

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

اطلاعات مالی میان دوره ای

(حسابرسی نشده)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ترازنامه

در تاریخ ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
دارایی ها							
موجودی نقد		۲,۹۳۴,۹۱۹	۳,۰۹۹,۱۱۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۲۴۰,۱۶۳	۲,۶۳۵,۵۸۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱۱,۹۲۴,۰۰۸	۱۵,۶۷۳,۲۹۳	سپرده های مشتریان	۴	۹,۵۶۷,۹۴۲	۸,۷۹۰,۳۹۶
نسبیهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱	۱۰,۵۲۶	۳۰,۹۵۲	سود سهام پرداختنی		۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۷۶,۹۹۷,۳۲۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶۰۷,۳۵۰	۷۲۵,۰۰۳	ذخیره مالیات عملکرد		۵,۲۸۰,۱۸۹	۵,۰۱۵,۳۰۳
سایر حسابهای دریافتنی		۳,۷۹۶,۳۹۶	۳,۷۴۵,۷۲۴	ذخایر و سایر بدهی ها		۹۹۴,۳۴۱	۲,۰۴۱,۶۹۵
دارایی های ثابت مشهود		۷۵,۱۹۳	۹۳,۶۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۲,۹۹۴,۷۱۷	۳,۲۳۳,۴۵۸
دارایی های نامشهود		۱۹,۳۴۸,۳۹۲	۲۳,۳۶۷,۷۰۴	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۵۷,۰۶۹	۶۶,۶۶۰
سپرده قانونی				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۵,۶۷۹,۸۱۲	۶,۳۱۳,۷۲۴
سایر دارایی ها				سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۴	۱,۶۳۶,۷۸۹	۳۰۱,۳۹۱
		۶۶,۱۵۸,۸۱۷	۷۰,۸۸۳,۲۲۸	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
		۴۹۳,۰۰۴	۳۱۹,۴۷۰	جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری			
		۶۶,۶۵۱,۸۲۱	۷۱,۲۰۲,۶۹۸	جمع بدهی ها			
		۸۶,۰۰۰,۲۱۳	۹۴,۵۷۰,۴۰۲				
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه		۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰				
افزایش سرمایه در جریان		-	۱,۰۰۰,۰۰۰				
اندوخته قانونی		۱,۱۸۷,۲۹۴	۱,۵۵۵,۲۵۳				
سود انباشته		۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۲۶۹,۸۱۴				
جمع حقوق صاحبان سهام		۹,۲۷۲,۰۸۰	۱۰,۸۲۵,۱۳۷				
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۱۰۵,۳۹۵,۵۳۹			۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۱۰۵,۳۹۵,۵۳۹
جمع دارایی ها							

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

سرمایه پرداخت و ثبت

شده: ۶,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۶/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲	۹,۸۴۲,۲۹۹	۸,۲۲۹,۳۶۱	۱۱,۱۲۲,۲۵۳
هزینه سود سپرده ها	۵	(۶,۵۷۸,۶۵۵)	(۶,۱۵۹,۹۷۹)	(۸,۱۳۲,۰۰۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۳,۲۶۳,۶۴۴	۲,۰۶۹,۳۸۲	۲,۹۹۰,۲۴۹
درآمد کارمزد	۷	۵۴۰,۹۶۵	۴۸۲,۹۱۴	۷۳۱,۲۵۸
هزینه کارمزد	۸	(۱۱۱,۳۱۲)	(۵۲,۵۴۸)	(۸۹,۳۴۴)
خالص درآمد کارمزد		۴۲۹,۶۵۳	۴۳۰,۳۶۶	۶۴۱,۹۱۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	(۸,۶۹۰)	۱۰۴,۹۵۸	۲۱۳,۸۵۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۵۸۷,۲۶۴	۲۳۴,۸۹۷	۴۱۸,۲۱۷
جمع درآمدهای عملیاتی		۵۷۸,۵۷۴	۳۳۹,۸۵۵	۴,۲۶۴,۲۳۹
سایر درآمدها	۱۰	۳۵۷	۴,۶۹۵	۴,۶۹۷
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۶۸۳,۴۳۱)	(۵۴۴,۹۵۵)	(۷۵۴,۱۹۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۶۳۵,۲۰۱)	(۳۹۴,۳۱۰)	(۵۹۱,۳۶۰)
هزینه های مالی		(۷۸)	-	-
هزینه استهلاک	۱۲	(۱۰۷,۹۶۴)	(۱۴۲,۲۷۲)	(۱۹۳,۶۰۴)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۲,۸۴۵,۵۵۴	۱,۷۶۲,۷۶۱	۲,۷۲۹,۷۸۱
مالیات بر درآمد		(۳۹۲,۴۹۷)	(۲۲۷,۳۸۶)	(۲۷۵,۷۱۸)
سود (زیان) خالص		۲,۴۵۳,۰۵۷	۱,۵۳۵,۳۷۵	۲,۴۵۴,۰۶۳

