

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

اطلاعات مالی میان دوره ای

(حسابرسی نشده)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ترازنامه

در تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	یادداشت	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دارایی ها							
موجودی نقد		۲,۶۱۹,۰۲۱	۳,۰۳۳,۶۹۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱,۶۰۵,۲۰۲	۱,۶۶۴,۶۹۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		۱۸,۸۳۸,۹۸۷	۲۰,۹۷۱,۸۰۳	سپرده های مشتریان	۴	۲۵,۰۲۹,۰۸۷	۲۷,۷۶۸,۲۱۸
نسیه‌یلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱	۱۰۰,۵۶۶,۵۵۸	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	سود سهام پرداختی		۲۱,۲۳۳	۱۹,۰۸۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۶,۸۰۱,۲۶۰	۶,۴۸۰,۳۲۹	ذخیره مالیات عملکرد		۱,۰۸۱,۷۵۸	۱,۳۳۰,۴۲۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		۲۹۵,۴۹۹	۴۰۷,۰۰۴	ذخایر و سایر بدهی ها		۴,۵۱۶,۸۷۵	۶,۱۳۰,۳۲۰
سایر حسابهای دریافتی		۲,۶۱۴,۲۲۳	۱,۳۳۷,۸۷۶	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۱۰۶,۵۱۰	۱۳۶,۴۹۷
دارایی های ثابت مشهود		۳,۹۵۱,۳۳۳	۳,۸۱۸,۷۵۰	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۳۲,۲۶۰,۶۶۵	۳۷,۰۴۹,۳۴۵
دارایی های نامشهود		۲۱۵,۴۲۹	۲۲۳,۶۴۸				
سپرده قانونی		۶,۹۹۰,۱۷۱	۶,۵۶۱,۷۳۱				
سایر دارایی ها		۲,۷۹۲,۲۹۱	۵۰۹,۶۶۴				
				حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴	۹۱,۷۶۵,۵۰۳	۹۲,۹۷۸,۸۲۵
				جمع بدهی ها		۱۲۴,۱۲۶,۱۶۸	۱۳۰,۰۲۸,۰۷۰
حقوق صاحبان سهام							
سرمایه						۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی						۲,۱۴۶,۸۸۹	۲,۳۴۹,۸۹۸
سایر اندوخته ها						۱,۴۷۴,۸۸۷	۱,۴۷۴,۸۸۷
تفاوت تسعیر ارز						(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)
سود انباشته						۳,۷۹۹,۳۰۱	۴,۹۴۹,۶۸۲
				جمع حقوق صاحبان سهام		۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۱۵,۶۵۶,۷۰۲
				جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۴۵,۶۸۴,۷۷۲
جمع دارایی ها		۱۴۵,۶۸۴,۷۷۲	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰				

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

سرمایه پرداخت و ثبت شده:

