

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

با احترام

صورت‌های مالی تلفیقی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است.

شماره برگ

۱	*ترازنامه تلفیقی
۲	*صورت سود و زیان تلفیقی
۲	گردش حساب سود انباشته تلفیقی
۳	*صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۴	*ترازنامه شرکت اصلی
۵	*صورت سود و زیان شرکت اصلی
۵	گردش حساب سود انباشته شرکت اصلی
۶	*صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	*یادداشت‌های توضیحی:
۷	ا. تاریخچه فعالیت
۸-۱۲	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۳-۳۱	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری

ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی



شماره ثبت: ۱۹۱۰

بیات رایان

(مؤسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضای انجمنهای حسابداران شهره انگلستان و ایران

تلفن: ۰۲۵-۸۴۵۰۳۵۴۶

صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۳۱۵۵

خیابان مطهری شماره ۳۳۱

فکس: ۰۲۵-۸۴۵۰۲۰۳۵

تهران

تهران ۱۵۸۷۶۱۸۲۱۲

پست الکترونیکی: BayatRayan@BayatRayan.ir

تاریخ: ۱۳۹۳/۰۲/۲۴

شماره: ۳۹

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و پانصدگشتهای توضیحی ۱ تا ۴۴، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطر، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

میانی اظهار نظر مشروط

۴ - تفاوت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ بانک طبق برگ تشخیص صادره و مالیات ابرازی بالغ بر ۸۸.۱۱۹ میلیون ریال میباشد که بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع مالیاتی در جریان رسیدگی است، لیکن از بابت تفاوت مالیات مطالبه شده فوق ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است، با توجه به توضیحات فوق تعیین میزان قطعی بدهی مالیاتی منوط به تکمیل رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی میباشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استناد آثار مورد مندرج در بند ۴ فوق، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۶ - در خصوص مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، بانک در موعد مقرر مراتب را جهت اطلاع سهامداران آگهی نموده و در رابطه با سهامدارانی که مشخصات بانکی آنها در دسترس بوده اقدام به پرداخت سود سهام نموده، لیکن در خصوص سهامدارانی که اطلاعات بانکی آنها در دسترس نبوده، پرداخت سود سهام مقدر نگردیده است.

۷ - اساسنامه بانک بر اساس نمونه مورد تایید بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار، اصلاح شده و جهت تایید به بانک مرکزی ارسال شده تا در مهلت قانونی مقرر (۲۲ تیر ماه ۱۳۹۲ - ۴ ماه پس از ابلاغ آن توسط بانک مرکزی) با برگزاری مجمع فوق العاده به تصویب نهایی سهامداران برسد.

۸ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۲ ضمیمه صورت‌های مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در رابطه با این معاملات مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و ضروری عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشند جلب نگردیده است.



۹- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۲۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- عدم رعایت مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال می گردد.

۱۱- در اجرای ماده ۲۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای دستورالعمل "تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری"، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

۱۲- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار (سازمان) موارد زیر قابل ذکر است:

۱۲-۱- برخی از مفاد "دستورالعمل اجرایی انشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان" مصوب ۱۳۸۶/۱۵/۲ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۳/۳۱ حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقطع ۲ ماهه، افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیأت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و انشای فوری تصمیمات مجامع عمومی حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع، رعایت نشده است.

۱۲-۲- با توجه به اینکه بانک در تاریخ ۲۸ اسفند ماه ۱۳۹۲ در تابلوی دوم معاملات فرابورس پذیرفته شده است، بررسی "چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی" و "دستورالعمل الزامات انشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس و فرابورسی"، از سال مالی بعد صورت می پذیرد.

۱۲-۳- در خصوص سود قابل تقسیم، نظر سهامداران را به الزامات ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت در رابطه به تقسیم حد اقل ۱۰٪ از سود خالص سالیانه و همچنین مفاد ماده ۲۴۰ قانون تجارت و ماده ۱۸ دستورالعمل تضامنی ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس جلب می نماید که مقرر میباشد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس/بازرس قانونی، مجمع می بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.

موسسه بیات و افغان حسابداران رسمی
شماره ثبت: ۱۳۸۶/۱۵/۲
کد عضویت: ۸۰۱۲۲
بیات رایان
کد عضویت: ۸۰۱۲۲
GENERAL ACCOUNTANTS

تهران- به تاریخ ۲۴ اردیبهشت ۱۳۹۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام بدهی‌ها :	۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	دارایی‌ها
-	۱,۵۸۰,۱۶۰	۱۵	بدهی به بانک مرکزی	۲۲,۹۶۸	۷۲,۶۳۳	۵	موجودی نقد
-	۲۰,۸۶۸	۱۶	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۳۹,۰۶۱	۲,۰۱۲,۹۶۵	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۳۷۱,۹۹۷	۶۴۲,۹۱۵	۱۷	سپرده‌های دیداری	۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۲۱	۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	۱۶۰۳	۱۸	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۲,۵۷۵,۲۳۳	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۸	تسهیلات اعطایی
۷۱۱,۲۱۸	۱۳,۴۶۹,۲۰۰	۱۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۶۸,۴۲۵	۸۹۴,۶۰۸	۹	حساب‌های دریافتی
۴۸,۶۷۵	۳۵۸,۰۵۳	۲۰	سایر سپرده‌ها	۱,۱۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	۱۰	اوراق مشارکت
۲۵,۴۱۰	۶۰,۷۱۴	۲۱	مالیات پرداختی	۷۱,۵۶۷	۹۵۴,۷۶۳	۱۱	سرمایه گذاری‌ها
۴,۵۰۹	۱۵۴,۰۳۱	۲۲	سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۵۴۹,۳۶۶	۱,۷۸۰,۸۰۰	۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۸,۸۲۵	۶۵,۸۳۵	۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۸۱,۱۱۸	۴۹۳,۹۸۲	۱۳	دارایی‌های نامشهود
-	۱۰,۰۲۲	۲۴	سود سهام پرداختی	۱,۲۴۷	۴۶,۳۳۱	۱۴	سایر دارایی‌ها
۲,۱۱۵	۸۸۹۷	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان				
۱,۱۷۲,۷۴۹	۱۶,۳۷۲,۲۹۸		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				
۶۱,۲۱۶	۱۸۴,۳۷۰	۲۷	اندرخته قانونی				
۳۴۶,۹۵۲	۷۰۴,۹۱۶		سود انباشته				
۴,۴۰۸,۱۶۸	۴,۸۸۹,۱۸۶		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۵۸۰,۹۱۷	۲۱,۲۶۱,۴۸۴		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۵۸۰,۹۱۷	۲۱,۲۶۱,۴۸۴		جمع دارایی‌ها

اقلام زیر خط:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	تعهدات بانکی بابت ضمانت‌نامه‌ها	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۳۸-۱	تعهدات بانکی بابت ضمانت‌نامه‌ها	۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۳۸-۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
-	۷۵۶۶۰۳	۳۸-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	-	۷۵۶۶۰۳	۳۸-۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	-	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت
۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۳۸-۴	طرف حساب‌های انتظامی	۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۳۸-۴	حساب‌های انتظامی

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع:				
۸۷,۰۱۹	۱,۹۶۳,۰۲۲		۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۲۲۱,۲۷۶	۶۳۲,۷۸۰		۲۹	سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها
۳۰۸,۲۹۵	۲,۵۹۵,۸۰۲			
(۱۹,۴۹۳)		(۱,۴۷۲,۹۵۳)	۳۰	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-		-		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹,۴۹۳)	(۱,۴۷۲,۹۵۳)			سهم سود سپرده‌گذاران
۲۸۸,۸۰۲	۱,۱۲۲,۸۴۹			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
درآمدهای غیر مشاع:				
-		۲۱۶	۲۸	سود تسهیلات اعطایی
۶۴		۱۱,۳۰۳	۲۹	سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها
۱۵,۳۶۳		۱۰۹,۱۴۱	۳۱	درآمدهای کارمزد
۲۱۸,۴۵۰		-		درآمدهای قبل از تاسیس
۹۴۹		۱۸,۸۶۷	۳۲	سایر درآمدها
۲۳۴,۸۲۶	۱۳۹,۵۲۷			
۵۲۳,۶۲۸	۱,۲۶۲,۲۷۶			جمع درآمدها
کسر می‌شود هزینه‌ها:				
(۴۱,۶۸۰)		(۲۱۹,۷۴۲)	۳۳	هزینه‌های اداری و عمومی
(۴۰,۰۴۱)		(۱۵۸,۶۲۱)	۳۴	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۳۲۹)		(۲,۲۸۱)	۳۵	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها
(۹۰,۰۵۰)	(۳۸۰,۶۴۴)			
۴۳۳,۵۷۸	۸۸۱,۷۳۲			سود پیش از مالیات
(۲۵,۴۱۰)	(۶۰,۷۱۴)		۲۱	مالیات
۴۰۸,۱۶۸	۸۲۱,۰۱۸			سود خالص
سود هر سهم:				
۱۰۲	۲۰۵		۴۱	سود پایه
صورت سود و زیان انباشته تلفیقی				
۴۰۸,۱۶۸	۸۲۱,۰۱۸			سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)
-		۳۴۶,۹۵۲		سود انباشته آغاز دوره
-		(۳۴۰,۰۰۰)		سود سهام سال قبل - مصوب مجمع
-	۶,۹۵۲			
۴۰۸,۱۶۸	۸۲۷,۹۷۰			سود قابل تخصیص
پیشنهاد تقسیم سود:				
(۶۱,۲۱۶)	(۱۲۳,۰۵۴)		۲۷	اندوخته قانونی
۳۴۶,۹۵۲	۷۰۴,۹۱۶			مانده سود انباشته پایان دوره