۶,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	* ۶,۰۰۰,۰۰۰
-----------	-----------	-------------

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم

۴۹۹	۳۰۷	۴۰۹
-----	-----	-----

سود پایه هر سهم-ریال

* بر اساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۶/۰۸/۱۰ مبنی بر تفویض مرحله دوم افزایش سرمایه از محل سود انباشته به هیات مدیره و مصوبه جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۱۸، مراحل اجرایی ثبت افزایش سرمایه از شش هزار میلیارد ریال به هفت هزار میلیارد ریال در اداره ثبت شرکت ها در دست اقدام می باشد.

گردش حساب سود (زیان) انباشته				
سود (زیان) خالص	۲,۴۵۳,۰۵۷	۱,۵۳۵,۳۷۵	۲,۴۵۴,۰۶۳	
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۹۶۷,۷۴۰	۱,۹۶۷,۷۴۱	
تعدیلات سنواتی	-	(۴۶۸,۹۰۹)	(۴۶۸,۹۰۹)	۱۴
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۴۹۸,۸۳۱	۱,۴۹۸,۸۳۲	
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	(۹۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	
سود (زیان) قابل تخصیص	۲,۶۳۷,۸۴۳	۱,۵۳۴,۲۰۶	۲,۴۵۲,۸۹۵	
اندوخته قانونی	(۳۶۷,۹۵۹)	(۲۳۰,۳۰۶)	(۳۶۸,۱۰۹)	
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۲,۲۶۹,۸۸۴	۱,۳۰۳,۹۰۰	۲,۰۸۴,۷۸۶	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجه نقد
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		
	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(حسابرسی شده)
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۲,۸۷۵,۵۶۱	۱,۳۴۸,۷۸۳	۱,۳۹۹,۰۵۷
سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی	(۷۸)	-	-
سود سهام پرداختی	(۸۷۹,۵۷۴)	(۴۹۰,۹۱۰)	(۴۸۱,۷۰۲)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تامین مالی	(۸۷۹,۶۵۲)	(۴۹۰,۹۱۰)	(۴۸۱,۷۰۲)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲۷۴,۸۴۴)	(۲۸۴,۹۷۶)	(۳۰۱,۶۱۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۳۰۷,۰۳۵)	(۱۱۰,۷۰۰)	(۲۶۳,۵۰۲)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۴۹,۲۶۳)	(۳۶,۹۹۱)	(۴۲,۸۵۸)
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۵۶,۲۹۸)	(۱۴۷,۶۹۱)	(۳۰۶,۳۶۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱,۳۶۴,۷۶۷	۴۲۵,۲۰۶	۳۰۹,۳۸۳
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	-	۳,۵۸۴	۳,۵۸۴
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	-	۳,۵۸۴	۳,۵۸۴