۷,۰۰۰ میلیارد ریال

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی		
		۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲	۳,۶۸۸,۴۰۰	۳,۱۹۰,۱۲۶	۱۳,۵۰۳,۸۳۹
هزینه سود سپرده ها	۵	(۲,۱۴۵,۳۸۱)	(۲,۲۵۴,۹۰۷)	(۸,۶۵۴,۸۴۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱,۵۴۳,۰۱۹	۹۳۵,۲۱۹	۴,۸۴۸,۹۹۵
درآمد کارمزد	۷	۲۳۸,۳۱۱	۱۷۶,۱۰۰	۷۰۰,۰۱۳
هزینه کارمزد	۸	(۲۷,۶۹۴)	(۲۴,۳۹۱)	(۱۴۰,۹۵۰)
خالص درآمد کارمزد		۲۱۰,۶۱۷	۱۵۱,۷۰۹	۵۵۹,۰۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳	-	(۸,۴۹۵)	۳۲۸,۸۰۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۹	۳۶۸,۱۴۱	۱۱۰,۱۲۲	۲,۷۶۱,۹۷۶
جمع درآمدهای عملیاتی		۲,۱۲۱,۷۷۷	۱,۱۸۸,۵۵۵	۸,۴۹۸,۸۴۲
سایر درآمدها	۱۰	۱,۲۷۲	۱۸۵	۵۵۳
هزینه های اداری و عمومی	۱۱	(۳۹۸,۲۲۲)	(۱۹۲,۳۸۴)	(۱,۰۷۸,۲۵۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۳	(۸۷,۳۸۵)	(۱۱۳,۱۸۴)	(۴۷۷,۰۴۱)
هزینه های مالی		-	-	(۳۲۵)
هزینه استهلاك	۱۲	(۲۵,۳۸۵)	(۲۸,۳۱۳)	(۱۴۵,۵۲۵)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد		۱,۶۰۲,۰۵۷	۸۴۴,۸۵۹	۶,۷۹۸,۲۴۹
مالیات بر درآمد		(۲۴۸,۶۶۷)	(۱۲۶,۱۰۴)	(۴۰۰,۹۵۲)
سود (زیان) خالص		۱,۳۵۳,۳۹۰	۷۱۸,۷۵۵	۶,۳۹۷,۲۹۷

تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه هر سهم-ریال	۱۹۳	۱۰۳	۹۱۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص	۱,۳۵۳,۳۹۰	۷۱۸,۷۵۵	۶,۳۹۷,۲۹۷
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال	۳,۷۹۹,۳۰۱	۲,۰۸۴,۷۸۶	۲,۰۸۴,۷۸۶
تعدیلات سنواتی	-	(۳۴۸,۳۰۰)	(۳۴۸,۳۰۰)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱,۷۳۶,۴۸۶	۱,۷۳۶,۴۸۶
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع	-	-	(۹۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)
سود (زیان) قابل تخصیص	۵,۱۵۲,۶۹۱	۲,۴۵۵,۲۴۱	۶,۲۳۳,۷۸۳
اندوخته قانونی	(۲۰۳,۰۰۹)	(۱۰۷,۸۱۳)	(۹۵۹,۵۹۵)
سایر اندوخته ها- تسعیر سال ۱۳۹۷	-	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)
سود (زیان) انباشته در پایان سال	۴,۹۴۹,۶۸۲	۲,۳۴۷,۴۲۸	۳,۷۹۹,۳۰۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجه نقد