از آنجا که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱ میلیون ریال	سال ۱۳۹۲		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت‌های عملیاتی :
(۲,۹۰۲,۷۱۰)	۳,۵۶۴,۳۴۰		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۱۱,۱۷۳		۱۸۸,۲۲۶	سود سهام دریافتی
-		(۳۲۹,۹۷۸)	سود سهام پرداختی
۱۱,۱۷۳	(۱۴۱,۷۵۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
-	(۲۵,۴۱۰)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
(۱۰۷,۵۹۹)		(۱,۶۱۰,۷۴۱)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۵۴۹,۶۹۳)		(۱,۲۵۲,۲۵۴)	وجه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود
۳۲,۵۶۴		۷۳۱,۰۱۳	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۶۲۴,۷۲۸)	(۲,۱۳۱,۹۸۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۵۱۶,۲۶۵)	۱,۲۶۵,۱۹۶		
			فعالیت‌های تامین مالی :
۴,۰۰۰,۰۰۰	-		وجه مربوط به افزایش سرمایه
۴۸۳,۷۳۵	۱,۲۶۵,۱۹۶		خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
-	۴۸۳,۷۳۵	۳۷	مانده وجه نقد در آغاز سال
۴۸۳,۷۳۵	۱,۷۴۸,۹۳۱	۳۷	مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱,۵۸۰,۱۶۰	۱۵	بدهی به بانک مرکزی				
-	۲۰,۸۶۸	۱۶	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۲,۹۶۸	۷۲,۵۱۹	۵	موجودی نقد
۳۷۱,۹۹۷	۶۴۲,۹۱۵	۱۷	سپرده‌های دیداری	۱۳۹,۰۶۱	۲,۰۱۲,۹۶۵	۶	مطالبات از بانک مرکزی
-	۱,۶۰۳	۱۸	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۳۱	۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۷۲۰,۹۹۶	۱۳,۴۶۹,۵۶۰	۱۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۸	تسهیلات اعطایی
۴۸,۶۷۵	۳۵۸,۰۵۳	۲۰	سایر سپرده‌ها	۳۶۸,۴۲۵	۸۹۴,۴۹۰	۹	حساب‌های دریافتی
۲۵,۴۱۰	۶۰,۷۱۴	۲۱	مالیات پرداختنی	۱,۱۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	۱۰	اوراق مشارکت
۴,۵۰۹	۱۵۴,۰۳۱	۲۲	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۸۱,۶۱۳	۹۵۴,۵۶۳	۱۱	سرمایه گذاری‌ها
۸,۸۲۵	۶۳,۴۸۹	۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵۴۹,۰۱۱	۱,۷۷۷,۷۹۴	۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
-	۱۰,۰۲۲	۲۴	سود سهام پرداختنی	۲۸۱,۱۱۸	۴۹۳,۹۷۲	۱۳	دارایی‌های نامشهود
۲,۱۱۵	۸,۵۱۱	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۴۷	۴۶,۲۳۱	۱۴	سایر دارایی‌ها
۱,۱۸۲,۵۲۷	۱۶,۳۶۹,۹۲۶		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				
۶۱,۲۱۲	۱۸۴,۲۱۶	۲۷	اندوخته قانونی				
۳۴۶,۸۶۹	۷۰۳,۸۹۴		سود انباشته				
۴,۴۰۸,۰۸۱	۴,۸۸۸,۱۱۰		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۵۹۰,۶۰۸	۲۱,۲۵۸,۰۳۶		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۵۹۰,۶۰۸	۲۱,۲۵۸,۰۳۶		جمع دارایی‌ها

ارقام زیر خطا:

ارقام زیر خطا:

۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۳۸-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۳۸-۱	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
-	۷۵۶,۶۰۳	۳۸-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	-	۷۵۶,۶۰۳	۳۸-۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	-	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت
۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۳۸-۴	طرف حساب‌های انتظامی	۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۳۸-۴	حساب‌های انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۲	دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۸	۱,۹۶۳,۰۲۲	۸۷,۰۱۹
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۲۹	۶۳۲,۷۸۰	۲۲۱,۳۷۶
		۲,۵۹۵,۸۰۲	۳۰۸,۲۹۵
سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	(۱,۴۷۳,۹۴۱)	(۱۹,۵۸۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		-	-
سهم سود سپرده‌گذاران		(۱,۴۷۳,۹۴۱)	(۱۹,۵۸۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۱,۱۲۱,۸۶۱	۲۸۸,۷۱۵
درآمدهای غیر مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۸	۲۱۶	-
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۲۹	۱۱,۳۰۳	۶۴
درآمدهای کارمزد	۳۱	۱۰۹,۱۴۱	۱۵,۳۶۳
درآمدهای قبل از تاسیس		-	۲۱۸,۴۵۰
سایر درآمدها	۳۲	۱۸,۸۶۷	۹۴۹
		۱۳۹,۵۲۷	۲۳۴,۸۲۶
جمع درآمدها		۱,۲۶۱,۳۸۸	۵۲۳,۵۴۱
کسر می شود هزینه‌ها:			
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۳	(۲۱۹,۷۴۲)	(۴۱,۶۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۴	(۱۵۸,۶۳۱)	(۴۰,۰۴۱)
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	۳۵	(۲,۲۸۲)	(۸,۳۲۹)
		(۳۸۰,۶۴۵)	(۹۰,۰۵۰)
سود پیش از مالیات		۸۸۰,۷۴۳	۴۳۳,۴۹۱
مالیات	۲۱	(۶۰,۷۱۴)	(۲۵,۴۱۰)
سود خالص		۸۲۰,۰۲۹	۴۰۸,۰۸۱
گردش حساب سود (زیان) انباشته شرکت اصلی			
سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)		۸۲۰,۰۲۹	۴۰۸,۰۸۱
سود انباشته آغاز دوره		۳۴۶,۸۶۹	-
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۳۴۰,۰۰۰)	-
سود قابل تخصیص		۶,۸۶۹	-
تخصیص سود:		۸۲۶,۸۹۸	۴۰۸,۰۸۱
اندوخته قانونی	۲۷	(۱۳۳,۰۰۴)	(۶۱,۲۱۳)
مانده سود انباشته پایان دوره		۷۰۳,۸۹۴	۳۴۶,۸۶۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			فعالیت‌های عملیاتی :
(۲,۸۹۳,۰۲۹)	۳,۵۵۱,۳۲۹	۳۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۱۱,۱۷۳		۱۸۸,۳۲۶	سود سهام دریافتی
-		(۳۲۹,۹۷۸)	سود سهام پرداختی
۱۱,۱۷۳	(۱۴۱,۷۵۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			مالیات بر درآمد :
-	(۲۵,۴۱۰)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
(۱۱۷,۶۴۴)		(۱,۶۰۰,۴۹۷)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۵۴۹,۳۲۹)		(۱,۲۴۹,۶۰۲)	وجه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود
۳۲,۵۶۴		۷۳۱,۰۱۳	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۶۳۴,۴۰۹)	(۲,۱۱۹,۰۸۶)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۵۱۶,۲۶۵)	۱,۲۶۵,۰۸۱		جریان خالص ورود وجه نقد پیش از فعالیت‌های تامین مالی
			فعالیت‌های تامین مالی :
۴,۰۰۰,۰۰۰	-		وجه مربوط به افزایش سرمایه
۴۸۳,۷۳۵	۱,۲۶۵,۰۸۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
-	۴۸۳,۷۳۵	۳۷	مانده وجه نقد در آغاز سال
۴۸۳,۷۳۵	۱,۷۴۸,۸۱۶	۳۷	مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۴۰۴/۱۸۴۹۰۹۱ مورخ ۱۶/۰۷/۱۳۹۱ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۳۰/۰۷/۱۳۹۱ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۷/۰۴/۱۳۹۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۵/۰۹/۱۳۹۱ در شرکت فرا بورس ثبت شد. مرکز اصلی بانک واقع در میدان ونک، خیابان شهید خدای، تقاطع آفتاب پلاک ۳ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده دو اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک
 - صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری به صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
 - اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
 - گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات ارزی.
 - انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
 - دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
 - صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
 - اجاره صندوق امانات.
 - اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
 - مشارکت و سرمایه‌گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح‌ها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- و ...
- هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۳۹۲ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴	۷	شعب استان تهران
۰	۱	شعب سایر استان‌ها
۴	۸	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در تاریخ ۲۹/۱۲/۱۳۹۲ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۷۷	۱۲۵	دفتر مرکزی
۳۴	۹۱	شعب استان تهران
۱۱۱	۲۱۶	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱) صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است. شرکت فرعی مشمول تلفیق داده پردازان سیمای آفتاب می‌باشد.

۳-۲) سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- خلاصه اهمیت رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

روش شناسایی درآمد و ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

تلفیقی گروه

سرمایه گذاری بلندمدت:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش سرمایه‌گذاری)
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	روش ارزش ویژه
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری)

سرمایه گذاری جاری:

سرمایه‌گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	در زمان تصویب سود مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر	در زمان تصویب سود مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و سرقفلی (یادداشت ۲-۲-۴)، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد. به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲-۴- در مورد دارایی‌های ثابت الزامات قید شده مربوط به استاندارد کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری (استاندارد ۳۲) رعایت گردیده است.