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	۱,۳۶۴,۷۶۷	۴۲۸,۷۹۰	۳۱۲,۹۶۷
موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۲۴۰,۱۶۳	۶۵۹,۹۸۰	۶۵۹,۹۸۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۳۰,۶۵۷	(۱,۹۵۶)	۲۶۷,۲۱۶
موجودی نقد در پایان سال	۲,۶۳۵,۵۸۷	۱,۰۸۶,۸۱۴	۱,۲۴۰,۱۶۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	سود تحقق یافته وصول نشده				اصل تسهیلات				شرح
		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
		مانده	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	مانده	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
۴,۷۰۰,۸۷۱	۴,۶۱۹,۳۱۲	۲۵۶,۴۸۹	۵۱۷,۵۲۷	۶۵۵,۰۹۴	۱۱۸,۹۲۲	۴,۴۴۴,۳۸۲	۱۲,۵۵۷,۷۱۹	۱۲,۵۰۰,۳۹۰	۴,۵۰۰,۳۹۰	مضاربه
۳۴,۲۲۱,۸۴۹	۳۷,۵۴۸,۷۴۸	۱,۵۷۳,۲۹۷	۴,۷۰۱,۱۵۴	۴,۹۱۷,۸۹۲	۱,۳۵۶,۵۵۹	۳۲,۶۴۸,۵۵۲	۱۲۸,۷۷۶,۱۴۱	۱۲۵,۲۳۲,۵۰۴	۳۶,۱۹۲,۱۸۹	مشارکت مدنی
۶۷,۳۹۵	۱۳۷,۷۸۳	۱۱,۲۲۷	۶,۳۴۳	۶,۹۶۲	۱۰,۵۰۸	۵۶,۱۶۸	۲۴۸,۱۳۳	۱۷۷,۰۲۶	۱۲۷,۲۷۵	جعاله
۱۰,۱۶۶,۹۸۸	۳,۰۷۴,۴۰۵	۷,۵۶۴	۱۵,۴۳۱	۲۲,۷۶۰	۲۳۵	۱۰,۱۵۹,۴۳۴	۷,۰۴۵,۱۰۸	۱۴,۱۳۰,۳۶۲	۳,۰۷۴,۱۷۰	فروش اقساطی
۱۷۳,۸۹۹	۴۳۳,۵۷۰	۹۷	۱,۲۲۳	۱,۴۲۰	-	۱۷۳,۸۰۲	۴۵۶,۲۴۲	۱۹۶,۴۷۴	۴۳۳,۵۷۰	خرید دین
۱۲,۴۹۳	۱۶۱,۲۵۸	۴۳۳	۶,۴۰۸	۴,۸۱۳	۲,۰۲۸	۱۲,۰۶۰	۸۵۱,۶۶۳	۷۰۴,۴۹۳	۱۵۹,۲۳۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۲۰,۲۴۳	۱۶۱,۳۱۴	۸,۵۵۲	۲۲,۴۱۸	۲۸,۷۸۰	۲,۱۹۰	۸۱۱,۶۹۱	۳,۴۷۹,۷۱۳	۴,۱۳۲,۲۸۰	۱۵۹,۱۲۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۴,۸۳۸	۲۳,۲۶۷	۸۶	۱,۳۹۹	۱,۳۶۱	۱۲۴	۳۴,۷۵۲	۲۶۸,۴۵۲	۲۸۰,۰۶۱	۲۳,۱۴۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵,۷۸۲	-	-	-	-	-	۵,۷۸۲	۱۷۰	۵,۹۵۲	-	قرض الحسنه
۱,۵۴۵,۹۹۹	-	-	-	-	-	۱,۵۴۵,۹۹۹	۱۹,۶۱۵	۱,۵۶۵,۶۱۴	-	مراجه
۲۷,۴۱۴,۸۷۶	۲۳,۲۲۰,۴۷۴	۵۷۹,۵۲۲	۱,۶۵۲,۵۳۴	۱,۷۲۰,۹۹۳	۵۱۱,۰۶۳	۲۶,۸۳۵,۳۵۴	۹,۰۲۳,۷۱۵	۱۳,۱۴۹,۶۵۸	۲۲,۷۰۹,۴۱۱	تسهیلات ارزی
(۱,۱۱۱,۰۹۲)	(۱,۰۰۹,۷۲۴)	-	-	-	-	(۱,۱۱۱,۰۹۲)	۱۰۱,۳۶۸	-	(۱,۰۰۹,۷۲۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *
(۱,۰۵۶,۸۱۶)	(۵۴۹,۱۳۶)	-	-	-	-	(۱,۰۵۶,۸۱۶)	۵۰۷,۶۸۰	-	(۵۴۹,۱۳۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول *
۷۶,۹۹۷,۳۲۵	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۲,۴۳۷,۲۶۷	۶,۹۲۴,۴۳۷	۷,۳۶۰,۰۷۵	۲,۰۰۱,۶۳۹	۷۴,۵۶۰,۰۵۸	۱۶۳,۳۳۵,۷۱۹	۱۷۲,۰۷۶,۱۳۵	۶۵,۸۱۹,۶۴۲	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 ۱۳۹۷