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱۰,۲۰۳,۳۱۸	۲,۶۳۴,۵۶۰	۱,۸۸۷,۵۴۴
سود اوراق بدهی	۱,۲۴۷,۹۸۳	۱۹۶,۰۷۷	۳۰۶,۵۳۹
کارمزد	۶۷۴,۶۰۵	۱۷۹,۹۶۵	۲۶۲,۴۲۴
سود سپرده گذاری	۱,۱۲۱,۴۱۱	۲۰۳,۸۱۱	۵۰۶,۰۹۴
سود سرمایه گذاری ها	۳۴۴,۱۲۵	۳,۵۲۳	۲۲۲
سایر درآمدها	۵۵۳	۱۸۵	۱,۲۷۲
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	(۸,۱۹۶,۵۹۰)	(۲,۵۰۵,۸۷۷)	(۲,۷۴۱,۴۶۲)
کارمزد	(۶۷,۰۵۷)	(۲۴,۳۹۱)	(۳۱,۰۲۹)
هزینه مالی	(۳۲۵)	-	-
سایر هزینه های عملیاتی	(۱,۰۳۳,۵۷۶)	(۱۲۵,۶۱۸)	(۲۳۹,۲۴۹)
مالیات بر درآمد	(۲۷۴,۸۴۵)	-	-
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	۴,۰۱۹,۶۰۲	۵۶۲,۲۳۵	(۴۷,۶۴۵)
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها :			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۳۲۹,۷۱۷)	(۲,۰۴۷,۵۶۹)	۵۹,۴۹۷
سپرده های مشتریان	۱۳,۱۰۵,۰۷۸	۲,۴۱۲,۲۵۵	۲,۷۳۹,۱۳۱
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	۶۳۶,۵۸۶	(۱۱,۴۳۹)	۱,۴۸۷,۷۹۶
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۴,۶۵۲,۰۶۶	۷۱۱,۵۶۷	۱,۸۰۹,۴۰۴
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱,۴۰۳,۸۶۱)	۲,۹۳۴,۷۹۱	۲,۱۳۲,۸۱۶
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۲۶,۷۳۵,۶۶۹)	(۳,۸۱۴,۲۹۴)	(۴,۶۳۰,۳۹۸)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱,۲۰۰,۱۴۱)	۲۹۱,۳۰۰	(۸۷۲,۴۸۶)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	(۲۹۶,۲۴۸)	(۹,۳۹۳)	۱۱۱,۵۰۵
سایر حسابهای دریافتی	(۵۱۸,۱۵۸)	(۳۶۹,۲۷۱)	(۶۹۹,۴۶۶)
سپرده قانونی	(۸۸۱,۹۱۹)	(۱۲۸,۲۲۲)	(۴۲۸,۴۴۰)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها	۱,۴۴۵,۹۶۸	۴۴۸,۵۴۱	(۱,۹۱۴,۴۸۶)
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	(۲,۵۲۶,۰۱۵)	۴۱۸,۲۶۶	(۲۰۵,۱۲۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۴۹۳,۵۸۷	۹۸۰,۵۰۱	(۲۵۲,۷۷۲)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۹۲۲,۶۱۰)	(۱۳,۶۵۵)	(۱۵۶,۹۸۴)
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۲۱۳,۵۲۳)	(۷,۷۴۸)	(۲,۷۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۱,۱۳۶,۱۳۳)	(۲۱,۴۰۳)	(۱۵۹,۷۵۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۳۵۷,۴۵۴	۹۵۹,۰۹۸	(۴۱۲,۵۲۳)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	-	-	-
سود سهام پرداختی	(۸۸۹,۲۹۳)	(۲۳۲)	(۲,۱۴۷)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۸۸۹,۲۹۳)	(۲۳۲)	(۲,۱۴۷)
موجودی نقد در ابتدای سال	(۵۳۱,۸۳۹)	۹۵۸,۸۶۶	(۴۱۴,۶۷۰)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱,۲۴۰,۱۶۳	۱,۲۴۰,۱۶۳	۳,۰۳۳,۶۹۱
موجودی نقد در پایان سال	۲,۳۲۵,۳۶۷	۱۳,۹۶۴	-
	۳,۰۳۳,۶۹۱	۲,۲۱۲,۹۹۳	۲,۶۱۹,۰۲۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۱- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