۴-۲-۴- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

<u>نرخ و روش استهلاک</u>	<u>نوع دارایی</u>
۷ درصد نزولی	ساختمان و تاسیسات
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسائط نقلیه
۳ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاه‌های خود پرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاثه و منصوبات

۵-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۶-۲-۴- مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی ساختمان‌های استیجاری در سرفصل دارایی‌های ثابت ثبت و سه ساله مستهلاک می‌شود.

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نرم افزارهای عملیاتی و اداری طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلاک می‌گردد و برای سرقفلی و سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی به روش تعهدی و با توجه به محتمل بودن ورود جریان منافع اقتصادی به بانک به شرح زیر شناسایی می‌گردد.

نحوه شناسایی

نوع درآمد

براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
هنگام اعطای تسهیلات
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر

سود تسهیلات اعطایی
کارمزد تسهیلات اعطایی
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
کارمزد سایر خدمات بانکی

در زمان صدور ضمانتنامه‌ها
هنگام ارائه خدمت

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد.

۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

الف) طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)

ب) طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)

ج) طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)

د) طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن‌ها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است)

۴-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، ذخیره لازم در حساب‌ها به شرح زیر منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

<u>ضریب</u>	
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده

۴-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۴-۹- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵- موجودی نقد

اقلام تشکیل دهنده موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نزد صندوق - ریال
۲۲,۹۶۸	۳۱,۶۱۵	۲۲,۹۶۸	۳۱,۶۱۵	اسکناس و نقود بیگانه
-	۴۰,۷۳۴	-	۴۰,۷۳۴	سایر
-	۱۷۰	-	۲۸۴	
۲۲,۹۶۸	۷۲,۵۱۹	۲۲,۹۶۸	۷۲,۶۳۳	

۵-۱) موجودی صندوق نزد شعب بانک می باشد که در پایان سال مالی به صورت عینی شماره شده است. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۶-۱	حساب سپرده قانونی
۱۱۰,۲۳۶	۱,۹۱۰,۹۸۹	۱۱۰,۲۳۶	۱,۹۱۰,۹۸۹		حساب جاری نزد بانک مرکزی
۲۸,۸۲۵	۱۰۱,۹۷۶	۲۸,۸۲۵	۱۰۱,۹۷۶		
۱۳۹,۰۶۱	۲,۰۱۲,۹۶۵	۱۳۹,۰۶۱	۲,۰۱۲,۹۶۵		

۶-۱) سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	نرخ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال		قرض الحسنه جاری و بستکاران موقت
۱۶,۸۵۳	۹۸,۳۰۶	۱۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و ویژه
۶۶,۷۷۵	۱,۲۴۳,۲۹۰	۱۵.۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۲,۰۱۱	۵۱۶,۸۹۶	۱۰ و ۱۱/۵ و ۱۵/۵	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها
۴,۵۹۷	۵۱,۷۸۷	۱۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
-	۷۱۰	۱۷	
۱۱۰,۲۳۶	۱,۹۱۰,۹۸۹		

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

اقلام تشکیل دهنده مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۷-۱	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای خارجی (ارزی)
-	۱,۰۷۱,۴۳۲	-	۱,۰۷۱,۴۳۲		سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۱۷۷,۵۳۶	۳۳۸,۹۷۵	۱۷۷,۵۳۶	۳۳۸,۹۷۵		سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ارزی)
-	۱۶۳,۷۷۸	-	۱۶۳,۷۷۸	۷-۱	سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)
۴۴۳	۱۳۶	۴۴۳	۱۳۶		پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها
۲۵۳,۹۶۳	-	۲۵۳,۹۶۳	-		
۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۲۱	۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۲۱		

۷-۱) سپرده‌های ریالی نزد بانکهای داخلی به شرح زیر است:

جمع	مدت‌دار	دیداری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بانک ملت
۳,۳۱۲	۳,۲۶۹	۴۳	بانک سپه
۲,۳۸۹	۲,۲۹۶	۹۳	بانک صادرات
۲۰,۸۲	۲۰,۸۲	-	بانک تجارت
۶۷۵	۶۷۵	-	بانک رفاه
۴۳۵	۴۳۵	-	بانک ملی
۲۱۵	۲۱۵	-	بانک سامان
۲	۲	-	بانک سینا
۳۳۰,۰۰۱	۳۳۰,۰۰۱	-	
۳۳۹,۱۱۱	۳۳۸,۹۷۵	۱۳۶	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود اسلامی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مضاربه
-	۸۳,۰۰۰	-	۸۳,۰۰۰	مشارکت مدنی
۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۰۹۱,۲۵۴	۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۰۹۱,۲۵۴	تسهیلات ارزی
-	۳۳۵,۳۶۲	-	۳۳۵,۳۶۲	
۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۵۰۹,۶۱۶	۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۵۰۹,۶۱۶	وجه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۵۱,۱۵۴)	(۲۴۸,۲۴۱)	(۵۱,۱۵۴)	(۲۴۸,۲۴۱)	سود سال‌های آتی
-	(۱,۴۷۵)	-	(۱,۴۷۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۰,۰۴۱)	(۱۹۸,۶۶۲)	(۴۰,۰۴۱)	(۱۹۸,۶۶۲)	بدهکاران بابت ضمانتنامه‌های پرداخت شده
۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۰۶۱,۳۲۸	۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۰۶۱,۳۲۸	
-	۶۴۶,۹۴۳	-	۶۴۶,۹۴۳	
۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	

(۸-۱) تسهیلات اعطایی به تفکیک اصل و سود و ذخایر مربوطه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سال‌های آتی	مانده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مضاربه
۶۸,۹۴۰	(۱,۰۶۰)	-	۷۰,۰۰۰	مشارکت مدنی
۱۱,۶۷۳,۲۲۰	(۱۸۲,۷۹۲)	-	۱۱,۸۵۶,۰۱۲	تسهیلات ارزی
۳۲۸,۸۵۸	(۵,۰۲۰)	(۱,۴۷۵)	۳۳۵,۳۶۳	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۶۳۷,۱۶۳	(۹,۷۸۰)	-	۶۴۶,۹۴۳	
۱۲,۷۰۸,۱۸۱	(۱۹۸,۶۶۲)	(۱,۴۷۵)	۱۲,۹۰۸,۳۱۸	

(۸-۲) طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی برحسب نوع طبقه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار می باشد.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مضاربه
۷۰,۰۰۰	-	-	-	۷۰,۰۰۰	مشارکت مدنی
۱۱,۸۵۶,۰۱۲	-	-	-	۱۱,۸۵۶,۰۱۲	تسهیلات ارزی
۳۳۵,۳۶۳	-	-	-	۳۳۵,۳۶۳	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۶۴۶,۹۴۳	-	-	-	۶۴۶,۹۴۳	
۱۲,۹۰۸,۳۱۸	-	-	-	۱۲,۹۰۸,۳۱۸	
(۱,۴۷۵)	-	-	-	(۱,۴۷۵)	کسرمی شود:
(۱۹۸,۶۶۲)	-	-	-	(۱۹۸,۶۶۲)	سود سال‌های آتی
					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲,۷۰۸,۱۸۱	-	-	-	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	

(۸-۳) تسهیلات اعطایی برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹							
نرخ سود							
جمع	کمتر از ۲۰ درصد	درصد ۲۰-۲۳	درصد ۲۴	درصد ۲۵-۲۶	درصد ۲۷	درصد ۲۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳۹۲
۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۳۸۷,۷۶۱	۲۵,۶۷۷	۵۰,۶۶۵۳	۵۹۶,۱۲۸	۳,۴۵۲,۷۴۵	۷,۷۳۹,۲۱۷	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴-۸) تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع وثیقه:

گروه	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
در قبال زمین، ساختمان	۴۳۵.۰۰	۳,۱۷۸,۴۶۹	۴۳۵.۰۰	۳,۱۷۸,۴۶۹
در قبال سهام	۲۰۳.۰۰۰	۶۷۵,۵۵۱	۲۰۳.۰۰۰	۶۷۵,۵۵۱
در قبال چک و سفته	۱,۳۸۸,۹۱۸	۷,۱۱۲,۹۷۳	۱,۳۸۸,۹۱۸	۷,۱۱۲,۹۷۳
در قبال اوراق مشارکت	۳۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۳۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰
در قبال سپرده بانکی	۱۳۶.۰۰۰	۱,۲۰۹,۹۶۲	۱۳۶.۰۰۰	۱,۲۰۹,۹۶۲
تسهیلات بدون وثیقه	۲,۴۶۲,۴۱۸	۱۲,۵۲۶,۹۵۵	۲,۴۶۲,۴۱۸	۱۲,۵۲۶,۹۵۵
	۲۰۴.۰۰۰	۳۸۱,۳۶۲	۲۰۴.۰۰۰	۳۸۱,۳۶۲
	۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۹۰۸,۳۱۸	۲,۶۶۶,۴۱۸	۱۲,۹۰۸,۳۱۸

