۴,۸۰۳	۱۱۳,۱۸۴

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
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱
۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۵۴,۳۳۸,۳۹۱	۷۳,۴۴۴,۷۲۱
۲,۶۰۴,۴۳۹	۱,۸۴۷,۳۹۶	۲,۳۹۵,۹۶۷
(۲,۰۶۵,۶۵۹)	(۱,۸۳۰,۱۲۴)	(۲,۵۴۱,۷۲۶)
۶۹,۹۱۸,۹۱۱	۵۴,۳۵۵,۶۶۳	۷۳,۲۹۸,۹۶۲
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۱,۱۵۴,۹۶۱	۸۱۵,۳۳۵	۱,۲۳۶,۸۲۱
(۸۲۵,۱۵۶)	(۸۲۵,۱۵۶)	(۱,۱۵۴,۹۶۱)
۳۲۹,۸۰۵	(۹,۸۲۱)	۸۱,۸۶۰

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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۷

۱۴- تعدیلات سنواتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۶/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اصلاح مالیات عملکرد	-	(۴۶۱,۷۹۱)	(۴۶۱,۷۹۱)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۵	-	(۷,۱۱۸)	(۷,۱۱۸)
جمع کل	-	(۴۶۸,۹۰۹)	(۴۶۸,۹۰۹)

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۲۱۳	۲۱۱
شعب استان تهران	۵۶	۱۰۵
شعب سایر استانها	۱۰۳	۵۵
جمع کل	۳۷۲	۳۷۱

۱۶- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۷	۷
جمع کل	۱۶	۱۶