ارقام به میلیون ریال

جمع	جمع	فرع تسهیلات				اصل تسهیلات		شرح
		۱۳۹۸/۰۳/۳۱			۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
		مانده	وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	مانده	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
۱,۰۹۸,۵۲۴	۱,۰۹۵,۶۸۳	۲۰۳,۳۵۰	۳۱۷	۲۶۰۷	۲۰۱,۰۶۰	۸۹۵,۱۷۴	۸۹۴,۶۲۳	مضاربه
۵,۴۰۹,۰۱۲	۷,۷۹۲,۹۰۱	۸۵۸,۸۸۹	۳۱۱,۷۱۵	۲۴۸,۴۹۹	۹۲۲,۱۰۵	۴,۵۵۰,۱۲۳	۶,۸۷۰,۷۹۶	مشارکت مدنی
۵,۷۸۰,۷۵۵	۴,۴۶۱,۵۲۳	۱۴,۶۲۲	۱,۵۱۶	۴,۵۸۳	۱۱,۵۵۵	۵,۷۶۶,۱۳۳	۴,۴۴۹,۹۷۸	جعاله
۱۴,۵۴۴,۳۷۵	۱۴,۸۶۳,۸۴۷	۱۳,۸۴۲	۲۱,۸۷۷	۲۵,۶۷۳	۱۰,۰۴۶	۱۴,۵۳۰,۵۳۳	۱۴,۸۵۳,۸۰۱	فروش اقساطی
۱۲,۸۷۵	۱۰۸,۰۴۴	۱	۳,۷۷۶	۱,۴۷۰	۲,۳۰۷	۱۲,۸۷۴	۱۰۵,۷۳۷	خرید دین
۲۶,۳۹۷,۶۲۶	۲۲,۱۰۹,۰۹۵	۱۱,۴۹۱	۱۹,۱۱۲	۲۹,۸۷۹	۷۲۴	۲۶,۳۸۶,۱۳۵	۲۲,۱۰۸,۳۷۱	مراجعه
۳۲,۲۵۷	۱۶,۵۰۴	-	-	-	-	۳۲,۲۵۷	۱۶,۵۰۴	قرض الحسنه
۱۷,۵۴۶	۱۲,۸۹۶	۳,۶۸۱	۵۸	۳,۳۱۹	۴۲۰	۱۳,۸۶۵	۱۲,۴۷۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۱۵۵,۹۴۶	۱۴۵,۵۹۹	۳۳,۹۲۸	۲۳۶,۰۳۲	۲۶۲,۸۸۹	۷,۰۷۱	۳,۱۲۲,۰۱۸	۱۳۸,۵۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۲,۰۵۸	۳۴,۲۹۰	۸۹	۳۶۹	۳۷۸	۸۰	۳۱,۹۶۹	۳۴,۲۱۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۶,۱۱۹,۱۶۹	۴۶,۴۵۲,۶۲۳	۲۸۰۵,۳۸۱	۱,۶۱۶,۱۲۰	۲,۵۷۰,۱۵۶	۱,۸۵۱,۳۴۵	۴۳,۳۱۳,۷۸۸	۴۴,۶۰۳,۲۷۸	تسهیلات ارزی
(۱,۴۸۱,۷۴۴)	(۱,۳۷۶,۶۸۶)	-	-	-	-	(۱,۴۸۱,۷۴۴)	(۱,۳۷۶,۶۸۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول *
(۵۵۱,۸۴۱)	(۶۳۳,۳۴۵)	-	-	-	-	(۵۵۱,۸۴۱)	(۶۳۳,۳۴۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول *
۱۰۰,۵۶۶,۵۵۸	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	۳,۹۴۵,۲۷۴	۲,۲۱۰,۸۹۲	۳,۱۴۹,۴۵۳	۳,۰۰۶,۷۱۳	۹۶,۶۲۱,۲۸۴	۹۲,۰۷۸,۳۷۱	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 سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۱-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