۵-۸) گردش تسهیلات اعطایی

خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول			اصل تسهیلات				
	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	کاهش طی سال	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	وصول طی سال	اعطایی طی سال	مانده در ۱۳۹۲/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۹۳۹	۱,۰۶۱	-	۱,۰۶۱	-	۷۰,۰۰۰	(۴۰,۰۰۰)	۱۱۰,۰۰۰	-
۱۱,۶۷۳,۲۲۲	۱۸۲,۷۹۰	-	۱۴۲,۷۴۹	۴۰,۰۴۱	۱۱,۸۵۶,۰۱۲	(۲۴,۷۰۸,۹۵۳)	۳۳,۹۴۹,۷۰۱	۲,۶۱۵,۲۶۴
۳۳۸,۸۵۷	۵۰,۳۱	-	۵۰,۳۱	-	۳۳۳,۸۸۸	(۳۴,۲۳۵)	۳۶۸,۱۲۳	-
۶۳۲,۱۶۳	۹,۷۸۰	-	۹,۷۸۰	-	۶۴۶,۹۴۳	(۱۵۰,۱۵۲۴)	۲,۱۴۸,۴۶۷	-
۱۲,۷۰۸,۱۸۱	۱۹۸,۶۶۲	-	۱۵۸,۶۲۱	۴۰,۰۴۱	۱۲,۹۰۶,۸۴۳	(۲۶,۲۸۴,۷۱۲)	۳۶,۵۷۶,۲۹۱	۲,۶۱۵,۲۶۴

۹-حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
طلب از سایر اشخاص	۶۵,۳۶۹	۴۴۹,۰۲۲	۶۵,۳۶۹	۴۴۹,۱۲۸
۹-۲	۵۹,۹۷۳	۳۴۹,۳۵۸	۵۹,۹۷۳	۳۴۹,۳۵۸
سود تحقق یافته (تمهیدی)	۲۰۸,۸۱۳	۴۲,۱۲۵	۲۰۸,۸۱۳	۴۲,۱۲۵
۹-۳	۶,۶۹۵	۳۱,۴۴۴	۶,۶۹۵	۳۱,۴۴۵
طلب از کارکنان	۲۲,۸۴۹	۲۰,۸۴۱	۲۲,۸۴۹	۲۰,۸۴۲
سود سهام دریافتی	۳,۶۴۲	۴۵۰	۳,۶۴۲	۴۵۰
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱,۰۶۴	۲۵۰	۱,۰۶۴	۲۵۰
سود دریافتی سپرده‌های بانکی	۳۶۸,۴۲۵	۸۹۴,۴۹۰	۳۶۸,۴۲۵	۸۹۴,۶۰۸
پیش پرداخت‌ها				

۹-۱) طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تامین آتیه خاورمیانه	-	۱۷۲,۳۳۰	-	۱۷۲,۳۳۰
بدهکاران سپرده‌گذاران	-	۹۰,۵۸۵	-	۹۰,۵۸۵
کارگزاری بورسیران	۲۳,۷۴۷	۵۳,۸۸۷	۲۳,۷۴۷	۵۳,۸۸۷
علی الحساب پرداختی به پیمانکاران	۱۱,۹۲۸	۴۷,۱۹۷	۱۱,۹۲۸	۴۷,۱۹۷
کارگزاری سهام پویا	۲۰,۴۲۴	۳۵,۲۴۴	۲۰,۴۲۴	۳۵,۲۴۴
سپرده نقدی ضمانتنامه مشتریان -ارزی	-	۱۸,۸۱۳	-	۱۸,۸۱۳
تنخواه‌گردان بازسازی شعب	۸,۰۹۴	۱۱,۶۳۳	۸,۰۹۴	۱۱,۶۳۳
واسط شاپرک	-	۵,۴۵۳	-	۵,۴۵۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار داخلی	-	۲,۶۸۰	-	۲,۶۸۰
تامین سرمایه کاردان	-	۱,۶۸۵	-	۱,۶۸۵
بیمه زندگی خاورمیانه	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سایر	۱۷۶	۸,۴۹۱	۱۷۶	۸,۶۰۷
	۶۵,۳۶۹	۴۴۹,۰۲۲	۶۵,۳۶۹	۴۴۹,۱۲۸

۹-۱-۱) مانده حساب طرح تامین آتیه کارکنان مربوط به مبلغ تخصیص داده شده جهت خرید ۱۷۲ میلیون سهم به قیمت اسمی برای مدیران و کارکنان بانک در سال قبل می‌باشد طبق مصوبه مورخ ۹۱/۰۸/۰۱ هیئت مدیره بانک مقرر نموده است این سهام در جهت جذب نیروهای کارآمد و متخصص بین کارشناسان بانک به تشخیص مدیر عامل توزیع گردد. مبلغ مزبور در سال مالی پیش در قالب طلب از کارکنان گزارش گردیده بود.

۹-۲) رقم فوق‌الذکر بابت سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تمهیدی شناسایی شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۹-۳) طلب از کارکنان به شرح زیر است:

شرکت اصلی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	حسه بلند مدت	حسه جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۸۵	۱۰,۰۹۸	۱,۱۸۷	وام خرید مسکن
۲۲,۰۲۸	۱۶,۲۳۲	۵,۷۹۶	وام خرید سهام
۹,۴۰۲	۶,۶۹۰	۲,۷۱۲	وام نوت بوک و خودرو
۴۱۰	۲۲۵	۱۸۵	وام ضروری
۴۳,۱۲۵	۳۳,۲۴۵	۹,۸۸۰	

۱۰- اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۹۵,۰۰۰	اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
۵۴۰,۰۰۰	۴۲۸,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۴۲۸,۰۰۰	اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی
۴۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	-	اوراق مشارکت شرکت‌های بورسی
۱,۴۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	۱,۴۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	جمع
(۳۰۰,۰۰۰)	-	(۳۰۰,۰۰۰)	-	کسر می شود: اوراق امانی مشتریان
۱,۱۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	۱,۱۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	مانده

۱۰-۱) تفکیک مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بر اساس تاریخ سررسید از قرار زیر است:

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی
			درصد	میلیون ریال
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۹۲/۱۱/۲۶	۹۳/۰۵/۲۶	۲۳	۲۹۵,۰۰۰
وزارت راه و شهرسازی	۹۱/۱۲/۰۶	۹۵/۱۲/۰۶	۲۰	۱۷۰,۰۰۰
طرح‌های عمرانی انتفاعی دولت	۹۲/۰۸/۰۶	۹۶/۰۸/۰۶	۲۰	۱۰۸,۰۰۰
شرکت ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۹۱/۱۲/۲۲	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۱۵۰,۰۰۰
				۷۲۳,۰۰۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرکت اصلی		گروه		یادداشت		۱۱- سرمایه‌گذاری‌ها
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۷۱,۱۱۳	۵۷۹,۵۴۷	۷۱,۱۱۳	۵۷۹,۵۴۸	۱۱-۱		سرمایه‌گذاری سریع‌ال معامله در بازار
۱۰,۵۰۰	۳۷۵,۰۱۶	۴۵۴	۳۷۵,۲۱۵	۱۱-۲		سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۸۱,۶۱۳	۹۵۴,۵۶۳	۷۱,۵۶۷	۹۵۴,۷۶۳			

۱۱-۱) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت مربوط به سهام سریع‌ال معامله شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می‌باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به مبلغ ۵۷۹,۵۴۷ میلیون ریال در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۴,۵۸۱	۵۷۹,۵۴۷	۷۴,۵۸۱	۵۷۹,۵۴۸		قیمت تمام شده سهام خریداری شده
(۳,۴۶۸)	-	(۳,۴۶۸)	-		کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری‌های سریع‌ال معامله
۷۱,۱۱۳	۵۷۹,۵۴۷	۷۱,۱۱۳	۵۷۹,۵۴۸		

شرکت اصلی		گروه		نام گروه:
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزش بازاری	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	ارزش بازاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شیمیایی
۲۷۳,۰۵۵	۲۵۶,۷۵۴	۲۷۳,۰۵۵	۲۵۶,۷۵۴	چندرشته‌ای صنعتی
۶۸,۸۵۸	۷۳,۱۶۶	۶۸,۸۵۸	۷۳,۱۶۶	کانه‌های فلزی
۴۳,۱۶۳	۴۵,۵۱۰	۴۳,۱۶۳	۴۵,۵۱۰	خودرو و قطعات
۲۲,۹۸۳	۳۰,۶۳۴	۲۲,۹۸۳	۳۰,۶۳۴	بانک‌ها و نهادهای پولی
۳۱,۰۲۶	۲۹,۴۵۸	۳۱,۰۲۶	۲۹,۴۵۸	فراورده‌های نفتی
۲۴,۵۳۲	۲۷,۵۹۰	۲۴,۵۳۲	۲۷,۵۹۰	غذایی بجز قند و شکر
۳۰,۰۳۱	۲۵,۷۶۸	۳۰,۰۳۱	۲۵,۷۶۸	پست و مخابرات
۳۱,۲۹۲	۲۴,۷۶۰	۳۱,۲۹۲	۲۴,۷۶۰	فلزات اساسی
۱۶,۱۰۳	۱۶,۵۳۱	۱۶,۱۰۳	۱۶,۵۳۱	سیمان آهک گچ
۱۲,۴۹۴	۱۱,۹۲۰	۱۲,۴۹۴	۱۱,۹۲۰	ماشین‌آلات و تجهیزات
۹,۴۱۶	۱۰,۸۵۳	۹,۴۱۶	۱۰,۸۵۳	وسایل ارتباطی
۹,۴۸۱	۹,۰۷۹	۹,۴۸۱	۹,۰۷۹	سرمایه‌گذاری‌ها
۷,۸۶۱	۵,۴۱۴	۷,۸۶۱	۵,۴۱۴	قند و شکر
۲,۵۰۲	۲,۹۷۲	۲,۵۰۲	۲,۹۷۲	لاستیک و پلاستیک
۱,۸۴۴	۲,۶۷۵	۱,۸۴۴	۲,۶۷۵	فنی و مهندسی
۲,۶۰۷	۲,۶۲۴	۲,۶۰۷	۲,۶۲۴	مواد دارویی
۳,۰۹۰	۲,۵۳۳	۳,۰۹۰	۲,۵۳۳	حمل و نقل انبارداری و ارتباطات
۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	ذغالسنگ
۱۰	۵	۱۰	۵	
۵۹۱,۷۹۹	۵۷۹,۵۴۷	۵۹۱,۷۹۹	۵۷۹,۵۴۷	