۱-۱- تسهیلات اعطایی

عملکرد واقعی ۱۳۹۷/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۱,۱۲۴,۴۲۶	-	۱۹,۳۷۲	۱۲۸,۱۳۴	۱۰,۹۷۶,۹۲۰	فروش اقساطی
۷۲,۷۱۷	-	۱۱,۰۰۱	۵,۹۳۵	۵۵,۷۸۱	جعاله
۴,۸۵۶,۱۰۱	۱۱۶,۶۸۷	۲۹,۶۳۷	۹۹۲,۶۶۸	۳,۷۱۷,۱۰۹	مضاربه
۳۴,۸۴۴,۴۰۶	۱,۵۹۱,۶۷۶	۱,۲۹۷,۹۱۶	۱,۵۱۰,۵۱۴	۳۰,۴۴۴,۳۰۰	مشارکت مدنی
۱۷۷,۵۱۷	-	-	-	۱۷۷,۵۱۷	خرید دین
۱,۷۰۸,۳۲۸	-	-	-	۱,۷۰۸,۳۲۸	مراجعه
۲۸,۷۶۵,۳۹۷	-	-	۱۴,۷۲۹	۲۸,۷۵۰,۶۶۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۳۸۲	-	-	-	۶,۳۸۲	قرض الحسنه
۸۱۱,۶۹۲	۳۸۲,۵۸۶	-	-	۴۲۹,۱۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۲,۴۹۳	۴,۶۱۵	-	-	۷,۸۷۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۶,۰۲۴	-	۴۷	۱۱۵	۳۵,۸۶۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۸۲,۴۱۵,۴۸۳	۲,۰۹۵,۵۶۴	۱,۳۵۷,۹۷۳	۲,۶۵۲,۰۹۵	۷۶,۳۰۹,۸۵۱	
					کسر می شود
(۲,۴۷۲,۴۶۳)	-	-	-	(۲,۴۷۲,۴۶۳)	سود سال های آتی
(۲۹۸,۸۷۲)	(۸۵,۸۱۴)	(۶۸,۸۴۳)	(۱۴۴,۲۱۵)	-	سود و کارمزد معوق
(۶۰,۳۶۵)	-	-	-	(۶۰,۳۶۵)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۴۱۸,۵۵۰)	-	-	-	(۴۱۸,۵۵۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۷۹,۱۶۵,۲۳۳	۲,۰۰۹,۷۵۰	۱,۲۸۹,۱۳۰	۲,۵۰۷,۸۸۰	۷۳,۳۵۸,۴۷۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۱۱,۰۹۲)	(۴,۳۷۰)	(۱,۴۷۱)	(۴,۸۶۰)	(۱,۱۰۰,۴۹۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۰۵۶,۸۱۶)	(۶۹۱,۲۳۰)	(۲۰۳,۲۵۲)	(۱۶۲,۳۳۴)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۶,۹۹۷,۳۳۵	۱,۳۱۴,۳۵۰	۱,۰۸۴,۴۰۷	۲,۳۴۰,۶۸۶	۷۲,۲۵۷,۹۸۲	مانده در عملکرد واقعی
۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۸۶۹,۰۰۰	۷۳۷,۹۱۷	۹۱۳,۷۸۸	۶۵,۳۰۰,۵۶۶	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر 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)
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
مضاربه	۵۹۴,۳۲۸	۴۰۶,۷۴۹	۵۵۳,۶۳۰
مشارکت مدنی	۴,۳۹۲,۳۸۶	۳,۹۶۴,۸۸۲	۵,۳۷۱,۱۲۰
جعاله	۱,۴۲۵,۲۷۵	۱,۱۳۶,۰۳۶	۱,۵۴۵,۰۱۷
مراجعه	۱۱,۶۹۸	-	-
فروش اقساطی	۸۲۰,۷۵۰	۱۲۲,۱۹۹	۲۲۹,۶۶۳
خرید دین	۴۹,۵۳۳	۲۰,۷۰۳	۳۵,۶۲۳
وجه التزام	۱,۰۱۸,۴۹۹	۱,۰۱۵,۱۶۶	۱,۳۳۴,۵۸۲
سایر تسهیلات	۸۶,۴۳۴	۴۸,۲۱۷	۶۶,۱۷۰
جمع کل	۸,۳۹۸,۹۰۳	۶,۷۱۳,۹۵۲	۹,۱۳۵,۸۰۵

ارقام به میلیون ریال

۲-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۴۵,۰۵۸	۳۶,۷۷۷	۴۹,۸۶۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۵۰۶,۵۷۵	۹۵۷,۷۶۰	۱,۲۵۸,۷۹۰
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۸۹۱,۷۶۳	۵۲۰,۸۷۲	۶۷۷,۷۹۸
جمع	۱,۴۴۳,۳۹۶	۱,۵۱۵,۴۰۹	۱,۹۸۶,۴۴۸