عملکرد واقعی					شرح
۱۳۹۸/۰۳/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سورسید گذشته	جاری	
۱۵,۹۵۱,۷۳۵	-	۶۷,۴۳۱	۱۷۹,۵۸۲	۱۵,۷۰۴,۷۲۲	فروش اقساطی
۶,۰۸۳,۰۶۸	-	۱۶,۴۸۳	۱۰,۸۵۹	۶,۰۵۵,۷۲۶	جعاله
۱,۱۹۳,۳۲۸	۱۱۱,۵۲۷	۱,۰۶۹,۹۵۶	۳,۵۵۰	۸,۲۹۵	مضاربه
۵,۸۰۸,۸۱۸	۱,۷۳۰,۸۸۳	۱,۰۷۳,۸۹۳	۲,۰۳۴,۸۳۳	۹۶۹,۲۰۹	مشارکت مدنی
۱۲,۹۶۰	-	-	-	۱۲,۹۶۰	خرید دین
۲۷,۷۹۱,۱۴۱	-	-	۴۹,۷۴۶	۲۷,۷۴۱,۳۹۵	مراجعه
۳۵,۳۲۹	-	-	-	۳۵,۳۲۹	قرض الحسنه
۴۸,۴۵۶,۴۳۹	-	-	۸۷,۷۱۶	۴۸,۳۶۸,۷۲۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۱۵۵,۹۴۵	۱,۲۵۴,۲۶۸	-	-	۱,۹۰۱,۶۷۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۷,۵۴۶	۱۲,۴۱۶	-	-	۵,۱۳۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳۳,۰۵۲	-	-	۲۵۸	۳۲,۷۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۸,۵۳۹,۳۶۱	۳,۱۰۹,۰۹۴	۲,۲۲۷,۷۶۳	۲,۳۶۶,۵۴۴	۱۰۰,۸۳۵,۹۶۰	کسر می شود:
(۵,۴۴۴,۶۰۸)	-	-	-	(۵,۴۴۴,۶۰۸)	سود سال های آتی
(۴۹۱,۰۱۵)	(۱۰۱,۰۰۳)	(۱۹۴,۴۴۶)	(۱۹۵,۵۶۶)	-	سود و کارمزد معوق
(۳,۵۹۵)	-	-	-	(۳,۵۹۵)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۰۲,۶۰۰,۱۴۳	۳,۰۰۸,۰۹۱	۲,۰۳۳,۳۱۷	۲,۱۷۰,۹۷۸	۹۵,۳۸۷,۷۵۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۴۸۱,۷۴۴)	(۲۶,۰۶۹)	(۴,۷۹۷)	(۶,۸۴۶)	(۱,۴۴۴,۰۳۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۵۱,۸۴۱)	(۴۰۰,۰۸۸)	(۱۲۵,۷۸۳)	(۲۵,۹۷۰)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۰,۵۶۶,۵۵۸	۲,۵۸۱,۹۳۴	۱,۹۰۲,۷۳۷	۲,۱۳۸,۱۶۲	۹۳,۹۴۳,۷۲۵	مانده در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۹۵,۰۸۴,۹۸۴	۱,۴۵۵,۷۸۴	۵۷۵,۹۰۶	۴,۶۳۶,۸۸۶	۸۸,۴۱۶,۴۰۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۲- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

ارقام به میلیون ریال

۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جعاله	۷۱۶,۰۷۱	۴۷۹,۴۵۲	۱,۹۴۴,۴۲۴
فروش اقساطی	۶۳۱,۷۴۵	۱۳۶,۰۴۷	۱,۳۱۱,۸۳۷
مضاربه	۲۰۲	۲۰۵,۵۱۲	۶۶۹,۴۰۳
مشارکت مدنی	۸۶,۱۱۹	۱,۵۵۷,۳۹۷	۵,۰۹۸,۶۱۶
مراجعه	۱,۰۷۵,۱۳۴	-	۴۸۱,۵۲۵
خرید دین	۷۵۶	۲۱,۰۵۴	۵۳,۰۷۷
وجه التزام	۲۷۱,۱۳۶	۳۳۴,۶۸۰	۱,۵۲۹,۵۰۰
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۱,۰۳۰	۱,۳۹۸	۵,۱۲۰
سایر تسهیلات	۴۳,۹۱۳	۳۰,۲۳۶	۱۱۴,۹۰۰
جمع کل	۲,۸۲۶,۱۰۶	۲,۷۶۵,۷۷۶	۱۱,۲۰۸,۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

۲-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۷,۹۱۴	۱۴,۶۴۶	۶۱,۲۳۰
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۴۸۵,۶۵۷	۱۸۶,۸۷۱	۱,۰۶۲,۶۶۸
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۳۵۸,۷۲۳	۲۲۲,۸۳۳	۱,۱۷۱,۵۳۹
جمع	۸۶۲,۲۹۴	۴۲۴,۳۵۰	۲,۲۹۵,۴۳۷

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳,۶۸۸,۴۰۰	۳,۱۹۰,۱۲۶	۱۳,۵۰۳,۸۳۹
--	-----------	-----------	------------

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۳- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها			
سود سهام شرکتها	-	۱۰,۹۱۴	۳۴۸,۴۱۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	-	(۱۵,۴۱۹)	(۱۹,۶۰۵)
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها	-	(۴,۵۰۵)	۳۲۸,۸۰۸
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها			
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها	-	(۳,۹۹۰)	-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	-	(۸,۴۹۵)	۳۲۸,۸۰۸