۱۱-۲) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به شرح زیر در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت اصلی		گروه		درصد مالکیت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	-	-	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	داده‌پردازان سیمای آفتاب
-	۲۰,۱۵۴	-	۲۰,۱۵۴	۸۷,۵۰٪	۶,۱۲۵,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۳۴۴,۳۶۲	-	۳۴۴,۳۶۲	۳۲,۹۲٪	۶۵۸,۳۳۳,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تامین سرمایه‌ی کاردان
-	-	۴۵۴	۱۰,۶۹۹				سایر
۱۰,۵۰۰	۳۷۵,۰۱۶	۴۵۴	۳۷۵,۲۱۵				

۱۱-۲-۱) در تاریخ ترازنامه صرفاً معادل ۳۵٪ سرمایه شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

۱۱-۲-۲) سال مالی کارگزاری بانک خاورمیانه منتهی به ۳۱ شهریور بوده است که طبق مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده آن شرکت در سال ۱۳۹۳، به ۲۹ اسفند تغییر یافته است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۲- دارایی‌های ثابت

گروه

ارزش دفتری		استهلاک انباشته					بهای تمام شده					شرح دارایی‌ها
مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک اموال فروش رفته	استهلاک سال مالی	مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارایی‌های فروخته شده طی دوره مالی	دارایی‌های اضافه شده طی دوره مالی	مانده آغاز دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳۳,۷۷۱	۵۲۳,۴۳۴	-	-	-	-	-	۵۲۳,۴۳۴	۲۸۹,۶۶۳	-	-	۲۳۳,۷۷۱	زمین
۵۲,۴۰۹	۳۴۱,۴۰۷	۹,۳۷۷	-	-	۹,۰۷۵	۳۰۲	۳۵۰,۷۸۴	۱۹۸,۰۷۳	-	-	۵۲,۷۱۱	ساختمان
۸,۵۴۲	۱۱,۶۱۰	۲,۸۰۵	-	-	۲,۸۰۵	-	۱۴,۴۱۵	۵,۰۰۳	-	۸۷۰	۸,۵۴۲	وسایط نقلیه
۲۸,۴۴۵	۷۶,۳۶۷	۹,۳۰۸	-	-	۹,۲۸۲	۲۶	۸۵,۶۷۵	۵۴,۸۵۲	-	۲,۳۵۲	۲۸,۴۷۱	اثاث اداری
۳۳۳,۱۶۷	۸۵۲,۸۱۸	۲۱,۴۹۰	-	-	۲۱,۱۶۲	۳۲۸	۸۷۴,۳۰۸	۵۴۷,۵۹۱	-	۳,۲۲۲	۳۳۳,۴۹۵	
۲۱۳,۴۱۳	۸۰۲,۷۶۹	-	-	-	-	-	۸۰۲,۷۶۹	(۷۰۰,۹۰۱)	-	۱,۲۹۰,۲۵۷	۲۱۳,۴۱۳	دارایی‌های در دست تکمیل
۱۲,۷۸۶	۱۲۵,۲۱۳	-	-	-	-	-	۱۲۵,۲۱۳	-	-	۱۱۲,۴۲۷	۱۲,۷۸۶	سفارشات و پیش پرداخت سرمایه‌ای
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقلام سرمایه‌ای نزد انبار
۵۴۹,۳۶۶	۱,۷۸۰,۸۰۰	۲۱,۴۹۰	-	-	۲۱,۱۶۲	۳۲۸	۱,۸۰۲,۳۹۰	(۱۵۳,۳۱۰)	-	۱,۴۰۵,۹۰۶	۵۴۹,۶۹۴	

*دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه‌ای برخوردار است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

شرکت اصلی

ارزش دفتری		استهلاک انباشته					بهای تمام شده					شرح دارایی‌ها
مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته دارایی‌های فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده آغاز دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارایی‌های فروخته شده طی دوره مالی	دارایی‌های اضافه شده طی دوره مالی	مانده آغاز دوره		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۷۷۱	۵۲۳,۴۳۳	-	-	-	-	-	۵۲۳,۴۳۳	۲۸۹,۶۶۲	-	-	۲۳۳,۷۷۱	زمین
۵۲,۴۰۹	۲۴۱,۴۰۷	۹,۳۷۷	-	-	۹,۰۷۵	۳۰۲	۲۵۰,۷۸۴	۱۹۸,۰۷۳	-	-	۵۲,۷۱۱	ساختمان
۸,۵۴۲	۱۰,۷۸۱	۲,۷۶۴	-	-	۲,۷۶۴	۰	۱۳,۵۴۵	۵,۰۰۳	-	-	۸,۵۴۲	وسایط نقلیه
۲۸,۰۹۱	۷۴,۱۹۱	۸,۹۹۶	-	-	۸,۹۸۰	۱۶	۸۳,۱۸۷	۵۴,۸۵۲	-	۲۲۸	۲۸,۱۰۷	اثاثه اداری
۳۲۲,۸۱۲	۸۴۹,۸۱۱	۲۱,۱۳۷	-	-	۲۰,۸۱۹	۳۱۸	۸۷۰,۹۴۸	۵۴۷,۵۹۰	-	۲۲۸	۳۲۳,۱۳۰	جمع
۲۱۴,۴۱۳	۸۰۲,۷۷۰	-	-	-	-	-	۸۰۲,۷۷۰	(۷۰۰,۹۰۱)	-	۱,۲۹۰,۲۵۸	۲۱۳,۴۱۳	دارایی‌های در دست تکمیل
۱۲,۷۸۶	۱۲۵,۲۱۳	-	-	-	-	-	۱۲۵,۲۱۳	-	-	۱۱۲,۴۲۷	۱۲,۷۸۶	سفارشات و پیش پرداخت سرمایه‌ای
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقلام سرمایه‌ای نزد انبار
۵۴۹,۰۱۱	۱,۷۷۷,۷۹۴	۲۱,۱۳۷	-	-	۲۰,۸۱۹	۳۱۸	۱,۷۹۸,۹۳۱	(۱۵۳,۳۱۱)	-	۱,۴۰۲,۹۱۳	۵۴۹,۳۳۹	

*دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه‌ای برخوردار است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۳- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۰,۳۳۱	۴۹۳,۴۸۷	۲۸۰,۳۳۱	۴۹۳,۴۸۷
۷۹۶	۴۸۵	۷۹۶	۴۹۵
۲۸۱,۱۱۸	۴۹۳,۹۷۲	۲۸۱,۱۱۸	۴۹۳,۹۸۲

سرقفلی
نرم افزارهای رایانه‌ای

۱۴- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳۸,۰۰۰	-	۳۸,۰۰۰
۷۷۹	۵,۰۴۹	۷۷۹	۵,۰۴۹
۳۳۳	۲۷۳	۳۳۳	۲۷۳
۱۴۵	۲,۹۰۹	۱۴۵	۲,۹۰۹
۱,۳۴۷	۴۶,۳۳۱	۱,۳۴۷	۴۶,۳۳۱

ودیه بابت ساختمان‌های استیجاری
موجودی ملزومات
حق طبع دسته چک
سایر

۱۵- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۵۸۰,۱۶۰	-	۱,۵۸۰,۱۶۰

سپرده مدت‌دار ارزی بانک مرکزی

۱۶- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۷,۷۱۵	-	۱۷,۷۱۵
-	۳,۱۵۳	-	۳,۱۵۳
-	۲۰,۸۶۸	-	۲۰,۸۶۸

سپرده دریافتی از بانک‌ها
سایر

۱-۱۶) سپرده‌های مذکور شامل سپرده‌های ارزی سایر بانک‌ها می باشد.