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۹,۸۴۲,۲۹۹	۸,۲۲۹,۳۶۱	۱۱,۱۲۲,۲۵۳
--	-----------	-----------	------------

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر 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	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها			
۱۶۸,۴۰۵	۶۹,۸۰۱	۱۰,۹۱۵	سود سهام شرکتها
(۶۹,۶۰۱)	(۶۹,۵۲۲)	(۱۹,۶۰۵)	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها
۹۸,۸۰۴	۲۷۹	(۸,۶۹۰)	جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها			
۱۱۵,۰۵۵	۱۰۴,۶۷۹	-	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۲۱۳,۸۵۹	۱۰۴,۹۵۸	(۸,۶۹۰)	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۱,۸۰۷,۰۰۵	۴۷۹,۶۵۴,۹۶۵	۴۸۲,۲۲۹,۲۶۷	۹,۲۳۲,۷۰۳	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۱۲,۲۱۵,۶۷۸	۱۱,۳۸۷,۸۵۲	۹,۲۸۳,۶۹۰	۱۴,۳۱۹,۸۴۰	سپرده های بلند مدت یک ساله
۱,۴۸۶,۵۳۹	۸۷۶,۵۱۷	-	۲,۳۶۳,۰۵۶	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۱۳,۴۵۲,۳۰۶	۷,۳۷۳,۳۵۵	۶,۰۳۳,۶۳۲	۱۴,۷۹۲,۰۲۹	گواهی سپرده سرمایه گذاری عام
۱۹,۹۲۲,۳۰۵	۴۳۸,۶۵۴,۶۴۵	۴۴۴,۳۶۱,۶۸۰	۱۴,۲۱۵,۲۷۰	سپرد های کوتاه مدت
۲۲,۷۵۱,۴۰۱	۱,۲۹۸,۷۷۴	۳,۶۱۱,۵۵۳	۲۰,۴۳۸,۶۲۲	سپرده های مدت دار ارزی
۲,۳۵۴,۲۷۷	۱,۳۴۹,۹۳۳	۱,۸۰۶,۹۲۷	۱,۸۹۷,۲۸۳	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۹۲۷,۱۷۷	۷,۲۴۲,۷۳۷	۷,۶۹۵,۴۱۶	۴۷۴,۴۹۸	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۴۵۷,۷۲۵	۱۰۶,۲۶۲,۶۰۳	۱۰۶,۴۲۷,۶۳۸	۲۹۲,۶۹۰	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
۱,۰۵۵,۰۰۰	۱۰,۲۱۰,۰۰۰	۱۱,۲۳۵,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۱۲۷,۱۰۸	۷۹,۷۴۷	۱۸۰,۰۲۱	۲۶,۸۳۴	سایر سپرده ها
۸۶,۵۵۶,۵۲۱	۱,۰۶۴,۳۹۱,۱۲۸	۱,۰۷۲,۸۶۴,۸۲۴	۷۸,۰۸۲,۸۲۵	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

۵- هزینه سود سپرده ها

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی			
کوتاه مدت	۱,۴۲۸,۷۷۲	۲,۰۲۹,۰۳۲	۲,۳۷۴,۲۹۰
کوتاه مدت ویژه	-	۳,۴۴۹	۳,۹۷۷
یک ساله	۱,۵۲۶,۸۱۷	۲,۶۴۶,۵۹۰	۳,۵۷۷,۱۳۶
پنج ساله	۳۴۹,۶۲۸	۴۶۸,۴۸۰	۶۰۰,۴۱۹
گواهی سپرده	۲,۰۲۹,۴۶۲	-	۲۳۲,۵۳۶
سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۶۳,۸۰۰	۱۳۰,۵۲۳	۱۴۵,۹۵۲
سود سپرده های ارزی	۱,۱۸۰,۱۷۶	۸۱,۹۰۵	۱,۱۹۷,۶۹۴
جمع کل	۶,۵۷۸,۶۵۵	۶,۱۵۹,۹۷۹	۸,۱۳۲,۰۰۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
متوسط تسهیلات اعطایی	۳۹,۲۵۷,۹۰۳	۴۸,۹۸۸,۲۰۳
متوسط سرمایه گذاریها	۶۱۲,۸۴۹	۳۴۹,۷۲۶
متوسط سپرده گذاریها	۶,۲۷۰,۱۵۲	۳,۳۲۱,۰۵۲
متوسط اوراق مشارکت	۲,۹۶۲,۵۰۶	۵,۰۹۱,۵۳۲
جمع مصارف مشاع	۴۹,۱۰۳,۴۱۰	۵۷,۷۵۰,۵۱۳
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:		
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۴۰,۱۶۱,۸۹۶	۴۵,۷۶۳,۲۳۷
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۱۶۸,۶۰۶)	(۴,۸۰۶,۵۷۱)
خالص منابع سپرده گذاران	۳۵,۹۹۳,۲۹۰	۴۰,۹۵۶,۶۶۶
منابع بانک	۱۳,۱۱۰,۱۲۰	۱۶,۷۹۳,۸۴۷
سود تسهیلات اعطایی	۷,۳۶۲,۷۲۴	۶,۶۶۸,۷۴۹
سود اوراق مشارکت	۶۷۷,۷۹۸	۸۹۱,۷۶۳
سود سرمایه گذاریها	۲۱۳,۸۵۹	(۸,۶۹۰)
سود سپرده گذاریها	۱,۲۵۸,۷۲۵	۴۹۹,۶۲۹
جمع سود مشاع	۹,۵۱۳,۱۰۶	۸,۰۵۱,۴۵۱
سهم سود سپرده گذاران	۶,۹۷۳,۲۰۲	۵,۷۱۰,۰۸۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۴۲,۹۹۳	۳۶,۰۴۹
سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی	۷,۰۱۶,۱۹۵	۵,۷۴۶,۱۳۸
حق الوکاله	(۱,۰۷۹,۷۹۹)	(۹۲۱,۵۲۵)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۵,۹۳۶,۳۹۶	۴,۸۲۴,۶۱۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۶,۹۳۴,۳۱۰)	(۵,۳۹۸,۴۷۹)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	(۹۹۷,۹۱۴)	(۵۷۳,۸۶۶)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۰,۴۰۱	۱۸,۷۰۴	۴۲,۲۱۹
ضمانتنامه های صادره	۵۰۹,۲۷۱	۳۴۶,۲۰۰	۲۹۱,۲۷۷
عملیات ارزی	۱۷,۰۸۹	۸,۸۱۲	۳۷,۲۸۷
وجوه اداره شده	۲,۰۵۸	۲,۰۵۸	۲,۰۸۳
حواله های بانکی	۶,۱۶۶	۳,۲۰۲	۱۲,۳۳۱
ارزیابی وثایق	۴,۷۲۲	۲,۸۷۲	۶,۹۸۵
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۸۳,۲۰۱	۴۲,۲۷۲	۵۸,۸۵۵
تضمین اوراق مشارکت	۲۵,۵۵۷	۲۵,۵۵۷	۲۰,۴۵۰
حق کارشناسی و نظارت طرح پس از دریافت مصوبه از صندوق توسعه ملی	۳,۳۱۴	۱,۸۳۰	۴۴,۳۲۱
طرح شتاب	۲۰,۴۶۸	۱۴,۱۳۰	۱۹,۸۰۹
سایر	۱۹,۰۱۱	۱۷,۲۷۷	۴,۳۴۸
جمع کل	۷۳۱,۲۵۸	۴۸۲,۹۱۴	۵۴۰,۹۶۵

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش شاپرکی	۷۴,۳۵۸	۴۵,۷۰۰	۹۳,۴۸۰
کارمزد طرح شتاب	۹,۰۹۹	۱,۱۷۰	۱۱,۴۱۱
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵,۸۸۷	۵,۶۷۸	۶,۴۲۱
جمع کل	۸۹,۳۴۴	۵۲,۵۴۸	۱۱۱,۳۱۲

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
سود (زیان) خرید و فروش ارز	۶,۸۹۴	۴,۸۹۹	۸۰,۹۰۵
سود(زیان) تسعیر ارز	۴۱۱,۳۲۳	۲۲۹,۹۹۸	۵۰۶,۳۵۹
جمع کل	۴۱۸,۲۱۷	۲۳۴,۸۹۷	۵۸۷,۲۶۴

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	(حسابرسی شده)	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
درآمد اجاره املاک	۴,۶۶۰	۴,۶۶۰	-
سایر	۳۷	۳۵	۳۵۷
جمع کل	۴,۶۹۷	۴,۶۹۵	۳۵۷

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
حقوق و دستمزد و مزایا	۳۴۳,۰۲۳	۲۶۷,۴۹۱	۳۷۴,۱۷۹
بیمه سهم کارفرما	۳۹,۱۸۷	۲۹,۸۰۵	۳۹,۸۱۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۳,۲۳۷	۲۶,۹۲۹	۳۱,۳۹۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۳,۸۴۲	۲,۹۱۷	۳,۷۴۲
اجاره	۲۴,۵۲۰	۱۸,۵۱۶	۲۴,۸۱۲
آموزش و تحقیقات	۱,۴۸۳	۳,۲۰۴	۴,۵۲۰
ارتباطات و مخابرات	۸,۱۱۷	۱۲,۰۸۷	۱۰,۰۹۳
هزینه بیمه	۶۵۶	۶۳۰	۱,۸۸۳
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۲۴,۷۸۰	۱۴,۶۱۹	۲۱,۲۹۶
حمل و نقل	۲,۹۲۲	۱,۷۸۲	۳,۶۳۰
انرژی و آب	۹,۰۴۷	۸,۱۱۴	۱۰,۷۰۶
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۸۱,۶۹۱	۵۶,۷۱۳	۸۳,۱۰۸
ملزومات مصرفی	۱۶,۹۴۶	۱۰,۸۷۵	۱۶,۲۱۴
پاداش هیات مدیره	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۶۹,۲۰۷	۵۱,۷۲۲	۷۶,۱۶۲
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۱۰,۰۲۴	۷,۳۰۶	۱۴,۸۵۲
حق عضویت در مجامع	۱,۹۳۰	۲,۰۴۱	۲,۳۴۸
سایر	۷,۸۱۹	۱۵,۲۰۴	۲۰,۴۴۲
جمع کل	۶۸۳,۴۳۱	۵۴۴,۹۵۵	۷۵۴,۱۹۱

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۶۸,۲۹۳	۶۶,۹۶۲	۸۷,۹۴۸
استهلاک دارایی های نامشهود	۳۹,۶۷۱	۷۵,۳۱۰	۱۰۵,۶۵۶
جمع کل	۱۰۷,۹۶۴	۱۴۲,۲۷۲	۱۹۳,۶۰۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی نه ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۷

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
۳۲۹,۸۰۵	۴۹,۴۶۶	۱۲۷,۴۸۲
۲۶۱,۵۵۵	۳۴۴,۸۴۴	۵۰۷,۷۱۹
۵۹۱,۳۶۰	۳۹۴,۳۱۰	۶۳۵,۲۰۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
۶۹,۳۸۰,۱۳۱	۵۹,۸۹۱,۷۹۱	۷۹,۱۶۵,۲۳۳
۲,۶۰۴,۴۳۹	۱,۷۴۴,۰۲۲	۱,۷۰۶,۵۹۶
(۲,۰۶۵,۶۵۹)	(۳,۳۲۷,۶۵۷)	(۵,۰۹۲,۴۶۱)
۶۹,۹۱۸,۹۱۱	۵۸,۳۰۸,۱۵۶	۷۵,۷۷۹,۳۶۸
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۱,۱۵۴,۹۶۱	۸۷۴,۶۲۳	۱,۲۸۲,۴۴۳
(۸۲۵,۱۵۶)	(۸۲۵,۱۵۷)	۱,۱۵۴,۹۶۱
۳۲۹,۸۰۵	۴۹,۴۶۶	۱۲۷,۴۸۲

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 ۱۳۹۷

ارقام به میلیون ریال

۱۴- تعدیلات سنواتی

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۶/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
اصلاح مالیات عملکرد	-	(۴۶۱,۷۳۹)	(۴۶۱,۷۳۹)
اصلاح مالیات حقوق	-	(۵۲)	(۵۲)
کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال ۱۳۹۵	-	(۷,۱۱۸)	(۷,۱۱۸)
جمع کل	-	(۴۶۸,۹۰۹)	(۴۶۸,۹۰۹)

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۲۳۰	۲۱۱
شعب استان تهران	۱۱۰	۱۰۵
شعب سایر استانها	۵۶	۵۵
جمع کل	۳۹۶	۳۷۱

۱۶- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	حسابرسی شده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۹	۹
شعب سایر استانها	۷	۷
شعب خارج از کشور	۱	-
جمع کل	۱۷	۱۶