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

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

ارقام به میلیون ریال

۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
مانده	سپرده های تسویه شده طی دوره	سپرده های دریافتی طی دوره	عملکرد واقعی حسابرسی شده	
۲۲,۷۶۸,۹۷۵	۲۲۱,۱۸۹,۴۱۰	۲۲۳,۷۸۲,۷۳۵	۲۰,۱۷۵,۶۵۰	سپرده های قرض الحسنه ریالی و ارزی
۲۹,۱۳۷,۹۱۲	۳,۶۱۴,۰۸۱	۴,۴۵۲,۷۸۰	۲۸,۲۹۹,۲۱۳	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
-	۵۱۹,۸۱۲	-	۵۱۹,۸۱۲	سپرده های بلند مدت پنج ساله
۲۲,۹۱۷,۹۹۴	۱۸۶,۱۹۷,۴۶۵	۱۸۷,۷۸۶,۳۱۴	۲۱,۳۳۹,۱۴۵	سپرده های کوتاه مدت
۴۰,۵۶۴,۲۸۲	۱۲۵,۸۳۵	۳۹,۸۶۴	۴۰,۶۵۰,۳۵۳	سپرده های مدت دار ارزی
۲,۲۹۵,۷۷۷	۵۷۳,۶۸۷	۶۴۶,۴۱۵	۲,۲۲۳,۰۴۹	سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره ریالی و ارزی
۱,۵۹۴,۹۶۹	۷,۷۴۴,۴۶۲	۸,۳۲۱,۸۹۱	۱,۰۱۷,۵۴۰	پیش دریافت بابت اعتبارات اسنادی
۱,۰۷۵,۴۶۴	۵۱,۰۲۹,۸۱۴	۵۰,۵۴۵,۲۴۶	۱,۵۶۰,۰۳۲	چک های بانکی و حواله های عهده بانک
-	۱۴,۱۱۷,۳۶۱	۱۴,۱۰۵,۰۰۰	۱۲,۳۶۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها
۳۳,۰۳۲	۱,۱۷۶,۰۵۲	۱,۱۵۶,۲۶۹	۵۲,۸۱۵	سایر سپرده ها
۱۲۰,۳۸۸,۵۰۵	۴۸۶,۲۸۷,۹۷۹	۴۹۰,۸۳۶,۵۱۴	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۵- هزینه سود سپرده ها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی			
کوتاه مدت	۳۷۳,۴۵۰	۳۹۳,۴۷۷	۱,۵۹۷,۴۲۰
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله	۱,۳۷۲,۲۵۴	۱,۳۱۲,۵۸۴	۵,۰۲۰,۷۵۵
پنج ساله	۱۰,۷۹۷	۱۳۱,۳۳۵	۴۱۵,۷۴۵
سپرده های مدت دار بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۷۱۷	۶۱۹	۹۹,۳۳۲
سود سپرده های ارزی	۳۷۶,۱۶۳	۴۱۶,۸۹۲	۱,۵۲۱,۵۹۲
جمع کل	۲,۱۴۵,۳۸۱	۲,۲۵۴,۹۰۷	۸,۶۵۴,۸۴۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