۱۷- سپرده‌های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۳۴۰	۵۱۳,۶۰۹	۸۷,۳۴۰	۵۱۳,۶۰۹
۱۹۷,۱۰۳	۴۶,۴۴۰	۱۹۷,۱۰۳	۴۶,۴۴۰
۸۷,۶۵۴	۸۲,۸۶۶	۸۷,۶۵۴	۸۲,۸۶۶
۳۷۱,۹۹۷	۶۴۲,۹۱۵	۳۷۱,۹۹۷	۶۴۲,۹۱۵

سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریالی
انواع چک‌های بانکی فروخته شده
حواله‌های عهده بانک (ریالی)

۱۸- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱,۶۰۳	-	۱,۶۰۳

سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز- ارزی

۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۱,۳۲۲	۵,۷۳۴,۴۴۵	۲۹۱,۳۲۲	۵,۷۳۴,۴۴۵
۴۳۹,۵۲۱	۶,۷۸۹,۲۵۲	۴۱۹,۷۴۳	۶,۷۸۸,۹۹۲
۱۵۳	۹۴۵,۸۶۳	۱۵۳	۹۴۵,۸۶۳
۷۲۰,۹۹۶	۱۳,۴۶۹,۵۶۰	۷۱۱,۲۱۸	۱۳,۴۶۹,۲۰۰

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۱۹-۱) نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

درصد	دوساله
۲۱ - ۲۲	پنج ساله
۲۰ - ۲۳.۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت خاص
۱۸/۵ - ۲۲	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۴ - ۲۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶ - ۲۳	

۱۹-۲) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدتدار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹

جمع	کمتر از ۱۴ درصد	۱۴-۱۷ درصد	۱۷-۲۰ درصد	۲۰-۲۳.۵ درصد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۳۵,۱۱۵	۳,۷۵۰	۷۲۶,۴۱۱	۱,۴۲۵,۷۸۹	۵,۵۷۹,۱۶۵	۱۳۹۳
۵۰۸,۱۶۲	۳۶,۴۱۵	-	-	۴۷۱,۷۴۸	۱۳۹۴
۱۵۸,۴۲۵	-	-	-	۱۵۸,۴۲۵	۱۳۹۶
۵,۰۶۷,۸۵۷	-	-	-	۵,۰۶۷,۸۵۷	۱۳۹۷
۱۳,۴۶۹,۵۶۰	۴۰,۱۶۵	۷۲۶,۴۱۱	۱,۴۲۵,۷۸۹	۱۱,۲۷۷,۱۹۵	

۱۹-۳) سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی و ارزی

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت اصل سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یک ساله
۳۶,۴۱۵	۳۱۵	۳۶,۷۳۰	-	دو ساله
۴۷۱,۷۴۹	۱۴۵,۹۶۳	۱,۲۱۷,۷۱۲	-	پنج ساله
۵,۲۲۶,۲۸۲	۵,۰۲۵,۰۷۵	۹,۹۶۰,۰۳۵	۲۹۱,۳۲۲	سپرده‌های کوتاه‌مدت خاص
۵,۹۷۳,۸۵۶	۳۵,۹۴۶,۰۴۷	۴۱,۹۱۹,۹۰۳	-	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۸۱۵,۳۹۶	۲۸,۶۴۲,۹۳۷	۳۹,۰۲۸,۱۱۳	۴۲۹,۵۲۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۹۴۵,۸۶۲	۴۴,۸۱۰	۹۹۰,۵۱۹	۱۵۳	
۱۳,۴۶۹,۵۶۰	۸۰,۴۰۵,۱۴۷	۹۳,۱۵۳,۷۱۲	۷۲۰,۹۹۵	

۲۰- سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی
۴۸,۶۷۵	۲۸۲,۸۰۰	۴۸,۶۷۵	۲۸۲,۸۰۰	پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	۷۴,۷۷۳	-	۷۴,۷۷۳	سایر
-	۴۸۰	-	۴۸۰	
۴۸,۶۷۵	۳۵۸,۰۵۳	۴۸,۶۷۵	۳۵۸,۰۵۳	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۱- مالیات پرداختنی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۲۵,۴۱۰	-	۲۵,۴۱۰
۲۵,۴۱۰	۶۰,۷۱۴	۲۵,۴۱۰	۶۰,۷۱۴
-	(۲۵,۴۱۰)	-	(۲۵,۴۱۰)
۲۲,۰۷۳	۶۰,۷۱۴	۲۵,۴۱۰	۶۰,۷۱۴

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

تادیه شده طی سال

مانده بدهی مالیاتی

۱-۲۱) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی		سال مالی
	مانده ذخیره	پرداخت شده	قطعی	تشخیصی		میلیون ریال	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۲۵,۴۱۰	-	-	۲۵,۴۱۰	۱۰,۱۶۴	۴۳۳,۵۷۸	۱۳۹۱	
۶۰,۷۱۴	-	-	-	۶۰,۷۱۴	۲۶۹,۸۳۸	۸۸۰,۷۴۳	۱۳۹۲	

۲۲- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۹۲	(۸۸۳,۴۹۳)	-	۹۴۱,۸۳۲	۶۰,۳۳۱	سپرده کوتاه‌مدت
۲	(۱۰۵)	-	۱۲,۳۵۷	۱۲,۲۵۴	سپرده کوتاه‌مدت ویژه
-	(۳)	-	۳	-	سپرده‌های یک ساله
-	(۸۱,۳۹۴)	-	۸۱,۳۹۴	-	سپرده دو ساله
۲,۵۱۵	(۳۵۹,۴۲۳)	-	۴۳۸,۳۵۴	۸۱,۴۴۶	سپرده پنج ساله
۴,۵۰۹	(۱,۳۲۴,۴۱۸)	-	۱,۴۷۳,۹۴۰	۱۵۴,۰۳۱	

۲۳- ذخایر و سایر بدهی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۷۹	۱۷,۰۴۶	۱,۹۷۹	۱۷,۱۷۱
۵۳۹	۱۱,۳۶۱	۵۳۹	۱۱,۳۶۱
۳,۵۶۵	۴,۶۸۸	۳,۵۶۵	۴,۶۸۸
۸۹۲	۱,۲۶۷	۸۹۲	۱,۲۶۷
۱,۸۵۰	۲۹,۱۲۷	۱,۸۵۰	۳۱,۳۴۸
۸,۸۲۵	۶۳,۴۸۹	۸,۸۲۵	۶۵,۸۳۵

سازمان تأمین اجتماعی

سپرده حسن انجام کار بیمه‌گذاران

ذخیره هزینه‌های تحقق یافته

مالیات‌های تکلیفی پرداختنی

سایر

۲۴- سود سهام پرداختنی

سود پرداختنی تا آغاز سال					سود سهام مصوب	شرح
مانده سود سهام پرداختنی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۲	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	طی سال ۹۱	تا آغاز سال ۹۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۲۲	۳۲۹,۹۷۸	-	-	-	۳۴۰,۰۰۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲,۱۱۵	-	۲,۱۱۵	ذخیره آغاز دوره
-	(۳۱)	-	(۳۱)	پرداخت شده طی دوره
۲,۱۱۵	۶,۴۲۷	۲,۱۱۵	۶,۸۱۳	ذخیره تامین شده
۲,۱۱۵	۸,۵۱۱	۲,۱۱۵	۸,۸۹۷	ذخیره پایان دوره

۱-۲۵) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۶- سرمایه

۱-۲۶) سرمایه از بدو تاسیس به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است.

۲-۲۶) نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال (۱) این نسبت در مورد بانک‌ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهم‌ترین نسبت در تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی بانک‌ها می‌باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می‌دهد.

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	کفایت سرمایه :
۶۱,۲۱۲	۱۸۴,۲۱۶	سرمایه درجه یک:
۳۴۶,۸۶۹	۷۰۳,۸۹۳	سرمایه پرداخت شده
۴,۴۰۸,۰۸۱	۴,۸۸۸,۱۰۹	اندوخته قانونی
۴۰,۰۴۱	۱۹۸,۶۶۲	سود انباشته
-	-	جمع سرمایه اصلی
۴۰,۰۴۱	۱۹۸,۶۶۲	ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
-	(۲۹,۴۵۸)	کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۴۰,۰۴۱	۱۶۹,۲۰۴	بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۴,۴۴۸,۱۲۲	۵,۰۵۷,۳۱۳	کسری می‌شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی
۴,۲۳۱,۹۱۱	۱۶,۳۹۱,۱۴۰	جمع سرمایه تکمیلی
۱۰۵,۱۱	۳۰,۸۵	سرمایه پایه
		جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
		نسبت کفایت سرمایه (درصد)

* علت بالا بودن نسبت کفایت سرمایه در سال پیش، سهم بالای سرمایه بانک نسبت به کل منابع بانک بوده که این نسبت در سال مالی ۱۳۹۲ به دلیل افزایش منابع جذب شده توسط بانک به ۳۰/۸۵ درصد کاهش یافته است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲-۲-۱) دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