ارقام به میلیون ریال

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

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	شرح
۴۹,۲۳۳,۰۹۵	۵۲,۶۸۲,۱۳۴	متوسط تسهیلات اعطایی
۳۵۷,۱۸۶	۳۸۵,۳۹۲	متوسط سرمایه گذاریها
۴,۶۶۴,۷۸۰	۷,۷۳۰,۳۵۲	متوسط سپرده گذاریها
۵,۱۱۳,۱۵۹	۶,۲۰۶,۵۹۹	متوسط اوراق مشارکت
۵۹,۳۶۸,۲۲۰	۶۷,۰۰۴,۴۷۷	جمع مصارف مشاع
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران:		
۴۶,۹۶۷,۱۳۸	۵۲,۲۵۱,۲۶۸	جمع سپرده های سرمایه گذاری
(۴,۹۲۱,۸۹۲)	(۵,۴۷۹,۷۵۳)	سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۲,۰۴۵,۲۴۶	۴۶,۷۷۱,۵۱۵	خالص منابع سپرده گذاران
۱۷,۳۲۲,۹۷۴	۲۰,۲۳۲,۹۶۲	منابع بانک
۸,۹۰۸,۵۲۲	۲,۲۰۷,۷۳۲	سود تسهیلات اعطایی
۱,۱۷۱,۵۳۹	۳۵۸,۷۲۳	سود اوراق مشارکت
۳۲۸,۸۰۸	-	سود سرمایه گذاریها
۹۰۱,۳۳۶	۴۰۰,۳۴۱	سود سپرده گذاریها
۱۱,۳۱۰,۲۰۵	۲,۹۶۶,۷۹۶	جمع سود مشاع
۸,۰۱۰,۰۱۵	۲,۰۷۰,۹۲۹	سهم سود سپرده گذاران
۵۱,۶۰۱	۱۳,۶۹۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸,۰۶۱,۶۱۶	۲,۰۸۴,۶۲۸	سهم سود سپرده گذاران با احتساب جایزه سپرده قانونی
(۱,۲۶۱,۳۵۷)	(۳۵۰,۷۸۶)	حق الوکاله
۶,۸۰۰,۲۵۹	۱,۷۳۳,۸۴۲	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۷,۱۳۳,۲۵۲)	(۱,۷۶۹,۲۱۸)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
(۳۳۲,۹۹۳)	(۳۵,۳۷۶)	کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران

۷- درآمد کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۲۰,۰۶۲	۸,۰۸۴
ضمانتنامه های صادره	۱۱۹,۲۵۹	۱۱۲,۲۷۸
عملیات ارزی	۵,۵۱۸	۵۲,۶۵۶
وجوه اداره شده	۱,۹۸۳	-
حواله های بانکی	۱,۹۵۸	۶,۱۲۷
ارزیابی وثایق	۱,۸۴۴	۴,۳۶۸
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	۱۷,۴۸۰	۳۷,۱۷۵
تضمین اوراق مشارکت	-	-
حق کارشناسی و نظارت طرح پس از دریافت مصوبه از صندوق توسعه ملی	۸۱۵	۳,۱۵۳
طرح شتاب	۵,۷۱۲	۶,۹۴۸
سایر	۱,۴۶۹	۷,۵۲۲
جمع کل	۱۷۶,۱۰۰	۲۳۸,۳۱۱

۸- هزینه کارمزد

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
کارمزد بابت پایانه های فروشگاههای و تراکنش های شاپرکی	۲۳,۲۸۸	۲۱,۸۱۸
کارمزد طرح شتاب	۵۵۵	۴,۰۴۷
کارمزد پرداختی به کارگزاران	۵۴۸	۱,۸۲۹
جمع کل	۲۴,۳۹۱	۲۷,۶۹۴

۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۱۰,۱۲۲	۳۶۸,۱۴۱
جمع کل	۱۱۰,۱۲۲	۳۶۸,۱۴۱

۱۰- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی	
	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سایر	۱۸۵	۱,۲۷۲
جمع کل	۱۸۵	۱,۲۷۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۱۱- هزینه های اداری و عمومی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۷۹,۴۳۷	۱۰۹,۱۴۹	۴۸۶,۰۲۴
بیمه سهم کارفرما	۱۹,۰۳۸	۱۱,۵۹۸	۵۳,۵۸۳
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۳۳,۷۲۸	۵,۷۴۹	۳۹,۵۱۷
سفر و فوق العاده ماموریت	۱,۹۳۴	۵۲۲	۵,۵۷۲
هزینه پرسنل خارج از کشور	۳۰,۹۲۲	-	۵۰,۵۱۹
اجاره	۸,۵۷۶	۶,۷۴۵	۳۸,۰۳۴
آموزش و تحقیقات	۳۱۳	۷۰	۲,۳۷۱
ارتباطات و مخابرات	۱,۱۲۳	۴,۳۶۷	۱۲,۰۳۵
هزینه بیمه	۲۰,۴۰۶	۳۶۵	۷,۶۳۸
حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره	۴,۰۱۱	۵,۷۰۷	۳۵,۹۶۱
حمل و نقل	۷۷۱	۷۷۲	۴,۳۱۳
انرژی و آب	۲,۴۱۴	۲,۴۱۶	۱۲,۳۷۶
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۲۵,۲۵۳	۲۱,۵۴۴	۱۲۰,۱۴۶
ملزومات مصرفی	۶,۹۲۶	۲,۵۴۴	۲۴,۴۹۶
پاداش هیات مدیره	-	-	۱۵,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی	۵۳,۲۱۵	۱۸,۲۹۰	۹۹,۰۵۲
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	-	-	۱۹,۶۷۰
حق عضویت در مجامع	۲۳	۷۰۳	۳,۶۲۱
سایر	۱۰,۱۳۲	۱,۸۴۳	۴۸,۳۲۷
جمع کل	۳۹۸,۲۲۲	۱۹۲,۳۸۴	۱,۰۷۸,۲۵۵

۱۲- هزینه استهلاک

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی		عملکرد واقعی (حسابرسی شده)
	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴,۳۹۹	۲۱,۷۱۸	۹۸,۵۸۲
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱۰,۹۸۶	۱۶,۵۹۵	۴۶,۹۴۳
جمع کل	۳۵,۳۸۵	۳۸,۳۱۳	۱۴۵,۵۲۵

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۳۱ خرداد ماه ۱۳۹۸

۱۳- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی (حسابرسی شده)	عملکرد واقعی	عملکرد واقعی
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۲۴۳,۰۴۶	۸۱,۸۶۰	۱۶۸,۸۳۲
۲۳۳,۹۹۵	۳۱,۳۲۴	(۸۱,۴۴۷)
۴۷۷,۰۴۱	۱۱۳,۱۸۴	۸۷,۳۸۵

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
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
۹۷,۰۹۵,۰۱۵	۷۳,۴۴۴,۷۲۱	۱۰۳,۹۶۴,۳۲۸
۱,۵۷۱,۴۲۵	۲,۳۹۵,۹۶۷	۵,۸۲۳,۵۱۶
(۵,۴۶۶,۰۴۰)	(۲,۵۴۱,۷۲۶)	(۵,۳۳۱,۹۶۸)
۹۳,۲۰۰,۴۰۰	۷۳,۲۹۸,۹۶۲	۱۰۴,۴۵۵,۸۷۶
۱.۵%	۱.۵%	۱.۵%
۱,۳۹۸,۰۰۶	۱,۲۳۶,۸۲۰	۱,۵۶۶,۸۳۸
(۱,۱۵۴,۹۶۰)	(۱,۱۵۴,۹۶۰)	۱,۳۹۸,۰۰۶
۲۴۳,۰۴۶	۸۱,۸۶۰	۱۶۸,۸۳۲

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 ۱۳۹۸

ارقام به میلیون ریال

۱۴- تعدیلات سنواتی

شرح	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
اصلاح مالیات عملکرد	-	(۳۴۸,۳۰۰)	(۳۴۸,۳۰۰)
جمع کل	-	(۳۴۸,۳۰۰)	(۳۴۸,۳۰۰)

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۲۳۹	۲۳۲
شعب استان تهران	۱۱۲	۱۱۲
شعب سایر استانها	۵۰	۵۲
شعب خارج از کشور	۶	۶
جمع کل	۴۰۷	۴۰۲

۱۶- تعداد شعب

شرح	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	حسابرسی شده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۱۰	۱۰
شعب سایر استانها	۶	۶
شعب خارج از کشور	۱	۱
جمع کل	۱۷	۱۷