بانک						شرح دارایی‌ها
۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها میلیون ریال	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها میلیون ریال	
-	-	۲۲,۹۶۸	-	-	۷۲,۵۱۹	موجودی نقد
-	-	۱۳۹,۰۶۱	-	-	۲,۰۱۲,۹۶۵	مطالبات از بانک مرکزی
۸۶,۳۸۸	۲۰	۴۳۱,۹۴۲	۳۱۴,۸۶۴	۲۰	۱,۵۷۴,۳۲۱	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	-	۷۴۰,۰۰۰	-	-	۷۲۳,۰۰۰	اوراق مشارکت دولتی
۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰	-	اوراق مشارکت غیر دولتی
۸۱,۶۱۳	۱۰۰	۸۱,۶۱۳	۹۵۴,۵۶۴	۱۰۰	۹۵۴,۵۶۴	سرمایه‌گذاری‌ها
۳۶۷,۳۶۱	۱۰۰	۳۶۷,۳۶۱	۸۹۴,۲۴۰	۱۰۰	۸۹۴,۲۴۰	حساب‌های دریافتی
۱,۰۶۴	۱۰۰	۱,۰۶۴	۲۵۰	۱۰۰	۲۵۰	پیش پرداخت‌ها
۲۰۳,۵۵۱	۵۰	۴۰۷,۱۰۲	۱,۵۸۹,۲۳۵	۵۰	۳,۱۷۸,۴۶۹	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۲,۱۶۸,۱۲۰	۱۰۰	۲,۱۶۸,۱۲۰	۹,۵۲۹,۷۱۲	۱۰۰	۹,۵۲۹,۷۱۲	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۸۳۰,۱۲۸	۱۰۰	۸۳۰,۱۲۸	۲,۲۷۱,۷۶۶	۱۰۰	۲,۲۷۱,۷۶۶	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۱,۲۴۷	۱۰۰	۱,۲۴۷	۴۶,۲۳۱	۱۰۰	۴۶,۲۳۱	سایر دارایی‌ها
۹۲,۴۳۹	۱۰۰	۹۲,۴۳۹	۶۳۵,۳۱۶	۱۰۰	۶۳۵,۳۱۶	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
-	۱۰۰	-	۱۸,۵۹۷	۱۰۰	۱۸,۵۹۷	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
-	۱۰۰	-	۱۳۶,۳۶۶	۱۰۰	۱۳۶,۳۶۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۴,۲۳۱,۹۱۱		۵,۶۸۳,۰۴۵	۱۶,۳۹۱,۱۴۰		۲۲,۰۴۸,۳۱۶	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۲۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۶۱,۲۱۲	-	۶۱,۲۱۷
۶۱,۲۱۲	۱۲۳,۰۰۴	۶۱,۲۱۶	۱۲۳,۰۵۳
۶۱,۲۱۲	۱۸۴,۲۱۶	۶۱,۲۱۶	۱۸۴,۲۷۰

مانده در آغاز دوره
انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
مانده در پایان دوره

براساس اساسنامه و طبق مصوبات شورای پول و اعتبار هرساله حداقل پانزده درصد از سود خالص پس از کسر مالیات به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد. منظور نمودن اندوخته مزبور تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی است.

۲۸- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۰۱۱	۱,۹۱۲,۵۸۳	۸۷,۰۱۱	۱,۹۱۲,۵۸۳
۸	۵۰,۴۳۹	۸	۵۰,۴۳۹
-	۲۱۶	-	۲۱۶
۸۷,۰۱۹	۱,۹۶۳,۲۳۸	۸۷,۰۱۹	۱,۹۶۳,۲۳۸

سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
وجه التزام دریافت شده
درآمد ارزی

۲۹- سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۷۳	۱۸۸,۲۲۶	۱۱,۱۷۳	۱۸۸,۲۲۶
(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸
۷,۷۰۵	۱۹۱,۶۹۴	۷,۷۰۵	۱۹۱,۶۹۴
۶۴	۱۱,۳۰۳	۶۴	۱۱,۳۰۳
۱۰۷,۸۷۵	۲۱,۸۷۵	۱۰۷,۸۷۵	۲۱,۸۷۵
۱۰۵,۶۹۵	۴۲۱,۵۲۷	۱۰۵,۶۹۵	۴۲۱,۵۲۷
-	(۲,۳۱۶)	-	(۲,۳۱۶)
۲۱۳,۶۳۵	۴۵۲,۳۸۹	۲۱۳,۶۳۵	۴۵۲,۳۸۹
۲۲۱,۳۴۰	۶۴۴,۰۸۳	۲۲۱,۳۴۰	۶۴۴,۰۸۳

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
(زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

سود سپرده قانونی
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
کارمزد پرداختی بابت نگهداری امانی اوراق مشارکت
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

۳۰- سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳	-	۳
-	۸۱,۳۹۴	-	۸۱,۳۹۴
۱۱,۶۷۹	۴۳۸,۳۵۴	۱۱,۶۷۹	۴۳۸,۳۵۴
۷,۸۹۸	۹۴۱,۸۳۳	۷,۸۱۲	۹۴۰,۸۴۵
۲	۱۲,۳۳۲	۲	۱۲,۳۳۲
-	۲۵	-	۲۵
۱۹,۵۸۰	۱,۴۷۳,۹۴۱	۱۹,۴۹۳	۱,۴۷۲,۹۵۳

سپرده‌های یک ساله
سپرده‌های دو ساله
سپرده‌های پنج ساله
سپرده کوتاه‌مدت
سپرده کوتاه‌مدت ویژه سه ماهه
سپرده کوتاه‌مدت ویژه شش ماهه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۱- درآمدهای کارمزد

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
صدور ضمانتنامه	۵,۳۰۰	۶۱,۹۷۸	۵,۳۰۰	۶۱,۹۷۸	
کارمزد مدیریت اوراق مشارکت	۱۰,۰۶۰	۴۳,۶۹۲	۱۰,۰۶۰	۴۳,۶۹۲	
عملیات ارزی	-	۸۶۳	-	۸۶۳	
سایر	۳	۲۶۰۸	۳	۲۶۰۸	
	۱۵,۳۶۳	۱۰۹,۱۴۱	۱۵,۳۶۳	۱۰۹,۱۴۱	

۳۲- سایر درآمدها

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
حق کارشناسی	۹۴۹	۱۸,۴۱۶	۹۴۹	۱۸,۴۱۶	
سایر	-	۴۵۱	-	۴۵۱	
	۹۴۹	۱۸,۸۶۷	۹۴۹	۱۸,۸۶۷	

۳۳- هزینه‌های اداری و عمومی

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
هزینه‌های پرسنلی	۱۷,۵۷۲	۹۷,۳۸۶	۱۷,۵۷۲	۹۷,۳۸۶	
هزینه اجاره محل	۹,۷۵۶	۲۶,۹۴۱	۹,۷۵۶	۲۶,۹۴۱	
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۷,۱۸۸	۲۲,۸۱۱	۷,۱۸۸	۲۲,۸۱۱	
هزینه استهلاك	۳۱۹	۲۲,۱۶۱	۳۱۹	۲۲,۱۶۱	
حق الزحمه و حق المشاوره ها	۲۸۶	۶,۶۵۴	۲۸۶	۶,۶۵۴	
هزینه تبلیغات	۶۳۸	۶,۴۹۰	۶۳۸	۶,۴۹۰	
هزینه ملزومات	۱,۵۲۱	۵,۰۰۹	۱,۵۲۱	۵,۰۰۹	
پاداش هیات مدیره	-	۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	
هزینه آب و برق و سوخت تلفن	۳۴۱	۲,۶۹۵	۳۴۱	۲,۶۹۵	
هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌های ملکی و استیجاری	۴۲	۲,۵۶۳	۴۲	۲,۵۶۳	
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۱۳۲	۹۱۰	۱۳۲	۹۱۰	
هزینه آموزش ضمن خدمت	۳۵۸	۶۶۵	۳۵۸	۶۶۵	
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۲۲۴	۴۸۰	۲۲۴	۴۸۰	
هزینه چاپ فرم‌های اداری و گزارشات	۳۹	۳۴۰	۳۹	۳۴۰	
سایر هزینه‌های اداری و تشکیلاتی	۳,۲۶۴	۲۱,۶۳۷	۳,۲۶۴	۲۱,۶۳۷	
	۴۱,۶۸۰	۲۱۹,۷۴۲	۴۱,۶۸۰	۲۱۹,۷۴۲	

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام	۴۰,۰۴۱	۱۵۸,۶۲۱	۴۰,۰۴۱	۱۵۸,۶۲۱	

براساس بخشنامه مب ۲۳۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقرر گردید بانک‌ها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱/۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاری‌ها را به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و درحساب‌ها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره خاص محاسبه می‌گردد.

۳۵- هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها

گروه	شرکت اصلی		گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار ارزی	-	۱,۴۲۰	-	۱,۴۲۰	
کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانک‌ها	۶۰	-	۶۰	-	
مالیات ثبت سرمایه	۸,۲۶۶	-	۸,۲۶۶	-	
سایر	۳	۸۶۲	۳	۸۶۱	
	۸,۳۲۹	۲,۲۸۲	۸,۳۲۹	۲,۲۸۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۶- صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۳۳,۴۹۰	۸۸۰,۷۴۳	۴۳۳,۵۷۸	۸۸۱,۷۳۱	سود پیش از کسر مالیات بر درآمد
۳۱۹	۲۲,۱۶۱	۳۱۹	۲۲,۱۶۱	هزینه استهلاک
۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۱۱,۱۷۳)	(۱۸۸,۲۲۶)	(۱۱,۱۷۳)	(۱۸۸,۲۲۶)	سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
۴۰,۰۴۱	۱۵۸,۶۲۱	۴۰,۰۴۱	۱۵۸,۶۲۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۱۵	۶,۳۹۸	۲,۱۱۵	۶,۷۸۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶۸,۲۶۰	۸۷۶,۲۳۹	۴۶۸,۳۴۸	۸۷۷,۶۰۱	
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:				
۳۷۱,۹۹۷	۲۷۲,۵۲۰	۳۷۱,۹۹۷	۲۷۲,۵۲۰	جاری اشخاص و سپرده‌های دیداری
۴۲۹,۶۷۴	۷,۳۰۵,۴۴۲	۴۱۹,۸۹۶	۷,۳۱۴,۸۵۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲۹۱,۳۲۲	۵,۴۴۳,۱۲۳	۲۹۱,۳۲۲	۵,۴۴۳,۱۲۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت (با سررسید بیشتر از یک‌سال)
۶۲,۰۰۹	۲,۱۱۴,۵۹۲	۶۲,۰۰۸	۲,۱۱۶,۹۴۰	حساب‌های پرداختی
۱,۱۵۵,۰۰۲	۱۵,۱۳۵,۶۷۷	۱,۱۴۵,۲۳۳	۱۵,۱۴۷,۴۴۲	
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:				
(۱۱۰,۲۳۶)	(۱,۸۰۰,۷۵۳)	(۱۱۰,۲۳۶)	(۱,۸۰۰,۷۵۳)	سپرده قانونی
(۱,۱۴۰,۰۰۰)	۴۱۷,۰۰۰	(۱,۱۴۰,۰۰۰)	۴۱۷,۰۰۰	اوراق مشارکت
(۱,۰۶۴)	۸۱۴	(۱,۰۶۴)	۸۱۴	پیش پرداخت‌ها
(۳۶۷,۳۶۱)	(۵۲۶,۸۷۹)	(۳۶۷,۳۶۱)	(۵۲۶,۹۹۵)	حساب‌های دریافتی
(۲۸۲,۳۶۵)	(۲۵۹,۱۸۰)	(۲۸۲,۳۵۵)	(۲۵۹,۱۹۰)	سایر دارایی‌ها
(۲,۶۱۵,۲۶۵)	(۱۰,۲۹۱,۵۷۹)	(۲,۶۱۵,۲۶۵)	(۱۰,۲۹۱,۵۷۹)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
(۴,۵۱۶,۳۹۱)	(۱۲,۴۶۰,۵۷۷)	(۴,۵۱۶,۳۸۱)	(۱۲,۴۶۰,۷۰۳)	
(۲,۸۹۳,۰۲۹)	۳,۵۵۱,۳۳۹	(۲,۹۰۲,۷۱۰)	۳,۵۶۴,۳۴۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۳۷- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲۲,۹۶۸	۳۱,۷۸۵	۲۲,۹۶۸	۳۱,۹۰۰	۵ اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
-	۴۰,۷۳۴	-	۴۰,۷۳۴	۵ نقود بیگانه و موجودی نزد بانک‌های خارجی
۲۸,۸۲۵	۱۰۱,۹۷۶	۲۸,۸۲۵	۱۰۱,۹۷۶	۶ حساب جاری نزد بانک مرکزی
۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۲۱	۴۳۱,۹۴۲	۱,۵۷۴,۳۲۱	۷ موجودی نزد بانک‌های داخلی پس از پایاپای
۴۸۳,۷۳۵	۱,۷۴۸,۸۱۶	۴۸۳,۷۳۵	۱,۷۴۸,۹۳۱	

۳۸- اقلام زیر خط

۳۸-۱- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۵۱۰,۸۶۸	۳,۴۵۵,۵۴۶	۵۱۰,۸۶۸	۳,۴۵۵,۵۴۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
-	۴۲۷,۲۷۴	-	۴۲۷,۲۷۴	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز
۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳۸-۲- صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده آغاز سال			گشایش شده طی سال			واریز شده طی سال			مانده پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
داخلی	ریال	-	-	-	۱۱۳,۳۱۸	۵	۶۰,۹۷۰	-	۲	۵۲,۳۴۷	-	
دیداری												
	یوان چین	-	-	۱	۱,۰۰۲	۲۴۷,۵۰۰	-	-	۱	۱,۰۰۲	۲۴۷,۵۰۰	
	یورو	-	-	۱	۶۹۸,۹۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱	۶۹۸,۹۲۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
	روپیه هند	-	-	۴	۴,۳۳۴	۱۰,۵۴۴,۰۰۰	-	-	۴	۴,۳۳۴	۱۰,۵۴۴,۰۰۰	
		-	-	۶	۷۰۴,۲۵۶		-	-	۶	۷۰۴,۲۵۶		
		-	-	۱۱	۸۱۷,۵۷۴		۶۰,۹۷۰		۳	۷۵۶,۶۰۳		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۳-۳۸- تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴۲۱,۸۲۸	-	۴۲۱,۸۲۸

تعهدات تضمین اوراق مشارکت بوتان

۳۸-۴- حساب‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۱۱,۹۷۱	۲۹,۴۰۲,۷۳۰	۲,۹۱۱,۹۷۱	۲۹,۴۰۲,۷۳۰
۴۵۹,۲۸۷	۲,۷۸۱,۰۳۴	۴۵۹,۲۸۷	۲,۷۸۱,۰۳۴
۱,۱۸۷,۴۶۲	۶۱,۵۵۹,۴۴۲	۱,۱۸۷,۴۶۲	۶۱,۵۵۹,۴۴۲
۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۴,۵۵۸,۷۲۰	۹۳,۷۴۳,۲۰۶

سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
سایر

۳۹- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی است.

۴۰- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه، وجود نداشته است که نیاز به افشا داشته باشد.

۴۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۴۱-۱) از آنجا که ابزار مالکانه تقلیل دهنده سود هر سهم بانک طی دوره گزارش وجود نداشته است، لذا سود تقلیل یافته سهم ارائه نگردیده است.

۴۱-۲) میانگین موزون تعداد سهام عادی استفاده شده در مخرج کسر محاسبه سود پایه هر سهم، ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ لحاظ شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۲-معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال							
سال ۱۳۹۲							
نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	حد اعتباری	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص
شرکت مادر / سهامدار کنترل کننده	شرکت فرعی و هیات‌اعلی الحساب پرداختی بابت هزینه های راه اند			هیات مدیره بانک		۱۹۹۵.۱۷۶۹۳۲	
اشخاص دارای کنترل مشترک یا نقوذ قابل ملاحظه بر شرکت							
شرکت های همگروه / تحت کنترل واحد							
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (آقای جواد جواد)	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (آقای جواد جواد)	✓	هیات مدیره بانک		۱,۹۹۵	
واحد های تجاری فرعی	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه (آقای جواد جواد)	✓	هیات مدیره بانک		۱,۲۹۲,۶۲۹	
	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه (آقای جواد جواد)	✓	هیات مدیره بانک		۴۰,۰۰۰	۱,۰۵۷
	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه (آقای جواد جواد)	✓	هیات مدیره بانک		۱,۳۴۷	۲۴
واحد های تجاری وابسته	شرکت وابسته و هیات مدیره	شرکت تامین سرمایه کردان (آقای پرویز عقیلی کرمانی)	✓	هیات مدیره بانک		۱,۶۸۵	
مشارکتهای خاص							
اعضای هیات مدیره و مدیران ارشد اجرایی	عضو هیات مدیره	روزبه پیروز	✓	هیات مدیره بانک		۵۰,۰۰۰	۷,۳۲۸
	عضو هیات مدیره	سید حسین سلیمی	✓	هیات مدیره بانک		۵۰,۰۰۰	۹۵
	هیات مدیره مشترک	شرکت فن اوری نوا آسوده (آقای رضا سلطان زاده)	✓	هیات مدیره بانک		۱۰,۰۰۰	۲,۱۲۱
	هیات مدیره مشترک	شرکت فرزات تجارت پارمیس (آقای رضا سلطان زاده)	✓	هیات مدیره بانک		۵۰,۰۰۰	۱۱,۲۱۳
سایر اشخاص وابسته	خدمات مهندسی مشاور کارفرما بابت بازسازی و تجهیز شعب	شرکت مهندسی مشاور گنو (آقای پرویز خاکپور)	✓	طبق آیین نامه معاملات		۲۷,۷۶۷	
	هیات مدیره مشترک	شرکت مهندسی مشاور گنو (آقای پرویز خاکپور)	✓	هیات مدیره بانک		۲۰,۰۰۰	۱۱
	صدور ضمانتنامه		✓	هیات مدیره بانک		۱۰۰,۰۰۰	۹۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴۳- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

مبلغ
میلیون ریال
۷۰۳,۸۹۳
۸۲,۰۰۳

سود قابل تخصیص پس از کسر اندوخته قانونی

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

۴۴- وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	درهم امارت	ریال عمان	یوان چین	روپیه هند
۱,۳۲۶,۱۲۶	۱۶۲,۲۷۰	۲۵۹,۷۳۵	۱۱,۴۸۴,۷۲۳	-	-
-	۱۰,۴۹۷,۰۴۴	۵۳۷,۰۰۰	۰	-	۳۱۱,۲۹۱,۰۰۰
(۴۰,۸۷۸)	(۱۵,۲۸۲)	(۶,۲۶۳)	(۲۲۲,۰۰۰)	-	-
(۱,۳۱۲,۲۴۱)	(۱۵۵,۶۴۵)	(۲۶۱,۳۰۰)	۰	-	-
(۲۶,۹۹۳)	۱۰,۴۸۸,۳۸۷	۵۲۹,۱۷۲	۱۱,۲۶۲,۷۲۳	-	۳۱۱,۲۹۱,۰۰۰
-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۴۷,۵۰۰	۱۰,۵۴۴,۰۰۰
۲۸۴,۵۳۰	۹,۸۵۶,۸۴۳	-	۲۸۸,۷۵۷	۴,۹۹۰,۱۴۳	-

موجودی نقد

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های دیداری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

تعهدات اعتبارات اسنادی

تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره