

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



موسسۂ خبری دش و ہیکارن
((مجلدین ری))

((معمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مکان: بزرگراه شیدآباد، شعبه ۱۰۱، طبقه ۱۰، خیابان شیدآباد، پلاک ۱۰، کد پستی ۱۱۱۱۱۱

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، فکس: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



مؤسسه حسابرسی داش و همکاران
((محدود مسئول))

((معتد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بهرنام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت های مالی اظهاری نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ بخش مبنای اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و "بانک" به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و "بانک" را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"

۲- چگونگی وضعیت قراردادهای تسهیلات جعاله اعطایی "بانک" به شرکت های "توسعه نفت و گاز صیای کنگان و مهندسی و توسعه سروک آذر" (معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران) از محل منابع سپرده گذاری ارزی "صندوق توسعه ملی" و نحوه شناسایی سهم سود "بانک" در این ارتباط در یادداشت توضیحی ۳-۲۶، آمده است. در این خصوص، اقدامات و پی گیری های "بانک" و سایر نهادهای مرتبط، ضمن وجود برخی ظرفیت های قانونی (از جمله بند ۳ ردیف ۴ الزامات مصارف قانون بودجه سال ۱۴۰۵ در خصوص امهال اصل و فرع تسهیلات موضوع طرح های بالا دستی نفت و گاز مرتبط)، در رابطه با تمدید و یا تعیین تکلیف چگونگی بازپرداخت تسهیلات مزبور، تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده، لیکن مانده تسهیلات مورد بحث (شامل اصل و فرع جمعاً به مبلغ ۶۵۴،۲۵۶ میلیارد ریال) علی رغم شمول طبقه "معوق"، به عنوان "تسهیلات جاری" قلمداد گردیده است. در شرایط گفته شده در بالا، تعیین آثار مالی هرگونه تعدیل احتمالی مترتب از تعیین تکلیف تسهیلات یاد شده، بر صورت های مالی مورد گزارش، برای این مؤسسه امکانپذیر نمی باشد.

۳- پاسخ تأییدیه های درخواستی از "صندوق توسعه ملی از بابت حساب های ارزی فی مابین" منعکس در یادداشت توضیحی ۳۹ و برخی از "حساب های ارزی نزد بانک های خارجی"، منعکس در یادداشت های توضیحی ۲۴ و ۲۵، جمعاً به مبلغ ۲۳،۰۰۱ میلیارد ریال، تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. با توجه به مراتب گفته شده، تعیین هرگونه تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه های ارسالی بدون جواب و سایر مستندات مورد بحث، بر صورت های مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۴- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.



مؤسسه حسابرسی داش و همکاران
((محدود مسئول))
سازمان بورس و اوراق بهادار

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته است. علاوه بر موارد درج شده در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، موارد زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌است:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
سود تسعیر ارز	
همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۲۰ منعکس است، در مقطع ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴، سود تسعیر ارز به مبلغ ۶۲،۶۹۲ میلیارد ریال گزارش شده است که:	روش‌های حسابرسی برای ارزیابی صحت عمل "بانک" در این ارتباط، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:
- نسبت به سال قبل معادل ۲۰۸ درصد افزایش داشته،	۱- اخذ صورت ریز اقلام ارزی و مطابقت اطلاعات دریافتی با دفاتر.
- و بالغ بر ۴۵ درصد از سود قبل از مالیات "بانک" است.	۲- بررسی کنترل‌های اصلی ناظر بر ثبت، نگهداری و گزارشگری اقلام ارزی.
- مبنای تسعیر اقلام ارزی، مندرجات بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.	۳- بررسی صحت طبقه بندی دارایی و بدهی‌های ارزی و احتساب ذخایر ارزی لازم در حساب‌ها در این ارتباط.
(تسعیر اقلام ارزی پولی در صورت احراز شرایط گفته شده در بند ۳ بخشنامه مزبور مجاز خواهد بود).	۴- کنترل اعمال نرخ صحیح ارز در تاریخ گزارشگری در انطباق با بخشنامه بانک مرکزی و استاندارد حسابداری ناظر (ویژگی در دسترس بودن).
همچنین، طبق مفاد بند ۷ بخشنامه یاد شده در بالا، سود ناشی از تسعیر اقلام پولی ارزی "بانک" در پایان سال مالی (پس از اعمال ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول و آثار مالیاتی احتمالی)، به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌گردد و می‌بایست صرف افزایش سرمایه "بانک" شود.	۵- شناسایی اقلام ارزی دارای محدودیت و کنترل صحت تسعیر اقلام مزبور در انطباق با الزامات بند ۳ بخشنامه تسعیر.
مضافاً، به موجب مفاد بند ۸ بخشنامه یاد شده در بالا، در صورتی که میزان سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی "بانک"، بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص مؤسسه اعتباری باشد، افزایش سرمایه از محل سود مزبور، مستلزم انجام حسابرسی موارد خاص در این ارتباط و تأیید مبلغ سود تسعیر ارز مورد بحث توسط حسابرس مستقل می‌باشد.	باتوجه به رسیدگی‌ها و ضمن توجه به موارد گفته شده در بندهای ۲ و ۳ این گزارش، سود تسعیر ارز اقلام پولی به نحو صحیح و مناسب در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی، در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.
باتوجه به اهمیت و تعدد حساب‌های ارزی "بانک" و به منظور کسب اطمینان معقول از صحت محاسبات تسعیر ارز و شناسایی آن در حساب‌ها در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های ناظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرفصل مورد بحث به عنوان مسایل عمده حسابرسی در سال مالی مورد گزارش تعیین گردیده است.	

نحوه برخورد حسابرس

روش‌های حسابرسی برای ارزیابی "صحت رویه اتخاذ شده" و "محاسبات"، شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات "بانک"، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:

- ۱- شناخت فرآیند طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات و کنترل‌های داخلی ناظر بر آن.
- ۲- کنترل صحت طبقه‌بندی‌ها و محاسبات صورت گرفته براساس مؤلفه‌های مربوط، در انطباق با مفاد دستورالعمل‌های ناظر.
- ۳- ارزیابی نحوه و صحت تسهیم ارزش وثایق مشترک.
- ۴- ردیابی و کنترل نمونه‌ای "ارزش کارشناسی شده وثایق" براساس "گزارشات کارشناسی".
- ۵- ارزیابی آثار پاسخ تأییدیه دریافتی از وکیل "بانک" و پرونده‌های حقوقی مربوط، بر طبقه‌بندی "تسهیلات اعطایی" و "مطالبات" و "ذخایر در نظر گرفته شده در این ارتباط".
- ۶- بررسی "تسهیلات امهالی" از نقطه نظر "تغییر در طبقه‌بندی‌ها".

با توجه به رسیدگی‌ها و ضمن توجه به مورد گفته شده در بند ۳ این گزارش، طبقه‌بندی دارایی و احتساب ذخایر در این ارتباط، به نحو صحیح و مناسب در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی، در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.

مسائل عمده حسابرسی

طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات:

ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات در مقطع ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴ به ترتیب به مبالغ ۲۵.۳۳۱ و ۱۷.۱۶۲ میلیارد ریال منعکس در یادداشت توضیحی ۱۹، توسط این مؤسسه رسیدگی شده است.

به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۷-۸ و ۷-۹، طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات، براساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

اجرای کامل دستورالعمل‌های مزبور، ضمن در نظر گرفتن پیچیدگی نسبی محاسبات لازم، متضمن لحاظ عوامل زمان، وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت و همچنین ارزشیابی وثایق اخذ شده از مشتریان (بر پایه تعدیل براساس سطح عمومی قیمت‌ها و یا گزارش کارشناسان رسمی، مبتنی بر مفروضات و مدل‌های قیمت‌گذاری و قضاوت ایشان) می‌باشد.

با توجه به مراتب گفته شده، هرگونه تغییر در مؤلفه‌های مبنای برآورد ذخایر، می‌تواند به تعدیل بااهمیت محاسبات ذخایر مورد بحث منجر شود. بدین لحاظ موضوع به عنوان مسایل عمده حسابرسی مطرح گردیده است.

سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده ها:

هزینه سود سپرده‌ها و سپرده مشتریان موضوع یادداشت‌های توضیحی ۱۴ و ۳۵ به ترتیب به مبالغ ۱۵۶.۸۱۲ و ۲.۳۴۳.۰۴۶ میلیارد ریال در سرفصل‌های گفته شده، منعکس شده است.

در تاریخ صورت وضعیت مالی، سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها به ترتیب ۹۴ و ۷۹ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه‌های "بانک" می‌باشد که حجم عمده‌ای از صورت‌های وضعیت مالی و سود و زیان "بانک" را تشکیل داده است.

بر اساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سقف نرخ علی الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به نرخ ۵٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به نرخ ۱۷٪، بلند مدت یکساله به نرخ ۲۰/۵٪ و ۲ ساله به نرخ ۲۱/۵٪ و سود سرمایه گذاری ۳ ساله به نرخ ۲۲/۵٪ تغییر یافته است.

طراحی و اثر بخشی عملکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض الحسنه و سپرده‌های سرمایه گذاری بانکی مطابق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.

رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن، صحت محاسبات ریاضی و "کافی و مناسب بودن افشا" شامل موارد زیر است:

- دریافت صورت ریز حساب جاری، قرض الحسنه و سپرده‌های سرمایه گذاری به تفکیک اشخاص.
- تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی.
- ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نماینده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) «حساب‌ها، میانی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب "بانک" این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده و در بررسی سرفصل های مزبور، اهداف حسابرسی بر "وجود"، "کامل بودن"، "صحت محاسبات ریاضی" و "کافی و مناسب بودن افشا" متمرکز شده است.	- بررسی شناسایی هزینه های تعهدی سود سپرده ها و مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب. - انجام بررسی های تحلیلی. - با توجه به رسیدگی های فوق، مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت مالی منعکس و افشا شده است.

تأکید بر مطلب خاص

۶- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت توضیحی ۳۸، در رابطه با اعتراض "بانک" نسبت به مطالبه مالیات از بابت "عملکرد سال های قبل" و "قانون جهش تولید مسکن برای سال های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴"، با توجه به ابهام در صحت مبانی محاسبات مالیات مطالبه شده از "بانک"، جلب می نماید.

مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره "بانک" است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارایه نمی کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در باره موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ این گزارش، کسب کند.

مسئولیت های هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارایه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی "بانک" به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال "بانک" یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود.

اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

❖ خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارایه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و "بانک"، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و "بانک" به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا "بانک"، از ادامه فعالیت باز بماند.

❖ کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه "بانک" به شرح زیر می باشد:

۱-۱- مفاد مواد ۱۱۴، ۱۲۱، ۱۳۰، ۱۳۲ و ۱۳۵ اساسنامه، در رابطه با "رعایت ضوابط و مقررات ناظر وضع شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران".

۱-۲- پی گیری های "بانک" در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴ صاحبان سهام، در ارتباط با موارد گفته شده در بندهای ۲، ۶، ۱۰-۱، ۱۳ و ۱۴ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات "بانک" انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیأت مدیره درباره ی فعالیت و وضع عمومی "بانک"، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۳- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد تبصره های ۱ و ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع به ترتیب، "تعداد اعضای کمیته های حسابرسی و ریسک باید ۳ یا ۵ نفر باشد (یک نفر از هر کمیته نامبرده در انتظار اخذ تأیید صلاحیت حرفه ای از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند که تأییدیه عضو کمیته حسابرسی تا تاریخ این گزارش صادر گردیده است)،"، "اکثریت اعضای کمیته ها باید عضو مستقل خارج از هیأت مدیره باشند (در رابطه با کمیته های ریسک برای ۴ ماه ابتدای سال و انتصابات)،"، رعایت نگردیده است.

۱۴- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، نظر این مؤسسه به استثنای عدم رعایت مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، و مفاد بند ۵-۵ ماده ۵ منشور مصوب کمیته حسابرسی "بانک"، موضوع به ترتیب، "رعایت تعداد اعضای کمیته حسابرسی (تأیید صلاحیت حرفه ای یک عضو کمیته حسابرسی تا تاریخ این گزارش صادر گردیده است)" و "اعضای کمیته حسابرسی "بانک" نمی توانند به صورت همزمان در سایر کمیته های "بانک" عضویت داشته باشند"، به مورد بااهمیت دیگری که حاکی از وجود نقاط ضعف کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۵- در رعایت مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، پرداخت های "بانک" از بابت کمک های عام المنفعه و مسئولیت های اجتماعی که در گزارش های "فعالیت هیأت مدیره" و "تفسیری مدیریت" افشا گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این مؤسسه، به نکته قابل ذکری، جلب نشده است.

۱۶- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر "پیش‌بینی میزان سود تقسیمی" و همچنین مفاد ماده ۱۸ آن دستورالعمل و نیز الزامات مفاد مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به مندرجات بندهای ۲ و ۳ این گزارش و همچنین ممنوعیت تقسیم سود حاصل از تسعیر اقلام پولی ارزی مندرج بخشنامه بانک مرکزی در رابطه تسعیر اقلام ارزی و برنامه "بانک" درخصوص افزایش سرمایه از محل سود سال جاری جلب می‌نماید.

۱۷- گزارش بررسی فرآیند محاسبه حق عضویت "صندوق ضمانت سپرده‌ها"، با توجه به مقررات "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" و "راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری"، موضوع مفاد ماده ۱۲ آیین نامه مورد اشاره، به طور جداگانه به "صندوق ضمانت سپرده‌ها" ارسال می‌گردد.

شایان ذکر است "بانک"، حق عضویت صندوق نامبرده برای سال ۱۴۰۳ را تماماً پرداخت و مقاصد حساب مربوطه را نیز اخذ نموده است.

۱۸- گزارش حسابرسی رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، به طور جداگانه، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه می‌گردد.

۱۹- در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

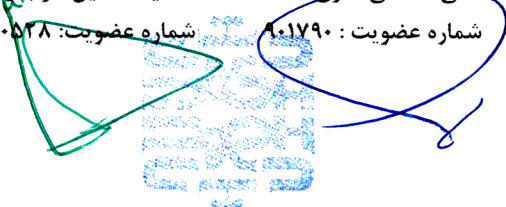
تاریخ: ۳۰ تیر ۱۴۰۵

سید حسین عرب زاده

علی اسلامی گنزیق

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

شماره عضویت: ۱۰۱۷۹۰





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

**صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)**

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۴

فهرست

شماره صفحه	
الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۱	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان های نقدی جداگانه
	یادداشت‌های توضیحی
۱۵	۱. معرفی بانک
۱۶	۲. استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده
۱۶	۳. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۷	۴. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۸	۵. قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآوردها
۱۸	۶. مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی
۱۸	۷. اهم رویه‌های حسابداری
۲۵	۸. تغییر در رویه‌های حسابداری
۲۶	۹. درآمد تسهیلات اعطایی
۲۷	۱۰. درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۸	۱۱. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۸	۱۲. سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹	۱۳. جایزه سپرده قانونی
۳۰	۱۴. هزینه سود سپرده ها
۳۳	۱۵. درآمد کارمزد
۳۴	۱۶. هزینه کارمزد
۳۴	۱۷. خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳۵	۱۸. هزینه های اداری و عمومی

۳۶	۱۹. هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۸	۲۰. سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۳۸	۲۱. سود (زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۴۰	۲۲. سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۴۱	۲۳. سود هر سهم
۴۲	۲۴. موجودی نقد
۴۳	۲۵. مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۴۴	۲۶. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۵۰	۲۷. مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۵۱	۲۸. سایر دریافتنی ها
۵۲	۲۹. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۷	۳۰. دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط
۵۸	۳۱. دارایی های ثابت مشهود
۶۰	۳۲. دارایی های نامشهود
۶۲	۳۳. سپرده قانونی
۶۲	۳۴. سایر دارایی ها
۶۳	۳۵. سپرده های مشتریان
۶۹	۳۶. بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۷۰	۳۷. سود سهام پرداختنی
۷۱	۳۸. مالیات پرداختنی
۷۳	۳۹. ذخایر و سایر پرداختنی ها
۷۴	۴۰. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷۴	۴۱. سرمایه
۷۶	۴۲. اندوخته قانونی
۷۶	۴۳. سایر اندوخته ها
۷۶	۴۴. تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۷۷	۴۵. سهام تحت تملک صندوق بازارگردان (سهام خزانه)
۷۷	۴۶. صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردان (سهام خزانه)
۷۷	۴۷. منافع فاقد حق کنترل

۷۸	۴۸. اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی
۸۰	۴۹. نقد حاصل از عملیات
۸۱	۵۰. مبادلات غیر نقدی
۸۲	۵۱. اقلام زیر خط
۸۳	۵۲. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۸۳	۵۳. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
۸۴	۵۴. تشریح ریسک های بانک
۸۵	- ریسک اعتباری
۹۵	- ریسک نقدینگی
۱۰۲	- ریسک بازار
۱۱۲	- ریسک عملیاتی
۱۱۸	۵۵. بخش های عملیاتی
۱۲۱	۵۶. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۲۴	۵۷. سود انباشته پایان سال
۱۲۵	۵۸. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۲۶	۵۹. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۲۷	۶۰. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۱	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۵-۱۲۸	پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



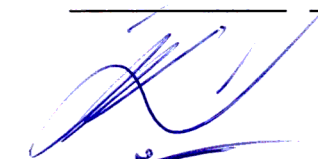


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۰ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف/غیر موظف اجرائی / غیر اجرائی	سمت	اعضای هیأت مدیره
	موظف - غیر اجرائی	رئیس هیأت مدیره	پرویز عقیلی کرمانی
	موظف - غیر اجرائی	نائب رئیس هیأت مدیره	اکبر کمیجانی
	موظف - اجرائی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	جواد جوادى
	موظف - غیر اجرائی	عضو هیأت مدیره	غلامعلی کامیاب
	موظف - غیر اجرائی	عضو هیأت مدیره	عبدالکریم قوامی فر



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم
۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۷۵,۵۲۲,۴۴۵	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۱۱,۴۴۸,۷۰۳	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸,۴۰۰,۹۲۸	۴۷,۵۲۱,۶۴۲	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
-	-	۱۲ سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۳۷,۱۰۵	۱,۰۷۵,۵۸۷	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۱۶۵,۵۴۹,۷۹۲	۲۲۵,۵۶۸,۳۷۷	درآمد عملیاتی
(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۱۵۷,۱۸۹,۰۴۳)	۱۴ هزینه سود سپرده ها
۵۲,۶۲۰,۹۲۳	۷۸,۳۷۹,۳۳۴	سود ناخالص
۱۹,۳۶۴,۳۴۳	۲۴,۹۴۲,۴۱۸	۱۵ درآمد کارمزد
(۹۰۲,۸۳۹)	(۱,۵۵۸,۰۹۹)	۱۶ هزینه کارمزد
۱۳,۸۴۸,۷۷۶	۱۸,۷۵۷,۷۶۳	۱۷ سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۷,۴۱۴,۵۴۶)	(۳۰,۰۷۹,۹۲۹)	۱۸ هزینه های اداری و عمومی
(۱۷,۵۰۴,۵۲۸)	(۱۱,۵۱۴,۳۴۳)	۱۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۴,۵۸۰,۶۶۸	۷۳,۴۴۳,۴۱۷	۲۰ سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۳۱,۸۷۱,۷۷۴	۷۳,۹۹۱,۲۲۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۸۴,۴۹۲,۶۹۷	۱۵۲,۳۷۰,۵۶۱	سود عملیاتی
۷۰۹,۸۹۵	۱,۶۶۸,۷۱۸	۲۱ سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	هزینه های مالی
۱۴۹,۶۲۵	۲۴۶,۰۹۰	۲۲ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۸۵,۳۵۲,۲۱۷	۱۵۴,۲۸۵,۳۶۹	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶,۳۱۴,۶۵۹)	(۱۶,۲۸۰,۳۷۲)	۳۸ هزینه مالیات بر درآمد
۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۱۳۸,۰۰۴,۹۹۷	سود خالص عملیات در حال تداوم
-	-	عملیات متوقف شده
-	-	سود خالص عملیات متوقف شده
۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۱۳۸,۰۰۴,۹۹۷	سود خالص
۷۸,۹۴۱,۶۱۴	۱۳۷,۷۲۰,۶۱۸	سود قابل انتساب به:
۹۵,۹۴۴	۲۸۴,۳۷۹	مالکان شرکت اصلی
۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۱۳۸,۰۰۴,۹۹۷	منافع فاقد حق کنترل
تجدید ارئه شده		سود هر سهم:
۶۵۲	۱,۱۳۶	عملیاتی (ریال)
۷	۱۶	غیر عملیاتی (ریال)
۶۵۹	۱,۱۵۲	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۶۵۹	۱,۱۵۲	سود هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and stamps of the company's management and audit firm.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۱۳۸,۰۰۴,۹۹۷		سود خالص
-	-		سایر اقلام سود و زیان جامع
۳,۰۷۰,۹۵۶	۸,۴۲۴,۵۵۴	۴۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳,۰۷۰,۹۵۶	۸,۴۲۴,۵۵۴		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۸۲,۱۰۸,۵۱۴	۱۴۶,۴۲۹,۵۵۱		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
			سود جامع سال

سود جامع سال مالی قابل انتساب به:

مالکان شرکت اصلی

منافع فاقد حق کنترل

۸۲,۰۱۲,۵۷۰	۱۴۶,۱۴۵,۱۷۲
۹۵,۹۴۴	۲۸۴,۳۷۹
۸۲,۱۰۸,۵۱۴	۱۴۶,۴۲۹,۵۵۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

حاج میر

Handwritten signatures in blue ink.



داداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

سابقہ ستم و درت کاغذی
 «حبیبیہ مکی»
 غزنی ساری و من و بکلا

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



۱۳۰۲												
جمع کل	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
جمع حقوق قابل	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
مبالغ و نقد حق	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
کنترل	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
۱۸۸,۷۱۲,۳۲۰	۵۴۴,۸۱۸	۱۷۸,۶۶,۵۲۳	۱۵۲,۹۱۵	(۳۳,۶۲۶)	۵۲,۱۶۹,۸۸۱	۳,۶۳۶,۹۱۰	۳۹۱,۱۳۶	۲۱,۳۶۶,۹۰۱	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۸
(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸۸,۷۱۲,۳۲۰	۵۴۴,۸۱۸	۱۷۸,۶۶,۵۲۳	۱۵۲,۹۱۵	(۳۳,۶۲۶)	۵۲,۱۶۹,۸۸۱	۳,۶۳۶,۹۱۰	۳۹۱,۱۳۶	۲۱,۳۶۶,۹۰۱	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-
۷۱,۰۳۷,۵۵۸	۹۵,۸۴۴	۷۸,۸۲۱,۶۱۴	-	-	۷۸,۸۲۱,۶۱۴	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۰۷۰,۹۵۵	-	۳,۰۷۰,۹۵۵	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۵	-	-	-	-	-	۴۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۲,۰۱۸,۵۱۴	۹۵,۸۴۴	۸۲,۰۱۸,۵۱۴	-	-	۷۸,۸۲۱,۶۱۴	۳,۰۷۰,۹۵۵	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳۲,۰۱۴)	-	(۱۳۲,۰۱۴)	-	-	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵
۴۶,۸۶۱	-	۴۶,۸۶۱	-	۱۱,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	-	۲۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱)	۲,۶۶۶	(۲,۶۶۶)	-	-	(۱۱,۷۱۵,۵۶۱)	-	-	-	-	-	-	۲۲
-	(۱۰,۴۶۶)	۱۰,۴۶۶	-	-	۹۱,۷۸۴	-	-	-	-	-	-	۲۲
(۱۵,۰۳۶,۵۰۱)	(۳,۵۰۰)	(۱۵,۰۳۶,۵۰۰)	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۳۷
(۱۵,۱۱۰,۷۵۰)	(۳۳,۱۵۰)	(۱۵,۰۶۶,۸۸۲)	-	-	(۵,۶۶۳,۶۶۶)	-	-	-	-	-	-	-
۱۸۶,۷۰۶,۸۸۱	۵۹۷,۶۸۱	۱۸۶,۱۱۳,۲۰۸	۲۰,۰۷۶	(۵۵۵,۶۸۰)	۷۱,۶۱۷,۷۱۸	۶,۹۱۰,۸۶۶	۲۵۸,۷۱۲	۲۳,۰۷۶,۵۶۵	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	۹۷,۹۹۴,۹۲۹	نقد حاصل از عملیات
(۵,۱۱۰,۷۸۹)	(۱۱,۰۹۸,۱۹۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۴۱,۵۹۴,۶۱۵	۸۶,۸۹۶,۷۳۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۸,۳۳۲,۶۲۱)	(۳,۸۶۱,۰۴۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
-	۲,۲۹۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۲۳۵,۳۷۹)	(۱,۴۹۸,۷۳۷)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
-	۹۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۱۶۷,۸۶۱	۷۸۵,۵۴۰	دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۴۹,۶۲۵	۲۴۶,۰۹۰	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
-	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۴۷,۳۹۴	۷۱۰,۹۲۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۳۴,۶۶۸	۱۳۵,۱۸۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۸,۰۶۸,۴۵۲)	(۳,۴۷۹,۶۵۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۳۳,۵۲۶,۱۶۳	۸۳,۴۱۷,۰۷۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
-	-	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۵۸,۴۸۱	۲,۱۴۷,۱۲۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۳۲,۰۱۴)	(۳,۱۳۸,۰۲۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۱۴,۹۳۵,۱۵۶)	(۱۸,۵۴۴,۱۳۶)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۱۵,۰۰۸,۶۸۹)	(۱۹,۵۳۵,۰۳۲)	خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۱۸,۵۱۷,۷۷۴	۶۳,۸۸۲,۰۴۱	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۳۶,۵۱۳,۹۷۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۳۶۵,۸۱۹,۷۸۸	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱,۱۲۸,۹۱۷	۴,۲۱۰,۲۲۲	مبادلات غیر نقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

۱۳۵,۴۵۷,۱۰۷	۱۴۸,۸۸۱,۰۰۵	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۱۲,۵۹۰,۸۲۹	۱۲,۴۵۳,۴۹۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۱۰۹,۵۸۸,۶۰۱)	(۱۴۶,۷۱۱,۶۹۳)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۴۷,۳۹۴	۱,۶۶۸,۷۱۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

سازمان بورس و اوراق بهادار
جمهوری اسلامی ایران

«امیدوارم...»
سازمان بورس و اوراق بهادار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۷۵,۷۹۷,۸۷۷	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۴۳۹,۸۷۲	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸,۴۰۰,۹۲۸	۴۷,۵۲۱,۶۴۲	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲,۶۶۹,۹۸۷	۲۶۱,۴۶۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۳۷,۱۰۵	۱,۰۷۵,۵۸۷	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۲۳۶,۰۹۶,۴۴۶		درآمد عملیاتی
(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۵۶,۸۱۱,۹۱۴)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۵۶,۰۳۶,۴۳۲	۷۹,۲۸۴,۵۳۲		سود ناخالص
۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۲۲,۷۷۲,۷۶۳	۱۵	درآمد کارمزد
(۹۰۲,۸۳۹)	(۱,۵۵۸,۰۹۹)	۱۶	هزینه کارمزد
۱۱,۱۳۴,۹۳۶	۱۷,۱۴۵,۷۶۶	۱۷	سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۲۸,۴۸۴,۰۵۲)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)	(۱۱,۵۱۶,۹۹۰)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۱,۳۷۰,۰۹۱	۶۲,۷۴۲,۵۱۸	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۵,۷۰۹,۵۶۱	۶۱,۱۰۱,۹۰۶		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۸۱,۷۴۵,۹۹۳	۱۴۰,۳۸۶,۴۳۸		سود عملیاتی
۱۹۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰	۲۱	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-		هزینه های مالی
۱۴۹,۶۷۷	۱۹۰,۸۱۵	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۸۲,۰۸۸,۲۶۲	۱۴۰,۶۹۶,۳۹۳		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۵,۱۳۴,۹۶۲)	(۱۵,۳۱۱,۲۸۴)	۳۸	هزینه مالیات بر درآمد
۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹		سود خالص عملیات در حال تداوم
-	-		عملیات متوقف شده
۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹		سود خالص
تجدید ارائه شده			سود هر سهم:
۶۴۰	۱,۰۴۶		عملیاتی (ریال)
۲	۳		غیر عملیاتی (ریال)
۶۴۲	۱,۰۴۹		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۶۴۲	۱,۰۴۹	۲۳	سود هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

مجلس شورای اسلامی
«خاورمیانه»
مجلس شورای اسلامی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

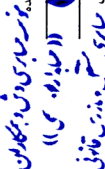
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹		سود خالص
-	-		سایر اقلام سود و زیان جامع
۳,۰۷۰,۹۵۶	۸,۴۲۴,۵۵۵	۴۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳,۰۷۰,۹۵۶	۸,۴۲۴,۵۵۵		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۸۰,۰۲۴,۲۵۶	۱۳۳,۸۰۹,۶۶۴		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
			سود جامع سال

ح. س

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





سورت وضعیت مالی جداگنا

به تا، رخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

مادداشتهاء. تہ مضحکہ، بخش. حذار. ناپذیر، صہ، تہاء، مالک است.

A hand-drawn diagram consisting of a horizontal line. A point on this line is labeled with the letter 'A'. From this point, a vertical line segment extends downwards, ending in a small hook-like shape.

تجسس جنائی ناپذیر صورتوں میں سے ایک ہے۔



وزارت امور اقتصادی و دارایی

«امید به آینده»
بارش به پیشرفت

بازار سرمایه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۴

جمع کل	صورت سهام تحت تسلک	صورت سهام تحت تسلک	سود تحت تسلک	تفاوت تسعیر	مجاز تجدید	سایر	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	سرمایه در جریان	افزایش	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۸,۴۱۷,۹۹۹	۲۰۰,۷۷۶	(۵۵۵,۶۹۰)	۶۴,۵۸۹,۷۷۵	۶,۷۱۰,۹۴۶	-	-	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	-	-	-	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۵,۳۸۵,۱۰۹	-	-	۱۱۵,۳۸۵,۱۰۹	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۴۲۴,۵۵۵	-	-	-	۸,۴۲۴,۵۵۵	-	-	-	-	-	-	-
۱۳۳,۸۰۹,۶۶۴	-	-	۱۱۵,۳۸۵,۱۰۹	۸,۴۲۴,۵۵۵	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۱۲۸,۰۲۰)	-	(۳,۱۲۸,۰۲۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۵۵,۷۵۶	-	۱,۶۵۵,۷۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹۱,۳۶۸	۴۹۱,۳۶۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	-	-	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۹,۷۴۰,۸۹۶)	۴۹۱,۳۶۸	(۱,۴۸۲,۲۶۴)	(۸۲,۵۵۷,۷۶۶)	-	-	-	۱۸,۸۰۷,۷۶۶	-	-	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷	۶۹۲,۱۴۴	(۳,۰۳۷,۹۵۴)	۱۰۲,۸۷,۱۱۸	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	-	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰

ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۴/۱۰/۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع
مجاز تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسعیر از عملیات خارجی
اثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۴
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده
افزایش سرمایه در جریان
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردشی (سهام خزانه)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردشی (سهام خزانه)
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردشی (سهام خزانه)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان پیشنه
تخصیص به صندوق قانونی
تخصیص به سایر صندوق ها
سود سهام منسوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
ماده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

یادداشت های توضیحی بخش جایز ناپذیر صورتهای مالی است.



۱۴۰۳

جمع کل	صندوق تحت تسلک	صندوق اختصاصی	بازارگردانی (سهام خزانه)	سود انباشته	تغییرات تسعیر	تفاوت تسعیر	مازاد تجدید ارزیابی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صندوق سهام	سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
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	
۱۲۲,۶۶۷,۲۲۶	۱۵۳,۹۱۵	۴۷۸,۹۴۷	۴۷۸,۹۴۷	۴۷۸,۹۴۷	۳,۶۳۹,۹۹۰	-	-	-	۳,۱۵۹,۱۴۶	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸
(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۱۳,۶۶۷,۲۲۶	۱۵۳,۹۱۵	۴۷۸,۹۴۷	۴۷۸,۹۴۷	۴۷۸,۹۴۷	۳,۶۳۹,۹۹۰	-	-	-	۳,۱۵۹,۱۴۶	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۷۶,۹۵۳,۲۰۰	-	-	۷۶,۹۵۳,۲۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	-	-	-	۲۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۸۰,۰۲۴,۲۵۶	-	-	۷۶,۹۵۳,۲۰۰	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(۱۳۲,۰۱۴)	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	
۱۱,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۵
۴۶,۸۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	(۱۱,۵۲۲,۹۹۶)	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۲,۹۹۶	-	-	-	۲۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳
(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷
(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۷۸,۶۱۷,۹۹۹	۴۶,۸۶۱	(۱۲۰,۳۲۴)	(۵۱,۵۲۲,۹۹۶)	-	-	-	-	-	۱۱,۵۲۲,۹۹۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	
۱۷۸,۶۱۷,۹۹۹	۲۰۰,۷۷۶	(۵۵۵,۶۹۰)	۶۶,۳۵۹,۷۷۵	۶,۷۱۰,۹۴۶	-	-	-	-	۲۲,۸۰۲,۱۴۲	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	

افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده
افزایش سرمایه در جریان
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
تخصیص به اندوخته قانونی
تخصیص به سایر اندوخته ها
سود سهام منسوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۹	۳۴,۰۹۲,۷۰۲	۹۶,۳۱۷,۵۸۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۰,۱۶۸,۹۹۲)	(۴,۱۷۰,۶۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۳,۹۲۳,۷۱۰	۹۲,۱۴۶,۹۶۸
جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۳,۸۳۲,۲۹۸)	(۸,۲۹۸,۶۵۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۹,۹۱۹	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱,۴۸۹,۱۵۶)	(۲,۱۷۰,۷۰۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		-	-
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	۱۴۹,۶۷۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۱۷,۰۰۰	۱۶۰,۵۰۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۲,۱۴۰	۲۰,۹۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۵,۱۹۲,۳۹۵)	(۸,۲۰۶,۰۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی		۱۸,۷۳۱,۳۱۵	۸۳,۹۴۰,۸۷۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۲,۱۴۷,۱۲۴	۵۸,۴۷۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		(۳,۱۳۸,۰۲۰)	(۱۳۲,۰۱۴)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		-	-
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		(۱۸,۵۳۴,۱۳۶)	(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		-	-
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)		-	-
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
دریافت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای		-	-
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۱۹,۵۲۵,۰۳۲)	(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۷۹۳,۷۱۸)	۶۸,۹۶۹,۶۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۳۶,۵۱۳,۹۷۳	۱۵,۱۶۴,۹۶۹
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مبادلات غیر نقدی	۵۰	۴,۲۱۰,۲۳۲	۱,۱۲۸,۹۱۷

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و

سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

۱۳۵,۹۸۷,۲۴۶	۱۴۹,۲۹۱,۵۰۷
۱۲,۴۲۵,۳۵۹	۱۲,۳۷۶,۴۴۷
(۱۰۸,۸۳۷,۸۸۷)	(۱۳۶,۳۳۴,۵۴۴)
-	-
۱۶۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



نوسر مدیریت و بحران
«حسابدار» مح
سابری شمس و بدین قانانی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا. صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ بعنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردیده است. هم چنین از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ نماد بانک در فهرست تابلوی فرعی بازار اول درج و سهام آن معامله می گردد. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چهارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و همچنین شرکت های فرعی آن عمدتاً در زمینه های بانکداری لیزینگ، صرافى، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و کارگزاری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی فعالیت می نماید.

۱-۳- تعداد شعب

اطلاعات مربوط به تعداد شعب بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
پایان سال مالی	میانگین*
۱۲	۱۲
۵	۵
۱	۱
۱۸	۱۸

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
پایان سال مالی	میانگین*
۱۲	۱۲
۵	۵
۱	۱
۱۸	۱۸

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعب خارج از کشور

* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۱- وضعیت اشتغال

اطلاعات مربوط به تعداد کارکنان بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
پایان سال مالی	میانگین*	پایان سال مالی	میانگین*
۶۳۷	۶۱۶	۵۸۸	۵۵۶
۱۶۹	۱۶۶	۱۶۲	۱۵۵
۶۱	۶۰	۵۸	۵۵
۱۳	۱۳	۱۲	۱۲
۸۸۰	۸۵۵	۸۲۰	۷۷۸
۲۹۰	۲۸۰	۲۹۱	۲۷۱
۱۳۰	۱۱۳	۹۶	۱۰۲
۱۳۰۰	۱۲۴۸	۱۲۰۷	۱۱۵۱

دفتر مرکزی

شعب استان تهران

شعب سایر استان ها

شعبه خارج از کشور

جمع پرسنل بانک

پرسنل خدمات پیمانکاری

شرکت های فرعی

جمع پرسنل

۴-۱- افزایش تعداد پرسنل در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل به منظور تامین نیروی مورد نیاز بانک صورت گرفته است.

* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح زیر است:

لازم به ذکر است استاندارد مزبور فاقد آثار با اهمیت بر صورت های مالی سال مورد گزارش می باشند

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در مورد کلیه صورت های مالی که دوره آن ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی نماید که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازای می باشد که واحد تجاری انتظار دارد قبلاً آن کالا یا خدمات نسبت به آن محقق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد.

۲-۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۴ با عنوان اجاره ها در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. هدف این استاندارد، اطمینان از این است که اجاره کنندگان و اجاره دهندگان، اطلاعات مربوط را به شیوه ای ارائه کنند که بطور صادقانه نشان دهنده آن اجاره ها باشد. این اطلاعات، مبنایی را در اختیار استفاده کنندگان صورتهای مالی قرار می دهد تا تأثیر اجاره ها بر وضعیت مالی، عملکرد مالی و جریانهای نقدی واحد تجاری را ارزیابی کنند.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۱۵ با عنوان سرمایه گذاری ها در سال ۱۴۰۴ تجدید نظر شده است و در مورد کلیه صورتهای مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجراست. این تجدیدنظر با هدف پوشش حسابداری ابزارهای مشتقه مانند قراردادهای آتی و بهبود الزامات استاندارد حسابداری سرمایه گذاری ها انجام شده است.

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در فروردین ماه ۱۴۰۱ و اصلاحیه های بعدی آن در شهریور ماه ۱۴۰۳ تهیه شده است. جزئیات رویه های حسابداری طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۳ الی ۸ ارائه گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱- مبانی تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون‌گروهي و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است.

شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه می‌باشند. سال مالی شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، واسپاری آفتاب خاورمیانه ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و سال مالی شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ می‌باشد. با این حال تعدیلات با اهمیت در رابطه با شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه تا پایان اسفند در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی لحظ می‌گردد.

بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "انار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی) در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود. مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۳-۲- سرقفلی تلفیق

۳-۲-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی بر اساس مازاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هر گونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده، ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) "بر" خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۳-۲-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۳-۲-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می‌شود.

۳-۲-۴- سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت 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.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال می‌باشد اندازه‌گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت‌های مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوتها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید. اهم حوزه هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده می نماید به شرح زیر است:

۵-۱- کنترل بر شرکتهای سرمایه پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه.

۵-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی های احتمالی

۵-۳- سرمایه گذاری در انواع اوراق بدهی به عنوان سرمایه گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته در نظر گرفته شده است.

۵-۴- ذخیره مالیات بر عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول که بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی و طبق قضاوت هیأت مدیره بانک در حساب ها منظور گردیده است.

۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۶-۱- به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود، صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی و شناخت درآمد

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری:		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک سرمایه گذاری ها	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان احراز حق دریافت توسط سهامدار (تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی))
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحی‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تاسیسات	۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تاسیسات آسانسور و تجهیزات رادیویی	۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات الکتریکی و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	نزولی
تجهیزات رایانه‌ای	۳ و ۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	در طول مدت اجاره	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود، نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم در سه طبقه، یک ساله، سه ساله و پنج ساله مستهلک می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره گزارشگری انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود.

۷-۴- دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۷-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۷-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۷-۵-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۷-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ و ابلاغ بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی سود تسهیلات به روش تعهدی است و همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ برای طبقات معوق و مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است.

مطابق با بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ بانک مرکزی موسسات اعتباری می‌توانند در تسهیلات مشارکت مدنی سهم موسسه اعتباری از سود دوران مشارکت را در دوران مشارکت بر مبنای میزان پیشرفت کار از طریق ارزیابی کار انجام شده به صورت قابل اتکا صرفاً در دوره های گزارشگری مالی ۶ ماهه و گزارشگری مالی پایان سال حداکثر تا نرخ سود ۲۳٪ مصوب شورای پول و اعتبار محاسبه و شناسایی نمایند.

نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری/جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
نقدی	جاری/جاری امهالی
نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
بر اساس عامل زمان-تعهدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره
در زمان انجام خدمت-نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف مربوط به منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۴ افشاء می‌گردد.

۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 - ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- * مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی‌نماید.

۷-۹- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش به روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی‌نماید.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۲- تسعیر ارز

۷-۱۲-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. همچنین مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، دارایی‌های پولی محدود شده (دارای محدودیت)، به نرخ تاریخ ایجاد یا آخرین ارزیابی قبل از ایجاد محدودیت تسعیر می‌گردند. دارایی‌های مذکور مشتمل بر سپرده نزد سایر موسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و سایر دارایی‌های پولی است که حسب نظر بانک مرکزی، دسترسی، انتقال و یا تبدیل آن به سایر اسعار برای بانک امکان‌پذیر نمی‌باشد. همچنین در خصوص مطالبات ارزی امهالی که از زمان سررسید قرارداد اولیه حداقل پنج سال گذشته باشد و از تاریخ سررسید یادشده تا مقطع تسعیر ارز، فاقد جریان نقدی ورودی بابت تسویه اصل مطالبات، حداقل به میزان ۲۰ درصد باشند، به ازای سپری شدن هر سال از تاریخ سررسید قرارداد اولیه، معادل ۵ درصد تا سقف ۵۰٪ از شمول تسعیر ارز خارج گردیده‌اند. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	یورو	بانک مرکزی ۳۲۵,۲۲۵ ریال	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی
سایر اقدام پولی	دلار	بانک مرکزی ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال	
سایر اقدام پولی	یورو	بانک مرکزی ۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال	
سایر اقدام پولی	درهم	بانک مرکزی ۳۷۰,۹۶۲ ریال	
سایر اقدام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی نرخ خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
اقدام غیرپولی	یورو	نرخ رسمی یا خرید حواله مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ انجام معامله	

همچنین طبق بند ۵ و جزء "ج" بند ۳ بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی در خصوص تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های پولی، سپرده‌های دارای محدودیت نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی اعم از داخلی و خارجی، به نحوی تسعیر گردیده که منجر به هیچگونه آثار سود و زیانی نگردد.

۷-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی، مبلغ ۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال برای هر یورو ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر اقدام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۲-۳- چنانچه مانده سرفصل سود (زیان) انباشته بانک قبل از تخصیص اندوخته بستانکار باشد، سود ناشی از تسعیر ارز (پس از اعمال ذخایر مطالبات مشکوک الوصول و آثار مالیاتی احتمالی) قابل تقسیم نمی‌باشد و صرف افزایش سرمایه بانک می‌شود. همچنین چنانچه مانده مزبور نشان دهنده زیان باشد، سود ناشی از تسعیر اقدام پولی صرفاً کاهنده زیان انباشته خواهد بود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۱۳- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

۷-۱۳-۱ خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت ها تکلیف گردیده است.

۷-۱۳-۲ سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۳-۳ هنگام فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود. در تاریخ گزارشگری ، مانده بدهکار در حساب صرف (کسر) سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته ، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۷-۱۳-۴ هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) محاسبه می شود.

۷-۱۴- مالیات بر درآمد

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۵- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۷-۱۶- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است.

۸- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت شماره ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سال های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

گروه					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال			جمع	ارز	ریال		
		سپهلات	غیر سپهلات	مشاع			سپهلات	غیر سپهلات	مشاع
۱۰,۶۵۲,۸۱۹	سپهلات	۹,۲۰۴,۲۴۸	۱,۲۴۸,۵۸۱	۱,۲۴۸,۵۸۱	۱۵,۷۸۱,۷۸۷	سپهلات	۱۴,۷۱۱,۶۹۲	۱,۰۷۰,۰۹۵	۱,۰۷۰,۰۹۵
۷۸,۲۴۷	غیر سپهلات	۳۳۹,۰۵۹	۴۵۵,۱۸۸	۴۵۵,۱۸۸	۷۲,۶۹۹	غیر سپهلات	۳۳۲,۵۱۳	۴,۰۷۱,۶۶۶	۴,۰۷۱,۶۶۶
۳,۴۰۰,۰۲۴	مشاع	۲۸۵,۶۰۶	۳,۱۱۴,۸۲۸	۳,۱۱۴,۸۲۸	۹۵,۶۹۴	مشاع	۹۷,۶۹۴	۱۸,۹۹۱	۱۸,۹۹۱
۹۷,۴۲۵,۵۰۱	جمع	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۱۱,۸۵۵,۵۶۶	جمع	۱۲,۰۲۶,۰۵۰	۱۱,۷۵۳,۰۸۱	۱۱,۷۵۳,۰۸۱
۱۸,۷۹۶,۶۸۷	سپهلات	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	۰	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	۲۵,۳۹۹,۴۲۲	سپهلات	۰	۲۵,۳۹۹,۴۲۲	۲۵,۳۹۹,۴۲۲
۱۰,۸۸۲,۵۰۳	غیر سپهلات	۸۷,۰۳۳	۹,۵۶۹,۴۲۹	۹,۵۶۹,۴۲۹	۱۱,۲۵۶,۹۲۷	غیر سپهلات	۲۴۱,۱۰۲	۱۰,۸۲۵,۸۲۵	۱۰,۶۱۷,۲۸۰
۱۳۶,۹۱۵	مشاع	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱۶۱,۳۶۵	مشاع	۰	۱۶۱,۳۶۵	۱۶۱,۳۶۵
۱,۰۳۲,۷۹۴	جمع	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۰۳۲,۷۹۴	۶۷,۵۳۰	جمع	۰	۶۷,۵۳۰	۰
۱,۲۶۷,۸۹۹	سپهلات	۱,۲۶۷,۸۹۹	۰	۰	۹۱۲,۰۲۵	سپهلات	۰	۹۱۲,۰۲۵	۰
۵,۰۴۵۴۱	غیر سپهلات	۴۷,۰۰۲۶	۵,۰۹۲,۵۸۰	۵,۰۹۲,۵۸۰	۷۰,۲۲۵۰	غیر سپهلات	۳۷,۶۸۲	۶۷,۵۳۰	۰
۱۴۴,۶۸۵,۵۵۹	جمع	۱۱,۵۵۰,۸۸۹	۱۳۳,۱۳۲,۹۷۰	۱۳۴,۱۶۳,۳۹۰	۱۷,۶۷۳,۲۹۷	جمع	۱۷,۶۷۳,۲۹۷	۲,۶۸۱,۲۴۸	۱۵۵,۶۲۲,۸۲۲

۹-۱
 فروش قسطی
 مشارکت منشی
 مرابحه
 خرید دین
 وجه التزام
 ۹-۲
 بهکاران کارت اعتباری پرداخت شده
 وجه التزام بهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 وجه التزام بهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
 سایر
 جمع درآمد سپهلات اعطایی

بنک

گروه					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
جمع	ارز	ریال			جمع	ارز	ریال		
		سپهلات	غیر سپهلات	مشاع			سپهلات	غیر سپهلات	مشاع
۱۰,۶۵۲,۸۱۹	سپهلات	۹,۲۰۴,۲۴۸	۱,۲۴۸,۵۸۱	۱,۲۴۸,۵۸۱	۱۵,۷۸۱,۷۸۷	سپهلات	۱۴,۷۱۱,۶۹۲	۱,۰۷۰,۰۹۵	۱,۰۷۰,۰۹۵
۷۸,۲۴۷	غیر سپهلات	۳۳۹,۰۵۹	۴۵۵,۱۸۸	۴۵۵,۱۸۸	۷۲,۶۹۹	غیر سپهلات	۳۳۲,۵۱۳	۴,۰۷۱,۶۶۶	۴,۰۷۱,۶۶۶
۳,۴۰۰,۰۲۴	مشاع	۲۸۵,۶۰۶	۳,۱۱۴,۸۲۸	۳,۱۱۴,۸۲۸	۹۵,۶۹۴	مشاع	۹۷,۶۹۴	۱۸,۹۹۱	۱۸,۹۹۱
۹۷,۴۲۵,۵۰۱	جمع	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۹۶,۹۵۶,۹۰۰	۱۱,۸۵۵,۵۶۶	جمع	۱۲,۰۲۶,۰۵۰	۱۱,۷۵۳,۰۸۱	۱۱,۷۵۳,۰۸۱
۱۸,۷۹۶,۶۸۷	سپهلات	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	۰	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	۲۵,۳۹۹,۴۲۲	سپهلات	۰	۲۵,۳۹۹,۴۲۲	۲۵,۳۹۹,۴۲۲
۱۰,۸۸۲,۵۰۳	غیر سپهلات	۸۷,۰۳۳	۹,۵۶۹,۴۲۹	۹,۵۶۹,۴۲۹	۱۱,۲۵۶,۹۲۷	غیر سپهلات	۲۴۱,۱۰۲	۱۰,۸۲۵,۸۲۵	۱۰,۶۱۷,۲۸۰
۱۳۶,۹۱۵	مشاع	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱,۳۶۹,۱۵۰	۱۶۱,۳۶۵	مشاع	۰	۱۶۱,۳۶۵	۱۶۱,۳۶۵
۱,۰۳۲,۷۹۴	جمع	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۰۳۲,۷۹۴	۶۷,۵۳۰	جمع	۰	۶۷,۵۳۰	۰
۱,۲۶۷,۸۹۹	سپهلات	۱,۲۶۷,۸۹۹	۰	۰	۹۱۲,۰۲۵	سپهلات	۰	۹۱۲,۰۲۵	۰
۵,۰۴۵۴۱	غیر سپهلات	۴۷,۰۰۲۶	۵,۰۹۲,۵۸۰	۵,۰۹۲,۵۸۰	۷۰,۲۲۵۰	غیر سپهلات	۳۷,۶۸۲	۶۷,۵۳۰	۰
۱۴۴,۶۸۵,۵۵۹	جمع	۱۱,۵۵۰,۸۸۹	۱۳۳,۱۳۲,۹۷۰	۱۳۴,۱۶۳,۳۹۰	۱۷,۶۷۳,۲۹۷	جمع	۱۷,۶۷۳,۲۹۷	۲,۶۸۱,۲۴۸	۱۵۵,۶۲۲,۸۲۲

۹-۱
 فروش قسطی
 مشارکت منشی
 مرابحه
 خرید دین
 ۹-۲
 بهکاران کارت اعتباری پرداخت شده
 وجه التزام بهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 وجه التزام بهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
 سایر
 جمع درآمد سپهلات اعطایی

۹-۱ درآمد سپهلات اعطایی ازری مبلغ ۱۶۲,۸۲۵ میلیون ریال مربوط به درآمد سپهلات اعطایی از محل سود صندوق توسعه ملی می باشد.
 ۹-۲ درآمد غیرمشاع مشارکت منشی و وجه التزام در سال ۱۴۰۳، مرتبط با سپهلات اعطایی از محل گواهی سپرده خالص می باشد که منطبق با بخشنامه ۳۳۰-۷۱۱۸ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۱۵، جلسه سود قلمی آن به طور جداگانه از سود مشاع تهیه و برای بک مرکز ارسال گردید.

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
	ریال		ریال		مشاع
	جمع	لر (فهر مشاع)	جمع	فهر مشاع	
سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۱۱,۵۳۹,۹۷۱	-	۷۰,۷۸۵	-	۷۰,۷۸۵
سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۸۵,۹۲۹	-	۱۰,۶۵۵,۹۱۴	-	۱۰,۶۵۵,۹۱۴
سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۸۵,۹۲۹	۱۰,۷۲۶,۷۸۹	-	۱۰,۷۲۶,۷۸۹

۱۰-۱
 سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
 سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
 سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
 درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹				
	ریال		ریال		مشاع
	جمع	لر (فهر مشاع)	جمع	فهر مشاع	
سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۱۱,۵۳۹,۹۷۱	-	۷۰,۷۸۴	-	۷۰,۷۸۴
سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۸۵,۹۲۹	-	۱۰,۶۴۷,۱۶۴	-	۱۰,۶۴۷,۱۶۴
سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۸۵,۹۲۹	۱۰,۷۲۶,۷۸۸	-	۱۰,۷۲۶,۷۸۸

۱۰-۱
 سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
 سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
 سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
 درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۱۰-۱ نرخ میانگین سپرده گذاری در بازار بین بانکی طی سال مالی منتهی به اسفند ۱۴۰۴، ۲۴ درصد بوده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتها: توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۴ اسفند ۱۳۹۴

۱۱- در آمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰			
جمع	ریال		
	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۶۹,۹۸۷	-	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
۳,۷۵۲,۱۶۴	-	۳,۷۵۲,۱۶۴	-
۸,۴۲۰,۸۱۸	-	۸,۴۲۰,۸۱۸	-

سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹			
جمع	ریال		
	ارز (غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۸۷۱,۷۲۹	-	۱۰,۸۷۱,۷۲۹	-
۳۶,۵۲۹,۸۱۳	-	۳۶,۵۲۹,۸۱۳	-
۴۷,۴۰۱,۵۴۲	-	۴۷,۴۰۱,۵۴۲	-

دولت - اسناد خزانه اسلامی
 دولت - اوراق مرابحه
 در آمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

• مطابق با ارقام یک مرکز حداقل ۱۳/۱۳ منافع یک باید صرف خرید اوراق شود.
 ۱۲- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سود سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری
 سود (زیان) حاصل از وکالتی سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
 خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه			
بانک	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)
۲,۶۶۹,۹۸۷	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۲,۶۶۹,۹۸۷	-	-	-

پاداشت

۱۲-۱

گروه

بانک

گروه			
بانک	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)
-	-	-	-
۲,۶۶۹,۹۸۷	-	-	-
۲,۶۶۹,۹۸۷	-	-	-

شرکت پاساری آفتاب خاورمیانه
 شرکت خدمات آری و صرافی خاورمیانه
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۰,۴۰۰	۹۴۶,۵۷۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۶,۷۰۵	۱۲۹,۰۱۲	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۸۳۷,۱۰۵	۱,۰۷۵,۵۸۷	

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۵۹۳,۴۲۹	۹۴,۶۵۷,۵۵۱	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷۲۰,۴۰۰	۹۴۶,۵۷۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۳۰۴,۱۶۹	۱۵,۷۰۳,۹۶۴	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۱۶,۷۰۵	۱۲۹,۰۱۲	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک خاورساز (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۱۵۷,۸۹۰,۴۳۱)
(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۱۵۷,۸۹۰,۴۳۱)

هزینه سود سپرده‌ها

بانک		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳۷,۱۶۲,۳۹۰	۱۵۵,۶۲۲,۸۳۲	۹	درآمدهای مشاع
۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۱۰,۲۱۷,۹۵۸	۱۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۸,۴۰۰,۹۲۸	۲۷,۵۲۱,۶۳۲	۱۱	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۶۶۹,۹۸۷	۲۶۱,۴۶۸	۱۲	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱۹۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰	۳۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۹,۸۶۰,۳۷۶	۲۱۴,۲۶۳,۰۴۰		سود (زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۴۱,۰۱۴,۱۹۶)	(۵۳,۰۸۱,۸۶۴)	۱۴-۱	جمع درآمدهای مشاع
۱۰۸,۸۴۶,۰۸۰	۱۶۱,۱۸۱,۱۷۶		سهام بانک از درآمدهای مشاع
(۱۴,۳۷۳,۶۴۲)	(۳۱,۰۹۰,۵۹۰)	۱۴-۲	سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۹۴,۵۷۲,۶۳۸	۱۴۰,۰۹۰,۵۸۶		حق الوکاله
۷۲۰,۴۰۰	۹۴۶,۵۷۵		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۹۵,۳۹۳,۰۳۸	۱۴۱,۳۷۰,۱۶۱	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۵,۳۹۳,۰۳۸	۱۴۱,۳۷۰,۱۶۱		سود قطعی تلقی گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۹۴,۰۳۷	-		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۵,۷۴۳,۷۵۳		سود گواهی سپرده خاص
۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵	۱۵۶,۸۱۱,۹۱۴		سود سپرده‌های ارزی
۱۵۵,۹۱۳	۲,۳۷۰,۱۹۴	۱۴-۴	جمع هزینه سود سپرده‌ها
			سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۴.۸٪	۲۱۴,۲۶۳,۰۴۰	۵۳,۰۸۱,۸۶۴
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷.۴٪	۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۴۱,۰۱۴,۱۹۶

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده‌گذاران و بانک

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته	۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲	۹۳۴,۵۴۵,۴۳۰	میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته	۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳	۷۹۷,۶۷۷,۲۲۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته	(۷۰,۵۹۳,۴۲۹)	(۹۴,۶۵۷,۵۵۱)	کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۴۷۹,۱۱۴,۷۲۴)	(۷۰۳,۰۱۹,۶۷۱)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۸۰,۳۶۹,۰۸۸	۲۳۱,۵۲۵,۷۵۹	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری؛ در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۵۷۳,۲۲۱,۰۲۲	۷۱۱,۲۳۱,۹۳۱	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۳۱,۸۳۴,۵۴۱	۱۶۹,۷۳۱,۳۱۶	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۵۲,۹۶۰,۰۰۰	۴۹,۸۵۰,۲۸۸	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۴۶۸,۲۴۹	۳,۷۳۱,۸۹۵	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲	۹۳۴,۵۴۵,۴۳۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	یک ساله
۷۴,۸۵۶,۸۳۹	۳۵۸,۶۰۲,۵۷۳	دو ساله
۸,۳۸۰,۷۶۰	۲,۵۷۶,۱۱۶	سه ساله
۲۴۰,۳۵۳,۳۹۲	۸۲,۸۱۲,۱۰۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۱۳,۰۷۳,۶۴۷	۳۴۵,۵۷۰,۰۱۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۳,۰۰۴,۸۰۸	۸,۰۰۰,۷۶۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۸,۷۰۷	۱۱۵,۶۵۰	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳	۷۹۷,۶۷۷,۲۲۲	

۲-۱۴- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، در جلسه شماره ۴۹۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۷ هیئت مدیره مصوب گردید و معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

نرخ حق الوکاله * میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران = مبلغ حق الوکاله
۳٪ * ۷۰۳,۰۱۹,۶۷۱ = ۲۹,۰۹۰,۵۹۰

۲-۱۴-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده
۳.۰٪	۹,۳۵۱,۷۱۳	یک ساله
۳.۰٪	۶۷,۹۲۱	دو ساله
۳.۰٪	۲,۱۸۴,۱۳۵	سه ساله
۳.۰٪	۹,۱۴۳,۷۴۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳.۰٪	۲۴۰,۰۲۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳.۰٪	۳,۰۵۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۲۹,۰۹۰,۵۹۰	جمع حق الوکاله ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	۱۴,۳۷۳,۴۴۲	جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

* با توجه به پوشش کامل حق الوکاله بانک، حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده برابر می باشد.
۲-۱۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده‌های کوتاه مدت	۱۴,۲۱۸,۲۸۰	۸,۰۱۴,۴۱۰	
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۴,۹۶۸	۴,۵۶۰	
سپرده های کوتاه مدت ویژه			
سپرده‌های بلندمدت	۹۷,۸۸۷,۰۵۴	۱۷,۲۸۳,۳۳۶	
یک ساله	۵۵۷,۳۱۱	۱,۸۵۶,۴۰۳	
دو ساله	۲۲,۸۳۸,۴۱۰	۶۴,۹۱۹,۵۴۲	
سه ساله	۱۳۵,۵۱۶,۰۳۳	۹۲,۰۷۸,۲۵۱	
جمع	۲,۱۵۰,۹۴۴	۳,۰۵۸,۵۵۴	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱۳۷,۶۶۶,۹۶۷	۹۵,۱۳۷,۱۰۵	
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری			

۴-۱۴- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بانک
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴۱,۰۳۷,۱۶۱	۹۵,۲۹۳,۰۳۸	
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۱۳۷,۶۶۶,۹۶۷)	(۹۵,۱۳۷,۱۰۵)	
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۳,۳۷۰,۱۹۴	۱۵۵,۹۳۳	

یادداشت

۲-۱۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۸۴۴,۲۰۴	۵۷۵,۳۳۳	۸۴۴,۲۰۴	۵۷۵,۳۳۳
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۹۲,۲۰۹	۶۶۰,۱۸۴	۵۹۲,۲۰۹	۶۶۰,۱۸۴
ضمانتنامه های صادره	۱۱,۴۲۸,۹۶۵	۷,۶۷۶,۵۳۰	۱۱,۴۲۸,۹۶۵	۷,۶۷۶,۵۳۰
وجوه اداره شده	۱۰۱,۰۵۹	۹۹,۸۵۳	۱۰۱,۰۵۹	۹۹,۸۵۳
کارمزد اعطاء تسهیلات	۶۸۸۰,۸۳۸	۷,۱۲۴,۲۳۶	۶۸۸۰,۸۳۸	۷,۱۲۴,۲۳۶
تضمین اوراق مشارکت	۱,۳۱۶,۲۱۷	۷۱۹,۶۱۵	۱,۳۱۶,۲۱۷	۷۱۹,۶۱۵
طرح شتاب	۲۳۵,۵۷۶	۱۲۶,۶۳۹	۲۳۵,۵۷۶	۱۲۶,۶۳۹
حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی	۶۰,۳۵۱	۲۵,۰۵۰	۶۰,۳۵۱	۲۵,۰۵۰
کارمزد خرید و فروش سهام	۲,۱۶۹,۶۵۴	۱,۶۸۶,۱۵۷	۲,۱۶۹,۶۵۴	-
تضمین اوراق گام	۳,۸۸۰	-	۳,۸۸۰	-
سایر خدمات	۱,۳۰۹,۴۶۵	۵۷۰,۶۴۶	۱,۳۰۹,۴۶۴	۵۷۰,۶۴۷
جمع درآمد کارمزد	۲۴,۹۴۲,۴۱۸	۱۹,۲۶۴,۲۴۳	۲۲,۷۷۲,۷۶۳	۱۷,۵۷۸,۰۸۷

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و بانک	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۸۴۴,۲۰۴
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۸۴۴,۲۰۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۶- هزینه کارمزد

گروه و بانک	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۷,۸۵۰	۱,۴۴۴,۴۴۳
۶۲,۳۷۲	۱۱۰,۰۲۲
۱,۷۶۵	۲,۲۵۳
۸۵۲	۱,۳۸۰
۹۰۲,۸۳۹	۱,۵۵۸,۰۹۹

کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
 کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
 کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک
 سایر
 جمع هزینه کارمزد

۱۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۱۳۴,۹۳۶	۱۷,۱۴۵,۷۶۶	۱۱,۲۵۵,۰۶۷	۱۸,۷۵۷,۷۶۳	
-	-	۸۰,۳۴۶,۵۴۲	-	۱۷-۱
-	-	(۷۷,۷۵۲,۸۳۳)	-	۱۷-۱
۱۱,۱۳۴,۹۳۶	۱۷,۱۴۵,۷۶۶	۱۳,۸۴۸,۷۷۶	۱۸,۷۵۷,۷۶۳	

نتیجه مبادلات ارزی
 درآمد عملیات صرافی
 بهای تمام شده عملیات صرافی
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۷-۱- با توجه به راه اندازی بازار مبادله ارز و طلا از ۱ بهمن ماه ۱۴۰۳ تمامی معاملات خرید و فروش ارز توسط بانک ها صورت می پذیرد و صرافی ها به بازار مذکور دسترسی ندارند، در نتیجه شرکت طی سال مالی مورد گزارش از محل عملیات فوق درآمدی نداشته است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱	هزینه های کارکنان	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۱۸,۵۸۱,۲۱۴
۱۸-۲	هزینه های اداری	۴,۳۸۷,۹۶۸	۷,۷۴۵,۶۰۶
۱۸-۳	هزینه استهلاک	۱,۲۷۱,۶۲۸	۲,۱۵۷,۲۳۲
	جمع هزینه های اداری و عمومی	۱۵,۹۵۵,۹۸۸	۲۸,۴۸۴,۰۵۲

۱۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱-۱	حقوق و دستمزد و مزایا	۸,۵۵۸,۱۹۰	۱۴,۷۷۱,۶۵۳
۱۸-۱-۱	بیمه سهم کارفرما	۹۲۶,۴۰۸	۱,۵۶۵,۲۶۷
۱۸-۱-۱	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶۷۴,۳۶۴	۱,۹۹۱,۲۸۸
۱۸-۱-۱	سفر و فوق العاده مأموریت	۳۱,۹۸۰	۷,۸۷۸
۱۸-۱-۱	سلامت و درمان کارکنان	۱۰۵,۴۵۰	۲۴۴,۹۲۸
	جمع هزینه های کارکنان	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۱۸,۵۸۱,۲۱۴

۱۸-۱-۱- افزایش هزینه های پرسنلی در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و راه اجتماعی و تصمیم هیات مدیره بانک خاورمیانه صورت گرفته است و بخشی از هزینه های مزبور ناشی از افزایش تعداد کارکنان بانک طی سال می باشد.

۱۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	اجاره	۲۶۶,۱۸۵	۳۶۳,۳۴۱
	آموزش و تحقیقات	۵۴,۷۶۴	۴۹,۷۶۱
	ارتباطات و مخابرات و پست	۲۸۷,۷۸۱	۴۴۷,۳۳۱
	هزینه بیمه	۱۹,۷۸۵	۲۵,۱۷۷
	حق الزحمه حسابرسی	۳۱,۳۵۲	۶۳,۳۱۰
	حق مشاوره	۵۹,۲۳۰	۳۲۶,۰۴۰
	حمل و نقل	۸۲,۷۰۵	۲۱۲,۸۳۹
	انرژی و آب	۷۷,۳۳۶	۱۰۸,۸۰۲
	تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲۳۱,۴۱۰	۵۶۱,۰۱۱
	ملزومات مصرفی	۶۲۰,۷۵۱	۱,۵۰۹,۹۹۹
	پاداش هیات مدیره	۳۱,۴۰۰	-
۱۸-۲-۱	حق الزحمه پرداختی بیمه کارکنان	۱,۴۳۴,۷۰۸	۲,۰۱۲,۵۹۲
	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۱۰۴,۴۳۷	۲۹۵,۲۸۹
	حق عضویت در مجامع	۹,۴۷۵	۱۲,۵۶۰
	پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۴۰۲,۱۷۵	۷۸۵,۶۸۳
	هزینه های ثبتی و حقوقی	۴۴۹	۷۳۳
	هزینه مالیات ارزش افزوده	-	-
	سایر	۶۸۴,۱۳۵	۹۷۱,۱۳۸
	جمع هزینه های اداری	۴,۳۸۷,۹۶۸	۷,۷۴۵,۶۰۶

۱۸-۲-۱- عمده مبالغ از بابت هزینه های مربوط به حفاظت از محل کار و همچنین هزینه های نیرو های خدماتی بوده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۸-۲- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۸۳,۶۵۶	۱,۷۷۰,۵۰۱	۱,۱۳۷,۵۳۲	۱,۸۱۹,۴۵۲
۱۸۷,۹۷۲	۳۸۶,۷۳۱	۱۹۶,۶۴۰	۳۹۶,۵۲۹
۱,۲۷۱,۶۲۸	۲,۱۵۷,۲۳۲	۱,۳۳۴,۱۷۲	۲,۲۱۵,۹۸۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود
جمع هزینه استهلاک

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۵۵۳,۹۸۵	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۵۵۳,۹۸۵	۱۹-۱
۳,۸۶۷,۳۸۱	۱۰,۹۶۳,۰۰۵	۳,۸۵۷,۱۸۳	۱۰,۹۶۰,۳۵۸	۱۹-۲
۱۷,۵۱۴,۷۲۶	۱۱,۵۱۶,۹۹۰	۱۷,۵۰۴,۵۲۸	۱۱,۵۱۴,۳۴۳	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال *	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۶۸۷,۷۹۶	۶۴,۲۵۹,۰۳۹	۱۱,۸۷۹,۵۵۷	۴۶,۵۵۴,۱۸۶	۴,۴۲۹,۵۰۶	۱,۳۹۵,۷۹۰
۴۹۶,۹۵۰	۳۲۶,۷۷۸	۲۶۳,۸۲۳	۶۲,۹۵۵	-	-
۶۳,۱۸۴,۷۴۶	۶۴,۵۸۵,۸۱۷	۱۲,۱۴۳,۳۸۰	۴۶,۶۱۷,۱۴۱	۴,۴۲۹,۵۰۶	۱,۳۹۵,۷۹۰
-	-	-	-	-	-
(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۲۵,۱۳۹,۰۲۰)	(۳۲,۱۷۹)	(۲۴,۲۴۷,۸۶۶)	(۲۲۳,۵۲۲)	(۶۳۵,۴۵۳)
(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۲۵,۱۳۹,۰۲۰)	(۳۲,۱۷۹)	(۲۴,۲۴۷,۸۶۶)	(۲۲۳,۵۲۲)	(۶۳۵,۴۵۳)
۵۳,۳۳۶,۲۲۸	۳۹,۴۴۶,۷۹۷	۱۲,۱۱۱,۲۰۱	۲۲,۳۶۹,۲۷۵	۴,۲۰۵,۹۸۴	۷۶۰,۳۳۷
		۱۰۰ تا ۵۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۱,۰۳۰,۲۸۸	۸۱۴,۰۵۸	-	-	۸۱۰,۴۲۶	۳,۶۳۲
۱۵,۵۷۷,۵۸۹	۱۶,۳۴۷,۸۰۴	۵۰,۵۹,۹۹۴	۱۱,۱۸۴,۶۳۸	۳۰,۷۷۰	۷۲,۴۰۲
۱۶,۶۰۷,۸۷۷	۱۷,۱۶۱,۸۶۲	۵۰,۵۹,۹۹۴	۱۱,۱۸۴,۶۳۸	۸۴۱,۱۹۶	۷۶۰,۰۳۴
(۲,۹۶۰,۵۳۲)	(۱۶,۶۰۷,۸۷۷)	(۹۵۶,۰۷۶)	(۹,۸۳۲,۵۳۲)	(۵۰,۹۵,۵۱۹)	(۷۲۳,۷۵۰)
۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۵۵۳,۹۸۵	۴,۱۰۳,۹۱۸	۱,۳۵۲,۱۰۶	(۴,۲۵۴,۳۲۳)	(۶۴۷,۷۱۶)

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)

سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۲۸)

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

ماشین آلات

املاک و مستغلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی امهالی و تجدیدی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سایر مطالبات

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

* بر اساس تبصره سه ماده دو پخشنامه شماره ۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۳ تا ۲-۲-۶ پخشنامه مورد اشاره مبنای محاسبه قرار می گیرد.

مشکو	مبلغ مطالبات
۳۳۸	۱۶,۵۵۳
۳۳	۲,۱۹۹
۵۹	۳,۹۱۴
۱۸	۱,۲۰۲
۹۱	۶,۰۹۱
۶۴	۲,۲۶۴
۱۲	۹۲۸
۱۸	۱,۲۱۹
۱۵	۱,۰۲۵
-	-
۵۹۱	۳۹,۹۱۵

سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۳/۲۳				
شماره درخواست	مبلغ مطالبات	تاریخ تسویه	مبلغ تسویه	مبلغ بدهی
۳۳۸	۱۶,۵۵۳	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۱۶,۵۵۳	-
۳۳	-	-	-	-
۵۹	-	-	-	-
۱۸	۱,۲۰۲	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۱,۲۰۲	-
۹۱	۶,۰۹۱	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۶,۰۹۱	-
۶۴	۲,۲۶۴	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۲,۲۶۴	-
۱۲	۹۲۸	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۹۲۸	-
۱۸	۱,۲۱۹	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۱,۲۱۹	-
۱۵	۱,۰۲۵	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۱,۰۲۵	-
-	-	-	-	-
۳۳۸	۱۶,۵۵۳	۱۳۹۳/۰۳/۲۳	۱۶,۵۵۳	-

در خصوص پرونده شرکت گروه و بهادار برای نو قدر اجراییه سند رفتی بانک مزایده انجام و به علت عدم وجود خریدار توسط بانک تخلیک شد. پس از تعیین وقت مزایده ملک تهرینی، دستور توقف عملیات اجرایی از شعبه ۱۰۰ مجتمع قضایی عدالت تهران به اداره سوم ابلخ و مزایده ملکی گردید. ضمن صدور تجدید نظر پرونده له بانک، درخواست رفع توقف عملیات اجرایی توسط شعبه ۱۰۰ دادگاه عدالت به اداره سوم اجرای اسناد رسمی ارسال و مجدداً درخواست تعیین هیات سه نفر کارشناسی جهت ارزیابی ملک ارائه گردید. به علت فوت راجن پرونده، موضوع در حال پیگیری از اداره ثبت اسواال در خصوص تعیین ورثه می باشد.

- ۱۹-۱-۱-۲ - مانده مطالبات مشتری منزور در طی سال مالی ۱۴۰۴ تسویه گردیده است.

- ۱۹-۱-۱-۳ - پرونده به علت دستور توقف عملیات اجرایی از شعبه ۳۹ مجتمع صدر متوقف می باشد. در شعبه ۷۹ دادگاه تجدیدنظر استان دادنامه برتس صادر و درخواست ادامه اقدامات اجرایی از شعبه ۳۹ صدر درخواست گردید. درخواست رفع توقف به اداره اجرای ثبت تهران و قسم ارسال و پس از برگزای جلسه رسیدگی دادگاه پرونده به کارشناسی رسمی دادگستری ارجاع شده که پس از ارائه نظریه کارشناسی خواهان نسبت به آن اعتراض نموده است.

- ۱۹-۱-۱-۴ - با توجه به دستور معاون قضایی دادگستری استان فارس مبنی بر توقف عملیات اجرایی بانک، نسبت به ثبت شکایت کیفری علیه شرکت توبن ابان فن اور و مدیران آن اقدام گردید که پرونده به شعبه اول بازپرسی دادسرای ناحیه ۳۲ ارجاع و در حال پیگیری می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

بانک			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲
۱۲,۸۱۵,۵۹۷	۱۱,۴۵۷,۰۸۰	۱۲,۸۱۵,۵۹۷	۱۱,۴۵۷,۰۸۰
۲,۰۳۹,۳۲۹	۲,۲۴۶,۹۵۰	۲,۰۳۹,۳۲۹	۲,۲۴۶,۹۵۰
۲,۳۱۴,۳۹۸	۴,۵۷۱,۷۹۵	۲,۳۱۴,۳۹۸	۴,۵۷۱,۷۹۵
(۵۴,۰۶۶,۵۹۸)	(۵۱,۴۴۵,۱۸۶)	(۵۴,۰۶۶,۵۹۸)	(۵۱,۴۴۵,۱۸۶)
۹۵۷,۸۳۹,۴۵۲	۱,۶۸۸,۷۰۶,۳۸۱	۹۵۷,۸۳۹,۴۵۲	۱,۶۸۸,۷۰۶,۳۸۱
۱/۵	۱/۵	۱/۵	۱/۵
۱۴,۳۶۷,۵۹۲	۲۵,۳۳۰,۵۹۷	۱۴,۳۶۷,۵۹۲	۲۵,۳۳۰,۵۹۷
(۱۰,۵۰۰,۲۱۰)	(۱۴,۳۶۷,۵۹۲)	(۱۰,۵۰۰,۲۱۰)	(۱۴,۳۶۷,۵۹۲)
۳,۸۶۷,۳۸۱	۱۰,۹۶۳,۰۰۵	۳,۸۶۷,۳۸۱	۱۰,۹۶۳,۰۰۵

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۴)

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲۷)

سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۲۸)

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده

مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۱۷۹,۸۹۸	۶۲,۶۹۱,۶۶۴	۳۳,۳۹۰,۴۷۵	۷۳,۳۹۲,۵۶۳	۳۰,۱۷۹,۸۹۸	۶۲,۶۹۱,۶۶۴
۱,۱۹۰,۱۹۳	۵۰,۸۵۴	۱,۱۹۰,۱۹۳	۵۰,۸۵۴	۱,۱۹۰,۱۹۳	۵۰,۸۵۴
۳۱,۳۷۰,۰۹۱	۶۲,۷۴۲,۵۱۸	۳۴,۵۸۰,۶۶۸	۷۳,۴۴۳,۴۱۷	۳۱,۳۷۰,۰۹۱	۶۲,۷۴۲,۵۱۸

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

سود(زیان) شمع خراج از کشور

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۱- سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰	۵۷۹,۰۹۹	۸۴۶,۱۱۳	۲۱-۱	۸۴۶,۱۱۳
-	-	۱۶۷,۸۶۱	۷۸۵,۵۴۰	۲۱-۲	۷۸۵,۵۴۰
-	-	(۳۷,۰۶۵)	۳۷,۰۶۵	۲۱-۳	۳۷,۰۶۵
۱۹۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰	۷۰۹,۸۹۵	۱,۶۶۸,۷۱۸		۱,۶۶۸,۷۱۸

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

۲۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک		گروه			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۴۳۴,۰۹۹	۶۹۳,۶۵۲	۲۹-۲-۱	۶۹۳,۶۵۲
-	-	-	۹,۲۴۰	بیمه زندگی خاورمیانه	۹,۲۴۰
-	-	۱,۳۵۰	۲,۸۱۲	سرمایه گذاری سپه	۲,۸۱۲
-	-	-	۱,۸۰۰	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱,۸۰۰
۱۴۲,۵۰۰	-	-	-	گروه مالی نماد غدیر	-
-	-	۸,۹۸۲	۳,۴۲۰	کارگزاری بانک خاورمیانه	۳,۴۲۰
-	-	-	-	سایر	-
۱۹۰,۵۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۴۴۴,۴۳۱	۷۱۰,۹۲۵	سود سهام شرکت ها	۷۱۰,۹۲۵
۲,۰۹۲	۲,۱۴۰	۹۸,۸۳۸	۱۳۵,۱۸۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری	۱۳۵,۱۸۸
-	-	۳۵,۸۳۰	-	صندوق سرمایه گذاری افق روشن کارگزاری	-
۲,۰۹۲	۲,۱۴۰	۱۳۴,۶۶۸	۱۳۵,۱۸۸	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۳۵,۱۸۸
۱۹۲,۵۹۲	۱۱۹,۱۴۰	۵۷۹,۰۹۹	۸۴۶,۱۱۳	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۸۴۶,۱۱۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۱- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

گروه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری
۲,۱۷۶	۳۶,۵۴۷	۱۹,۶۲۸	۱۲,۳۶۸,۲۰۲
(۲,۱۸۶)	۲۴,۳۴۹	۶۷,۵۲۸	۱۶,۰۵۵,۴۴۹
۲,۴۶۲	۱۴,۴۳۹	۴۹,۱۹۹	۳,۶۰۰,۰۰۰
(۶,۳۴۵)	۱,۳۸۳	۸۹۸	۵۰۰,۰۰۰
(۲۶۰)	(۴,۳۳۲)	۶۰,۵۹۳	۳۶,۴۰۰,۰۰۰
(۹,۳۴۳)	(۸,۵۸۷)	۱۷,۱۷۷	۶,۲۲۰,۰۰۰
۵۴,۰۰۶	(۱۲,۷۷۲)	۸۲,۲۹۳	۱,۳۶۰,۵۷۷
(۳,۳۲۰)	(۳۵,۳۸۱)	۳۶,۲۳۸	۱۴,۸۰۰,۰۰۰
۱۲,۹۷۷	(۲۶,۳۷۰)	۶۰,۲۱۷	۵,۱۰۷,۲۹۵
(۳,۳۳۲)	-	-	-
(۳۵۰۹)	-	-	-
(۴,۲۷۱)	-	-	-
(۱۳,۴۲۲)	۳,۲۲۸	۱۰۰۴,۵۶۶	-
۲۶,۹۳۳	۲,۵۰۵	۱,۳۹۸,۳۳۷	۹۶,۴۱۱,۵۲۳
-	۱۸۴,۹۹۶	۸۹,۰۰۵۳	۶۰,۸۵۶,۶۷۹
(۲,۷۳۴)	۱۴۰,۵۵۵	۹۴۹,۲۴۷	۵۷۰,۰۰۰
-	۱۲۳,۹۸۳	۵۱۷,۰۰۶	۱۷,۹۵۸,۹۲۷
-	۹۰,۷۴۱	۵۱۴,۸۰۸	۱,۶۱۱,۷۵۹
۴۵,۹۸۸	۸۰,۳۴۳	۴۵۳,۴۴۸	۵۷,۸۶۵
۹۷,۷۲۹	۱۶۸,۶۵۹	-	-
۱۴۰,۹۸۳	۷۸۹,۲۷۸	۳,۳۴۴,۵۶۲	۸۱,۰۵۵,۳۳۰
-	(۵,۱۰۰)	۵,۱۳۹	۲۸۵۱۲,۰۰۰
-	(۱,۱۴۲)	۱۱,۴۹۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
۵۵۵	-	-	-
(۳۹۰)	-	-	-
(۲۲۱)	-	-	-
(۵۵)	(۶,۲۴۲)	۱۶,۶۱۹	۳۲,۵۱۲,۰۰۰
۱۶۷,۸۶۱	۷۸۵,۵۲۰	۴,۷۳۹,۵۱۸	۲۰۹,۹۷۸,۷۵۳

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)

شرکت بورس اوراق بهادار

بانک ملت

پالایش نفت تهران

تامین سرمایه خلیج فارس

بانک صادرات ایران

شرکت پالایش نفت بندر عباس

شرکت سرمایه‌گذاری سایپا

شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی

شرکت سرمایه‌گذاری ایران خودرو

شرکت ایران خودرو دیزل

شرکت بیمه سامان

فرابورس ایران

سایر

جمع

سود (زیان) ناشی از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)

صندوق س درآمد ثابت پارسارگاد

صندوق س پشتوانه طلای مفید

صندوق س پشتوانه طلای دماوند

صندوق س پشتوانه سکه طلا کهریا

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار

سایر

جمع

سود (زیان) ناشی از حاصل معاملات آپشن - ریال

اختیارخ شستا-۱۶۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱

اختیارخ شستا-۱۴۰۰-۱۴۰۴/۰۳/۱۳

اختیارخ توان-۱۷۰۰۰-۱۴۰۳/۰۷/۰۲

اختیارخ توان-۱۶۰۰۰-۱۴۰۳/۰۷/۰۲

اختیارخ پسلما-۹۰۰۰۰-۱۴۰۳/۰۴/۰۹

جمع

جمع کل

باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۲۱- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری ها به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری
(۲۲,۴۶۰)	۲۲,۴۶۰	۳۹,۹۷۷	۳۹,۶۲۵	۸,۴۲۶,۴۲۸
(۱۰,۴۷۹)	۱۰,۴۷۹	۳۷,۹۸۳	۳۷,۶۴۹	۱۱,۸۹۵,۶۵۶
(۹,۵۸۹)	۹,۵۸۹	۳۷,۹۲۰	۳۷,۸۷۵	۳,۰۰۰,۰۰۰
(۸,۵۸۷)	۸,۵۸۷	۳۱,۷۱۰	۳۱,۴۳۱	۳,۵۰۰,۰۰۰
(۷,۶۲۲)	۷,۶۲۲	۷۵,۳۸۷	۷۴,۶۲۴	۲۶,۵۰۰,۰۰۰
(۷,۱۸۶)	۷,۱۸۶	۶۴,۷۰۰	۶۴,۶۸۸	۵,۰۰۰,۰۰۰
(۶,۶۸۰)	۶,۶۸۰	۶۷,۳۹۶	۶۷,۳۸۳	۲,۸۰۰,۰۰۰
(۵,۴۲۵)	۵,۴۲۵	۲۱,۰۲۴	۲۰,۹۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
(۴,۱۴۸)	۴,۱۴۸	۴۸,۴۷۷	۴۸,۰۵۰	۸۷,۱۸۸,۹۸۹
(۳,۰۶۸)	۳,۰۶۸	۱۶,۲۸۷	۱۶,۱۴۴	۸,۲۴۲,۵۱۶
(۲,۳۴۷)	۲,۳۴۷	۳۹,۷۱۷	۳۹,۶۷۰	۱۵۳,۰۰۰
(۲,۰۵۳)	۲,۰۵۳	۴۵,۶۱۸	۴۵,۲۱۶	۱۱۰,۱۸۷,۶۲۲
(۱,۲۵۳)	۱,۲۵۳	۹,۴۰۵	۹,۳۳۲	۳,۲۰۰,۰۰۰
(۸۳۵)	۸۳۵	۴۴,۳۸۰	۴۳,۸۹۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
(۱۰)	۱۰	۳۹,۱۸۰	۳۸,۸۳۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۸۸	(۲۸۸)	۴۸,۳۵۰	۴۷,۹۲۵	۱۴۵۰۰,۰۰۰
۶۶۲	(۶۶۲)	۱,۵۷۴	۱,۵۶۰	۸۹۷,۹۰۳
۱,۴۰۳	(۱,۴۰۳)	۱۵,۹۵۰	۱۵,۸۰۹	۶,۹۱۶,۶۶۶
۱,۶۸۹	(۱,۶۸۹)	۱۱,۶۹۰	۱۱,۶۷۶	۲۶۱,۴۱۴
۱۱,۵۳۵	(۱۱,۵۳۵)	۳۹,۴۰۵	۳۹,۰۵۸	۱۸,۷۵۵,۴۴۹
۱۱,۷۸۵	(۱۱,۷۸۵)	۳۰,۵۵۹	۳۰,۲۹۰	۳,۳۱۸,۰۰۰
۲۷,۱۱۵	(۲۷,۱۱۵)	۵۳,۴۲۵	۵۲,۹۵۵	۱۶,۶۳۸,۲۰۲
(۳۷,۰۶۵)	۳۷,۰۶۵	۸۱۹,۹۱۴	۸۱۴,۶۷۶	۳۷۴,۴۰۱,۸۴۵

فراپورس ایران

گروه سرمایه گذاری سایپا

صندوق س سهامی پیدار-اهرمی

شرکت پالایش نفت بندر عباس

باتک پارسین

صندوق س بخشی پترو دارپوش س

صندوق س سهامی کاریزما- اهرمی

س-س اهرمی موج فیروزه-س

باتک صادرات ایران

باتک سینا

صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام

باتک تجارت

گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو

سایپا

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

ایران خودرو

تامین سرمایه خلیج فارس

پالایش نفت تهران

صندوق س گروه زعفران سحرخیز

باتک ملت

شرکت بیمه سامان

بورس اوراق بهادار تهران

جمع

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

باتک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۹,۹۴۴	۹,۷۳۰	۱۴۹,۸۸۰	۵۰,۶۰۶
-	۱۸۱,۵۰۰	-	۱۸۱,۵۰۰
(۳۶۷)	(۴۱۵)	(۳۵۵)	۱۳,۹۸۴
۱۴۹,۶۷۷	۱۹۰,۸۱۵	۱۴۹,۶۲۵	۲۴۶,۰۹۰

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

درآمد اجاره- ساختمان بخارست دوم

سایر

خالص سایر درآمدها و هزینه ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۳- سود هر سهم

۲۳-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

گروه		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴,۴۹۲,۶۹۷	۱۵۲,۳۷۰,۵۶۱	سود- عملیاتی
(۹۵,۹۴۴)	(۲۸۴,۳۷۹)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
(۶,۳۹۰,۷۲۴)	(۱۶,۲۴۶,۳۲۱)	اثر مالیاتی
۷۸,۱۰۶,۰۲۹	۱۳۵,۸۳۹,۹۵۱	
۸۵۹,۵۴۰	۱,۹۱۴,۸۰۸	سود - غیر عملیاتی
(۲۳,۹۳۵)	(۳۴,۱۴۱)	اثر مالیاتی
۸۳۵,۵۸۵	۱,۸۸۰,۶۶۷	
۸۵,۳۵۲,۳۱۷	۱۵۲,۲۸۵,۳۶۹	سود خالص قبل از مالیات
(۶,۳۱۴,۶۵۹)	(۱۶,۲۸۰,۳۷۲)	اثر مالیاتی
(۹۵,۹۴۴)	(۲۸۴,۳۷۹)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۷۸,۹۴۱,۶۱۴	۱۳۷,۷۲۰,۶۱۸	سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۷۴۵,۹۹۳	۱۴۰,۳۸۶,۴۳۹	سود- عملیاتی
(۵,۱۰۵,۰۲۷)	(۱۵,۲۸۰,۷۴۳)	اثر مالیاتی
۷۶,۶۴۰,۹۶۶	۱۲۵,۱۰۵,۶۹۶	
۳۴۲,۲۶۹	۳۰۹,۱۵۵	سود - غیر عملیاتی
(۳۹,۹۳۵)	(۳۰,۵۴۱)	اثر مالیاتی
۳۱۲,۳۳۴	۲۷۹,۴۱۴	
۸۲,۰۸۸,۳۶۲	۱۴۰,۶۹۶,۳۹۴	سود خالص قبل از مالیات
(۵,۱۳۴,۹۶۲)	(۱۵,۳۱۱,۲۸۴)	اثر مالیاتی
۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹	سود خالص

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
تعداد	تعداد	
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
(۱۸۷,۶۰۷,۹۶۹)	(۲۵۰,۱۴۳,۰۳۱)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۱۱۹,۸۱۲,۳۹۲,۰۳۱	۱۱۹,۵۴۹,۸۵۶,۹۶۹	میانگین موزون تعداد سهام عادی

* میانگین موزون تعداد سهام عادی با توجه به افزایش سرمایه از محل سود انباشته به شرح یادداشت ۴۱ برای سال قبل تجدید ارائه شده است.

۲۳-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۳۱ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است. میانگین موزون سهام برای تمام دوره های گزارش شده قبل، تجدید ارائه شده است.

۲۳-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در پایان سال ۱۴۰۴ و سال ۱۴۰۳ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۹۱,۵۷۰	۷۷۴,۰۸۰	۱۹۲,۴۳۷	۷۷۴,۰۸۰		موجودی صندوق - ارز
۷,۰۵۰,۱۶۵	۹,۹۸۲,۵۰۰	۷,۰۶۴,۱۲۹	۱۰,۰۰۴,۹۱۹		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۱۱۷,۸۹۰,۷۹۲	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۱۱۷,۸۹۰,۷۹۲	۲۴-۳	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۶۵,۷۷۲,۶۸۵	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱	۲۳۷,۱۴۹,۹۹۷	۲۴-۴	جمع موجودی نقد
۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۳۶۵,۸۱۹,۷۸۸		

۲۴-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزانه مرکزی بانک با احتساب ۳,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال وجوه در گردش تا سقف ۲۰,۱۹۵,۰۲۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۴-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۱,۷۹۰,۹۰۷ دلار آمریکا، ۴,۷۵۰,۲۶۲ یورو، ۲۲۳,۱۹۳ درهم، ۵,۶۰۰ روپیه، ۳۲ ریال عمان و ۴,۲۰۰ پوند انگلیس می‌باشد.

۲۴-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و بانک		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۱,۷۲۱	۷۳۹,۶۶۷				
۱۶۹,۵۳۹	۷۳۸,۴۲۶				
۱۰۵,۴۸۱,۹۴۷	۱۱۶,۴۱۲,۶۹۹				
۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۱۱۷,۸۹۰,۷۹۲				

۲۴-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

بانک		گروه		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۳۰,۴۰۷	۲۸,۲۱۲	۸۵۷,۶۴۷	۹۹۶,۴۶۹						
۱۷,۵۰۵,۹۲۶	۳۰,۳۰۵,۰۱۹	۱۲۳,۳۸۵,۸۵۱	۲۰۰,۹۱۶,۱۹۷						
-	-	۱,۹۷۶	۷۰,۱۴۰						
۵,۷۸۳,۱۲۰	-	۵,۷۸۳,۱۲۰	-						
۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۲۵,۴۳۹,۴۵۴	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۳۵,۱۶۷,۱۹۱						
۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۶۵,۷۷۲,۶۸۵	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱	۲۳۷,۱۴۹,۹۹۷						

۲۴-۵- مطابق صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی (ویرایش ششم) ابلاغی در مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ طی شماره نامه ۰۱/۱۱۶۵۴ موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.

خاطر نشان می شود محدودیت فوق اشاره صرفا به جهت تفکیک طبقه بندی افشا به موجودی نقد و مطالبات از بانک ها اعمال گردیده است. همچنین محدودیت مذکور متفاوت از تعریف محدودیت در منابع ارزی جهت تسعیر موضوع بخشنامه تسعیر ابلاغی بانک مرکزی (یادداشت ۱-۱۲-۷) می باشد

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۵-۲	۲۸,۰۷۱,۳۸۷	۲۶,۸۰۶	۲۸,۰۷۱,۳۸۷	۲۶,۸۰۶
۲۵-۳	۳۰۳,۸۲۲,۶۵۲	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۴۴۸,۲۱۷,۴۶۴	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳
	۳۳۱,۸۹۴,۰۳۹	۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۵-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۵-۲ مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	۵۹۳	۴۲۵
۲۵-۲-۱	۱,۵۵۴,۳۸۲	۴,۹۶۴,۸۶۹
۲۵-۲-۱	(۱,۵۵۴,۳۸۲)	(۴,۹۶۴,۸۶۹)
۲۵-۲-۲	۲۸,۰۰۰,۰۰۰	-
	۷۰,۷۹۴	۲۶,۳۸۱
	۲۸,۰۷۱,۳۸۷	۲۶,۸۰۶

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)

سپرده ویژه نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سایر

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۵-۲-۱- با توجه به اینکه این وجوه از طرف بانک مرکزی تامین شده است، مزایا و مخاطرات آن متعلق به بانک نیست، پس از تهاثر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

۲۵-۲-۲- واریز به حساب سپرده ویژه نزد بانک مرکزی ج.ا.بایت مدیریت مازاد نقدینگی بوده که در تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۵ برداشت شده است.

۲۵-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۵-۳-۱	۷۶,۵۰۰,۰۰۰	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۷۶,۵۰۰,۰۰۰	۷۵,۵۴۰,۰۰۰
۲۵-۳-۲	۱۸,۱۷۵,۶۶۲	۱۷,۰۶۶,۹۴۳	۱۸,۱۷۵,۶۶۲	۱۷,۰۶۶,۹۴۳
۲۵-۳-۲	۱۹۴,۴۸۹,۹۰۹	۵۶,۱۷۹,۱۹۶	۱۹۴,۴۸۹,۹۰۹	۵۶,۱۷۹,۱۹۶
۲۵-۳-۲	(۹۹,۶۷۲,۵۳۱)	(۵۲,۳۵۲,۲۸۴)	(۹۹,۶۷۲,۵۳۱)	(۵۲,۳۵۲,۲۸۴)
	-	۱۴۰,۴۰۰	-	۱۴۰,۴۰۰
	۸۲,۱۹۴	۵۸۸,۸۴۰	۸۲,۱۹۵	۵۸۸,۸۴۰
	۲۱۸,۰۹۶	۱۴۹,۸۷۷	۲۱۸,۰۹۶	۱۴۹,۸۷۷
	۳۰۳,۸۲۲,۶۵۲	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۴۴۸,۲۱۷,۴۶۴	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده)

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)

کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها

مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا

سایر

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۵-۳-۱- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۵/۰۱/۰۵ می باشد.

۲۵-۳-۲- با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاثر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

۲۵-۴- مطابق صورتهای مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی (ویرایش ششم) ابلاغی در مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ طی شماره نامه ۰۱/۱۱۶۵۴، موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.

خاطر نشان می شود محدودیت فوق الاشاره صرفا به جهت تفکیک طبقه بندی افشا به موجودی نقد و مطالبات از بانک ها اعمال گردیده است. همچنین محدودیت مذکور متفاوت از تعریف محدودیت در منابع ارزی جهت تسعیر موضوع بخشنامه تسعیر ابلاغی بانک مرکزی (یادداشت ۱-۱۲-۷) می باشد

فروش قفسه
جمله
مبارزه
مشارکت مدنی
خرید دین
مراجعه
قرض الحسنه
تسهلات انسانی به ارز
بهمگان بهات اعتبار اسنادی پرداخت شده
بهمگان بهات ضمانت نامه های پرداخت شده
بهمگان بهات کار های اعتباری پرداخت شده

فروش انسانی
جمله
مقاربه
مشارکت مدنی
خرید دین
مرایحه
قرض الحسنه
تسهلات انسانی به از
بیمکانان بهات اعتبار اسنادی پرداخت شده
بیمکانان بهات ضمانت نامه های پرداخت شده
بیمکانان بهات کارت های اعتباری پرداخت شده

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۱۹,۹۲۲	-	-	۹۳,۰۳۰	۱۰,۱۱۲,۹۵۲	فروش اقساطی
۶,۱۹۲,۳۱۶	-	-	۲۵۱,۵۱۰	۶,۴۴۳,۸۲۶	جعاله
-	-	-	۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	مضاربه
۷,۴۷۴,۰۴۳	-	-	۱۸۷,۲۴۸	۷,۶۶۱,۲۹۱	مشارکت مدنی
۱۵۴,۴۸۰,۹۴۹	-	-	۷۴۰,۶۸۰	۱۵۵,۲۲۱,۶۲۹	خرید دین
۸۲۱,۲۳۰,۸۹۱	۱,۴۹۲,۴۱۱	۶,۲۵۷,۶۱۴	۳۳,۳۹۷,۱۲۸	۸۶۲,۳۷۸,۰۴۴	مرابحه
۲۳,۴۸۸,۴۱۵	۴۶,۹۹۷	۹,۷۸۴	۱,۹۴۳	۲۳,۵۴۷,۱۳۹	قرض الحسنه
۷۶۴,۰۴۰,۷۸۶	-	-	۱۵۰,۳۴,۴۸۷	۷۷۹,۰۷۵,۲۷۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۰۴,۴۴۵	-	-	۸,۸۴۹,۵۹۶	۹,۰۵۴,۰۴۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۴۷۶,۸۶۵	-	-	۴,۶۰۱,۲۰۷	۸,۰۷۸,۰۷۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۰۳۶,۹۲۸	۴,۹۴۰	۸۶	۱۹۶	۴,۰۴۲,۱۵۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۷۹۴,۶۴۵,۵۶۰	۱,۵۴۴,۳۴۸	۶,۲۶۷,۴۸۴	۶۳,۳۱۷,۱۳۳	۱,۸۶۵,۷۷۴,۵۲۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۳۷,۰۲۸,۸۵۷)	(۸۰,۱۰۰)	(۱,۵۸۰,۰۰۹۶)	(۱,۲۷۰,۳۶۶)	(۱۳۹,۸۸۷,۳۲۹)	کسر می شود
-	(۱۴۰,۵۴۸)	(۲۵۷,۸۸۲)	(۳,۶۱۳,۰۲۴)	(۴,۰۱۱,۴۵۴)	سود سال های آتی
					سود و کارمزد معوق
۱,۶۵۷,۶۱۶,۷۰۳	۱,۳۹۵,۷۹۰	۴,۴۲۹,۵۰۶	۵۸,۴۳۳,۷۴۳	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۲۴,۸۳۵,۳۶۸)	(۹,۶۳۳)	(۱,۱۷۵)	(۲۱۴,۷۴۳)	(۲۵,۰۶۰,۹۱۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۷۶,۰۳۴)	(۸۴۱,۱۹۷)	(۱۵,۹۷۰,۰۶۵)	(۱۶,۸۸۷,۲۹۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۳۲,۷۸۱,۳۳۵	۱,۳۱۰,۱۲۳	۳,۵۸۷,۱۳۴	۴۲,۲۴۸,۹۳۵	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۹۱۸,۰۶۷,۷۹۱	۷,۴۰۱,۲۷۱	۲۴,۸۴۸,۳۷۳	۱۳,۹۹۰,۸۰۰	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۶ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۶- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۱۱۷,۳۵۸	۱۶,۳۱۱,۱۳۳	۳۰,۴۲۸,۴۹۱	۱۰,۳۷۲,۳۶۸	۲,۷۵۶,۱۶۱	۱۳,۰۲۸,۵۲۹
۱۰,۹۳۵,۵۶۱	۵۷۶,۱۶۲	۱۱,۵۱۱,۷۲۳	۳,۸۴۵,۰۹۰	۱۳,۵۵۴,۹۷۳	۱۷,۴۰۰,۰۶۳
۲۵,۰۶۰,۹۱۹	۱۶,۸۸۷,۳۹۶	۴۱,۹۴۸,۳۱۵	۱۴,۱۱۷,۳۵۸	۱۶,۳۱۱,۱۳۳	۳۰,۴۲۸,۴۹۱

مقدار ابتدای سال

افزایش یا کاهش طی سال

مقدار پایان سال

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه نشده است.

۳-۲۶- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۶۶۳,۰۸۵	-	-	۱,۵۱۸,۳۸۲	۲۹,۱۹۴,۳۶۷	۸,۴۴۹,۳۰۶
-	-	-	-	-	۶,۵۳۶,۹۱۸
۶۹۳,۰۷۵,۱۰۱	-	-	۷,۰۵۰,۵۴۳	۶۹۹,۱۲۵,۶۴۴	۳۵۰,۵۵۹,۳۱۲
۷۱۹,۷۵۱,۱۸۶	-	-	۸,۵۶۸,۸۲۵	۷۲۸,۲۲۰,۰۱۱	۳۶۵,۴۵۵,۳۲۶

منابع داخلی

منابع بانک مرکزی و سایر بانکها

صندوق توسعه ملی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۳-۲۶-۱- عمده تسهیلات ارزی بابت مولداری است که در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سپرده گذاری ارزی صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار، سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۱ معادل ۴۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۳ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه گردید و لذا در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۴، مانده اصل این تسهیلات معادل ۳۴۶ میلیون دلار می باشد. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعددگردیده است. مدت قرارداد اولیه سی و شش ماه بوده که طی الحاقیه ای به شصت ماه (تا خرداد ماه سال ۱۴۰۰) افزایش یافت. همچنین طبق الحاقیه بعدی قرارداد، سررسید تسهیلات مزبور تا ۱۹ دی ماه سال ۱۴۰۳ تمدید گردید. همچنین بر اساس قانون بودجه کل کشور (سالهای ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۵)، دوره بازپرداخت مطالبات بانک بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت، بابت تأمین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز افزایش یافت لازم به ذکر است مبلغ ۱۸ میلیون دلار از مطالبات مزبور (بابت سود) در سال ۱۴۰۳ وصول گردیده است. لذا با عنایت به مکاتبات در جریان جهت تمدید قراردادها، ضمانت شرکت ملی نفت ایران در این ارتباط و مکاتبات شرکت ملی نفت ایران با ریاست محترم صندوق توسعه ملی مستخدمه به نام مورخ ۲۷/۱۰/۱۴۰۵ مبنی بر درخواست امهال دو ساله بازپرداخت تسهیلات دریافت شده از محل صندوق توسعه ملی بابت طرح های بالادستی صنعت نفت به استناد به جز ۴ ردیف ۴ اقلامت مصارف قانون بودجه سال ۱۴۰۵، تسهیلات مورد بحث کماکان تحت عنوان طبقه جاری گزارش شده است، لیکن "بک" از سال ۱۴۰۲، تا سقف هزینه سود سپرده متعلق به "صندوق توسعه ملی" درآمد در حسابها شناسایی نموده است.

۳-۲۶-۲- مبلغ ارائه شده در جدول فوق به صورت خلاص پس از کسر ذخایر مربوطه (مطابق با یادداشت ۲۶) می باشد.

۴-۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک								
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
۲۴ درصد و بیشتر	۲۴ U ۲۱	درصد	۱۸ U ۱۵	درصد	۱۵ U ۱۲	کثر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۱,۳۶۷	۷۰,۸۵۲,۳۶۷	۶۲,۶۱۷	۹۶۱,۶۶۱	۴,۸۸۷	۶۸۳,۴۸۹,۴۸۶	۷۵۵,۶۰۲,۴۸۵	۷۶,۳۲۷,۵۵۲	۷۶,۳۲۷,۵۵۲
-	۸۲۷,۲۷۸,۱۲۴	۸۳۳,۵۱۷	۳۵,۵۵۶	۲۴,۱۳۸	۲۷,۶۰۶,۲۲۲	۸۶۵,۷۸۴,۶۵۷	۸۵۸,۴۳۳,۲۸۰	۸۵۸,۴۳۳,۲۸۰
-	۱۴,۶۸۹,۸۳۰	۲۰,۲۵۱	۸۱۲,۸۱۸	۷۵,۶۶۹	۵۳۱,۴۶۳	۱۶,۳۹۲,۴۵۱	۱۳,۶۷۲,۴۶۹	۱۳,۶۷۲,۴۶۹
-	۱,۶۷۸,۸۲۹	-	۱,۳۴۶,۳۰۶	۱,۴۰۰,۵۸۳	۳,۰۴۳,۸۵۵	۶,۳۶۹,۶۳۳	۸۰,۱۸,۹۸۶	۸۰,۱۸,۹۸۶
-	۲,۳۹۱,۶۳۳	-	۴۱۷,۰۲۳	۲,۱۱۵,۰۴۸	۷۲,۶۱۴,۸۱۳	۷۷,۶۲۶,۵۴۶	۳۸,۱۷۵,۳۳۹	۳۸,۱۷۵,۳۳۹
۲۲۱,۳۶۷	۹۳۶,۹۷۹,۶۳۳	۱,۱۰۶,۸۰۵	۳,۶۶۱,۵۴۴	۳,۶۲۰,۴۲۵	۷۸۶,۲۸۶,۰۶۹	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۲۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۳۶	۹۹۴,۷۳۶,۷۳۶
(۳۷۰)	(۱۳,۳۶۲,۷۳۵)	(۱۴,۰۵۸)	(۵۴,۸۱۷)	(۵۴,۳۰۴)	(۱۱,۵۷۴,۵۰۵)	(۲۵,۰۶۰,۹۱۹)	(۱۴,۱۱۷,۳۵۸)	(۱۴,۱۱۷,۳۵۸)
(۹۲,۱۸۷)	(۱۱,۲۵۰,۱۴۲)	(۹۴,۰۱۶)	(۳۳۰)	-	(۵۰,۷۵۶,۲۱۱)	(۱۶,۸۸۷,۲۱۶)	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)
۱۲۸,۷۱۰	۹۰,۹۹۱,۶۴۶	۹۸۹,۷۳۱	۳,۶۰۶,۳۷۷	۳,۵۶۶,۱۲۱	۷۶۹,۶۳۵,۹۴۳	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۷۷	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۷۷	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۷۷
۳۰,۹۹,۵۱۹	۵۶۱,۲۵۶,۸۸۳	۱,۵۵۲,۲۲۲	۷,۹۱۰,۳۲۹	۲,۷۱۰,۷۵۷	۲۸۷,۶۸۸,۴۸۴	۲۸۷,۶۸۸,۴۸۴	۹۶۴,۳۰۸,۳۲۵	۹۶۴,۳۰۸,۳۲۵

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و قبل از آن

۱۴۰۵

۱۴۰۶

۱۴۰۷

۱۴۰۸ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۵-۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۱۳۲	(۱۹۷)	۱۳,۹۲۵	۱۳۴,۰۷۴	(۵,۱۴۲)	۱۲۸,۹۳۲
۸۹,۹۹۰	(۱,۳۵۰)	۸۸,۶۴۰	۱,۴۲۵	(۳۱)	۱,۴۰۴
۱,۶۶۶,۶۵۴	(۳,۹۵۰)	۱,۳۳۲,۷۰۴	-	-	-
۸۶,۵۴۰,۳۳۷	(۱,۲۹۹,۸۸۴)	۸۵,۲۴۰,۴۵۳	۶۶,۳۰۶,۱۲۳	(۹۱۴,۵۹۲)	۶۵,۳۹۱,۵۳۱
۳۱۳,۵۱۶,۴۶۱	(۷,۶۷۰,۱۶۱)	۳۰۵,۸۴۰,۲۹۰	۲۳۰,۴۹۵,۳۱۲	(۴,۳۷۴,۱۸۵)	۲۲۶,۱۲۱,۱۲۷
۵۵,۲۶۶,۶۸۴	(۸۳۶,۲۰۰)	۵۴,۴۳۰,۴۸۴	۲۳,۴۰۰,۱۲۸	(۳۲۳,۲۵۲)	۲۲,۰۷۶,۸۷۶
۷۰,۳۲۵,۹۲۴	(۱۰,۹۷۲,۸۱۲)	۵۹,۳۵۳,۱۱۲	۳۵۲,۷۶۹,۹۷۴	(۹,۹۵۱,۳۱۹)	۳۴۲,۸۱۸,۶۵۵
۵۵۹,۳۸۸,۸۸۱	(۳۱,۱۱۱,۳۲۲)	۵۲۸,۲۷۷,۵۵۹	۳۳۱,۰۰۵,۳۳۴	(۱۴,۷۵۶,۹۸۶)	۳۰۶,۲۴۸,۳۴۸
۱,۷۳۰,۵۰۸,۴۶۳	(۳۱,۹۲۷,۵۱۱)	۱,۶۹۸,۵۸۰,۹۵۲	۹۹۴,۱۰۲,۳۷۰	(۳۰,۴۰۵,۴۹۷)	۹۶۳,۶۹۵,۸۷۳
۱,۳۷۲,۱۸۱	(۲۰,۷۰۶)	۱,۳۵۱,۴۷۵	۶۴۴,۳۵۶	(۲۲,۹۹۴)	۶۲۱,۳۶۲
۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۴	(۳۱,۹۴۸,۳۱۷)	۱,۶۸۹,۹۲۷,۴۲۷	۹۹۴,۷۳۶,۷۳۶	(۳۰,۴۰۵,۴۹۷)	۹۶۴,۳۰۸,۳۲۵

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک سفته

قرارداد لازم الاجرا

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استاندارد پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به از	قرض الحسنه	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مشاریه	جعاله	فروش اقسامی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۸,۷۷۸,۰۵۴	۲,۰۹۵,۵۲۹	۲,۰۹۵,۵۲۹	۸,۱۵۷,۱۲۶	۲۸,۱۳۲,۶۶۷	۱۲,۲۸۷,۲۰۱	۴۴,۱۲۶,۶۶۴	۸,۱۲۵,۸۵۲	۳,۰۲۲,۱۲۸	۱۲۲,۷۲۶	۷,۷۵۴,۶۶۵	۵,۴۶۹,۴۶۱
۳,۱۸۵,۴۴۸,۰۶۲	۱,۹۷۷,۰۴۴	۵,۴۶۶,۹۳۸	۷,۲۲۶,۸۴۹	۳۷,۲۶۷,۱۸۱	۸,۳۱۶,۳۲۱	۲,۳۸۱,۵۲۰,۵۵۵	۲۵۵,۲۶۸,۲۶۹	۷,۶۵۵,۲۵۱	-	۵,۷۷۷,۵۱۹	۳,۰۷۰,۷۲۵
(۳,۸۲۷,۶۶۹,۶۰۰)	(۱,۰۷۵,۰۳۷)	(۵۱,۶۰۹,۶۱۱)	(۷۱,۷۰۶,۱۲۴)	(۴۴,۵۱۶,۸۲۱)	(۲,۳۸۷,۹۰۸)	(۳,۴۵۳,۳۹۱,۶۶۰)	(۳,۹۳۰,۷۰۷)	(۳,۸۸۰,۲۵۹)	-	(۸,۱۶۳,۷۲۵)	(۳,۷۹۹,۱۲۰)
۲۸۰,۹۱۲,۶۰۶	-	-	-	۳۸۰,۹۱۲,۶۰۶	-	-	-	-	-	-	-
۱,۴۶۶,۷۶۸,۶۶۴	۳,۱۱۱,۵۶۶	۷,۸۶۶,۹۳۳	۸,۲۷۷,۶۶۱	۵۵,۷۷۸,۶۲۵	۲,۰۲۱,۵۲۴	۷۵۶,۰۲۱,۰۵۸	۱۲۶,۱۸۸,۹۱۴	۷,۵۷۷,۱۲۰	۱۲۲,۷۲۶	۵,۳۸۸,۲۴۹	۵,۷۲۵,۲۶۶
۱۱۶,۶۵۸,۶۷۲	۱۹,۰۵۱	۸۵,۴۰۰	۲۹۳,۸۵۴	۹۱,۰۳۶,۳۱۱	۱۳,۳۳۱	۱,۸۳۳,۸۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۲	۷۷۶,۰۰۹	۲۶,۵۱۴	۸۱,۶۵۲	۹۲,۵۳۹
۱۷۶,۶۶۲,۰۸۵	۴۵,۳۲۲	۹۳۱,۰۰۷	۶۷۵,۳۹۰	۱۷,۶۳۲,۹۶۷	۸۵۲,۹۳۱	۱۷,۸۶۹,۵۲۸	۲۶,۱۱۴,۴۱۷	۲۵۸,۳۹۶	-	۱,۱۳۰,۹۵۳	۷۰,۹۹۲
(۱۴۹,۲۹۱,۵۰۸)	(۳۱۶,۳۳۸)	(۸۰,۴۸۰,۸)	(۶۴۰,۰۶۴)	(۳۴۶۲,۵۴۱)	(۸۵۶,۳۰۵)	(۱۱۹,۰۲۰,۴۶۶)	(۳,۰۸۵,۱۶۸)	(۴۸۳,۴۸۶)	-	(۱,۶۶۰,۵۴۸)	(۷۰۸,۲۸۵)
۸۱,۲۹۷,۶۳۱	-	-	-	۸۱,۲۹۷,۶۳۱	-	-	-	-	-	-	-
۲۳۵,۱۰۶,۸۸۰	۲۷,۹۲۵	۲۱۱,۵۹۹	۳۲۶,۱۸۰	۱۸۶,۵۲۶,۶۹۸	۱۰,۹۵۷	۲۷,۹۹۹,۰۰۱	۱۰,۲۲۲,۷۲۲	۵۱,۱۱۹	۲۶,۵۱۴	۲۸۷,۰۵۷	۹۶,۷۷۸
(۳۰,۳۲۸,۹۹۱)	(۳۳,۸۲۳)	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	(۶۰,۶۲۳,۴۳۳)	(۹,۶۲۸,۹۲۲)	(۳۱۶,۰۳۴)	(۱۳,۲۲۷,۲۷۷)	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	(۲۲۹,۸۷۰)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۱۲,۸۵۷۰)	(۸۴,۵۸۲)
(۱۱,۵۱۹,۷۳۳)	(۱۳,۵۷۷)	۸۶۳,۳۱۸	۲,۳۲۳,۰۹۱	(۶,۳۸۲,۶۹۱)	(۷۷,۵۸۲)	(۸,۲۵۵,۷۹۱)	(۹۹۹,۹۷۴)	(۵۶,۷۳۷)	-	۲۳,۳۲۸	(۳۰,۴۰۰)
(۳۱,۹۲۸,۱۱۴)	(۳۷,۴۲۰)	(۵۱۵,۷۲۴)	(۷۱۹,۳۲۳)	(۱۶۰,۱۱,۱۱۱)	(۳۲۳,۶۱۶)	(۳۱,۶۶۳,۰۶۸)	(۳,۳۳۰,۴۶۳)	(۲۸۶,۳۰۷)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۵۵,۱۳۲)	(۸۷,۶۳۲)
۹۶۴,۳۰۸,۳۲۵	۲,۱۹۴,۷۲۷	۱,۳۱۵,۵۸۴	۴,۳۸۸,۵۶۷	۳۶۵,۵۲۵,۵۲۶	۱۴۰,۸۲۴,۹۱۸	۴۳۸,۶۶۷,۱۹۵	۸۲,۸۹۰,۳۶۵	۳,۰۶۸,۶۶۷	۳۰,۸۲۱	۸,۴۴۲,۷۲۷	۵,۴۷۹,۴۱۸
۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۲,۰۹۲,۰۷۱	۷,۵۶۲,۳۲۸	۸,۳۲۲,۷۰۹	۷۲۸,۳۲۰,۰۱۲	۱۹,۹۲۲,۸۶۵	۷۵۸,۸۵۷,۸۹۱	۱۲۳,۰۹۰,۶۸۳	۷,۲۶۱,۹۲۳	۳۰,۸۲۱	۵,۵۸۰,۴۶۲	۵,۷۵۳,۸۲۲

خالص تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۵,۴۷۹,۴۱۸
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۹ ۵,۷۵۳,۸۲۲

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ -
 بازمانده شده
 سوخت شده طی سال جاری
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۹ -

فرق تسهیلات اعطایی *

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۹۲,۵۳۹
 افزایش طی سال ۷۰,۹۹۲
 وصولی طی سال (۷۰۸,۲۸۵)
 تاثیر تسعیر طی سال -
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۹ ۹۶,۷۷۸

* فرق تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد.

لازم به توضیح است سود طبقه بعد از معوق و وجه التزام تسهیلات معطلات رویه مندرج در یادداشت ۷-۶ در حسابها منظور نشده است.

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

بانک خاورمیانه (شماره کارت سهیلی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶-۲۶-۱. گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

فروش اقسامی	جمله	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۱۷۸	۲۵۱,۶۰۸,۰۰۰	۱۱۶,۶۵۸,۶۷۲	۱۹,۰۰۰	۸۵,۴۰۰	۲۹۲,۸۵۴	۳۱۱,۵۱۹	۲۸۹	۳۶۹,۳۲۲	۳۶۹,۳۲۲	۱۱۶,۶۵۸,۶۷۲	۳۶۹,۳۲۲	۱۹,۲۷۶	۱۵,۶۵۵	۱,۶۷۶	۶,۵۵۴	۸۱۶,۵۵۲	۹۴,۵۳۹
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶
۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲۸,۳۱۶	۲					

• با توجه به این رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۲۶ از گزیده است. جدول مربوط به گروه ارائه شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی و توضیح صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶-۷ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۴,۲۰۹,۹۳۸	(۶۴,۱۱۱)	۴,۲۷۴,۰۴۹	۵,۷۷۷,۰۵۶	(۸۷,۹۷۵)	۵,۸۶۵,۰۳۱
۲۹,۹۰۷,۳۲۰	(۴۸۶,۶۶۱)	۳۰,۳۹۳,۹۸۱	۴۴,۸۲۴,۷۳۸	(۷۰۸,۲۸۴)	۴۵,۵۳۳,۱۲۲
۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷	(۲۹,۸۷۷,۷۱۹)	۹۶۰,۰۶۸,۶۹۶	۱,۶۲۹,۳۲۵,۷۳۳	(۴۱,۱۵۱,۸۵۶)	۱,۶۷۰,۴۷۷,۵۸۹
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	(۴۱,۹۴۸,۲۱۵)	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲

اشخاص حقیقی-وابسته*

اشخاص حقوقی-وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی-سایر

اشخاص حقوقی-سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.

** با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۶ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۶-۸ تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۷,۸۷۹	۲۴۷,۲۱۲	(۳,۷۶۵)	-	۲۵۰,۹۷۷

متوسط موزون نرخ سود

درصد

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه				بانک			
	مابده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مابده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۷-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱	-	-	-	-	۲,۲۴۶,۹۵۰	(۳۳,۷۰۴)	۲,۲۱۳,۲۴۶	۱,۹۵۹,۳۲۳
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	۲,۲۴۶,۹۵۰	(۳۳,۷۰۴)	۲,۲۱۳,۲۴۶	۱,۹۵۹,۳۲۳

با توجه به مابده پرداختی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب و کارگزاری بانک خاورمیانه، مطلق با یادداشت ذیل، مبالغ مربوطه به یادداشت ۳۹ انتقال پیدا کرد.

۲۷-۱- مابده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

بانک								
۱۴۰۴/۱۲/۲۹								
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۴۲,۷۴۵)	-	۱۷,۲۲۳	-	-	(۲۵,۵۲۲)	(۲۵۸)	(۲۵۸,۰۰۰)
-	(۳۹۸)	-	-	(۳۹,۰۰۰)	-	(۳۹,۳۹۸)	-	(۳۹,۳۹۸)
-	-	-	۲۲۱	-	۲,۲۲۲,۷۰۳	۲,۲۲۲,۹۲۴	(۳۳,۲۴۴)	۲,۱۸۹,۵۸۰
-	(۷)	-	-	-	-	(۷)	-	(۷)
-	-	-	۴۸	-	۶,۷۵۴	۶۸۰۲	(۱۰۲)	۶,۷۰۰
-	(۴۳,۱۷۰)	-	۱۷,۴۹۲	(۳۹,۰۰۰)	۲,۲۲۹,۴۵۷	۲,۱۶۴,۷۷۹	(۳۳,۷۰۴)	۲,۱۳۱,۰۷۵
بانک								
۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۴۹,۴۱۶)	-	۴۰,۹۰۶	-	-	(۸,۵۱۰)	(۶۱۴)	(۹,۱۲۴)
-	(۶۴۹)	-	-	(۳۰,۰۰۰)	-	(۳۰,۶۴۹)	-	(۳۰,۶۴۹)
-	-	-	۴۳۳	-	۱,۹۶۷,۹۹۳	۱,۹۶۸,۴۲۶	(۳۹,۵۲۶)	۱,۹۲۸,۹۰۰
-	-	-	-	-	۲۹,۹۹۷	۲۹,۹۹۷	(۴۵۰)	۲۹,۵۴۷
-	(۵۰,۰۶۵)	-	۴۱,۳۳۹	(۳۰,۰۰۰)	۱,۹۹۷,۹۹۰	۱,۹۵۹,۲۶۴	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۲۸,۶۷۴

۲۷-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۴۶,۹۵۰	-	-	-	۲,۲۴۶,۹۵۰
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲,۲۴۶,۹۵۰	-	-	-	۲,۲۴۶,۹۵۰
(۳۳,۷۰۴)	-	-	-	(۳۳,۷۰۴)
-	-	-	-	-
۲,۲۱۳,۲۴۶	-	-	-	۲,۲۱۳,۲۴۶
۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۸- سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	مابده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مابده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
۲۸-۱	۷,۳۷۷,۰۶۰	-	۷,۳۷۷,۰۶۰	۱,۴۰۵,۳۷۵	۷,۳۷۷,۰۶۰	-	۷,۳۷۷,۰۶۰	۱,۴۰۵,۳۷۵
	۲۹۰,۱۶۱	(۹۰۸)	۲۸۹,۲۵۳	۲۱۷,۶۲۴	۵۹۶,۰۴۰	(۹۰۸)	۵۹۵,۱۳۲	۴۰۶,۷۳۳
	۱۰۱,۴۸,۹۸۷	(۳۳۷,۷۷۷)	۹,۸۱۱,۲۱۲	۴,۳۳۸,۱۴۴	۴,۱۷۳,۴۸۴	(۳۳۷,۷۷۷)	۳,۸۳۵,۷۰۷	۵۴۴,۳۹۸
	۱۷,۸۱۶,۲۰۸	(۳۳۸,۶۸۵)	۱۷,۴۷۷,۵۲۵	۵,۹۶۱,۰۴۳	۱۱,۹۴۸,۸۳۹	(۳۳۸,۶۸۱)	۱۱,۶۱۰,۱۵۸	۱,۹۹۰,۲۴۶

سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
جمع سایر دریافتنی‌ها

۲۸-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

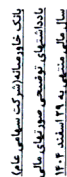
گروه				بانک			
۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مابده طلب	خالص	مابده طلب	خالص	مابده طلب	خالص	مابده طلب	خالص
۸۸,۵۳۰	۵۳,۸۱۵	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳	۸۸,۵۳۰	۵۳,۸۱۵	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳
۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-
۱۷,۷۰۰	۱۷,۴۳۵	-	-	۱۷,۷۰۰	۱۷,۴۳۵	-	-
۴۵۸,۰۰۰	۴۵۱,۱۳۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۶,۹۱۳	۴۵۸,۰۰۰	۴۵۱,۱۳۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۶,۹۱۳
۵,۳۱۵,۱۴۳	۵,۲۱۵,۱۴۲	۳,۷۴۳,۶۷۰	۳,۷۴۳,۶۷۰	۵,۳۱۵,۱۴۳	۵,۲۱۵,۱۴۲	۳,۷۴۳,۶۷۰	۳,۷۴۳,۶۷۰
۲,۱۰۳,۶۵۹	۲,۰۷۲,۱۰۴	-	-	۲,۱۰۳,۶۵۹	۲,۰۷۲,۱۰۴	-	-
۱,۵۸۲,۴۳۶	۱,۴۲۷,۳۰۴	۴۴۶,۸۵۰	۴۴۰,۴۶۱	۱,۵۸۲,۴۳۶	۱,۴۲۷,۳۰۴	۴۴۶,۸۵۰	۴۴۰,۴۶۱
۲۶۱,۰۷۳	۲۶۱,۰۷۳	۲۴۹,۱۱۹	۲۴۹,۱۱۹	۲۶۱,۰۷۳	۲۶۱,۰۷۳	۲۴۹,۱۱۹	۲۴۹,۱۱۹
۳۶۶,۴۴۶	۴۹۷,۳۴۷	۹۵,۰۶۱	۳۵,۰۳۴	۳۶۶,۴۴۶	۴۹۷,۳۴۷	۹۵,۰۶۱	۳۵,۰۳۴
۱۰۰,۶۰۰,۴۵۷	۹,۷۵۷,۳۹۷	۴,۶۳۰,۷۰۰	۴,۳۲۱,۱۶۱	۱۰۰,۶۰۰,۴۵۷	۹,۷۵۷,۳۹۷	۴,۶۳۰,۷۰۰	۴,۳۲۱,۱۶۱
۱۰,۱۴۸,۹۸۷	۹,۸۱۱,۴۱۲	۴,۶۸۰,۳۸۱	۴,۳۳۸,۱۴۴	۱۰,۱۴۸,۹۸۷	۹,۸۱۱,۴۱۲	۴,۶۸۰,۳۸۱	۴,۳۳۸,۱۴۴

اقلام مرتبط با تسهیلات
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی
بدهکاران کارمزد ضمانت اوراق بدهی
شرکت مرکز میادله ارز و طلای ایران
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
مطالبات از صرافی ها بابت حواله های ارزی
مطالبات از اشخاص حقوقی
مطالبات از اشخاص حقوقی
سایر
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
مانده بدهکاران موقت

۲۸-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۷,۳۷۷,۰۶۰	-	-	۷,۳۷۷,۰۶۰	۷,۳۷۷,۰۶۰
۶۰,۵۱۲	-	-	۶۰,۵۱۲	۶۰,۵۱۲
۴,۱۸۴,۴۷۹	-	-	۴,۱۸۴,۴۷۹	۴,۱۸۴,۴۷۹
۱۱,۶۲۲,۰۵۱	-	-	۱۱,۶۲۲,۰۵۱	۱۱,۶۲۲,۰۵۱
(۶۴,۱۱۵)	-	-	(۶۴,۱۱۵)	(۶۴,۱۱۵)
-	-	-	(۳۷۴,۵۶۶)	(۳۷۴,۵۶۶)
۱۱,۵۵۷,۹۳۶	-	-	۱۱,۵۵۷,۹۳۶	۱۱,۵۵۷,۹۳۶
۱,۷۹۰,۱۸۷	۱۸۲,۰۰۳	۱۱,۸۵۳	۶,۲۰۳	۱,۹۹۰,۲۴۶

سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

[illegible]

۲۹-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۲۹- سرمایه گذاری در سهام معامله در بازار

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:

[illegible]

۲-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

شرکت سیرده غذایی و تسویه وجوه

جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۲۹-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

گروه									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		یادداشت	
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش	بهای تمام شده ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
۳,۹۱۶,۸۰۰	۱,۸۸۳,۳۹۴	۳,۵۱۴,۳۴۰	۱,۸۵۹,۹۴۸	-	۱,۸۵۹,۹۴۸	۲۰٪	۷۷۹,۹۹۹,۹۹۳	تاسیس	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه - وابسته
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس	ساز و کار و تیر تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
۳,۹۱۶,۸۰۰	۱,۸۸۵,۵۹۴	۳,۵۱۴,۳۴۰	۱,۸۶۲,۱۴۸	-	۱,۸۶۲,۱۴۸				جسعه سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه - وابسته
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

با عنایت به افزایش سرمایه ۲۸ درصدی شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۲۳ از محل سود انباشته نرخ هر سهم تبدیل و به ۳,۵۱۴ میلیارد ریال رسیده است.

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۷,۱۹۵	۱,۲۸۳,۳۹۵	۸۸۷,۱۹۵	۱,۲۸۳,۳۹۵
۳۳۴,۰۹۹	۶۹۳,۶۵۳	۳۳۴,۰۹۹	۶۹۳,۶۵۳
(۲۸,۰۰۰)	(۱۱۷,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰)	(۱۱۷,۰۰۰)
۱,۲۸۳,۳۹۴	۱,۸۵۹,۹۴۸	۱,۲۸۳,۳۹۴	۱,۸۵۹,۹۴۸

۲۹-۳-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وابسته: (مشمول ارزش ویژه)
ملته در ابتدای سال
سهم از سود خالص شرکت وابسته
سود دریافتی / دریافتی طی سال
ملته در پایان سال

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
جمع دارایی ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	جمع بدهی ها
۵۹,۷۷۰,۰۵۱	۵۰,۶۰۰,۹۱۳	۵۹,۷۷۰,۰۵۱	۵۰,۶۰۰,۹۱۳
۳,۶۶۸,۲۶۸	۲۱,۷۶۸,۶۹۹	۳,۶۶۸,۲۶۸	۲۱,۷۶۸,۶۹۹

۲۹-۳-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

۲۹-۳-۳- اتصال روش ارزش ویژه در رابطه با شرکت بیمه زندگی خاورمیانه بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده می باشد، لیکن سابقه موضوع مالی از آن است که صورت های مالی حسابرسی شده آن شرکت با حسابرسی شده تفاوت با اهمیتی نداشته است.

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		یادداشت
مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	نوعی اعتبار	منشاء ایجاد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	نوعی اعتبار	منشاء ایجاد	
۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	-	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۷۷۹,۹۹۹,۰۰۰	غیربهری - منتهی گری در بازار سرمایه	خرید	۲۹-۳-۳-۱
-	-	۶۰,۰۰۰	-	-	۶۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۹,۹۹۹,۹۹۶	بانکی - فیزیایی اطلاعات	تلسیس	
۱,۷۳۷,۹۹۱	-	۱,۷۳۷,۹۹۱	-	-	۱,۷۳۷,۹۹۱	۱۰۰٪	۱,۹۹۹,۹۹۰,۰۰۰	بانکی - عملیات مرئی	تلسیس و خرید	
۳,۹۱۶,۸۰۰	۳,۵۱۴,۳۴۰	۳,۹۱۶,۸۰۰	۳,۵۱۴,۳۴۰	-	۳,۹۱۶,۸۰۰	۲۰٪	۷۷۹,۹۹۹,۹۹۳	غیربهری - بیمه	تلسیس	
-	-	۲,۲۰۰	-	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	بانکی - سایر	تلسیس	
-	-	۵۰,۰۰۰	-	-	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۹۹,۹۹۹,۹۹۵	بانکی - عملیات لیزینگ	تلسیس	
۳,۹۱۶,۸۰۰	۳,۵۱۴,۳۴۰	۳,۹۱۶,۸۰۰	۳,۵۱۴,۳۴۰	-	۳,۹۱۶,۸۰۰	-	-	-	-	

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه - فرعی
شرکت داده پردازان سیستمی آفتاب - فرعی
شرکت خدمات آری و مرئی خاورمیانه - فرعی
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه - وابسته
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
واسطاری آفتاب خاورمیانه - فرعی
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

• به استناد شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- ۲-۲۹- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه وجود دارد به شرح زیر است:

نام شرکت فرعی	محل شرکت و محل اصلی فعالیت	نسبت منافع مالکیت / حق رای منافع فاقد حق کنترل	سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل	منافع فاقد حق کنترل اثبات شده
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه - فرعی	ایران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ۷۵٪ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۷۵٪	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ۲۸۲,۳۷۹ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۹۵,۹۴۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ۸۶۶,۳۳۲ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۵۹۷,۶۱۱
			۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ۲۸۲,۳۷۹ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۹۵,۹۴۴	۱۴۰۴/۱۲/۲۹ ۸۶۶,۳۳۲ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۵۹۷,۶۱۱

۲- ۳-۲۹- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد.

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه		
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۰,۰۴۱,۴۸۱	۶,۲۷۷,۲۴۴	دارایی های جاری
۷۲۶,۱۳۳	۹۱۶,۸۲۹	دارایی های غیر جاری
۷,۴۲۸,۳۴۵	۴,۹۸۷,۰۰۷	بدهی های جاری
۱۵۴,۱۸۵	۱۰۹,۳۸۰	بدهی های غیر جاری
۳,۱۹۵,۲۰۴	۲,۰۹۷,۶۸۶	حقوق مالکانه
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۲,۳۶۳,۳۹۷	۱,۲۱۸,۱۲۸	درآمد عملیاتی
۱,۱۳۷,۵۱۸	۳۸۳,۷۷۶	سود (زیان) خالص
۱,۱۳۷,۵۱۸	۳۸۳,۷۷۶	سود و زیان جامع
(۱,۴۷۱,۶۶۷)	۴۴۵,۵۵۹	خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های عملیاتی
۹۱۹,۷۱۴	۷۸۲,۶۷۸	خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۳۵۲,۸۷۴	(۱,۱۸۲,۳۲۸)	خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تامین مالی
۷۰۰,۹۲۱	۴۶,۲۱۰	خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)

۲۹-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

بانک	گروه	
	۱۴۰۴/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۱۷۹,۳۲۹	۳۵,۱۷۹,۳۲۹	۱۶۹,۶۱۵,۶۶۵
۲۱,۵۷۷,۶۲۲	۲۱,۵۷۷,۶۲۲	۱۶,۹۱۰,۶۰۱
۷,۰۰۰	۱۹۸,۱۵۲	۱۶,۱۹۵
۱,۱۶۰	۴,۰۲۰	۵۳,۹۱۷
-	۴۷۸,۲۵۴	۱,۷۱۱,۳۰۷
-	۶۷,۲۸۳	-
-	۳۹,۶۷۰	-
-	۶۳۵,۳۲۹	-
۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۵۸,۱۷۹,۶۸۱	۱۸۸,۳۲۸,۵۶۶

نمشر	یادداشت	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود (٪)	وضعیت	درصد
دولت و شرکت های دولتی						
وزارت امور اقتصاد و دارایی		خرید	اوراق بدهی و مشارکت	۳۹.۳٪	آزاد	
وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۹-۳-۱	خرید	اسناد خزانه اسلامی	۴۰.۲٪	آزاد	
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری		خرید	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	۳۵.۷٪	آزاد	
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه		خرید	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز		آزاد	
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	۲۹-۳-۲	خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	
صندوق سن سپهرس کارپزها اهرمی		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	
صندوق توسعه گری ملی یکم سهام		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	
سایر صندوق های سرمایه گذاری						
جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت						

۲۹-۳-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوبن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می کند.

۲۹-۳-۲- بهیو نامه شماره ۱۳۰۲۱۷۱۳۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲، بانک مرکزی در خصوص مجوز خرید سهام و اوراق سرمایه گذاری به منظور مدیریت بازار سرمایه و حمایت از شبکه های اقتصادی، این بانک اقدام به خرید اوراق سرمایه گذاری از صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه نموده است که مطابق نامه مذکور، مقرر گردیده تسک سهام و اوراق سرمایه گذاری موضوع مصوبه از تاریخ لازمه و به مدت حداکثر یکسال از حدود مقرر در دستورالعمل های بانک مرکزی و قلمداد نظارتی در خصوص سهام غیر بانکی مستثنی باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۲۹- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

یادداشت	بانک			
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز				
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۱,۷۴۷,۹۹۱	-
واسطاری آفتاب خاورمیانه	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۶۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-
شرکت ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
اوراق با درآمد ثابت- وزارت امور اقتصاد و دارایی	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	-	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	-
۴-۲۹-۱				
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	۹۹۹,۹۹۶	-	-	-
۴-۲۹-۲				
جمع	۱۸۹,۹۱۶,۲۵۳	-	۵۹,۰۳۷,۰۶۲	-
سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی				
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-
۴-۲۹-۵				
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	-
۴-۲۹-۵				
صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰	-
۴-۲۹-۵				
صندوق مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	-
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۰,۸۳۰,۲۴۲	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-

۴-۲۹-۱- به موجب ماده ۱۰ دستورالعمل سرمایه گذاری ها (بخشنامه شماره ۰۱/۳۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳)، سرمایه گذاری در اوراق بهادار (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی می باشد.

۴-۲۹-۲- پیرو نامه شماره ۱۴۰۴/۱۷۱۳۱ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۱۲ بانک مرکزی در خصوص مجوز خرید سهام و اوراق سرمایه گذاری به منظور مدیریت بازار سرمایه و حمایت از بنگاه های اقتصادی، این بانک اقدام به خرید اوراق سرمایه گذاری از صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه نموده است که مطابق نامه مذکور، مقرر گردیده تملک سهام و اوراق سرمایه گذاری موضوع مصوبه از تاریخ ابلاغیه و به مدت حداکثر یکسال از حدود مقرر در دستورالعمل های بانک مرکزی و اقدامات نظارتی در خصوص سهام غیر بانکی مستثنی باشد.

۵-۲۹- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (دستورالعمل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۹۱۴,۰۹۰ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط، خواهد شد. لازم به ذکر است با توجه به شرایط جنگی در سال ۱۴۰۴ فرصت اقدام لازم درخصوص واگذاری سهام غیر بانکی میسر نبوده لیکن مطابق با مصوبات هیئت مدیره اقدامات لازم به منظور واگذاری سهام مزبور در ابتدای سال ۱۴۰۵ در حال پیگیری و انجام می باشد. خاطر نشان می شود وفق تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و همچنین مطابق بخش ۲-۶ بند ب ماده A قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در صورتی که موسسه اعتباری املاک و مستغلات و سهام موضوع جز (۲-۲) این بند را تا پایان سال سوم برنامه واگذار نماید، سازمان امور مالیاتی کشور ملکف است اخذ مالیات موضع بند (ب) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید را تعلیق نماید.

۶-۲۹- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰	سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی
۹۰,۸۷,۰۰۵	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۳۶,۳۴۸,۰۲۲	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت گزارشات و امور مجامع	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۳۰,۹۸۴	۵,۶۴۱,۲۱۶	۳۰-۱
۱,۴۳۰,۹۸۴	۵,۶۴۱,۲۱۶	
-	-	
۱,۴۳۰,۹۸۴	۵,۶۴۱,۲۱۶	
-	-	

وثائق تسلیمی

جمع

زبان کاهش ارزش انباشته

دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۰-۱- وثائق تسلیمی

ترکیب مانده وثائق تسلیمی به شرح زیر است:

گروه و بانک		فروش /		تسلیم شده	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۰۱
		واگذاری طی سال		طی سال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱
۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱
-	-	-	-	-	-	-
۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱

غیر منقول

مسکونی

جمع

کاهش ارزش انباشته

خالصی وثائق تسلیمی

۳۰-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثائق تسلیمی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۸,۹۱۷	۴,۲۱۰,۳۳۲	
۳۵,۹۶۱	۱,۱۲۸,۹۱۷	
۲۶۶,۱۰۶	۳۰۲,۰۶۷	
۱,۴۳۰,۹۸۴	۵,۶۴۱,۲۱۶	

کمتر از یک سال از تاریخ تسلیم

یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیم

بیش از دو سال از تاریخ تسلیم

مانده وثائق تسلیمی غیر منقول

په‌ی تمام شده

ماتده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

افزایش طی سال

2000

1. 10

[illegible]

F. 3/12/3. 2010

14. F.F./01/01 → 0110

10

20

— 20 —

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر

مانده ۵۰۴/۱۲/۲۹

استرهای آتاشته و کاهش ارزش آتاشته

14.3/01.01.2014

1. 2. 3.

فروغیہ

سابقہ نفاذ،

آيا، تفاهت هاء، تسعید ا:

14. 3/14/30

(F.F./01/01-01)

1.2.2

0
4
5
6
7

[14]

02/11/5-5

ارزش دفتری

14.3/01/01 33

14.3/12/3. 13

62-111731-1

 ΔA

بانک خاورمیانه (شرکت سهامتی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ادامه یادداشت ۳۱

بانک

جمع	میلون ریال	سفرهای و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌گذاری	دارایی‌های در دست تکمیل	میلون ریال	بهره‌سازی و توسعه املات استیجاری	میلون ریال	اثاثه و منقولات	میلون ریال	وسایل نقلیه	میلون ریال	تجهیزات و تجهیزات	میلون ریال	ساختمان	میلون ریال	زمین	میلون ریال
۳۲۶۹۱۳۲۷	۳۱۹۵۹۱۳۲۷	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۵۴۵۳۰	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۶۶۶۰۱۹	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۶۴۱۲۳۰	۶۴۱۲۳۰
۸۲۹۲۵۵۹	۸۲۹۲۵۵۹	۲۰۱۰۴۷	۲۰۱۰۴۷	-	-	-	۸۲۳۲۰	-	-	-	۵۳۴۱۵۹	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۳۲۴۴	۱۵۳۲۴۴	-	-	-	۶۰۴۰۲۵۷
۱۵۳۲۱	۱۵۳۲۱	(۳۳۷۷۳۶)	(۱۰۰۰۵۳۱)	۸۱۸۸	۸۱۸۸	۸۱۸۸	۱۵۳۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱۹۵۹۱۳۲۷	۳۱۹۵۹۱۳۲۷	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۵۴۵۳۰	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۶۶۶۰۱۹	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۶۴۱۲۳۰	۶۴۱۲۳۰
۳۱۹۵۹۱۳۲۷	۳۱۹۵۹۱۳۲۷	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۵۴۵۳۰	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۹۸۸۱	۳۶۶۶۰۱۹	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۱۱۲۹۹۵۱	۶۴۱۲۳۰	۶۴۱۲۳۰
۳۸۱۸۹۰۷	۳۸۱۸۹۰۷	-	۸۱۲۱۶۲	-	-	-	۵۵۳۲۷	۵۸۳۱۶	۵۸۳۱۶	۵۸۳۱۶	۲۸۲۲۸۰۲	-	-	-	-	-
(۵۰۲)	(۵۰۲)	-	-	-	-	-	-	(۵۰۲)	(۵۰۲)	(۵۰۲)	-	-	-	-	-	-
-	-	(۳۳۵۹۳۱۱)	(۱۰۰۰۵۳۱)	-	-	-	۸۳۲۴۹	-	-	-	۲۰۲۴۲۰۰	-	-	-	-	-
۲۳۳۸۶	۲۳۳۸۶	-	-	-	-	-	۲۳۳۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۸۱۹۱۸	۲۵۸۱۹۱۸	۵۲۵۲۴۴۲	۹۶۶۲۵۲	۱۱۲۰۳۷	۱۱۲۰۳۷	۱۱۲۰۳۷	۸۲۵۶۳	۹۷۵۵۵	۹۷۵۵۵	۹۷۵۵۵	۸۰۵۱۴۱۲۴	۱۲۰۵۲۲۷	۱۲۰۵۲۲۷	۱۲۰۵۲۲۷	۷۶۶۵۲۷۷	۷۶۶۵۲۷۷
۲۰۰۰۱۸۵	۲۰۰۰۱۸۵	-	-	۹۰۰۶۳	۹۰۰۶۳	۹۰۰۶۳	۲۱۱۸۱۰	۲۱۱۸۱۰	۲۱۱۸۱۰	۲۱۱۸۱۰	۱۰۲۴۲۶۶	۵۹۸۵۰	۵۹۸۵۰	۵۹۸۵۰	-	-
۱۰۰۰۵۲۵۶	۱۰۰۰۵۲۵۶	-	-	۲۵۰۱۳۴	۲۵۰۱۳۴	۲۵۰۱۳۴	۶۹۵۷۵	۶۹۵۷۵	۶۹۵۷۵	۶۹۵۷۵	۵۳۲۱۸۹	۲۵۳۹۱۰	۲۵۳۹۱۰	۲۵۳۹۱۰	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۵۲۴	۹۵۲۴	-	-	-	-	-	۹۵۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۶۹۵۱۷۵	۳۶۹۵۱۷۵	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۹۰۹۰۹	۳۱۸۵۶	۳۱۸۵۶	۳۱۸۵۶	۲۰۰۴۴۵۳	۱۰۰۵۳۸۵۰	۱۰۰۵۳۸۵۰	۱۰۰۵۳۸۵۰	-	-
۳۶۹۵۱۷۵	۳۶۹۵۱۷۵	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۹۰۹۰۹	۳۱۸۵۶	۳۱۸۵۶	۳۱۸۵۶	۲۰۰۴۴۵۳	۱۰۰۵۳۸۵۰	۱۰۰۵۳۸۵۰	۱۰۰۵۳۸۵۰	-	-
۱۰۰۰۵۲۵۶	۱۰۰۰۵۲۵۶	-	-	۱۶۹۹	۱۶۹۹	۱۶۹۹	۹۸۰۲۵	۸۵۶۷	۸۵۶۷	۸۵۶۷	۱۰۱۵۵۸۶۱	۲۹۹۳۷۹	۲۹۹۳۷۹	۲۹۹۳۷۹	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۰۲)	(۵۰۲)	-	-	-	-	-	-	(۵۰۲)	(۵۰۲)	(۵۰۲)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹۸۹۰	۲۹۸۹۰	-	-	-	-	-	۲۹۸۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲۹۷۹۱۷۴	۵۲۹۷۹۱۷۴	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۱۸۸۴۴	۲۹۸۸۱	۲۹۸۸۱	۲۹۸۸۱	۳۰۱۷۰۲۴	۱۵۵۲۲۹۹	۱۵۵۲۲۹۹	۱۵۵۲۲۹۹	-	-
۲۱۳۹۰۰۴۲	۲۱۳۹۰۰۴۲	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۳۲۷۲۰	۱۲۰۷۷۳	۱۲۰۷۷۳	۱۲۰۷۷۳	۱۰۹۲۰۷۵۵	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	۶۴۱۲۳۰	۶۴۱۲۳۰
۲۸۶۶۰۰۵۱	۲۸۶۶۰۰۵۱	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۵۲۵۳۲	۸۰۲۵	۸۰۲۵	۸۰۲۵	۱۳۲۹۵۶۸	۱۱۶۲۲۸۶۴	۱۱۶۲۲۸۶۴	۱۱۶۲۲۸۶۴	۷۶۶۵۲۷۷	۷۶۶۵۲۷۷
۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰	۲۲۸۸۷	۱۶۴۸۲۱۰	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۱۱۲۸۴۹۱	۲۰۰۰۰۰۰۰	۵۷۰۷۷۴	۵۷۰۷۷۴	۵۷۰۷۷۴	۵۳۲۲۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰	۱۱۰۰۰۰۰۰	۷۶۶۵۲۷۷	۷۶۶۵۲۷۷

استهلاک اثاثه و کاهش ارزش اثاثه

ماده در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۵۹۸۵۰
استهلاک سال	۲۵۳۹۱۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-
آثار تفاوت های تسهیل ارز	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-
استهلاک سال	۲۹۹۳۹۹
زبان کاهش ارزش	-
برگشت زبان کاهش ارزش	-
فروش رفته	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-
آثار تفاوت های تسهیل ارز	-
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-

ارزش دفتری

در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۶۸۶۱۲۳۰
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۶۵۲۷۷
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۶۶۵۲۷۷

- ۳۱-۱. دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴۴۲۹۸۸۸۷ میلیون ریال در مقابل خنثی‌سازی ناشی از حریق، سلب و ورنه از پوشش بیمه ای برخوردار است.
- ۳۱-۲. اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان مرکزی شماره ۱، بانک (کریه پنجم) در حال پیگیری می باشد.
- ۳۱-۳. با توجه به خسارت ساختمان شماره ۲ مرکزی ناشی از دفاع ۱۳، دوره اقدامات تامین دلیل جهت دریافت خسارت از بیمه انجمن و در حال پیگیری می باشد.
- ۳۱-۴. افزایش تأسیسات و تجهیزات طی سال مالی ۱۴۰۴ مربوط به خرید اقلام سرور و شبکه در دیتانتر نوبت بوده که عمدتاً از شرکت رمیس تأمین گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲- دارایی‌های نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۵,۹۸۹	۶۳۷,۵۷۳	۱۰,۲۶۹	۱,۶۰۳,۸۳۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱			
۱۵,۶۶۹	۲۱۸,۳۷۶	۱,۳۲۸	۲۳۵,۳۷۳
افزایش طی سال			
-	-	-	-
فروش رفته			
-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات			
-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
آثار تفاوت های تسعیر ارز			
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۳۰۲,۰۸۷	۱۱,۵۹۷	۲,۲۸۵,۳۴۲
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱,۳۰۲,۰۸۷	۱۱,۵۹۷	۲,۲۸۵,۳۴۲
افزایش طی سال	-	-	۱,۴۹۷,۹۰۰
فروش رفته	-	(۹۰)	(۹۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۱,۲۰۱,۲۳۸	-	۱,۲۰۱,۲۳۸
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۵۰۳,۳۲۵	۱۱,۵۰۷	۴,۹۸۴,۳۹۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته			
۷۸۹,۱۳۴	۶۳۷,۵۷۳		۱,۴۲۶,۷۰۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱			
۶,۶۵۱	۱۸۷,۹۷۲		۱۹۴,۶۲۳
استهلاک سال			
-	۴۴۶,۱۳۸		۴۴۶,۱۳۸
آثار تفاوت های تسعیر ارز			
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۲۷۱,۶۸۳		۲,۰۶۷,۴۶۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱,۲۷۱,۶۸۳		۲,۰۶۷,۴۶۸
استهلاک سال	-		۳۹۵,۶۹۲
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۱,۲۰۱,۲۳۹		۱,۲۰۱,۲۳۹
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲,۴۷۲,۹۲۲	-	۳,۶۶۴,۳۹۹
ارزش دفتری			
۱۶۶,۸۵۶	-	۱۰,۲۶۹	۱۷۷,۱۲۴
در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱			
۱۷۵,۸۷۴	۳۰,۴۰۴	۱۱,۵۹۷	۲۱۷,۸۷۴
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
۱,۲۷۸,۰۸۱	۳۰,۴۰۳	۱۱,۵۰۷	۱,۳۱۹,۹۹۱
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ادامه یادداشت ۳۲

بانک

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۹,۵۰۵	۶۳۷,۵۷۴	۹,۹۲۵	۱,۵۸۷,۰۰۴
-	۲۱۸,۳۷۶	۱,۳۲۹	۲۱۹,۷۰۵
-	-	-	-
-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
۹۳۹,۵۰۵	۱,۳۰۲,۰۸۸	۱۱,۲۵۴	۲,۲۵۲,۸۴۷
۹۳۹,۵۰۵	۱,۳۰۲,۰۸۸	۱۱,۲۵۴	۲,۲۵۲,۸۴۷
۱,۴۸۹,۱۵۶	-	-	۱,۴۸۹,۱۵۶
-	-	-	-
-	-	-	-
-	۱,۲۰۱,۲۳۹	-	۱,۲۰۱,۲۳۹
۲,۴۲۸,۶۶۱	۲,۵۰۳,۳۲۷	۱۱,۲۵۴	۴,۹۴۳,۲۴۲

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 افزایش طی سال
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
 افزایش طی سال
 فروش رفته
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۷۸۱,۲۵۰	۶۳۷,۵۷۴		۱,۴۱۸,۸۲۴
-	۱۸۷,۹۷۱		۱۸۷,۹۷۱
-	۴۴۶,۱۳۸		۴۴۶,۱۳۸
۷۸۱,۲۵۰	۱,۲۷۱,۶۸۳		۲,۰۵۲,۹۳۳
۷۸۱,۲۵۰	۱,۲۷۱,۶۸۳		۲,۰۵۲,۹۳۳
۳۸۶,۷۳۱	-		۳۸۶,۷۳۱
-	-		-
-	۱,۲۰۱,۲۳۹		۱,۲۰۱,۲۳۹
۱,۱۶۷,۹۸۱	۲,۴۷۲,۹۲۲	-	۳,۶۴۰,۹۰۳

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
 استهلاک سال
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
 استهلاک سال
 فروش رفته
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

۱۵۸,۲۵۵	-	۹,۹۲۵	۱۶۸,۱۸۰
۱۵۸,۲۵۵	۳۰,۴۰۵	۱۱,۲۵۴	۱۹۹,۹۱۳
۱,۲۶۰,۶۷۹	۳۰,۴۰۵	۱۱,۲۵۴	۱,۳۰۲,۳۳۷

در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
 در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
 در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۳- سپرده قانونی

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۳۳-۱ سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۳۴- سایر دارایی‌ها

گروه

بانک

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴-۱	۱۱,۲۸۵,۲۲۴	۱۲,۶۲۳,۳۶۳	۱۱,۲۸۵,۲۲۴	۱۲,۶۲۳,۳۶۳
۳۴-۲	۹,۸۹۵,۳۱۴	۶۷۸,۹۸۲	۹,۸۹۵,۳۱۴	۶۷۸,۹۸۲
	۸۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۱۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۱۰۰
	۱۸۲,۶۹۳	۳۰۷,۰۳۷	۱۸۲,۶۹۳	۳۰۷,۰۳۷
۳۴-۳	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	-	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	-
	۶۵۲	۶۸۸	۶۵۲	۶۸۸
۳۴-۴	۲۴,۸۲۸	۲۶,۸۵۰	-	-
	۱,۷۸۴,۱۲۳	۱,۶۹۷,۵۷۱	۱,۳۹۴,۷۸۹	۱,۵۰۰,۸۵۲
	۴۹,۰۲۲,۸۴۰	۱۵,۸۳۴,۵۹۱	۴۸,۶۰۸,۶۶۷	۱۵,۶۱۱,۰۲۲

۳۴-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات

گروه و بانک

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲,۵۸۹,۹۹۳	۱۳,۸۷۹,۳۰۱
	-	۱۴۶,۹۱۸
	-	-
	-	-
	۱۲,۵۸۹,۹۹۳	۱۴,۰۲۶,۱۱۹
	(۱,۱۳۲,۹۱۳)	(۱,۲۱۰,۵۲۲)
۳۴-۱-۲	(۱۷۱,۸۵۶)	(۱۹۲,۲۳۴)
	۱۱,۲۸۵,۲۲۴	۱۲,۶۲۳,۳۶۳

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدت دار (رر)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (رر)
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (ریال)
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
کسر می شود:
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۳۴-۱-۱ سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۳۴-۱-۲ گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۲۳۴	۱۷۱,۱۴۲
(۱۹۲,۲۳۴)	(۱۷۱,۱۴۲)
۱۷۱,۸۵۶	۱۹۲,۲۳۴
۱۷۱,۸۵۶	۱۹۲,۲۳۴

ماتده ابتدای سال
بازمانده شده
افزایش یا کاهش طی سال
ماتده پایان سال

۳۴-۲ افزایش مبلغ پیش پرداخت ناشی از پروژه هورایزن بوده که به دلیل عدم اتمام کار و تحویل کالا در این سرفصل شناسایی شده است.

۳۴-۳ بانک در چارچوب سیاست های مدیریت دارایی و بدهی و به منظور تنوع بخشی به ترکیب دارایی ها در قالب حدود قانونی و مقرراتی وضع شده توسط نهاد های ناظر به فعالیت بانک، اقدام به خرید حدود ۱۰۰ کیلوگرم شمش طلا نموده که در ائبار بورس کالا نگهداری می شود. ضمنا ارزش منصفانه این دارایی بر اساس آخرین قیمت نماد شمش طلا در بورس کالا ایران در تاریخ ترازنامه معادل ۲۴,۷۷۷ میلیون ریال می باشد.

۳۴-۴ سرفصلی

گروه

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۲۲۵	۴۰,۲۲۵
(۱۳,۳۷۵)	(۱۱,۳۶۴)
۲۶,۸۵۰	۲۸,۸۶۱
(۲۰,۱۱)	(۲۰,۱۱)
۲۴,۸۲۸	۲۶,۸۵۰

بهای تمام شده در ابتدای سال
استهلاک کباشته در ابتدای سال
ماتده ارزش دفتری در ابتدای سال
استهلاک سال
ماتده پایان سال

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۳۵-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۴,۳۸۰,۹۹۷	۲,۸۶۳,۷۲۴	۴,۳۸۰,۹۹۷	۲,۸۶۳,۷۲۴
۳۵-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۱,۶۵۹,۲۰۵	۹۰۹,۳۵۴	۱,۶۵۹,۲۰۵	۹۰۹,۳۵۴
۳۵-۳ سایر سپرده ها	۱۵۸,۲۳۴	۱۶۶,۹۷۵	۱۵۸,۲۳۴	۱۶۶,۹۷۵
جمع سپرده مشتریان حقیقی	۶,۱۹۸,۴۳۶	۳,۹۴۰,۰۵۳	۶,۱۹۸,۴۳۶	۳,۹۴۰,۰۵۳
مشتریان حقوقی				
۳۵-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۵۰۰,۲۷۷,۲۰۲	۲۴۶,۷۱۱,۸۲۲	۵۲۴,۸۹۹,۷۵۴	۲۰۷,۸۱۹,۱۴۱
۳۵-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۱۰۲,۶۱۲,۶۴۳	۶۴,۱۸۹,۳۹۴	۱۰۲,۸۸۴,۹۰۵	۶۴,۳۷۱,۶۵۷
۳۵-۳ سایر سپرده ها	۴۱,۰۶۲,۲۷۳	۳۱,۰۳۲,۱۷۹	۴۱,۱۱۶,۰۷۲	۳۱,۰۸۵,۹۷۹
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۶۴۳,۹۵۲,۱۱۸	۳۴۱,۹۳۳,۳۹۵	۶۶۸,۹۰۰,۷۳۱	۳۰۳,۲۷۶,۷۷۷
۳۵-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۱,۶۶۷,۸۳۵,۰۸۳	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۱,۶۶۷,۹۴۶,۸۳۲	۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷
جمع سپرده های مشتریان	۲,۳۱۷,۹۸۵,۶۳۷	۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳	۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷

۳۵-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۱۵۸,۶۴۰,۴۵۱	۸۵,۶۶۴,۱۰۷	۸۶,۴۹۹,۳۱۷
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی	۸۰,۶۶۸,۵۰۱	۷۸,۲۱۵,۴۰۹	۷۸,۶۰۳,۷۰۸
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۱,۴۳۱,۲۲۳	۱,۰۴۶,۹۷۱	۱,۰۴۶,۹۷۱
حواله های عهده بانک - ارز	۲۶۲,۱۹۸,۰۴۱	۸۳,۵۵۹,۳۹۷	۴۳,۴۴۳,۲۰۷
بستانکاران موقت - ارز	۶۵۴,۳۲۴	۲۶۰,۴۶۲	۲۶۰,۴۶۲
بستانکاران موقت - ریال	۱,۰۶۵,۶۵۹	۸۲۹,۲۰۰	۸۲۹,۲۰۰
جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان	۵۰۴,۶۵۸,۱۹۹	۲۴۹,۵۷۵,۵۴۶	۵۲۹,۲۸۰,۷۵۱

جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان

۳۵-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۰۴,۲۷۱,۸۴۸	۶۵,۰۹۸,۷۴۸	۶۵,۲۸۱,۰۱۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۳۵ - سایر سپرده‌ها

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۳۷,۲۰۶,۴۷۵	۲۹,۱۲۰,۶۹۳	۳۷,۱۵۲,۶۷۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۸۳,۹۳۶	۵۱۹,۱۰۱	۳۸۳,۹۳۶	۵۱۹,۱۰۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز
۱,۵۰۶,۰۳۱	۲,۷۵۸,۸۸۷	۱,۵۰۶,۰۳۱	۲,۷۵۸,۸۸۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۸۸,۴۹۵	۷۸۹,۸۴۳	۱۸۸,۴۹۴	۷۸۹,۸۴۳	سایر
۳۱,۲۵۲,۹۵۴	۴۱,۲۷۴,۳۰۶	۳۱,۱۹۹,۱۵۴	۴۱,۲۲۰,۵۰۷	جمع سایر سپرده‌ها

۴-۳۵ - سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۱,۰۶۳,۸۶۴,۹۴۳	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۱,۰۶۳,۸۶۴,۹۴۳	۳۵-۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۴۹۰,۵۹۹,۷۱۲	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۴۹۰,۴۸۷,۹۶۳	۳۵-۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۹۹۶,۶۶۸	۱۷۶,۳۲۶	۹۹۶,۶۶۸	۱۷۶,۳۲۶	۳۵-۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۷,۹۶۹,۳۴۳	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۱۵,۴۶۹,۴۲۲	۳۵-۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۱,۵۶۵,۳۹۷,۴۰۳	۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۱,۵۶۹,۹۹۸,۶۵۴	۳۵-۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
					جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۱۱۲,۰۳۷,۵۶۰	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۱۱۲,۰۳۷,۵۶۰	۳۵-۴-۲	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۹۳,۹۳۱	۱,۲۶۷,۹۲۰	۱۹۳,۹۳۱	۱,۲۶۷,۹۲۰	۳۵-۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳۹۷	۳۷۱	۳۹۷	۳۷۱	۳۵-۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۲۶,۶۱۱	۹۵,۰۳۳	۲۶,۶۱۱	۹۵,۰۳۳	۳۵-۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۱۱۳,۴۰۰,۸۸۴	۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۱۱۳,۴۰۰,۸۸۴	۳۵-۴-۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸۷۶,۴۱۷,۳۰۱	۱,۶۷۸,۷۹۸,۲۸۷	۸۷۷,۴۴۲,۷۲۹	۱,۶۸۳,۳۹۹,۵۳۸		جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۷,۹۹۵,۹۵۴)	(۱۰,۸۵۱,۴۵۵)	(۱۰,۵۲۰,۹۵۴)	(۱۵,۵۶۴,۴۵۵)		کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۶)
۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷	۱,۶۶۷,۹۴۶,۸۳۲	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۱,۶۶۷,۸۳۵,۰۸۳		سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
ماده‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۵-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	۲,۵۲۵,۰۰۰	۱۵,۴۶۹,۴۲۲	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	۳,۷۱۳,۰۰۰
۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	-	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۴۹۰,۴۸۷,۹۶۳	-	۴۹۰,۴۸۷,۹۶۳
۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵	۷۹,۶۵۲	۷۹,۶۵۲	-
۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰	۹۶,۶۷۴	۹۲,۹۶۴	۳,۷۱۰
۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵	۱۷۶,۳۲۶	۱۷۲,۶۱۶	۳,۷۱۰
۱۸۸,۶۸۲,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰	۵۴۶,۴۴۳,۶۱۵	۱,۰۵۱,۲۱۰	۵۴۵,۳۹۳,۴۰۵
۳,۰۴۸,۳۵۷	-	۳,۰۴۸,۳۵۷	۲,۱۶۶,۴۵۳	-	۲,۱۶۶,۴۵۳
۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۵۱۵,۲۵۳,۸۷۵	۴۷۲,۵۴۰,۲۷۵	۴۲,۷۱۳,۶۰۰
۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۵,۸۷۳,۸۹۴	۱,۰۶۳,۸۶۴,۹۴۳	۴۷۳,۵۹۱,۴۸۵	۵۹۰,۲۷۳,۴۵۸
۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵	۱,۵۶۹,۹۹۸,۶۵۲	۴۸۴,۵۲۰,۵۲۳	۱,۰۸۵,۴۷۸,۱۳۱

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماهه
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
یک ساله
دو ساله
سه ساله
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۶۹,۳۴۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	-	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	-
۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	-	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۴۹۰,۵۹۹,۷۱۲	-	۴۹۰,۵۹۹,۷۱۲
۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵	۷۹,۶۵۲	۷۹,۶۵۲	-
۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰	۹۶,۶۷۴	۹۲,۹۶۴	۳,۷۱۰
۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵	۱۷۶,۳۲۶	۱۷۲,۶۱۶	۳,۷۱۰
۱۸۹,۹۸۲,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۵۴۶,۴۴۳,۶۱۵	۱,۰۵۱,۲۱۰	۵۴۵,۳۹۳,۴۰۵
۳,۰۴۸,۳۵۷	-	۳,۰۴۸,۳۵۷	۲,۱۶۶,۴۵۳	-	۲,۱۶۶,۴۵۳
۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۵۱۵,۲۵۳,۸۷۵	۴۷۲,۵۴۰,۲۷۵	۴۲,۷۱۳,۶۰۰
۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۷,۱۷۳,۸۹۴	۱,۰۶۳,۸۶۴,۹۴۳	۴۷۳,۵۹۱,۴۸۵	۵۹۰,۲۷۳,۴۵۸
۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۱,۵۶۵,۳۹۷,۴۰۳	۴۸۴,۵۲۰,۵۲۳	۱,۰۸۰,۸۷۶,۸۸۰

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
تا سه ماهه
بیش از سه تا شش ماهه
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
یک ساله
دو ساله
سه ساله
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۴-۳-۵- سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۱,۰۶۰,۶۶۶	۵۰۱,۲۴۴,۳۸۶	۳۲۲,۰۶۴,۳۶۰	۸۳۳,۲۴۷	۱۳۰,۷۶۷	۲۹,۶۲۴,۴۹۶
۴۲۲,۳۰۲,۳۲۸	۱,۰۳۳,۳۰۳,۳۲۲	۴۲۲,۷۶۹,۱۰۲	۲۰۴,۴۵۰	-	۵۹۹,۱۲۵,۶۱۰
۷۴,۸۸۸,۱۸۹	۴۰۰,۷۱,۷۸۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۹,۰۷۱,۷۸۸
۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۴۰,۲۹۱,۰۰۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۵۲۹,۱۰۸
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	-	-
۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۳۶,۶۷۲,۲۱۴	۱,۵۶۹,۹۹۸,۶۵۴	۹۶۴,۲۰۹,۱۶۸	۳,۸۸۲,۶۹۷	۶۴۰,۹۵۲	۶۱۹,۳۹۰,۰۰۲
	۸۳۶,۶۷۲,۲۱۴	۴۴۴,۲۰۹,۱۶۸	۶,۹۷۹,۹۰۱	۱۶,۳۰۵,۳۷۰	۳۴۵,۵۳۴,۴۴۲

بدون سررسید
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷
 ۱۴۰۸
 ۱۴۰۹ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۵۶۰,۳۲۸	۵۰۱,۲۵۶,۱۳۳	۴۳۳,۱۷۶,۱۰۸	۸۳۳,۲۴۷	۶۴,۳۰۵,۸۰۲	۲۹,۶۲۴,۴۹۵
۴۲۲,۳۰۲,۳۲۸	۱,۰۳۳,۳۰۳,۳۲۲	۴۲۲,۷۶۹,۱۰۲	۲۰۴,۴۵۰	۳,۷۱۰	۵۹۹,۱۲۵,۶۱۲
۷۲,۳۴۳,۱۸۹	۳۵,۵۸۸,۷۸۸	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۳,۵۸۸,۷۸۸
۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۴۰,۲۹۱,۰۰۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۵۲۹,۱۰۸
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	-	-
۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۳۵,۹۱۷,۸۶۶	۱,۵۶۵,۳۴۷,۴۰۳	۹۶۴,۲۰۹,۱۶۸	۳,۸۸۲,۶۹۷	۶۴۰,۹۵۲	۶۱۹,۳۹۰,۰۰۲
	۸۳۵,۹۱۷,۸۶۶	۴۴۴,۲۰۹,۱۶۸	۶,۹۷۹,۹۰۱	۱۶,۳۰۵,۳۷۰	۳۴۳,۰۰۹,۴۴۲

بدون سررسید
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷
 ۱۴۰۸
 ۱۴۰۹ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۴-۳-۵- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میانگین در	میانگین در	میانگین در	میانگین در	میانگین در	میانگین در
۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰	۵۴۵,۳۴۴,۴۰۵	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۵۴۵,۳۴۴,۴۰۵	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۵۴۵,۳۴۴,۴۰۵
۳,۰۴۸,۳۵۷	۲,۱۶۶,۴۵۳	۳,۰۴۸,۳۵۷	۲,۱۶۶,۴۵۳	۳,۰۴۸,۳۵۷	۲,۱۶۶,۴۵۳
۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۴۲,۷۱۳,۶۰۰	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۴۲,۷۱۳,۶۰۰	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۴۲,۷۱۳,۶۰۰
۳۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۴۹,۰۴۸,۹۶۳	۳۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۴۹,۰۴۸,۹۶۳	۳۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۴۹,۰۴۸,۹۶۳
۸۷۷,۰۸۵	۳,۷۱۰	۸۷۷,۰۸۵	۳,۷۱۰	۸۷۷,۰۸۵	۳,۷۱۰
۲,۵۲۵,۰۰۰	۴,۷۱۳,۰۰۰	-	۴,۷۱۳,۰۰۰	-	۴,۷۱۳,۰۰۰
۵۹۱,۶۲۶,۶۶۵	۳۴,۴۵۴,۲۷۵,۲۰۱	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۳۴,۴۵۴,۲۷۵,۲۰۱	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۳۴,۴۵۴,۲۷۵,۲۰۱

یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 سپرده های کوتاه مدت عادی
 سپرده های کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۴-۱-۳۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و بانک					مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	پایز پرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مبلغ ارزی
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال				
سپرده های بلند مدت					
۲۳۶,۷۷۷,۸۹۷	۴۷۳,۴۲۷,۸۲۴	۳۴۷,۵۰۶,۱۸۷	۸۱,۶۸۰	-	۳۴۷,۵۸۷,۸۶۷
دلار					
۱۱۰,۷۰۴	۱۶۳,۱۳۲	۱۰۳,۹۸۸	۴۴,۸۰۰	-	۱۴۸,۷۸۸
یورو					
۳,۰۴۲	۵۱۹	۱,۴۰۰	۱۵,۰۰۰	-	۱۶,۴۰۰
درهم					
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۲۴,۴۲۱	۲۸,۸۴۱	۳۵,۸۵۰	-	-	۳۵,۸۵۰
دلار					
۹۵,۱۶۲	۱۲۳,۷۷۵	۷۸,۹۰۰	۴۹,۰۰۰	-	۱۲۷,۹۰۰
یورو					
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی					
۷,۹۶۹,۳۴۳	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	۶,۸۵۶,۶۴۹	۱۸,۴۱۹,۶۳۱	۱۴,۵۶۵,۲۹۷	۱۰,۷۱۰,۹۶۳
یورو					
۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۴۸۴,۵۲۰,۵۲۲				
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					

۳۵-۴-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تعداد		تعداد		مبلغ	
		سپرده گذار		سپرده گذار		میلیون ریال	
مبلغ							
۴۵۰,۹۸۳,۷۵۶		۴,۷۹۱		۸۳۲,۵۸۶,۷۱۱		۵,۲۸۱	
۱۳۹,۶۲۷,۴۶۱		۸۸۶,۳۴۷		۲۴۸,۲۹۰,۱۶۹		۱,۳۳۸,۵۰۸	
-		-		-		-	
۵۹۰,۶۱۱,۳۱۷		۸۹۱,۰۳۸		۱,۰۸۰,۸۷۶,۸۸۰		۱,۳۴۳,۷۸۹	
۲۳۶,۳۵۱,۲۳۴		۴		۴۷۳,۶۱۶,۴۵۳		۵	
۶۵۹,۹۹۳		۵۱		۱,۱۴۷,۶۴۸		۳۸	
۷,۹۶۹,۳۴۲		۳		۱۰,۷۵۶,۴۲۲		۱	
۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹		۵۸		۴۸۴,۵۲۰,۵۲۲		۴۴	
۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶		۸۹۱,۰۹۶		۱,۵۶۵,۳۹۷,۴۰۳		۱,۳۴۳,۸۲۳	

سپرده های ریالی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
 جمع سپرده های ریالی
 سپرده های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
 جمع سپرده های ارزی
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۴-۳- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

بانک

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	اثر تغییرات نرخ پایان سال	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
۱۹۳,۹۳۱	۱۴,۲۱۸,۲۸۲	۳۵۰,۶۹۴	(۱۳,۴۹۴,۹۸۷)	-	۱,۲۶۷,۹۲۰
۳۹۷	۱۴,۹۶۸	۳۶۹	(۱۵,۳۶۳)	-	۳۷۱
۷۴۶,۶۷۳	۹۷,۸۸۷,۰۵۴	۲,۳۸۹,۰۲۳	(۹۵,۵۵۴,۲۳۷)	-	۵,۴۶۸,۵۱۳
۱۶,۴۳۶	۵۵۷,۳۱۱	۱۳,۷۴۶	(۵۶۱,۸۲۱)	-	۲۵,۶۷۲
۹۳۱,۰۸۳	۲۲,۸۳۸,۴۱۰	۵۶۳,۳۰۹	(۲۲,۶۵۰,۶۳۶)	-	۶۸۲,۱۶۶
۸	-	-	-	-	۸
۲۶,۶۱۱	۲,۳۳۵,۰۸۳	۵۳,۰۵۳	(۲,۳۳۹,۹۳۸)	۲۰,۲۲۵	۹۵,۰۳۴
۳۸,۹۱۰,۳۷۶	۱۵,۵۹۰,۶۱۲	-	(۷۱۷,۵۸۳)	۵۲,۰۷۷,۷۹۳	۱۰۵,۸۶۱,۱۹۹
۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۱۵۳,۴۴۱,۷۲۰	۳,۳۷۰,۱۹۴	(۱۳۶,۲۳۴,۵۶۴)	۵۲,۰۹۸,۰۱۸	۱۱۳,۴۰۰,۸۸۴

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های یک ساله
سپرده‌های دو ساله
سپرده‌های سه ساله
سپرده‌های پنج ساله
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده‌های ارزی
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۴-۴-۳-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جلسه شماره ۴۹۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۷ هیئت مدیره مصوب و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۰ در روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات اطلاع رسانی گردید.

نسبت تسهیم مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	متوسط نرخ سود علی‌الحساب طی سال *	مابه تفاوت نرخ سود قطعی تخصیص داده شده	نرخ سود قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۱۰۴٪	۴۰٪	۰۱٪	۴۲٪
۰۰٪	۱۲۹٪	۰۳٪	۱۳۳٪
۷۰۹٪	۲۷۶٪	۰۷٪	۲۸۳٪
۰۴٪	۲۱۶٪	۰۵٪	۲۲۲٪
۱۶۷٪	۲۷۶٪	۰۷٪	۲۸۳٪
۱۶٪	۲۶۹٪	۰۷٪	۲۷۵٪
۱۰۰٪			

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های یک ساله
سپرده‌های دو ساله
سپرده‌های سه ساله
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
جمع

* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۶- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده دیداری- ارز	۶۹,۹۹۳,۵۱۶	۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۶۹,۹۹۳,۵۱۶	۴۳,۲۳۳,۷۵۴
سپرده مدت دار- ارز	۳۱,۲۳۳,۳۹۷	۲۰,۵۹۴,۲۹۱	۳۱,۲۳۳,۳۹۷	۲۰,۵۹۴,۲۹۱
بدهی بابت خرید ارز	۳,۵۴۱,۳۱۸	-	۳,۵۴۱,۳۱۸	-
کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۵)	(۱۰۱,۲۲۶,۹۱۳)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۱۰۱,۲۲۶,۹۱۳)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳,۵۴۱,۳۱۸	۶,۶۱۰,۸۹۲	۳,۵۴۱,۳۱۸	۶,۶۱۰,۸۹۲
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی				
سپرده های دیداری- ارز	۳۴,۸۸۲,۱۷۲	۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۳۴,۸۸۲,۱۷۲	۲۴,۲۱۴,۷۶۹
بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا	۲۳,۵۰۳	۴۷,۶۵۹	۲۳,۵۰۳	۴۷,۶۵۹
بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی	۵۳۴,۷۱۰	۳۴۸,۵۲۴	۵۳۴,۷۱۰	۳۴۸,۵۲۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")	۱۵,۴۶۹,۴۲۲	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۱۰,۷۵۶,۴۲۲	۷,۹۶۹,۳۴۳
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")	۹۵,۰۳۳	۲۶,۶۱۱	۹۵,۰۳۳	۲۶,۶۱۱
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۵۱,۰۰۴,۸۴۰	۳۵,۱۳۱,۹۰۶	۴۶,۲۹۱,۸۴۰	۳۲,۶۰۶,۹۰۶
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۴,۵۴۶,۱۵۸	۴۱,۷۴۲,۷۹۸	۴۹,۸۳۳,۱۵۸	۳۹,۲۱۷,۷۹۸

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۷- سود سهام پرداختنی

گروه و بانک					
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهدیه با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۲۴,۸۸۲	-	-	۲۴,۸۸۲	۱۰,۳۸۰,۰۰۰	سنوات قبل
۱۶,۷۳۸	-	(۳۰۷)	۱۷,۰۴۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۶,۵۵۴	-	(۳,۶۲۵)	۳۰,۱۷۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۳,۰۰۹	-	(۷,۳۲۵)	۱۱۰,۳۳۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۲۷,۱۲۱	(۴۲,۹۳۲)	(۱۸,۴۷۹,۹۴۷)	-	۱۸,۷۵۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳۹۸,۳۰۴	(۴۲,۹۳۲)	(۱۸,۴۹۱,۲۰۴)	۱۸۲,۴۴۰		جمع

نحوه پرداخت سود عملکرد سالانه بانک از طریق تارنمای کدال اطلاع رسانی گردیده و عمدتاً از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به حساب سهامداران واریز شده است. همچنین دلیل عدم تسویه مانده سود پرداخت نشده فوق، عدم دسترسی به شماره حساب سهامدار مربوطه به منظور تسویه مطالبات ایشان می باشد. شایان ذکر است مبالغ مزبور در موجودی نقد و بانک محفوظ بوده است که با مراجعه سهامداران و رعایت مقررات، پرداخت خواهد شد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۸-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
عملیات در حال تداوم	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری	۱۵,۳۱۱,۲۸۴	۵,۱۳۴,۹۶۲
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۵,۳۱۱,۲۸۴	۵,۱۳۴,۹۶۲
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	-	-
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۱۵,۳۱۱,۲۸۴	۵,۱۳۴,۹۶۲

۳۸-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل از مالیات	۱۴۰,۶۹۶,۳۹۳	۸۲,۰۰۸,۲۶۳
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال	۲۳,۷۲۹,۲۱۰	۱۳,۱۳۴,۱۲۲
۱۶.۹ درصد (سال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)	(۸,۰۱۴,۷۸۳)	(۱,۳۴۴,۱۴۹)
اثر درآمدهای معاف از مالیات	(۶۴,۱۹۲)	(۴۵۸,۰۱۳)
سود اوراق مشارکت	(۱,۶۴۱)	(۲۳,۹۹۱)
سود سرمایه گذاری ها	۱۵,۶۴۸,۵۹۵	۱۱,۳۰۷,۹۷۰
درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول	(۳۳۷,۳۱۱)	(۶,۱۷۳,۰۰۸)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۶.۹ درصد	۱۵,۳۱۱,۲۸۴	۵,۱۳۴,۹۶۲
اثر نرخ صفر مالیاتی افزایش سرمایه موضوع بند ث فصل چهارم قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها بعد از آثار تخفیف تبصره ۷ ماده ۱۰۵ و ماده ۱۴۳ ق.م.م	-	-
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	-	-
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده	-	-

۳۸-۷- مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانک‌ها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال های اول، دوم، سوم و چهارم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱، سال ۱۴۰۲، سال ۱۴۰۳ و سال ۱۴۰۴)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به ترتیب مبالغ ۷,۶۵۰، ۹,۸۰۰، ۱۰,۹۴۰ و ۱۴,۰۰۶ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی و دیوان عدالت اداری در جریان است.

لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک‌های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است. در این راستا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و شهرسازی، بانک مرکزی و بانک های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورتجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی و دیوان عدالت اداری در جریان می باشد که در خصوص پرونده سال اول، دیوان عدالت اداری ضمن صدور دستور توقف عملیات اجرایی، رای به نقص رسیدگی و ورود به شکایت داده و پرونده مجدداً به هیات مالیاتی جهت بررسی ارجاع شده است. لازم به ذکر است اخیراً در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای رفع تعرض به نفع برخی از بانکها صادر شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۹- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳۹-۱	۵۱,۵۱۵,۸۸۱	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۵۱,۵۱۵,۸۸۱	۳۰,۰۳۶,۸۹۰
۳۹-۲	۱۲,۵۸۹,۹۹۷	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۵۸۹,۹۹۷	۱۳,۸۷۹,۲۰۱
۳۹-۳	۶,۴۳۷,۹۵۷	۵,۷۰۶,۳۹۱	۶,۴۳۷,۹۵۷	۵,۷۰۶,۳۹۱
	۸۴,۷۶۳	۵۸,۶۶۰	۸۴,۷۶۳	۵۸,۶۶۰
	۹۵۲,۲۹۹	۶۲۳,۵۸۵	۹۲۳,۸۰۷	۶۰۲,۴۴۸
	۲۹۵,۲۸۹	۱۰۴,۴۳۷	۲۹۵,۲۸۹	۱۰۴,۴۳۷
	۲۹۹,۲۰۹	۱۷۱,۹۳۹	۱۰۴,۵۷۷	۹۵,۹۳۲
	۹۸۹,۴۶۲	-	۹۸۹,۴۶۲	-
	۸۰۸,۶۵۱	۳۵۹,۵۱۰	۷۶۱,۲۰۴	۳۲۶,۱۹۶
	۲,۳۳۵,۲۰۸	۲,۱۰۵,۸۷۹	-	-
	۲۹,۲۳۸,۲۸۲	۲۱,۶۵۰,۹۲۶	-	-
	۲,۳۲۵,۶۳۸	۱۱,۵۶۲,۳۲۱	۲,۳۳۸,۰۵۸	۱۱,۶۷۸,۰۸۳
	۱۰۷,۸۷۲,۶۳۶	۸۶,۴۰۶,۶۵۶	۷۶,۴۰۶,۹۹۵	۶۲,۶۳۵,۱۵۵

۳۹-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
مبلغ تسهیلات	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات به ارزش	مبلغ تسهیلات
تسهیلات ارزی:					درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۱۸,۳۶۸	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۳۱۸,۳۶۸
۱,۳۳۳,۰۳۶	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۳۳۳,۰۳۶
۱,۰۷۱,۹۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۰۷۱,۹۷۴
۴۱۰,۹۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۴۱۰,۹۰۴
۲۰,۶۳۱,۰۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۲۰,۶۳۱,۰۰۴
۲۰,۷۸۸,۸۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۲۰,۷۸۸,۸۷۴
۴۸۰,۲۸۳	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۴۸۰,۲۸۳
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۰۶۷,۶۷۲
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۵۶۱,۳۱۰
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۳,۹۸۸,۹۸۹
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۹۹۷,۲۴۷
۱,۸۰۲,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۸۰۲,۰۵۱
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۴۷۵,۹۲۲
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۹۴۵,۰۷۰
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۶۸۰,۵۶۸
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۵۷۸,۱۴۰
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۶۰۷,۶۳۴
۳,۸۲۶,۰۹۰	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۵۲۷,۰۱۶	۷۴۵,۲۳۱	۳,۸۲۶,۰۹۰
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۵	۲۰	۴,۴۹۲,۲۸۸	۶,۱۲۰,۱۰۴	۱۳,۷۲۹,۴۴۱
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۵	۲۰	۵۵۴,۳۹۰	۷۵۵,۲۷۸	۵۵۴,۳۹۰
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۶,۲۴۰	۲۲,۱۲۵	۱۶,۲۴۰
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۵۸,۳۱۷	۲۱۵,۶۸۴	۱۵۸,۳۱۷
۴۱,۵۲۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۴۱,۵۲۷	۵۶,۵۸۹	۴۱,۵۲۷
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۴۶۷,۲۲۱	۶۲۶,۲۳۳	۴۶۷,۲۲۱
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۱۰/۱۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۲۶,۷۷۰,۲۲۸	۱۹,۶۴۹,۹۲۲
۳,۴۷۲,۴۴۸	دلار	۱۴۰۱/۱۰/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	-	۵۵	-	-	۳,۴۷۲,۴۴۸
۳,۴۷۲,۴۴۱	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	-	۵۵	-	-	۳,۴۷۲,۴۴۱
۸,۸۱۷,۲۲۷	دلار	۱۴۰۴/۰۳/۱۹	۱۴۱۱/۰۳/۱۹	-	۵۵	-	۱۲,۰۱۲,۳۱۹	۸,۸۱۷,۲۲۷
۳۰,۰۶۹,۶۰۵	دلار	۱۴۰۴/۰۹/۲۵	۱۴۱۱/۰۳/۱۹	-	۵۵	-	۴,۱۸۱,۹۰۰	۳۰,۰۶۹,۶۰۵
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۲۷,۸۱۳,۷۶۴	۵۱,۵۱۵,۸۸۱	۲۷,۸۱۳,۷۶۴
						۴۴,۰۹۳,۸۸۹	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۴۴,۰۹۳,۸۸۹

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

* در خصوص تسهیلات مطالبی دریافتی از صندوق توسعه ملی (چهار ردیف آخر)، با توجه به عدم اتمام دوران مشارکت، تعداد اقساط مشخص نمی باشد.

۳۹-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱۲,۵۹۰ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی و پروات مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می کند.

۳۹-۳- مبلغ مربوط به پیش دریافت کارمزد دریافتی مطابق با استانداردهای حسابداری مربوط به حصه تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال های آینده) می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۹۶۹,۲۶۷	۱,۵۱۱,۵۱۴	۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۶۷۰,۷۵۷	پرداخت شده طی سال
(۷۴,۶۳۳)	(۷۵,۰۳۸)	(۸۷,۱۲۹)	(۹۲,۷۰۸)	ذخیره تامین شده طی سال
۶۱۶,۸۸۰	۱,۹۹۱,۳۸۸	۶۹۴,۵۸۱	۲,۰۹۰,۰۰۸	مانده در پایان سال
۱,۵۱۱,۵۱۴	۳,۴۲۷,۷۶۴	۱,۶۷۰,۷۵۷	۳,۶۶۸,۰۵۷	

۴۱- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۲۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۲۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۸۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۴/۰۷/۱۳	۶۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

بانک خاورسازانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۱-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		
۵۰٪	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴۰٪	۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵	
۲۶٪	۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹	
۲,۴٪	۱,۷۹۰,۶۴۹,۳۰۵	
۱,۵٪	۱,۱۳۲,۲۵۴,۵۶۱	
۱,۵٪	۱,۰۹۱,۲۱۹,۲۴۴	
۱,۳٪	۹۶۵,۸۴۹,۹۷۹	
۱,۳٪	۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰	
۱,۲٪	۹۱۱,۸۸۷,۴۷۹	
۱,۲٪	۸۶۹,۴۵۷,۱۵۹	
۱,۱٪	۸۳۰,۳۷۵,۱۶۱	
۱,۱٪	۸۱۵,۷۹۵,۳۰۷	
۱,۱٪	۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹	
۱,۰٪	۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۰٪	۷۷۳,۶۷۸,۰۵۳	
۱,۰٪	۷۵۷,۴۴۱,۶۵۴	
۳۳,۵٪	۱۷,۶۵۳,۳۵۰,۸۸۷	
۴۷,۳٪	۳۵,۴۶۱,۴۷۷,۲۲۸	
۱۰۰٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	درصد سهام	تعداد سهام
درصد		
۵۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴۰٪	۵,۸۹۸,۹۱۹,۴۱۶	
۳,۳٪	۳,۸۲۴,۷۰۷,۵۱۶	
۲,۶٪	۳,۱۷۱,۸۰۷,۶۴۶	
۱,۵٪	۱,۸۱۱,۷۶۷,۲۹۷	
۱,۳٪	۱,۵۴۵,۳۵۹,۹۶۶	
۱,۳٪	۱,۵۲۰,۹۱۵,۳۴۴	
۱,۳٪	۱,۵۰۳,۰۰۰,۷۴۲	
۱,۳٪	۱,۴۵۹,۰۱۹,۹۶۶	
۱,۱٪	۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۱٪	۱,۳۰۴,۹۷۶,۴۹۱	
۱,۱٪	۱,۲۸۹,۹۹۹,۹۶۶	
۱,۰٪	۱,۳۳۷,۸۸۴,۸۸۴	
۱,۰٪	۱,۳۳۷,۱۳۳,۹۸۷	
۱,۰٪	۱,۳۱۲,۷۰۶,۶۴۶	
۲۴,۸٪	۲۹,۷۸۵,۰۱۴,۵۷۶	
۴۶,۶٪	۵۵,۸۶۶,۷۸۵,۵۵۷	
۱۰۰٪	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

یک درصد و بالاتر
 شرکت سرمایه گذاری تامین آپیه مسکن (سهامی خاص)
 شرکت کیالسا تجارت توس (سهامی خاص)
 شرکت رادیس (سهامی خاص)
 شخص حقیقی
 شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)
 شخص حقیقی
 صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروز
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شرکت سام گروه (سهامی خاص)
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)

سایرین (کثیر از یک درصد)
 اشخاص حقوقی (تعداد ۳۳۷ سهامدار)
 اشخاص حقیقی (۱۸,۱۸۴ سهامدار)

یک درصد و بالاتر
 شرکت سرمایه گذاری تامین آپیه مسکن (سهامی خاص)
 شرکت کیالسا تجارت توس (سهامی خاص)
 شخص حقیقی
 شرکت رادیس (سهامی خاص)
 شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)
 شخص حقیقی
 شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)
 صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروز
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شرکت سام گروه (سهامی خاص)
 شخص حقیقی
 شخص حقیقی
 شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)

سایرین (کثیر از یک درصد)
 اشخاص حقوقی (تعداد ۳۳۷ سهامدار)
 اشخاص حقیقی (۱۷,۷۳۱ سهامدار)

۴۱-۲- صورت تطبیق تعداد سهام در ابتدا و پایان مقطع گزارشگری:

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد سهام	تعداد سهام
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای سال
 افزایش سرمایه از محل سود انباشته
 مانده پایان سال

۴۱-۳- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۳,۳ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ح.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۲- اندوخته قانونی

بانک		گروه		مانده در ابتدای سال انتقال از سود قابل تخصیص مانده در پایان سال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	
۱۱,۵۴۲,۹۹۶	۱۸,۸۰۷,۷۶۶	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	۱۸,۸۱۳,۲۱۶	
۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	۵۱,۸۹۱,۸۸۱	

۴۲-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۳- سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها در صورت وضعیت مالی تلفیقی به مبلغ ۲۴۱.۱۱۳ میلیون ریال، مربوط به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه می‌باشد؛ به موجب ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۰۲۷۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ سازمان بورس اوراق بهادار از سود انباشته به این سرفصل منتقل شده و تا زمان ادامه فعالیت شرکت غیر قابل تقسیم است و با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و اخذ مجوز از سازمان بورس قابل انتقال به سرمایه می‌باشد.

۴۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و بانک		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۳۹,۹۹۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان در ابتدای سال
۳,۰۷۰,۹۵۶	۸,۴۲۴,۵۵۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان طی سال
۶,۷۱۰,۹۴۶	۱۵,۱۳۵,۵۰۱	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۴۵- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
 خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق بازارگردان اختصاصی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۳۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت‌ها تکلیف گردیده است.

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		شرح
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	۱۳۲.۰۱۴	۴۵۷.۹۹۷۴	۱,۱۸۹,۹۳۰.۹۳۲	خرید طی سال
	-	۷۷.۰۲۵.۰۲۵	۱۲۶,۷۱۸,۷۷۵	افزایش سرمایه
	(۱۱,۶۲۰)	(۵۵۰,۴۰۰)	(۷۷۶,۲۵۲,۷۸۱)	فروش طی سال
	۱۲۰,۳۹۴	۱۱۷,۳۳۰,۹۹۹	۵۴۰,۳۹۶,۹۲۶	خالص خرید (فروش) طی سال
	۴۲۵,۲۹۶	۱۴۵,۴۳۹,۵۱۲	۳۶۲,۶۷۰,۵۱۱	مانده در ابتدای سال
۵۵۵,۶۹۰	۲۶۲,۶۷۰,۵۱۱	۲۰,۳۷,۸۵۴	۸۰۳,۶۷۴,۳۲۷	مانده در پایان سال

۴۶- صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		شرح
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	۱۵۳,۹۱۵	۲۳۱,۵۸۷,۹۷۹	۳۲۷,۰۹۱,۹۷۹	مانده سهام فروش رفته در ابتدای سال
	۵,۲۸۲	۵۵۰,۴۰۰,۰۰۰	۷۷۶,۲۵۲,۷۸۱	سود حاصل از فروش
	۴۱,۵۷۹	-	-	سود نقدی سهام پس از کسر هزینه های صندوق
۲۰۰,۷۷۶	۲۲۷,۰۹۱,۹۷۹	۶۹۲,۱۴۴	۱,۰۰۳,۴۴۰,۷۶۰	مانده سهام فروش رفته در پایان سال

۴۷- منافع فاقد حق کنترل

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مبلغ	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مبلغ	سرمایه
	۲۵۰۰۰۰۰		۲۵۰۰۰۰۰	اندوخته قانونی
	۲۴,۴۳۰		۲۵۰۰۰۰	سایر اندوخته‌ها
	۸۶,۵۹۸		۸۰,۳۷۳	سود انباشته
	۲۲۶,۵۸۲		۵۱۰,۹۵۹	
	۵۹۷,۶۱۱		۸۶۶,۳۳۲	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۸- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی:

۴۸-۱- اصلاح اشتباهات:

بانک		گروه		اصلاح اشتباه:
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	مالیات عملکرد
-	-	-	-	اصلاح ذخایر و سایر بدهی ها
(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	جمع تعدیلات سنواتی

۴۸-۲- تغییر در رویه های حسابداری

در سال مورد گزارش تغییر در رویه های حسابداری وجود نداشته است.

۴۸-۳- تجدید طبقه بندی:

به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۸-۳-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

گروه				طبق صورت های مالی	صورت وضعیت مالی:
تجدید ارائه شده	تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید ارائه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید ارائه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۷۹۰,۱۲۳	۹,۱۲۲,۰۰۰	۱۲۲,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۶۶۸,۱۲۳	مالیات پرداختنی
۸۶,۴۰۶,۶۵۶	(۱۲۲,۰۰۰)	(۱۲۲,۰۰۰)	-	۸۶,۵۲۸,۶۵۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۷۱,۴۱۷,۷۱۸	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۸۰,۴۱۷,۷۱۸	سود (زیان) انباشته

بانک				طبق صورت های مالی	صورت وضعیت مالی:
تجدید ارائه شده	تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید ارائه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	جمع تعدیلات	اصلاح اشتباهات	تجدید ارائه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۱۱,۳۹۶	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۶۱۱,۳۹۶	مالیات پرداختنی
۶۴,۲۵۹,۷۷۵	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	سود انباشته

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۳-۴۸- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه				طبق صورت های مالی
(تجدید ارائه شده)	تعدیلات		اصلاح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید ارائه	اشتباهات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۴۶۴,۲۵۳	۹,۰۰۰,۰۰۰		۹,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۶۴,۲۵۳
۴۴,۱۴۹,۸۸۱	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۵۳,۱۴۹,۸۸۱

صورت وضعیت مالی:

مالیات پرداختنی

سود (زیان) انباشته

بانک				طبق صورت های مالی
(تجدید ارائه شده)	تعدیلات		اصلاح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید ارائه	اشتباهات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۴۷,۰۴۷	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۴۷,۰۴۷
۳۸,۸۴۹,۴۷۱	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۰۰۰,۰۰۰)	۴۷,۸۴۹,۴۷۱

صورت وضعیت مالی:

مالیات پرداختنی

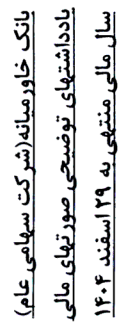
سود انباشته

بانک خاورماند(شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۹- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶,۸۵۳,۳۰۰	۱۲۵,۳۸۵,۱۰۹	۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۱۳۸,۰۰۴,۹۹۷
۱,۲۷۱,۶۲۸	۲,۱۶۰,۵۳۵	۱,۳۳۴,۱۷۲	۲,۲۱۵,۹۸۱
۵,۱۳۴,۹۶۲	۱۵,۳۱۱,۲۸۴	۶,۳۱۴,۶۵۹	۱۶,۲۸۰,۳۷۲
۵۴۲,۲۴۷	۱,۹۱۶,۳۵۰	۶۰۷,۲۵۲	۱,۹۹۷,۳۰۰
-	-	-	-
(۱۴۹,۶۷۷)	(۹,۳۱۵)	(۱۴۹,۶۲۵)	(۲۴۶,۰۹۰)
-	-	(۱۶۷,۸۶۱)	(۷۸۵,۵۴۰)
(۱۶۲,۵۹۳)	(۱۱۹,۱۴۰)	(۳۷,۰۶۵)	(۳۷,۰۶۵)
-	-	(۱۴۵,۰۰۰)	(۸۴۶,۱۱۳)
(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(۳۶,۵۱۳,۹۷۳)	(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(۳۶,۵۱۳,۹۷۳)
۶۸,۴۴۴,۸۹۸	۱۰۸,۱۳۰,۷۵۰	۷۱,۶۲۹,۳۲۱	۱۲۰,۰۶۸,۸۶۹
(۴۶,۶۵۸,۴۶۳)	۱۰,۶۱۵,۳۶۰	(۴۶,۳۷۴,۵۳۳)	۱۲,۸۰۳,۳۶۰
۴۴۲,۴۹۳,۳۲۰	۱,۱۶۷,۴۰۷,۸۲۲	۴۸۲,۹۷۴,۰۷۰	۱,۱۰۵,۱۹۰,۴۱۴
۱۱,۱۵۶,۷۴۱	۱۳,۴۰۵,۸۴۰	۸۸۲,۷۷۹	۲۱,۴۶۵,۹۸۰
(۵۹,۷۳۴,۳۱۸)	(۳۱۷,۰۵۵,۱۳۲)	(۴۶,۹۵۶,۷۱۵)	(۲۰,۹۶۰,۴۲۸)
(۲۶۹,۶۷۰,۰۱۳)	(۷۱۹,۸۲۹,۵۲۴)	(۳۷۰,۱۸۹,۰۱۵)	(۷۱۹,۸۶۰,۱۹۲)
(۳۷,۷۸۰,۰۱۷)	(۱۳۰,۸۷۹,۱۹۱)	(۳۶,۷۲۶,۸۲۴)	(۱۳۲,۵۱۴,۵۹۳)
(۱,۱۵۹,۰۰۱)	(۲۵۳,۹۳۳)	-	-
-	(۹,۶۱۹,۹۰۲)	(۱,۳۳۰,۹۳۹)	(۱,۵۱۶,۴۸۲)
(۱۰,۶۱۵,۹۳۳)	(۶۳,۲۵۶,۳۰۷)	(۳۳,۹۸۸,۴۱۸)	(۶۳,۲۵۶,۳۰۷)
(۳۳,۹۸۸,۴۱۸)	(۲۴,۵۷۳,۰۹۱)	۲,۷۸۵,۶۶۷	(۲۶,۷۸۲,۱۹۲)
۲,۳۰۱,۳۴۷	-	۷۵,۰۷۶,۰۸۳	(۲۲,۰۷۴,۹۴۰)
۲۷,۸۹۲,۶۸۴	(۷۶,۰۳۸,۰۴۸)	۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	۹۷,۹۹۴,۹۲۹
۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۳۴,۰۹۲,۷۰۲	-	-

تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
 افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
 افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان
 افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
 کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
 کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام
 کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
 کاهش (افزایش) سپرده قانونی
 کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها
 جمع
 نقد حاصل از عملیات



مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۸,۹۱۷	۴,۲۱۰,۳۳۲	۵-۱
۱,۱۲۸,۹۱۷	۴,۲۱۰,۳۳۲	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

۵۰-۱- در سال مورد گزارش دارای های زیر به تملیک بانک درآمده است.

گروه و بانک

مبلغ طلب در زمان تخلیک	ارزش کارشناسی دارایی	پروداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پروداختی بابت ارزش کارشناسی دارایی تخلیک شده	مانده (بدهی) پس از تخلیک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۴۲,۲۷۴	(۴,۲۱۰,۲۳۲)	-	۱۹۱,۰۸۸	۱,۰۲۳,۱۳۰
۵,۰۴۲,۲۷۴	(۴,۲۱۰,۲۳۲)	-	۱۹۱,۰۸۸	۱,۰۲۳,۱۳۰

مشتري غير مرتبط

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۱- افلام زیر خط

۵۱-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۱-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک									
نوع ارز	مقدار در ابتدای دوره			گشایش شده طی دوره			واریز (لغو) شده طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری	-	-	-	۱	۵۴۶,۰۲۶,۰۵۸	۴,۳۳۲,۱۸۶	(۱)	(۵۴۶,۰۲۶,۰۵۸)	(۴,۵۳۲,۱۰۲)
روبل روسیه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۵۱-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک									
نوع اعتبار	مقدار در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (لغو) شده طی دوره		مقدار در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
دیداری	۱۰	۸۲۹,۸۶۱	۱۵	۹,۶۹۹,۹۵۸	(۱۶)	(۶,۱۰۱,۲۷۲)	۹	۴,۳۹۸,۵۴۸	۴,۳۹۸,۵۴۸
مدت دار	۲۴۸	۲۴,۲۱۴,۱۸۵	۳۶۹	۱۲۳,۸۱۲,۰۷۳	(۲۶۹)	(۱۰۷,۳۸۰,۷۹۳)	۱۲۸	۴۰,۸۲۵,۴۶۵	۴۰,۸۲۵,۴۶۵
جمع	۲۵۸	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۳۸۴	۱۳۴,۵۲۲,۰۲۱	(۳۸۵)	(۱۱۳,۴۸۲,۰۶۵)	۱۵۷	۴۵,۲۲۴,۰۱۳	۴۵,۲۲۴,۰۱۳

۵۱-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۱-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک					
نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ریالی
یورو	۱۸,۴۲۷,۳۱۳	۲۸,۹۰۸,۰۶۸	۲۶,۵۲۸,۵۰۹	۱۹,۷۳۸,۱۶۶	۱۹,۷۳۸,۱۶۶
دلار آمریکا	۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۲,۳۶۱,۵۸۸	۹,۱۴۷,۰۷۳	۶,۲۴۱,۰۱۳	۶,۲۴۱,۰۱۳
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی	۲۷,۵۷۴,۳۸۶	۴۱,۲۶۹,۶۵۶	۳۵,۶۷۵,۵۸۲	۲۵,۹۶۹,۱۷۹	۲۵,۹۶۹,۱۷۹

۵۱-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و بانک		
نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره ریالی	۱,۰۵۲,۴۷۰,۴۷۶	۸۰۱,۶۵۲,۱۷۵

۵۱-۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		
نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک	۱۱۷,۲۵۲,۶۷۱	۱۱۴,۷۹۸,۳۳۸
تعهدات بابت کارت های اعتباری	۱۴,۰۵۰,۳۹۶	۹,۸۱۱,۱۱۳
سایر	۵۹,۳۸۴,۲۸۸	۴,۶۸۷,۴۷۹
جمع سایر تعهدات بانک	۱۹۰,۶۸۷,۶۵۵	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰

۵۱-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		
نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	۵۱,۵۲۳,۵۰۵	۷,۹۴۶,۳۳۹
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۱,۵۲۳,۵۰۵	۷,۹۴۶,۳۳۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۵۱- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۷,۲۵۲,۸۶۶	۱۰,۶۰۷,۹۸۵	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۲۳,۳۷۱	۹۲,۸۹۲	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۷,۳۸۰,۸۹۶	۸,۰۸۴,۳۰۱	زمین و ساختمان
۳۹,۱۸۵,۳۱۹	۴۹,۳۹۰,۴۴۸	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۷۹۴,۷۶۳,۰۵۱	۱,۰۵۷,۶۴۱,۶۱۱	جمع تعهدات دارای وثیقه
۸۴۸,۶۰۵,۵۰۳	۱,۱۲۵,۸۱۷,۲۳۷	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۴,۰۵۹,۸۹۷	۱۳,۲۴۶,۹۰۸	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	

۵۲- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

بانک و گروه در تاریخ گزارشگری فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی و دارایی احتمالی با اهمیت می باشد.

۵۳- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی به استثناء برنامه بانک جهت افزایش سرمایه از محل سود انباشته رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری

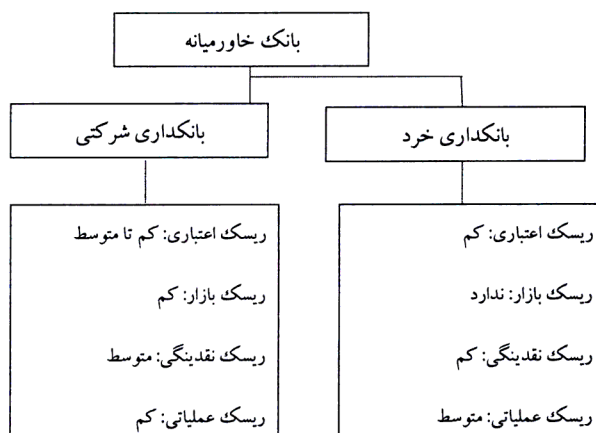
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد.

۵۴-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

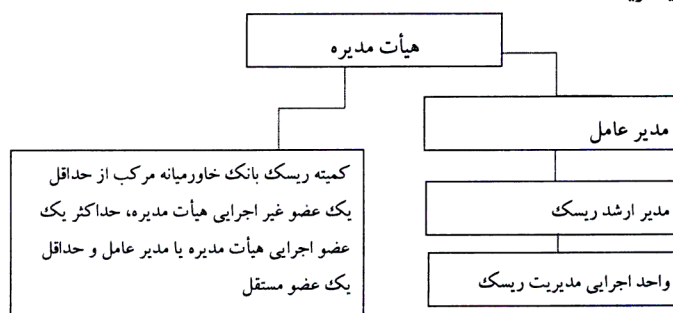


۵۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک‌های کسب و کار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیأت مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۵۴- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۴- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می شود.

۲-۳-۵۴- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت های حقوقی خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتا در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی اعطا می شوند. فعالیت های بین المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می توانند برای کسب و کار خود و عمدتا در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی درخواست ارائه بدهند.

سیاست های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

۱. شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبارسنجی دقیق به نحوی که اعتبارسنجی بعمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.
۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب های جاری فعال ممکن است از تخفیف های ویژه ای بهره مند شوند.
۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل البیع بودن، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.
۵. اخذ چکهای وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می بایست نسبت به شناسایی طرفهای تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چکهای وصولی پشتیبان را محدود به طرف های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چکهای وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان با بانک خاورمیانه، بانک بطور ادواری نسبت به بررسی مطلوب بودن وضعیت فعالیت حساب های مشتری اطمینان حاصل می نماید.

۷. پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری، و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در طول دوره همکاری با بانک.

۸. مشتریان متقاضی تسهیلات از نظر ریسک اعتباری ارزیابی می شوند و با توجه به درجه اعتباری مشتری، میزان و شرایط تسهیلات توسط کمیته های اعتباری تعیین می گردند.

۹. رتبه بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست های اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می دهد. وضعیت مالی (حسابرسی شده) و شفافیت عملکرد مالی مشتری، سهم به سزایی در بهبود رتبه اعتباری مشتری دارند.

۱۰. میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان مطابق با رتبه اعتباری مشتری تعیین می شود؛ بطوریکه مشتریان با رتبه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان وثایق بیشتری در مقایسه با مشتریان با رتبه اعتباری بالا می باشند.

۱۱. انتظار می رود متوسط درجه اعتباری مشتریان بالاتر از B قرار بگیرد.

۱۲. به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می گیرد.

۱۳. طبق سیاست بانک، علاوه بر اعتبارسنجی که توسط مدیریت اعتبارات بانک صورت می پذیرد، تمام درخواست های اعتباری مشتریان باید توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شده و به اطلاع مدیریت اعتبارات برسد تا در قالب رتبه اعتباری اولیه و تفصیلی در تصمیمات اعتباردهی و اخذ تضامین مورد توجه قرار بگیرد.

۱۴. مدیریت ریسک به صورت ادواری وضعیت تمرکز تسهیلات و تضامین اخذ شده را رصد نموده و به مدیرعامل و کمیته ریسک گزارش می دهد. همچنین مدیریت ریسک گزارش های متنوعی از تمرکز تسهیلات بر اساس صنایع مختلف و یا دسته بندی بر اساس ماهیت حقیقی و حقوقی مشتری و یا در دیگر قالب ها به فراخور نیاز به کمیته ریسک ارائه می نماید.

۳-۳-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه ای برای هر یک از ریسک های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت های تعیین شده توسط مدیر واحد، علاوه بر ریسک های اعتباری، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند.

۳-۳-۵۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می گیرد. با توجه به میزان اعتبار درخواستی، مصوبات می توانند در سطوح ذیل صورت بگیرند:

۱- شعب: بر اساس وثایق نوع اول، برای تسهیلات تا سقف ۴ میلیارد ریال (در صورت ارائه "سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه/ بلند مدت" و یا "اوراق صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارگزاری بانک خاورمیانه" تا سقف ۵۰ میلیارد ریال) و برای تعهدات تا سقف ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات تا سقف ۲ میلیارد ریال و تعهدات تا سقف ۴ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتی می باشد، کمیته اعتباری شعب می بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده گذار موجود شعبه بهره گیری نمایند).

۲- کمیته مرکز اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲٪ سرمایه نظارتی.

۳- کمیته عالی اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱۰٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲۰٪ سرمایه (مجموع تسهیلات و تعهدات اعطایی با اعمال ضرایب نمی بایست از ۱۰٪ سرمایه نظارتی تجاوز نماید).

۴- هیأت مدیره: حدود اختیارات هیأت مدیره در اعطای تسهیلات/تعهدات افزون بر مجموع تسهیلات و تعهدات کمیته عالی اعتباری تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، سندیکانی و کنسرسیومی می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر با توجه به عدم وجود ابزار مالی مناسب، تنها روش کاهش ریسک اعتباری اخذ تضامین و وثایق می باشد که با صلاحدید نهاد تصمیم گیرنده و با توجه به بررسی‌های واحد ریسک از صورت‌های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری توسط واحد ریسک، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بدحسابی در بانک‌های دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب و کار و نظارت بر مصرف وام از ابزارهای مهم بانک برای کاهش ریسک اعتباری هستند. همچنین حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می‌کند.

۶-۳-۵- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

بیش از ۹۵٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می گیرد.

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- سه سال صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی

خلاصه فرآیند اعطای تسهیلات به شرکت‌ها و یا اشخاص حقیقی دارای کسب و کار به ترتیب زیر است:

- ۱- ارائه درخواست، اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز بانک توسط مشتری از طریق سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) که در وب سایت بانک قرار دارد (<http://carm.middleeastbank.ir>). این موارد شامل اطلاعات ثبتی شرکت و مدیران، مجوزهای فعالیت، سوابق فعالیت، اطلاعات مالی می باشد.
- ۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا جهت رفع ابهامات با مشتری تماس برقرار می کند.
- ۳- پس از تکمیل گزارش کارشناسی، رتبه اعتباری اولیه در سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) محاسبه می شود. سپس کارشناس اعتباری اقدام به پاسخگویی یک سری پرسش‌های از پیش تعریف شده می نماید که منجر به تعدیل رتبه اعتباری (رتبه اعتباری تعدیل شده) می شود.
- ۴- همزمان رتبه بازپرداخت مشتری نزد بانک در سامانه مذکور محاسبه می گردد.
- ۵- در نهایت از ترکیب رتبه اعتباری پس از تعدیل و رتبه بازپرداخت، رتبه اعتباری نهایی مشتری محاسبه می گردد.
- ۶- رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک به عنوان یکی از شاخص‌های مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار می گیرد.
- ۷- اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی به ندرت صورت می پذیرد و در برخی موارد که شخص دارای یک فعالیت اقتصادی مشخص و قابل رصد است، اظهارنامه مالیاتی و رتبه بازپرداخت نزد بانک مبنای تصمیم‌گیری جهت اعطای اعتبار قرار می گیرد.
- ۸- نسبت مالکانه برای مشتریان شرکتی بایستی حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

نادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۵۴-۳-۷-۱ الی ۵۴-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۵۴-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورتهای مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام‌های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام‌هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام‌های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام‌هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق و مشکوک الوصول قرار گرفته اند.

در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری‌ها، سرمایه گذاری‌های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری‌های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری‌ها در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۴,۱۲۰,۷۴۷	۷۰۹,۷۲۱,۰۶۳	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۸۶۵,۶۸۸,۷۵۰	۶۷۴,۰۷۶,۶۵۴
۳۲۶,۰۳۷,۲۰۰	۲۰۷,۹۰۲,۹۷۵	-	-	۲۵۶,۱۱۸,۵۷۳	۱۶۴,۹۳۶,۵۶۱
۸۱,۷۱۷,۷۹۵	۷۷,۱۱۲,۶۸۸	-	-	۱۷,۲۵۶,۸۲۲	۱۳,۶۵۲,۱۸۵
۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
(۴۱,۹۴۸,۲۱۵)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-	-	-
۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	-	-

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۵۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۵۷,۶۱۶,۷۰۳	۹۳۲,۰۴۸,۹۳۲	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
۱,۳۹۵,۷۹۰	۸,۱۱۵,۳۷۰	-	-
۴,۴۲۹,۵۰۶	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	-	-
۵۸,۴۳۳,۷۴۳	۲۴,۵۷۳,۴۸۷	-	-
۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۲	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
(۴۱,۹۴۸,۲۱۵)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-
۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۷-۳-۵۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	وزارت امور اقتصادی و دارایی
		جمع
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	منتشره توسط بخش غیردولتی
-	۹۹۹,۹۹۶	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
۸,۱۶۰	۱,۰۰۸,۱۵۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۱۸۷,۶۱۴,۲۲۲	جمع
		جمع کل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۷-۳-۵۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۷۶	۲,۴۱۷,۱۰۶	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲,۱۹۱,۰۹۵	۱,۹۴۹,۲۸۳	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۰,۵۴۳	۴,۴۳۳	اوراق سهام سریع معامله
۱۲,۲۰۷,۳۷۹	۱۰,۸۶۰,۳۶۴	سپرده
۳۰,۰۹۵,۴۲۰	۳۳,۶۵۵,۷۰۸	املاک و مستغلات
۲۳,۶۰۸,۱۵۱	۳۷,۷۰۷,۵۳۱	چک
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	سفته
۳۵,۵۲۵,۷۶۵	۵۰,۵۸۱,۲۴۹	ماشین آلات
۱۰۳,۶۶۳,۱۲۹	۱۳۷,۱۸۷,۶۷۴	قرارداد لازم الاجرا
		جمع وثایق مشتریان حقیقی
۷۴۷,۳۰۷	۲,۸۳۴,۲۴۷	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۵۰,۳۹۸,۵۸۲	۳۷۴,۶۸۰,۷۷۰	اوراق مشارکت/ صکوک
۷,۳۱۲,۹۱۵	۱۷,۰۴۱,۲۴۰	اوراق سهام سریع معامله
۳۲۸,۵۹۰,۲۳۴	۴۱۸,۴۱۶,۲۱۹	سپرده
۴,۹۳۷,۵۷۰,۶۶۶	۷,۴۶۸,۶۳۵,۸۸۸	املاک و مستغلات
۳۷,۲۱۰,۰۸۸	۳۵,۶۳۶,۹۷۷	چک
۹۶۲,۵۶۷,۰۱۵	۱,۴۷۲,۷۰۳,۱۹۳	سفته
۲۴,۰۹۵,۰۱۸	۶۳,۵۴۵,۴۷۷	قرارداد لازم الاجرا
۶,۶۴۸,۴۹۱,۸۲۵	۹,۸۵۳,۴۹۴,۰۱۱	ماشین آلات
۶,۷۵۲,۱۵۴,۹۵۴	۹,۹۹۰,۶۸۱,۶۸۵	جمع وثایق مشتریان حقوقی
		جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۷-۳-۵۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از ۵۰ درصد	۴۵,۳۷۶,۲۸۸	۳۱,۶۳۰,۴۰۳
۵۱ تا ۷۰	۲,۴۸۸,۵۵۳	۱,۰۰۲,۸۸۷
۷۱ تا ۹۰	۱۳۸,۱۳۹	۱,۰۹۱,۹۲۲
۹۱ تا ۱۰۰	۷۹,۰۹۰	۳۵۲,۴۳۳
بالتر از ۱۰۰ درصد	۲,۵۱۹,۷۲۴	۳۹,۶۱۳
جمع	۵۰,۶۰۱,۷۹۴	۳۴,۱۱۷,۲۵۸
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۹۷۷,۲۹۰,۹۵۲	۶۰۴,۹۶۸,۳۷۷
۵۱ تا ۷۰	۷,۵۹۲,۷۱۹	-
۷۱ تا ۹۰	-	۵,۱۳۳,۸۵۶
۹۱ تا ۱۰۰	۶۴۴,۴۴۲,۰۶۲	۳۲۰,۰۸۸,۷۴۴
بالتر از ۱۰۰ درصد	-	-
جمع	۱,۶۲۹,۳۲۵,۷۳۳	۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷
جمع کل	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۵۴- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که در صورت تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه میکنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابر این تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلند مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد.

متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط حاضر اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد.

وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زبان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد.

در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می‌نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود.

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحا با یکدیگر دارای وابستگی می باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می گیرد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۸-۳-۵۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی						شرح	یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری	
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی	
۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	۳۴۰,۲۳۴,۹۸۳	-	-	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۱,۱۷۵,۹۶۷,۰۵۴	۱-۸-۳-۵۴	صنعت
۲۲۷,۸۷۵,۵۳۶	۴۱۲,۷۱۳,۷۷۱	-	-	۲۱,۴۴۷,۹۱۴	۴۸,۵۱۰,۹۳۵		مسکن
۵۱,۶۹۳,۹۲۸	۷۳,۳۱۶,۶۵۴	-	-	۱۲۷,۱۱۷,۵۲۵	۱۷۴,۱۵۸,۰۰۷		بازرگانی
۱۲۸,۵۲۶,۶۱۱	۱۵۱,۶۸۳,۷۹۴	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۶۶,۱۳۳,۱۲۷	۱۰۶,۹۷۵,۹۱۹		خدمات
-	۱۳۸,۰۵۷	-	-	۳,۹۵۷,۸۸۴	۴,۳۱۰,۹۴۷		کشاورزی
۱۹۷,۱۲۱,۴۹۱	۱۵۹,۴۳۱,۴۵۰	-	-	۷۳,۵۸۳,۳۸۱	۱۳۵,۳۲۵,۴۴۶		معدن
۱,۶۸۸,۸۵۱	۱,۵۴۵,۴۳۶	-	-	۲۰,۰۶۴,۴۲۵	۳۴,۶۷۹,۲۱۹		سایر
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	جمع	
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۷,۳۶۳	۱,۶۷۹,۹۲۵,۸۷۷	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور	
-	-	-	-	۸۷۲	۱,۶۵۰	داخل کشور	
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۳۹,۰۶۴,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	خارج کشور	
						جمع	

۱-۸-۳-۵۴- توزیع تسهیلات و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات		میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات		۱۰۳,۴۰۲,۶۹۶	۳۳,۶۶۶,۹۶۴
صنایع معدنی و فلزی		۶۶,۹۸۳,۷۷۰	۳۳,۵۱۷,۳۰۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۶۱۱,۱۹۰,۷۱۷	۳۱۴,۱۸۵,۶۰۸
غذایی و دارویی		۳۳۰,۷۴۳,۳۴۹	۱۶۶,۰۲۵,۶۲۰
انرژی		۶,۱۹۰,۶۱۳	۴,۷۸۳,۲۳۳
پیمانکاری		۱۵,۳۳۶,۸۷۰	۳,۱۹۲,۵۰۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۷,۸۱۰,۴۶۵	۴,۶۷۷,۲۰۲
سایر		۳۴,۳۰۸,۵۷۴	۹۱,۹۵۵,۵۴۳
جمع		۱,۱۷۵,۹۶۷,۰۵۴	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹
تعهدات		میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات		۱۰۳,۸۳۵,۵۸۱	۹۶,۰۳۸,۸۸۸
صنایع معدنی و فلزی		۷۱,۴۶۸,۰۷۱	۳۵,۶۸۲,۵۱۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۲۲,۶۸۳,۰۲۰	۱,۲۹۶,۸۰۸
غذایی و دارویی		۳۸,۲۸۶,۷۴۴	۱۶,۰۶۰,۸۶۸
انرژی		۲۱,۰۲۷,۹۴۸	۳۸,۸۳۰,۵۰۹
پیمانکاری		۳۱,۵۸۴,۱۵۳	۲,۷۴۰,۵۲۰
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۱۳۳,۴۷۲	۳,۹۴۷,۳۴۲
سایر		۵۱,۲۱۵,۹۹۴	۵۱,۱۶۱,۵۲۹
جمع		۳۴۰,۲۳۴,۹۸۳	۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳
جمع کل		۱,۵۱۶,۲۰۲,۰۳۷	۸۹۷,۷۶۲,۹۶۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۸-۳-۵۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۴/۱۲/۲۹				نوع مشتری	نوع عقد
تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال			
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
۱۶۴,۴۰۷,۹۹۹	۵٪	۵۰,۵۸۷,۲۶۷	۳٪	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۳,۰۱۳,۵۸۴,۸۱۲	۹۵٪	۱,۵۹۲,۰۵۰,۱۳۶	۹۷٪	مشتریان حقوقی	
۳,۱۷۷,۹۹۲,۸۱۱	۱۰۰٪	۱,۶۴۲,۶۳۷,۴۰۳	۹۸٪	جمع	جمع
-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۷,۴۵۵,۲۵۱	۰٪	۳۷,۲۷۵,۵۹۷	۱۰۰٪	مشتریان حقوقی	
۷,۴۵۵,۲۵۱	۰٪	۳۷,۲۹۰,۱۲۴	۲٪	جمع	جمع
۳,۱۸۵,۴۴۸,۰۶۲	۱۰۰٪	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۱۰۰٪	جمع کل	جمع کل

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
تسهیلات اعطایی طی سال				مانده تسهیلات در پایان سال	
نوع مشتری		نسبت به کل		نسبت به کل	
نوع عقد		مبلغ		مبلغ	
میلیون ریال		درصد		میلیون ریال	
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۶۷,۱۲۲,۹۳۳	۶٪	۳۴,۱۰۲,۷۳۰	۴٪
	مشتریان حقوقی	۲,۷۹۲,۱۹۶,۸۸۷	۹۴٪	۹۰۷,۰۷۶,۶۴۱	۹۶٪
جمع		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰	۱۰۰٪	۹۴۱,۱۷۹,۳۷۱	۹۸٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪
	مشتریان حقوقی	-	۰٪	۲۳,۱۱۴,۳۳۷	۱۰۰٪
جمع		-	۰٪	۲۳,۱۲۸,۸۶۴	۲٪
جمع کل		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰	۱۰۰٪	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱۰۰٪

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹-۳-۵۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته ای تحت عنوان "کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه" در مرداد ماه ۱۳۹۳ به ریاست مدیرعامل بانک و با حضور قائم مقام بانک، مشاور امور حقوقی مدیرعامل، معاون مدیرعامل در اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر امور حقوقی و رئیس عملیات اعتباری تشکیل گردید. جلسات این کمیته بصورت هفتگی برگزار میگردد.

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذریبط قرار میگیرد. لازم بذکر است مطالبات بانک از تاریخ سررسید (دو ماه پیش از ورود به طبقه مطالبات سررسید گذشته) در دستور کار کمیته وصول مطالبات قرار داده میشود تا با توجه به اهمیت و حساسیت امر، نسبت به استعلام وضعیت مشتری و اتخاذ تصمیم لازم اقدام گردد.

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری ها انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده ثبتی و قضایی خریداری جهت شرکت نمایند بانک بر اساس صرف و صلاح، ششدهنگام اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگیرد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

۹-۳-۵۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۱۲/۳۰				شرح	
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶,۳۸۰,۷۰۵	۲,۷۹۱,۲۶۶	۳,۲۱۵,۶۲۵	۶۲,۳۸۷,۷۹۶	۲۸,۳۱۲,۴۹۵	۱,۳۲۰,۴۰۲	۶۴۰,۴۱۴	۳۰,۲۷۳,۳۱۱		
۶۱,۷۳۱,۳۱۸	۴,۲۶۷,۷۸۲	۱,۶۲۵,۴۶۹	۶۷,۶۲۴,۴۶۹	۸۵,۴۱۶,۱۹۵	۴,۹۴۳,۹۸۹	۴,۹۸۰,۳۷۰	۹۵,۳۴۰,۵۵۴		
۶,۷۴۳,۷۹۹	۵۶,۶۵۶	۵۹,۹۷۰	۶,۸۶۰,۴۲۵	۳,۹۷۷,۳۸۱	۸۲,۸۵۹	۵۱,۳۶۶	۴,۱۳۱,۶۰۶		
۵۸,۸۹۸,۶۹۳	۳,۳۷۵,۱۱۲	۱,۷۹۲,۱۵۳	۶۴,۰۶۵,۹۵۸	۴۹,۸۱۳,۳۵۶	۲,۷۳۹,۲۳۴	۲,۱۵۱,۵۲۷	۵۲,۷۰۴,۱۱۷		
۶۰,۱۸۵	۳,۵۶۵	۵,۴۲۹	۶۹,۲۳۹	۷۸,۸۸۲	۶۷,۳۹۶	۴۶,۲۳۴	۱۲۵,۱۱۲		
۷۸,۵۳۴,۴۲۷	۸۷۵,۸۶۱	-	۸۹,۷۲۹,۲۸۸	۱۰۶,۴۴۴,۱۲۸	۷۴۹,۱۵۴	-	۱۱۱,۳۹۳,۲۸۲		
-	-	۴۹,۱۶۶	۴۹,۱۶۶	-	-	۵۸,۷۶۴	۵۸,۷۶۴		
۵۸,۱۴۳,۴۱۷	۲,۸۶۱,۳۶۶	۳,۷۵۴,۲۵۶	۶۴,۷۵۹,۰۳۹	۵۶,۳۸۰,۷۰۵	۲,۷۹۱,۲۶۶	۳,۴۱۵,۶۲۵	۶۲,۵۸۷,۷۹۶		

۲-۹-۳-۵۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

ماتده غیرجاری تسهیلات و تعهدات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۶۴۸,۶۱۴	۵۴,۶۳۴,۳۰۴	(۱۴,۶۹۰,۳۲۰)	(۱۴,۰۴۳,۰۸۴)	۳۷,۹۵۸,۲۹۲	۴۰,۵۹۱,۲۱۹
۵۹۵,۷۱۳	۴۵۲,۴۷۸	-	-	۵۹۵,۷۱۳	۴۵۲,۴۷۸
۷,۱۵۴,۳۷۰	۳,۴۵۲,۹۲۳	(۱,۷۶۴,۸۹۹)	(۱,۸۶۱,۳۲۱)	۵,۳۸۹,۴۷۲	۱,۵۹۱,۶۱۲
۲,۴۴۶,۰۲۱	۲,۴۳۵,۸۲۷	(۳۸۴,۶۴۸)	(۳۷۴,۴۸۵)	۲,۰۶۱,۳۷۳	۲,۰۶۱,۳۴۲
۸۰۰,۵۲۳	۵۷۴,۸۳۶	-	-	۸۰۰,۵۲۳	۵۷۴,۸۳۶
۶۱۳,۷۹۸	۱,۱۳۷,۴۱۸	(۴۷,۴۲۹)	(۳۲,۲۴۳)	۵۶۶,۳۶۹	۱,۱۰۵,۱۷۶
۶۴,۲۵۹,۰۳۹	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	(۱۶,۸۸۷,۲۹۶)	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	۴۷,۳۷۱,۷۴۳	۴۶,۳۷۶,۶۶۳

۳-۹-۳-۵۴- ماتده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
املاک و مستغلات مسکونی	۵,۶۴۱,۲۱۶	۱,۴۲۰,۹۸۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۰-۳-۵۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۴۸,۶۷۱,۳۶۶ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در یادداشت ۱-۱۰-۳-۵۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۸۵۸,۳۹۲,۰۷۰	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴
ضریب (درصد)	۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۱۴۸,۶۷۱,۳۶۶	۹۱,۳۶۷,۴۴۸

۴-۵۴- ریسک نقدینگی

۱-۴-۵۴- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می‌شود.

۲-۴-۵۴- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

برای کنترل ریسک نقدینگی و یا اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست‌های مدیریت دارایی‌ها و تامین منابع بانک ترسیم شود.

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ پورتنوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۲٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مقدار پورتنوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۱٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه و واسپاری آفتاب خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۴٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۱.۵٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد: ۱- جریان وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت‌های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک نقدینگی، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۵۴-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل‌های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ این نسبت ۱۲۱٪ بوده است.

۵۴-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌های ترسیم شده در بند ۵۴-۴-۲ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۵-۴-۵۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده نزد بانک مرکزی	۱۱۷,۸۹۰,۷۹۲	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۷۶,۵۲۹,۲۶۵	۵۳,۰۳۶,۵۹۵
اوراق منتشر شده دولتی	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	۵۶,۷۵۶,۸۷۱
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۰۰۸,۱۵۶	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	۳۸۲,۰۳۴,۲۷۹	۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳

۲-۵-۴-۵۴- جدول نسبت های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۵٪	۱۷٪	۲۰٪	۱۲٪	۱۴٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۱۹٪	۲۱٪	۲۵٪	۱۵٪	۱۷٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *	۱۶٪	۲۰٪	۲۴٪	۱۴٪	۱۶٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۸۵٪	۸۰٪	۸۷٪	۷۶٪	۷۷٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۶۳٪	۱۵۹٪	۱۶۵٪	۱۵۴٪	۱۶۰٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها **	۴۱٪	۴۰٪	۴۳٪	۳۸٪	۳۸٪

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می باشد.

بانک خاورمیانه (شورکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۴-۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود متغایه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
میانگ دفتر	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها									
موجودی نقد	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	-	-	-	-	-	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱	-	-	-	-	-	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۷۳۵,۴۹۳,۱۰۵	۳۱۹,۱۷۵,۸۶۰	۵۰۷,۱۸۵,۳۲۹	۱۰۷,۹۸۹,۱۲۶	۹۷,۴۴۱,۵۸۱	۱۳,۷۴۲,۶۰۶	۱,۷۲۱,۸۷۵,۷۴۳	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۶۳۹,۹۸۴,۷۳۷	۱۹,۲۰۹,۷۶۹	۶۲,۶۷۱,۴۱۰	۴۱,۷۴۱,۳۰۶	۷,۰۰۰	۳,۲۱۶,۱۲۱	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۲,۱۲۳,۲۴۶	-	۲۵۴,۷۱۴	-	-	۱,۵۵۸,۵۲۲	-	۲,۲۴۶,۹۵۰	
سایر دریافتی‌ها	۱۱,۶۱۰,۱۲۸	۳,۲۴۹,۷۵۳	۳,۷۷۶,۰۱۵	۳۰,۴۲۶,۱۹	۲۶,۷۴۳	۹۰,۸۸۷۶	۴۰,۵۱۲۲	۱۱,۹۲۸,۸۲۸	
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	-	-	-	-	۵,۶۴۱,۲۱۶	
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	-	-	-	-	-	-	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	
دارایی‌های نامشهود	۱۳۰,۲۳۳۷	-	-	-	-	-	-	۱۳۰,۲۳۳۷	
سپرده قانونی	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	۵,۲۵۰,۳۴۵	۱,۷۳۵,۴۵۸	۲,۷۳۴,۵۸۶	۲۹,۲۶۶,۳۸۴	۱۰,۲۲۴	۲۵,۶۵۷,۱۳۱	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	
سایر دارایی‌ها	۴۸۶۰۸,۶۶۷	-	-	-	-	-	-	۴۸,۷۸۰,۵۲۷	
جمع دارایی‌ها	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۴۵	۱,۴۲۸,۱۱۱,۷۷۷	۲۵۹,۸۲۳,۰۹۷	۶۴۹,۳۲۷,۱۹۴	۱۸۷,۳۶۶,۰۲۵	۱۶۸,۳۳۷,۴۷۵	۴۴,۰۲۱,۰۵۷	۲,۸۳۱,۴۷۹,۰۸۵	
بدهی‌ها									
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	(۴,۱۵۲,۵۸۴)	(۱۰,۷۹۸,۴۰۲)	-	-	(۳۴,۸۸۲,۱۷۲)	-	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	
سپرده‌های مشتریان	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)	(۱,۰۰۵,۸۴۳,۸۹۶)	(۱۳۶,۷۲۱,۸۵۰)	(۴۴۵,۰۷۰,۵۳۷)	(۲۵۶,۴۹۶,۹۳۸)	(۷۵,۸۵۴,۲۰۴)	(۲۲۳,۰۵۹,۵۷۴)	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)	
سود سهام پرداختی	(۳۹,۸۳۰۴)	(۳۹,۸۳۰۴)	-	(۱۰,۳۱۱,۲۸۴)	-	-	-	(۳۹,۸۳۰۴)	
مطالبات پرداختی	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	-	-	(۱,۴۱۱,۲۹۳)	-	(۱۳,۲۴۲,۴۰۴)	-	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)	(۴,۵۵۹,۹۹۶)	(۱,۲۴۵,۵۰۷)	(۱,۴۱۱,۲۹۳)	(۲۸,۳۲۸,۰۰۳)	(۳۴,۲۰۲,۰۷۷)	(۱۶,۱۹۴,۱۱۹)	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)	
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۳,۳۲۷,۷۶۴)	-	-	-	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	
جمع بدهی‌ها	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)	(۱,۰۱۴,۹۵۳,۷۸۰)	(۱۴۸,۸۶۵,۷۵۹)	(۶۵۶,۹۲۳,۱۱۴)	(۲۸۴,۸۲۹,۴۴۱)	(۵۵۱,۸۰۸,۶۴۱)	(۳۳۹,۲۵۳,۶۹۳)	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)	
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۹۲,۶۸۶,۷۱۷)	-	-	-	-	(۱۹۲,۶۸۶,۷۱۷)	-	(۱۹۲,۶۸۶,۷۱۷)	
اثر ذخایر	(۶۶,۴۸۷,۵۹۲)	(۵,۳۷۹,۱۵۱)	(۱۵,۲۱۰,۲۹۷)	(۳۷,۴۸۲,۷۰۳)	(۴۶,۷۴۰,۸۹۱)	(۳,۷۴۰,۲۵۲)	-	(۶۶,۴۸۷,۵۹۲)	
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲,۸۵۵,۴۷۴,۲۱۷)	(۱,۰۲۰,۳۳۳,۹۳۱)	(۱۶۴,۰۷۶,۵۵۶)	(۶۹۴,۳۷۶,۸۱۷)	(۳۸۹,۴۹۹,۰۳۰)	(۴۴۸,۰۳۵,۶۹۰)	(۳۲۹,۲۵۳,۶۹۳)	(۲,۸۵۵,۴۷۴,۲۱۷)	
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط									
شکاف									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی									
نسبت شکاف ایجاد شده به سرمایه نظارتی									
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی محاسبه‌نشده‌های احتیاطی									
نسبت شکاف ایجاد شده به سرمایه نظارتی محاسبه‌نشده‌های احتیاطی									
نسبت شکاف ایجاد شده به سرمایه نظارتی محاسبه‌نشده‌های احتیاطی									

14.3/12/30.

११

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۵-۵-۴-۵ تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
 ۴-۵-۴-۵-۴ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	سپرده های مشتریان
(۱,۱۰۳,۵۸۰,۳۷۸)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۱,۷۹۶,۶۱۸)	-	(۱۰,۷۹۸,۴۰۲)	(۳۹,۰۳۴,۷۵۶)	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	جمع	
-	(۱۶,۱۹۴,۱۱۹)	(۳۷,۷۰۱,۱۴۸)	(۷۴۵,۲۳۱)	-	(۶,۸۷۵,۳۸۳)	(۵۱,۵۱۵,۸۸۱)			
(۱,۱۰۳,۵۸۰,۳۷۸)	(۱۷,۱۹۴,۱۱۹)	(۶۹,۴۹۷,۷۶۶)	(۴۹۷,۹۵۱,۹۱۷)	(۱۰۰,۲۳۵,۲۲۳)	(۶۵۵,۹۲۵,۶۲۵)	(۲,۴۴۴,۳۹۵,۰۳۸)			

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	سپرده های مشتریان
(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)	-	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	جمع	
-	-	(۱۷۷,۸۹۶,۲۷۲)	(۲۰۱,۸۷۲,۹۳۵)	(۲۸۲,۸۱۸,۹۵۰)	(۴,۷۰۲,۰۱۷)	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)			
-	-	(۳۰,۷۹۲,۴۲۹)	(۳,۱۹۶,۶۰۵)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۵,۲۵۶,۰۵۱)	(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)			
(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)	-	(۴۰,۶۵۰,۵۳۱)	(۳۱۲,۹۴۰,۰۲۰)	(۲,۸۶,۳۸۵,۲۸۹)	(۳۴,۶۶۹,۰۲۲)	(۱,۲۴۴,۸۹۲,۸۶۵)			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
بدون سررسید	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
مشخص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها
-	-	-	-	-	(۱۰,۷۹۸,۴۰۲)	(۳۴,۸۸۲,۱۷۲)	(۴۵,۶۸۰,۵۷۴)		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۴۵۰,۳۳۸,۵۸۴)	-	(۲۰,۵۸۰,۷۲۳)	(۱,۰۰۸۱,۶۴۹)	(۴۷۷,۷۲۷)	(۵۹۷,۴۶۱,۳۸۰)	(۱۰,۵۱۰,۴۱۸,۰۶۳)			سپرده‌های مشتریان
-	(۱۶,۱۹۴,۱۱۹)	(۲۷,۷۰۱,۱۴۷)	(۴۵,۲۳۲)	-	(۶۸۷۵,۳۸۳)	(۵۱,۵۱۵,۸۸۱)			تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۴۵۰,۳۳۸,۵۸۴)	(۱۶,۱۹۴,۱۱۹)	(۲۹,۷۵۹,۸۷۰)	(۱,۸۲۶,۸۸۱)	(۱۱,۲۷۶,۱۲۹)	(۶۳۹,۳۱۸,۹۳۵)	(۱,۱۴۸,۶۱۴,۵۱۸)			جمع

۱۴۰۳/۱۲/۳۰									
بدون سررسید	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
مشخص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها
-	-	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۲۴,۲۱۴,۷۷۱)	(۳۸,۸۲۱,۶۱۵)			بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)	-	(۱,۰۷۱,۳۹۳)	(۶۲۰,۹۸۳)	(۲۷۴,۳۵۰,۸۰۰)	(۴۸۹,۸۰۸)	(۴۶۳,۸۹۳,۹۲۴)			سپرده‌های مشتریان
-	-	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۵,۳۵۶,۰۵۱)	(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)			تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)	-	(۲۵,۷۲۵,۶۵۳)	(۱۱,۶۸۸,۰۶۷)	(۲۷۷,۹۱۷,۱۳۹)	(۳۰,۰۶۰,۶۳۰)	(۵۳۲,۷۵۲,۴۲۹)			جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه‌ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست‌ها می‌توان به بندهای ۲-۴-۵۴ و ۴-۵۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۵۸۱،۱۶۵،۸۸۷ میلیون ریال است که ۱۸۵٪ سرمایه نظارتی بانک است و این نشان می‌دهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۵۴-۵- ریسک بازار

۵۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی ، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی نداشته است.

ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران است و با توجه به اینکه بانک سرمایه گذاری قابل توجهی در سهام ندارد مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه در سال ۱۴۰۴ ریسک نرخ ارز می باشد.

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه میکند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۵۴-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه ای برای هر یک از ریسک های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک بازار، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند.

۵-۵۴-۳ روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت در سهام شرکتها، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می شود. طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "ارزش در خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در معرض خطر باید برای افق ۱۰ روزه و درجه اعتماد ۹۹٪ محاسبه شود. همچنین باید به طور روزانه محاسبه ارزش در خطر صورت بگیرد و متوسط ۶۰ روز گذشته به دست آید. سپس ارزش در معرض خطر متوسط ۶۰ روز قبل از روز مربوط به گزارش و ارزش در خطر در روز گزارش مقایسه و بزرگتر این دو عدد انتخاب شوند. سپس عدد ارزش در معرض خطر در $X+3$ ضرب شود که X میتواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پرتفوی مقدار $X=1$ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پرتفوی سهام به دست می آید.

۵-۵۴-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق تک دارایی ارائه می شود.

محاسبه ارزش در معرض خطر طبق متد واریانس - کوواریانس (ظرف مدت ۱۰ روز و احتمال ۱٪)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
-	۰٪	-	۰٪	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
-	۰٪	-	۰٪	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

* در خصوص اوراق بهادار نوسانات قیمتی بسیار محدود است و صرفاً زمانی که انتظارات نرخ بهره به شکل محسوسی تغییر نماید ارزش آن ها ممکن است با کاهش روبرو شود. لذا تنها می توان در سناریوهای مختلف کاهش/افزایش نرخ بهره زیان پرتفو اوراق را محاسبه نمود. شایان ذکر است بخش قابل توجهی از اوراق تا سررسید نگهداری می شود و اساساً برای آن ها نمی توان زیان/سود متصور بود. در خصوص بیمه خاورمیانه نیز قیمت ثبت شده در دفاتر به مراتب پایین تر از قیمت بازار است و در کوتاه مدت نمی توان از این بابت زیانی برای بانک متصور بود.

وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مطابق با فرمت نمونه بانک مرکزی به شرح زیر است:

[illegible]

خامس وضعیت باز ارزی مبتدیان (مبتدیان) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۳
معدل رایجی خاص وضعیت باز ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ سیلین رمال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذارانی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ در حد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه‌گذارانی سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ
۱۴۰۴/۱۱/۲۹

ادامه ۵-۵-۵۴- مطابق با فرمت نمونه بانک مرکزی

وضعیت بازرگانی (مشتی) در تاریخ ۱۳۰۷/۷/۲۳
 معادل رهایی خلصی وضعیت بازرگانی در تاریخ ۱۴۰۱/۷/۲۳
 وضعیت بازرگانی نسبت به سرمایه گذاری در تاریخ ۱۴۰۱/۷/۲۳
 وضعیت بازرگانی نسبت به سرمایه گذاری مبتنی بر وضعیت بازرگانی در تاریخ ۱۴۰۱/۷/۲۳
 وضعیت بازرگانی نسبت به سرمایه گذاری مبتنی بر وضعیت بازرگانی در تاریخ ۱۴۰۱/۷/۲۳

[illegible]

خالص وضعیت باز آری مثبت(منفی) در آذر به تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹
معدل بالایی خالص وضعیت باز آری در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ میلیون ریال
وضعیت باز آری نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ درصد
وضعیت باز آری نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ - ۱۴۰۴/۱۱/۲۹ درصد

۲۲

[illegible]

وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه‌های مبنای سایر ارزها در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ درصد

درصد - ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۵-۵۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۱۴۷,۳۰۶,۱۷۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۱۴۷,۳۰۶,۱۷۹	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳۹٪	۴۷٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۶۲٪	۸۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد

۲-۵-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
-	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	خالص وضعیت باز طلا
-	۲۴,۹۹۹,۹۹۳	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
-	۳۱٪	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

در سناریو ارزش در معرض خطر ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد تا میزان ۱۴٪ افت ارزش قابل تصور می باشد و با سطح اطمینان ۹۵٪ افت ارزش تا ۱۱٪ قابل تصور است.

۳-۵-۵۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

روش ۱ (ارزش در خطر استفاده از مدل تک دارایی).

با توجه به روش‌های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل‌های "تک دارایی" و "واریانس-کواریانس" سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

در هرکدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع ارز
تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	
درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	
(-۴,۰۴)	۱,۹۲۲,۰۲۱	دلار آمریکا	(-۴,۰۴)	۴,۱۰۴,۷۷۷	دلار آمریکا
(-۵,۰۵)	۲,۸۱۴	فرانک سوئیس	(-۴,۰۴)	۵,۶۹۵	فرانک سوئیس
(-۵,۰۵)	۳,۹۱۱,۴۹۲	یورو	(-۵,۰۵)	۸,۹۰۴,۴۴۷	یورو
(-۵,۰۵)	۹۹	ین ژاپن	(-۴,۰۴)	۶۹	ین ژاپن
(-۴,۰۴)	۱,۳۷۵,۱۳۸	درهم	(-۴,۰۴)	۲,۷۸۳,۷۷۳	درهم
(-۶,۰۶)	۳۴۹,۱۳۱	یوان چین	(-۶,۰۶)	۶۴۵,۵۹۷	یوان چین
(-۴,۰۴)	-	سایر ارزها	(-۴,۰۴)	-	سایر ارزها
	۷,۵۶۰,۶۹۵	جمع		۱۶,۴۴۴,۳۵۸	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

روش ۲ (ارزش در معرض خطریا استفاده از مدل واریانس-کوواریانس)

با توجه به روش های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل های "تک دارایی" و "واریانس-کوواریانس" سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

در هر کدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در	تأثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۴,۰۴)	۴,۱۰۴,۷۷۷	دلار آمریکا	(-۴,۰۴)	۱,۹۲۲,۰۲۱
فرانک سوئیس	(-۴,۰۴)	۵,۶۹۵	فرانک سوئیس	(-۵,۰۵)	۲,۸۱۴
یورو	(-۵,۰۵)	۸,۹۰۴,۴۴۷	یورو	(-۵,۰۵)	۳,۹۱۱,۴۹۲
ین ژاپن	(-۴,۰۴)	۶۹	ین ژاپن	(-۵,۰۵)	۹۹
درهم	(-۴,۰۴)	۲,۷۸۳,۷۷۳	درهم	(-۴,۰۴)	۱,۳۷۵,۱۳۸
یوان چین	(-۶,۰۶)	۶۴۵,۵۹۷	یوان چین	(-۶,۰۶)	۳۴۹,۱۳۱
سایر ارزها	(-۴,۰۴)	-	سایر ارزها	(-۴,۰۴)	-
جمع		۱۶,۴۴۴,۳۵۸	جمع		۷,۵۶۰,۶۹۵
تأثیر تنوع پذیری		(۷۸۴,۸۴۸)	تأثیر تنوع پذیری		(۶۴۵,۲۴۶)
		۱۵,۶۵۹,۵۱۰			۶,۹۱۵,۴۴۹

مقادیر ارائه شده در این یادداشت براساس میانگین انحراف معیار روزانه نرخ اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز سنا در ۲۴ ماه گذشته محاسبه گردیده است.

۵۴-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۵۴-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل نرمال VaR	-	-	۱۶,۴۴۴,۳۵۸	۶۵,۷۷۷,۴۳۲	۶۵,۷۷۷,۴۳۲

۵۴-۵-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل نرمال VaR	-	-	۱۵,۶۵۹,۵۱۰	۶۲,۶۳۸,۰۴۰	۶۲,۶۳۸,۰۴۰

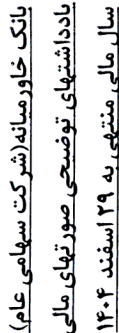
* این مقدار سرمایه طبق دستورالعمل کمیته بال جهت محاسبه سرمایه مورد نیاز ریسک نوسانات نرخ ارز و معادل ۴ برابر ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سید دارایی های ارزی محاسبه شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۵-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱
۹۷,۴۴۱,۵۸۱	۱۳,۷۴۲,۶۰۶	۱۰۷,۹۸۹,۱۳۶	۵۰۷,۱۸۵,۳۳۹	۲۱۹,۱۷۵,۸۶۰	۷۳۵,۳۹۳,۱۰۵	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷
۷,۰۰۰	۳,۲۱۶,۱۲۱	۴۱,۷۴۱,۳۰۶	۶۲,۶۷۱,۴۱۰	۱۹,۲۰۹,۷۶۹	۶۳,۹۸۴,۷۳۷	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳
۲,۲۱۳,۲۴۶	-	-	-	-	-	۲,۲۱۳,۲۴۶	۲,۲۱۳,۲۴۶	۲,۲۱۳,۲۴۶	۲,۲۱۳,۲۴۶
۱۱,۶۱۰,۱۴۸	-	-	-	-	-	۱۱,۶۱۰,۱۴۸	۱۱,۶۱۰,۱۴۸	۱۱,۶۱۰,۱۴۸	۱۱,۶۱۰,۱۴۸
۵,۶۴۱,۳۱۶	-	-	-	-	-	۵,۶۴۱,۳۱۶	۵,۶۴۱,۳۱۶	۵,۶۴۱,۳۱۶	۵,۶۴۱,۳۱۶
۳۰,۵۲۱,۹۴۴	-	-	-	-	-	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	۳۰,۵۲۱,۹۴۴	۳۰,۵۲۱,۹۴۴
۱,۳۰۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	۱,۳۰۲,۳۳۷	۱,۳۰۲,۳۳۷	۱,۳۰۲,۳۳۷	۱,۳۰۲,۳۳۷
۵۰,۱۹۳,۱۰۰	۲۵,۵۸۱,۶۷۲	۲۹,۱۸۰,۳۴۳	۶۸,۹۲۸,۱۰۶	۱۵,۶۲۵,۲۰۵	۳,۳۳۳,۶۵۳	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹
۴۸,۶۰۸,۶۶۷	-	-	-	-	-	۴۸,۶۰۸,۶۶۷	۴۸,۶۰۸,۶۶۷	۴۸,۶۰۸,۶۶۷	۴۸,۶۰۸,۶۶۷
۳۹۶,۷۸۵,۵۰۶	۴۱,۵۴۰,۳۹۹	۱۷۸,۹۱۰,۷۸۵	۶۳۸,۸۳۸,۷۵۵	۲۵۴,۰۱۰,۸۳۴	۱,۳۷۸,۹۰۰,۳۴۶	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵
(۳۴,۸۸۲,۱۷۲)	-	-	-	(۱۰,۷۹۸,۴۰۲)	(۴,۱۵۲,۵۸۴)	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)
(۷۵,۵۵۴,۲۰۴)	(۲۲۳,۰۵۹,۵۷۴)	(۲۵۶,۴۹۶,۹۳۸)	(۶۴۵,۰۷۰,۵۳۷)	(۱۳۶,۷۲۱,۸۵۰)	(۱,۰۰۵,۸۲۲,۸۹۶)	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)
(۳۹۸,۳۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۹۸,۳۰۴)	(۳۹۸,۳۰۴)	(۳۹۸,۳۰۴)	(۳۹۸,۳۰۴)
(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	-	-	-	-	-	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)	(۳۳,۷۵۳,۶۸۸)
(۳۲,۱۳۱,۴۱۰)	(۱۶,۳۰۸,۴۳۵)	(۳۷,۷۰۱,۱۵۰)	-	-	-	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)
(۳,۴۲۷,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	(۳,۴۲۷,۷۶۴)
(۱۷۰,۴۴۷,۵۴۲)	(۳۳۹,۳۶۸,۰۰۹)	(۲۸۴,۱۹۸,۰۸۸)	(۶۴۵,۰۷۰,۵۳۷)	(۱۴۷,۵۲۰,۲۵۲)	(۱,۰۰۹,۹۹۵,۴۸۰)	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)
(۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷)	-	-	-	-	-	(۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷)	(۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷)	(۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷)	(۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷)
(۴۶۲,۹۳۴,۳۵۹)	(۳۳۹,۳۶۸,۰۰۹)	(۲۸۴,۱۹۸,۰۸۸)	(۶۴۵,۰۷۰,۵۳۷)	(۱۴۷,۵۲۰,۲۵۲)	(۱,۰۰۹,۹۹۵,۴۸۰)	(۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵)	(۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵)	(۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵)	(۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵)
(۶۶,۱۴۸,۷۵۳)	(۱۹۷,۷۲۷,۶۱۰)	(۱۰۵,۲۸۷,۳۰۳)	(۶,۲۳۱,۷۸۲)	۱۰۶,۴۹۰,۵۸۲	۲۶۸,۹۰۴,۸۶۶	-	-	-	-
(۰)	۶۶,۱۴۸,۷۵۳	۲۶۳,۸۷۶,۲۶۳	۳۶۹,۱۶۳,۶۶۶	۳۷۵,۳۹۵,۴۴۸	۲۶۸,۹۰۴,۸۶۶	-	-	-	-

داراییها
 موجودی نقد
 مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر دریافتی‌ها
 دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سپرده قانونی
 سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
 سپرده‌های مشتریان
 سود سهام پرداختی
 مالیات پرداختی
 ذخایر و سایر پرداختی‌ها
 ذخیره مرابای پایان خدمت کارکنان
جمع بدهی‌ها
جمع حقوق مالکانه
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
شکاف
شکاف انباشته



۱۴۰۳/۱۲/۳۰

111

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۶- ریسک عملیاتی

۵۴-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیر عمدی؛ زیان‌های ناشی از کارافتادن، بدکار کردن، و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک؛ و یا زیان‌های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک‌های عملیاتی بانک شناخته میشوند. لازم به ذکر است زیان‌های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی‌شوند.

۵۴-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک‌های عملیاتی، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند. به علاوه بانک اقدام به استخدام مشاورین مجرب در زمینه بررسی‌های ریسک‌های عملیاتی می‌نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش‌های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می‌نمایند.

۵۴-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش‌های بهبود فرآیندها را در کمیته‌های مربوط به خود در هیأت مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه‌های بانک برگزار میکند و به تناوب اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آئین نامه‌ها میکند. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهد نامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات هستند. همچنین مدیران مسئول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود میباشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار میگیرد.

۵۴-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان‌های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برگزار میکند.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۶-۵۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

۶-۶-۵۴- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه میکنند که در کمیته ریسک و هیئت مدیره بررسی میشوند و طبق توصیه‌های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته ریسک و مدیر عامل بانک صادر میشوند. همچنین مدیریتهای بازرسی داخلی، تطبیق و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال میکنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع میکنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش‌های ارایه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک میرسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسکهای عملیاتی را صادر میکند.

۷-۶-۵۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد :

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱۸,۳۰۱,۲۲۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۷- مدیریت سرمایه

۵۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ معادل ۳۱۳,۵۰۰,۱۹۲ میلیون ریال می‌باشد.

تجدید ارائه شده	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			سرمایه لایه یک
			سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	صرف سهام
	-	-	سود (زیان) انباشته
	۱۰۷,۰۸۷,۱۱۸	۶۴,۲۵۹,۷۷۵	اندوخته قانونی
	۵۱,۶۰۹,۹۰۸	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	اندوخته احتیاطی
	-	-	سایر اندوخته ها
	۱۵,۸۲۷,۶۴۵	۶,۹۱۱,۷۲۲	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
	۲۹۴,۵۲۴,۶۷۱	۱۷۸,۹۷۳,۶۳۹	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
			بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)
	(۲۰,۳۷,۹۵۳)	(۵۵۵,۶۹۰)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
	(۱,۳۰۲,۳۲۷)	(۱۹۹,۹۱۳)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابه
	(۸,۱۶۰)	(۷,۰۰۰)	%۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
	(۴۵۲,۹۶۵)	(۴۵۳,۵۴۵)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
	-	-	جمع تعدیلات نظارتی
	(۳,۸۰۱,۴۱۵)	(۱,۲۱۶,۱۴۸)	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	۲۹۰,۷۲۳,۲۵۶	۱۷۷,۷۵۷,۴۹۱	سرمایه لایه دو
			ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
	۲۳,۲۲۹,۹۰۱	۱۴,۲۷۶,۱۶۴	جمع سرمایه لایه دو
	۲۳,۲۲۹,۹۰۱	۱۴,۲۷۶,۱۶۴	کسر می شود: تعدیلات نظارتی
	(۴۵۲,۹۶۵)	(۴۵۳,۵۴۵)	%۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
	۲۲,۷۷۶,۹۳۶	۱۳,۸۲۲,۶۱۹	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
	-	-	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
	۲۲,۷۷۶,۹۳۶	۱۳,۸۲۲,۶۱۹	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
	۳۱۳,۵۰۰,۱۹۲	۱۹۱,۵۸۰,۱۱۰	سرمایه نظارتی
	۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰	۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸	سرمایه نظارتی نافذ

*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ

۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳.

معادل ۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰ مبلغ میلیون ریال می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۲-۷-۲-۱ دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱/۱۳۹۹ معادل ۱۸,۵۸۳,۳۲۰,۰۷۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۱۰,۷۵۶,۵۸۰	۱۰۰
-	-	-	-	-	۱۲۶,۶۲۲,۱۸۹	۱۰۰
-	-	-	-	-	۲۹,۵۴۹,۳۸۰	۱۰۰
۱,۸۱۶,۲۹۰	۲۳,۷۰۳,۶۲۹	۲,۳۹۸,۴۱۹	۲۹,۹۸۰,۱۲۰	۳۰	۱۴۹,۹۰۱,۲۰۰	۱۰۰
۲۴۷,۷۶۰	۳۰,۹۷۰,۰۰۴	۳۸۰,۲۱۸	۴,۸۷۷,۷۵۵	۳۰	۱۶,۲۵۹,۰۸۲	۱۰۰
۱۱,۲۱۵	۱۴۰,۱۸۴	۴,۴۲۲,۷۵۰	۵۵,۳۰۹,۲۷۵	۴۰	۱۳۸,۲۷۳,۳۲۷	۱۰۰
۴۸۵,۲۳۰	۶۰,۶۵۳,۳۷۲	۲۳۰,۵۴۲	۲,۸۸۱,۷۶۶	۷۰	۴,۱۱۶,۸۳۲	۱۰۰
۲,۱۷۲,۹۸۷	۳۸,۲۲۴,۸۳۵	۵,۳۰۵,۵۷۱	۶۶,۳۱۹,۶۲۷	۱۰۰	۶۶,۳۱۹,۶۲۷	۱۰۰
-	-	۴,۲۷۹,۵۲۶	۵۵,۶۲۲,۰۷۷	۵۰	۱۱۱,۹۸۸,۱۵۴	۱۰۰
۱۹,۲۹۲,۶۲۹	۲۴۴,۶۷۰,۶۱۳	۲۴,۵۲۷,۷۸۰	۴۰,۶۵۲,۷۵۳	۷۵	۵۲۲,۱۲۹,۶۷۱	۱۰۰
۳,۴۲۰,۶۰۸	۴۵,۱۵۷,۰۰۵	۲,۵۱۳,۳۲۰	۳۱,۴۱۶,۵۰۲	۱۰۰	۴۱,۴۱۶,۵۰۲	۱۰۰
-	-	۱,۱۲۲,۳۰۴	۱۴,۲۹۰,۰۴۹	۲۰	۷۱,۳۵۰,۲۴۷	۱۰۰
-	-	۴,۹۹۲,۳۵۵	۶۲,۴۱۶,۰۶۶	۵۰	۱۲۴,۸۲۲,۱۳۲	۱۰۰
-	-	۴,۸۷۲,۰۰۰	۶۰,۹۰۰,۳۷۷	۱۰۰	۶۰,۹۰۰,۳۷۷	۱۰۰
-	-	۵,۵۸۸,۷۶۱	۶۹,۵۹۹,۵۱۰	۱۵۰	۲۶,۵۷۳,۰۰۷	۱۰۰
-	-	-	-	۲۰۰	-	۱۰۰
۳۱,۹۵۵,۸۲۹	۳۹۹,۸۲۲,۱۱۸	۲۲,۵۶۰,۵۲۰	۳۸۲,۰۰۶,۲۹۵	۱۵۰	۱۸۸,۰۰۰,۴۳۰	۱۰۰
۹۱,۸۲۰	۱,۱۲۷,۷۵۲	۲۱,۷۷۱	۵۲۲,۱۳۶	۵۰	۱,۰۲۲,۲۷۱	۱۰۰
۲۷۵,۶۴۲	۳,۲۴۹,۱۵۷	۲۷۸,۱۲۷	۳,۲۷۶,۵۸۷	۷۵	۴,۴۳۵,۲۴۹	۱۰۰
۳,۴۴۸,۱۱۵	۲۶,۷۰۱,۴۴۲	۱,۳۲۲,۷۹۹	۲۲,۱۸۲,۳۵۵	۱۰۰	۲۲,۱۸۲,۳۵۵	۱۰۰
۸۰,۲۰۰,۰۰۴	۱۰۰,۰۵۵,۰۲۶	۱,۰۲۲,۱۰۲	۱۳,۰۵۱,۲۷۱	۱۵۰	۸,۷۰۰,۴۲۷	۱۰۰
۴۲,۴۲۹	۴۱۷,۱۱۵	۱۳,۱۸۸	۱۶۴,۷۹۹	۳۰۰	۸۲,۳۸۹	۱۰۰
۷۲۸,۷۲۴	۹,۱۰۹,۲۹۷	۸۷۹,۸۵۷	۱۰,۰۹۸,۲۱۸	۱۵۰	۷,۲۳۲,۱۴۵	۱۰۰
۳,۶۱۶	۴۵,۳۰۲	-	-	۵۰	-	۱۰۰
۴۵,۳۳۰	۲۱۶,۶۲۸	۲۹,۰۸۸	۳۴۳,۵۹۹	۹۰	۴۰۳,۸۹۹	۱۰۰
۲۴,۸۲۵	۳۱۰,۵۵۸	۲۹,۲۱۶	۳۶۶,۲۰۶	۱۲۰	۳۰۵,۱۷۲	۱۰۰
۷۰,۰۹۵	۸۸,۶۸۶	-	-	۱۷۰	-	۱۰۰
۶۵۲,۴۱۸	۸,۱۵۵,۲۳۸	۱,۲۷۲,۰۲۹	۱۵,۹۲۵,۳۵۶	۹۰	۱۷,۹۲۸,۴۲۰	۱۰۰
۷۷۷,۹۵۲	۹,۵۹۹,۴۰۷	۱,۱۰۵,۷۲۲	۱۳,۸۲۱,۶۴۹	۱۰۰	۱۳,۸۲۱,۶۴۹	۱۰۰
۵۱,۶۲۸	۴۴۵,۳۴۸	۱۲۳,۲۴۸	۱۵۲۳,۱۰۲	۵۰	۳,۰۸۶,۲۰۴	۱۰۰
۲,۰۴۷,۳۲۰	۴۵,۹۱۱,۴۹۷	۳,۳۱۵,۸۶۶	۳۸,۲۹۸,۸۲۵	۱۵۰	۱۹,۹۹۸,۸۸۳	۱۰۰
۱,۵۵۶,۶۵۰	۱۹,۴۵۸,۱۲۱	۲,۳۲۹,۴۲۱	۲۶,۷۲۲,۸۸۹	۱۰۰	۲۶,۷۲۲,۸۸۹	۱۰۰
۳۲۹,۲۴۲	۴,۹۱۵,۲۷۷	۵۲۳,۰۲۰	۶۵۲,۷۰۰	۵۰	۱,۳۰۷,۵۲۰	۱۰۰
۱۵۹,۱۹۳	۱,۸۹۹,۹۱۳	۲,۲۴۶,۱۵۶	۲,۲۴۶,۱۵۶	۱۰۰	۲,۲۴۶,۱۵۶	۱۰۰
۱۴۵,۳۳۶	۱,۸۱۷,۲۵۰	۹۲۹,۶۶۲	۱۱,۶۲۲,۰۵۰	۱۰۰	۱۱,۶۲۲,۰۵۰	۱۰۰
۲,۲۷۷,۱۲۴	۲۸,۴۴۲,۰۵۱	۲,۴۲۱,۷۵۶	۳۰,۵۲۱,۸۲۴	۱۰۰	۳۰,۵۲۱,۸۲۴	۱۰۰
۱,۴۹۹,۴۴۵	۱۸,۷۴۲,۰۶۶	۷,۲۷۵,۶۳۷	۹۰,۱۲۵,۳۶۰	۱۰۰	۹۰,۱۲۵,۳۶۰	۱۰۰
-	-	-	-	-	۱۱۶,۴۱۲,۶۹۹	۱۰۰
-	-	-	-	-	۶۱,۵۷۵	۱۰۰
۲۶۹,۰۷۲	۳,۳۶۲,۰۰۷	۳۱۵,۷۱۷	۳,۲۹۶,۴۶۵	۲۰	۱۹,۷۲۲,۳۲۵	۱۰۰
۳,۱۳۱	۲۶,۶۳۲	۴,۳۷۶	۵۴,۶۱۶	۵۰	۱۰,۹۳۲	۱۰۰
۱۰,۰۱۸,۲۴۵	۱۲,۲۳۸,۰۵۹	۸,۳۵۲,۶۲۹	۱۰,۵۶۷,۰۳۲	۱۰۰	۱۰,۵۶۷,۰۳۲	۱۰۰
۶۶۸,۳۲۲	۸,۴۶۱,۶۴۵	۱۰,۷۹۵,۸۲	۱۳,۴۹۲,۷۷۲	۱۰۰	۱۳,۴۹۲,۷۷۲	۱۰۰
۷۲۸,۹۵۵	۹,۱۱۲,۳۲۳	۱,۵۶۹,۷۵۵	۱۹,۵۵۹,۴۴۰	۵۰	۲۴,۴۶۵,۱۱۶	۱۰۰
۹,۹۹۷,۴۲۶	۱۲۲,۹۷۴,۰۰۰	۱۵,۱۲۴,۸۰۲	۱۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۰,۵۶۷,۴۲۷	۱۰۰
۳,۰۸۹,۴۲۲	۳۷,۸۵۸,۶۶۲	۱,۷۵۳,۰۷۹	۲۱,۹۱۳,۴۲۹	۱۰۰	۲۱,۹۱۳,۴۲۹	۱۰۰
۱,۱۵۹,۸۸۹	۱۴,۲۹۸,۵۴۲	۲,۷۵۰,۷۶۴	۵۲,۵۸۲,۵۳۸	۱۰۰	۵۲,۵۸۲,۵۳۸	۱۰۰
۹۱,۳۶۷,۵۵۲	۱,۱۲۲,۰۹۳,۰۰۴	۱۴۸,۶۷۱,۳۶۷	۱,۸۵۸,۴۹۲,۰۷۰	-	-	-

محاسبیات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۱/۳/۱۳۹۸-ت/ت مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

ارقام بالای خط در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ ابتدا حسب نوع وثائق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۱/۳/۱۳۹۸-ت/ت مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۵ تعدیل می‌گردد و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

ارقام زیر خط در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ ابتدا حسب نوع وثائق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۱/۳/۱۳۹۸-ت/ت مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۵ تعدیل می‌گردد و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۷-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۷۶,۷۶۵,۶۶۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲,۸۳۷,۸۴۴	۵	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۹,۳۳۰,۳۰۳	۵	۱۸۶,۶۰۶,۰۶۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	۶۴,۹۲۰,۰۸۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۵۶۸	۰.۲	۲۸۳,۹۴۱	-	۰.۲	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۹۲,۷۴۵	۰.۴	۲۳,۱۸۶,۱۷۴	۲۱۲,۳۶۰	۰.۴	۵۳,۰۸۹,۹۲۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱۹۹,۹۵۲	۰.۷	۲۸,۵۶۴,۶۱۲	۲۰۱,۵۳۹	۰.۷	۲۸,۷۹۱,۲۵۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۵۹,۰۲۷	۱.۳۵	۴,۷۲۲,۱۴۵	۲۱۰,۰۶۸	۱.۳۵	۱۶,۸۰۵,۴۳۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
-	۱.۷۵	-	۴۰۲,۴۸۹	۱.۷۵	۲۲,۹۹۹,۳۶۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ ماه
-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ ماه
-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ ماه
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ ماه
۶,۰۲۶,۶۶۳	۸	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۱۱,۷۸۴,۴۹۴	۸	۱۴۷,۳۰۶,۱۷۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۹۶ ماه
۹,۳۱۶,۷۹۹			۲۲,۱۴۱,۲۵۳			وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲.۵			۱۲.۵			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳			۲۷۶,۷۶۵,۶۶۲			ضریب

دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۴-۷-۲-۳- دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۲۸,۷۶۵,۳۰۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۱,۳۲۴,۸۵۶	۱۵	۷۴,۸۳۲,۳۷۱	۱۸,۳۰۱,۲۲۴	۱۵	۱۲۲,۰۰۸,۱۶۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶			۲۲۸,۷۶۵,۳۰۲			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، ۱۳.۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱۹۱,۵۸۰,۱۱۰	۳۱۳,۵۰۰,۱۹۲	
۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۱,۸۵۸,۳۹۲,۰۷۰	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	۲۷۶,۷۴۵,۶۶۲	دارایی موزون به ریسک بازار
۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	۲۲۸,۷۶۵,۳۰۲	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۲,۳۶۳,۹۲۳,۰۳۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱۲.۷٪	۱۲.۳٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۷٪	۱۳.۳٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۵۴-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، ۱۰.۵ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۱۷۸,۴۱۷,۹۴۹	۲۹۲,۴۸۶,۷۱۷	جمع دارایی‌ها
۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵	درجه اهرمی - درصد
۱۲.۱٪	۱۰.۵٪	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۵- بخش‌های عملیاتی

۵۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

۵۵-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۱۶,۷۹۱,۸۶۰	۱۹,۰۴۳,۱۱۸	۲۳۵,۸۳۴,۹۷۸
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۴۱,۰۵۳,۹۰۸)	(۱۵,۷۵۸,۰۰۶)	(۱۵۶,۸۱۱,۹۱۴)
هزینه سود سپرده ها	۷۵,۷۳۷,۹۵۲	۳,۲۸۵,۱۱۲	۷۹,۰۲۳,۰۶۴
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
درآمد کارمزد	۲۲,۰۰۴,۷۵۲	۷۶۸,۰۱۱	۲۲,۷۷۲,۷۶۳
هزینه کارمزد	(۱,۴۴۸,۰۷۶)	(۱۱۰,۰۲۳)	(۱,۵۵۸,۰۹۹)
خالص درآمد کارمزد	۲۰,۵۵۶,۶۷۶	۶۵۷,۹۸۸	۲۱,۲۱۴,۶۶۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۸۰,۶۰۸	-	۳۸۰,۶۰۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۷,۱۴۵,۷۶۶	۱۷,۱۴۵,۷۶۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۶۲,۷۴۲,۵۱۸	۶۲,۷۴۲,۵۱۸
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۸۰,۶۰۸	۷۹,۸۸۸,۲۸۴	۸۰,۲۶۸,۸۹۲
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۹۶,۶۷۵,۲۳۶	۸۳,۸۳۱,۳۸۴	۱۸۰,۵۰۶,۶۲۰
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۱۳۷,۵۰۸	(۱۳۷,۵۰۸)	-
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۹۶,۸۱۲,۷۴۴	۸۳,۶۹۳,۸۷۶	۱۸۰,۵۰۶,۶۲۰
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۵,۱۵۳,۰۰۸)	(۶,۳۶۳,۹۸۲)	(۱۱,۵۱۶,۹۹۰)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۸,۵۷۴,۳۰۷)	(۳,۳۰۷,۶۱۰)	(۲۱,۸۸۱,۹۱۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۷۳,۰۸۵,۴۲۹	۷۴,۰۲۲,۲۸۴	۱۴۷,۱۰۷,۷۱۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها			(۶,۴۱۱,۳۲۰)
سود (زیان) قبل از مالیات			۱۴۰,۶۹۶,۳۹۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۵۲,۹۰۹,۱۰۴	۱۲,۶۳۵,۰۹۶	۱۶۵,۵۴۴,۲۰۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۰۲,۱۲۴,۸۵۰)	(۱۰,۰۵۲,۹۰۵)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)
هزینه سود سپرده ها	۵۰,۷۸۴,۲۵۴	۲,۵۸۲,۱۹۱	۵۳,۳۶۶,۴۴۵
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
درآمد کارمزد	۱۶,۷۴۲,۱۰۰	۸۳۵,۹۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷
هزینه کارمزد	(۸۴۰,۴۶۸)	(۶۲,۳۷۱)	(۹۰۲,۸۳۹)
خالص درآمد کارمزد	۱۵,۹۰۱,۶۳۲	۷۷۳,۶۱۶	۱۶,۶۷۵,۲۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۸۶۲,۵۷۹	-	۲,۸۶۲,۵۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۱,۱۳۴,۹۳۶	۱۱,۱۳۴,۹۳۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۳۱,۳۷۰,۰۹۱	۳۱,۳۷۰,۰۹۱
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۸۶۲,۵۷۹	۴۲,۵۰۵,۰۲۷	۴۵,۳۶۷,۶۰۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۹,۵۴۸,۴۶۵	۴۵,۸۶۰,۸۳۴	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱۲۵,۶۷۸	(۱۲۵,۶۷۸)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۹,۶۷۴,۱۴۳	۴۵,۷۳۵,۱۵۶	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۲,۱۳۵,۴۶۰)	(۵,۳۷۹,۲۶۶)	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۱,۰۴۷,۵۱۲)	(۲,۲۵۷,۵۸۰)	(۱۳,۳۰۵,۰۹۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۶,۴۹۱,۱۷۱	۳۸,۰۹۸,۳۱۰	۸۴,۵۸۹,۴۸۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۵۰۱,۲۱۹)
سود (زیان) قبل از مالیات			۸۲,۰۸۸,۲۶۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۵-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۱۷۸,۰۳۱,۱۱۳	۲۰۹,۲۹۶	۵۴,۲۰۷	۸,۵۹۱,۴۲۲	۴,۲۲۹,۹۸۵	۲,۳۰۲,۲۵۴	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷۲,۶۹۰,۵۲۰	۷,۰۴۳,۰۰۰	۶,۲۸۴,۵۸۸	۲۸,۰۲۳	۸۵,۲۷۶,۲۱۰	۲,۳۶۰,۲۷۱	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۷۹,۹۲۵,۸۵۲	۱,۶۷۵	-	-	-	-	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	-	-	-	-	-	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲,۲۱۳,۲۴۶	-	-	-	-	-	۲,۲۱۳,۲۴۶
سایر دریافتنی‌ها	۱۱,۶۱۰,۱۴۸	-	-	-	-	-	۱۱,۶۱۰,۱۴۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	-	-	-	۵,۶۴۱,۲۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۰,۴۹۸,۴۹۵	۲۲,۴۴۹	-	-	-	-	۳۰,۵۲۱,۹۴۴
دارایی‌های نامشهود	۱,۳۰۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	۱,۳۰۲,۳۳۷
سپرده قانونی	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	-	-	-	-	-	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹
سایر دارایی‌ها	۴۶,۵۵۳,۲۷۰	۲۰,۵۵۳,۲۹۷	-	-	-	-	۴۸,۶۰۸,۶۶۷
جمع دارایی‌ها	۲,۶۶۶,۹۱۸,۸۲۹	۹,۳۳۲,۸۱۷	۶,۳۳۸,۷۹۵	۸,۶۱۹,۴۵۵	۸۹,۵۰۶,۱۹۵	۴,۶۶۳,۵۲۵	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۲۵
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	-	-	-	-	-	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)
سپرده‌های مشتریان	(۲,۲۶۸,۰۸۲,۷۸۸)	(۷۴,۹۶۳,۲۱۱)	-	-	-	-	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)
سود سهام پرداختنی	(۳۹۸,۳۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۹۸,۳۰۴)
مالیات پرداختنی	(۲۳,۷۵۳,۶۸۸)	-	-	-	-	-	(۲۳,۷۵۳,۶۸۸)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۷۵,۷۰۶,۸۴۴)	(۳۳۲,۱۵۱)	-	-	-	-	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)
جمع بدهی‌ها	(۲,۴۲۱,۲۰۲,۵۴۶)	(۷۵,۲۹۷,۳۶۲)	-	-	-	-	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)
خالص سود عملیاتی	۱۲۵,۰۵۴,۸۴۱	۵۰,۸۵۴	-	-	-	-	۱۲۵,۱۰۵,۶۹۵
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها	۲۷۹,۴۱۴	-	-	-	-	-	۲۷۹,۴۱۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۳۰,۷۴۲,۴۴۹	۱۲۲,۲۹۸,۹۸۲	۲۵,۷۷۵	۴,۰۷۳,۱۲۰	۵۰۴,۹۴۱	۵۴۵,۱۲۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷	۵,۳۴۵,۴۰۱	۲,۹۸۸,۲۵۳	۱,۳۰۲,۱۹۴	۴,۶۷۳,۹۱۲	۲,۲۱۵,۸۶۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰	۸۸۵	-	-	-	-	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتنی‌ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۴۹,۷۹۶	۱۴,۲۵۵	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	-	-	-	-	-	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۴۲۷,۱۷۵	۱۸۲,۸۴۷	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
جمع دارایی‌ها	۱,۳۳۲,۵۴۲,۵۶۷	۱۲۷,۸۴۳,۳۷۰	۳۰,۱۴۰,۲۸	۳,۰۶۳,۰۱۶	۱۸,۰۷۱,۱۳۵	۵,۱۸۳,۲۲۰	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۹۹
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	-	-	-	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۰۹۹,۸۲۷,۹۱۸)	(۷۵,۸۱۰,۲۵۹)	-	-	-	-	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختنی	(۱۸,۴۸۳,۳۵۵)	(۱۲۸,۰۴۱)	-	-	-	-	(۱۸,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۶۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۴۰۹,۳۶۹)	-	-	-	-	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهی‌ها	(۱,۲۲۱,۴۴۸,۸۱۱)	(۷۶,۳۴۷,۶۶۹)	-	-	-	-	(۱,۲۹۷,۷۹۶,۴۸۰)
خالص سود عملیاتی	۷۵,۴۲۰,۸۲۸	۱,۱۹۰,۱۹۳	-	-	-	-	۷۶,۶۱۱,۰۳۱
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها	۳۴۲,۲۶۹	-	-	-	-	-	۳۴۲,۲۶۹

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط
 ۵۶-۱ تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
 طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ یک سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج گردید.

۵۶-۲- معاملات با مدیران

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
درآمد (هزینہ)	میلین ریال	مانده در پایان دوره		درآمد (هزینہ)		میلین ریال		میلین ریال		میلین ریال	
		۸۲	۵۴۷	۱۰۶۰	۹۵۱۶	-	-	-	-	-	-
		۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		(۱۵,۲۳۶)	(۸۶,۵۵۲)	-	-	(۸۹۲,۸۹۱)	(۸,۲۶۲)	-	-	-	-
۹۸		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۷۱۶		۱۸,۲۸۵	۳,۲۳۳	۱,۱۱۶	۲۸,۱۸۹	۱,۲۶۶	-	-	-	-	-
۹۵۵		۷,۵۵۵	۹۸	۳۳,۱۸۹	۶,۶۰۰	۸,۷۲۹	۴۱۰	-	-	-	-
(۱۹۲)		(۹,۳۳۶)	(۳۳۱)	(۱۸,۲۱۵)	(۳۰,۷۲۷)	۱۱,۷۶۹	۲,۶۱۱	-	-	-	-
۱,۲۰۵		۱۹,۲۶۹	۵۱۶	۱۱,۱۶۰	۱۹,۹۱۵	-	-	-	-	-	-
(۰-۷۷۱)		(۳۹,۶۲۹)	(۶,۲۳۳)	(۴۰,۸۵۱)	(۸,۸۹۷)	(۸,۲۶۲)	(۳,۲۳۳)	-	-	-	-

مدیران شامل اعضای هیأت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد.
 ۵۶-۲-۱ در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می باشد.
 ۵۶-۲-۲ معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن ها لحاظ گردیده است.
 ۵۶-۲-۳ کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقوقی تفاوت با اعمی نداشته است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۶-۳- عملیات گروه با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
نام شخص وابسته	گروه	نوع وابستگی	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	حق بیمه
بنک خاورمیانه	گروه بیمه زندگی خاورمیانه	سه‌بندار	×	۱۷,۴۱۴
شرکت کارگزاری بنک خاورمیانه		سایر اشخاص وابسته	×	-
محمد ابراهیم امین		عضو هیات مدیره و مدیر عامل	✓	۵۹,۵۷۲
مهدی نوروزی		رئیس هیات مدیره	✓	۴۴,۵۵۲
میلیون ریال				میلیون ریال
۴۲,۶۷۳				۱۷,۴۱۴
(۳۵۲,۳۴۰)				-
۱۰۰,۱۱۲				۵۹,۵۷۲
۱۳,۷۶۰				۴۴,۵۵۲

میلیون ریال
۱,۷۷۸
۱۲۹,۱۴۵
۲,۹۸۹
۳,۹۴۴

مانده طلب (بدهی)
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۵۶- عملیات بانک یا انتخابی وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	در آذرماه (رند)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(۸,۵۱۱)	۲۸۵,۱۱۱	۲۸۵,۱۱۱	(۳۲۲,۷۸۰)	۷۷۷,۷۸۰	طبق قرارداد	×	پرداختی بابت قرار داد تأمین تیرگی لستری	شرکت فرعی	شرکت مله پردازان سهامی افشار
(۴,۱۶۵)	۲۵۰,۹۷۷	۲۵۰,۹۷۷	(۲۶۹,۷۷۶)	۲۶۹,۷۷۶	حیات مدیره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرابحه	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۳۰۰,۰۰۰	(۵,۲۶۱)	۷,۷۶۶	(۵,۲۶۱)	۵۳۸,۹۹۳	مجموع عمومی بانکی		صندوق اتمیند خدمت نامه سود سهام دریافتی		
-	-	-	-	۱۰۰,۷۵۲	مستور تسلیس سازمان بورس		کاربر مزبور خرید و فروش اوراق بهادار		
۴,۰۲۸,۵۴۴	۱۳۸,۲۸۶,۲۱۲	۷	(۱۰۰,۷۵۲)	-	طبق معیوه تیرگی بیل و انشیر		منابع پرداختی بابت معیوه تیرگی (از و سکه هزینه پرداختی به صورتی بابت ارائه خدمات کارسازی و نقل و انتقال وجوه ارزی به بانک (داخل)	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صورتی خاورمیانه
-	(۱۵۰,۸۳۹)	(۵۵,۰۰۵,۱۲۲)	(۵۵,۰۰۵,۱۲۲)	(۵۰,۵۰۵,۱۲۲)	حیات مدیره بانک	×	ارزش افزوده سود سهام دریافتی		
۱,۹۶۷,۹۹۱	۲,۲۲۲,۷۰۴	۲,۲۲۲,۷۰۴	۲,۲۲۲,۷۰۴	۲,۲۲۲,۷۰۴	مجموع عمومی بانکی		صندوق اتمیند خدمت نامه		
۴۴۳	۲۲۱	-	-	-	حیات مدیره بانک		سود سهام دریافتی		
(۱۱,۲۴۰)	(۱۱,۲۴۰)	۱۲,۲۰۰	(۱۱,۲۴۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک		سود سهام دریافتی		
(۶۴۹)	(۳۹۸)	(۱۹,۲۱۹)	(۱۹,۲۱۹)	۱۹,۲۱۹	حیات مدیره بانک		صندوق اتمیند خدمت نامه		
(۳۰,۰۰۰)	(۳۹,۰۰۰)	-	-	۹,۰۰۰	طبق قرارداد	×	پرداختی بابت معیوه های پرسلی بانک	شرکت وابسته	همه زندگی خاورمیانه
۲۴	۲۷	۲,۱۲۰	۲,۱۲۰	-	تبع بازار	×	خرید واحدهای صندوق	شرکت وابسته	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۹۸۲	۲۷,۶۲۷	-	-	-	حیات مدیره بانک	✓	سایر	حیات مدیره مشترک	گروه مالی ملادوس خاورمیانه
-	-	۱۱,۲۳۲	۱۱,۲۳۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرابحه		
۲۲۰,۸۷	۳۰۰,۷۵۸	۲۶,۹۶۸	۲۶,۹۶۸	۹۱,۶۰۰	حیات مدیره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرابحه	شرکت فرعی	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
-	-	۱۱۵	۱۳,۶۵۸	۱۳,۶۵۸	حیات مدیره بانک	×	صندوق اتمیند خدمت نامه	سپهبدان لای ۵ درمید	لایران
۸,۲۸۳	۱,۵۶,۴۱۵	۶,۷۲۷	۶,۷۲۷	۱۵۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرابحه	سپهبدان لای ۵ درمید	شرکت صنعت افروزان
(۵)	-	۲۱	۲۱	۲۰۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک	×	صندوق اتمیند خدمت نامه	سپهبدان لای ۵ درمید	شرکت صنعت افروزان
۱,۰۰۰,۳۰۱۶	۱,۲۰۹,۰۸۴	۲۵,۵۰۶	۲۵,۵۰۶	۲۶,۶۰۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرابحه	سپهبدان لای ۵ درمید	کارگزاری بورس ایران
(۳,۸۹۹)	(۹۸)	۲,۹۴۹	۲,۹۴۹	۷,۳۴۰	حیات مدیره بانک	×	صندوق اتمیند خدمت نامه	سپهبدان لای ۵ درمید	سپهبدان لای ۵ درمید
۱,۲۲۱,۷۳۳	۴۰,۴۴,۷۲۷	۳۰۰,۰۹۱	۳۰۰,۰۹۱	۴,۶۱۳,۱۱۵	حیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرابحه	حیات مدیره مشترک	سپهبدان لای ۵ درمید
(۹۹)	(۱۹)	۸۵۳	۸۵۳	۱۰,۵۱,۶۸۰	حیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرابحه	حیات مدیره مشترک	سپهبدان لای ۵ درمید
۱,۶۸۱,۰۸۳	۲,۲۶,۲۲۱	۱,۵۶,۴۵۱	۱,۵۶,۴۵۱	۸۰۰,۰۰۰	حیات مدیره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرابحه	سپهبدان لای ۵ درمید	شرکت قفسه‌روشت
۵۷۱,۱۲۴	-	۱۶۲,۹۰۱	۱۶۲,۹۰۱	۹۸,۱۰,۷۸۵	حیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرابحه	حیات مدیره مشترک	سپهبدان لای ۵ درمید
۲۲۲,۰۵۰	-	۲۵,۵۸۱	۲۵,۵۸۱	۳۲۱,۵۰۰	حیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرابحه	حیات مدیره مشترک	سپهبدان لای ۵ درمید

ذخیره مرزبند با شرکت های فرعی و وابسته در پاندها ۲۷ (معادل) از شرکت های فرعی و وابسته (افشا گردیده است)

ملازم به توضیح است در حال حاضر با شرکت های مزبور هیئت مدیره مشترک وجود ندارد و مطابق با بند ۳ دستورالعمل افشای اطلاعات و تصویب عملیات انتخابی وابسته ناشران بورسی و قانونی که مدیران فعلی آن در ۲ سال اخیر عضو هیئت مدیره یا مدیرعامل ناشر بوده اند" به عنوان شخص وابسته یا رابطه هیئت مدیره مشترک درج می گردد.

۵-۵۶- مانده حساب انتخابی وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(در پاندها) پرداخت	تعدیلات	مانده طلب (دهی) انهد	مانده طلب (دهی)
وابساری خاورمیانه	شرکت فرعی	-	-	۶,۸۰۲	-
ساز و کار دیوار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	حیات مدیره مشترک	-	-	۲۶۲	۱۳,۹۰۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۱۲,۵۳۸,۵۱۱
۶۱,۱۹۰,۵۱۹

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر خالص از مالیات)

پیرو بخشنامه شماره ۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال برای هر یورو و ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۴ معادل ۴۵,۸۹۶,۵۹۹ میلیون ریال می‌باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۱۶۶

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

مطابق با مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۱۱ اساسنامه، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مدت ۴ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام خواهد شد که این پول نزد صندوق محفوظ است و با مراجعه سهامداران پرداخت خواهد شد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۱۶۰,۰۵۴,۳۱۵	سپرده های قرض‌الحسنه جاری- ریال
۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۱۶۰,۰۵۴,۳۱۵	جمع منابع قرض‌الحسنه
مصارف قرض‌الحسنه		
(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۲۰,۲۲۶,۴۸۱)	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۲۰,۲۲۶,۴۸۱)	جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱۲,۹۷۴,۸۹۸)	(۲۴,۰۰۸,۱۴۷)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
(۳۴,۵۹۹,۷۲۷)	(۶۴,۰۲۱,۷۲۶)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۴,۶۲۴,۱۶۰	۵۱,۷۹۷,۹۶۱	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵-۱
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۳۳۳	۸۴۴,۲۰۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۵۷۵,۳۳۳	۸۴۴,۲۰۴	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۵۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۹۷,۴۳۴	۱۸,۶۸۲,۶۵۹	ازدواج
۱,۱۰۳,۰۹۸	۸۴۳,۵۷۷	فرزند آوری
-	۷۰۰,۲۴۴	سایر
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	

۵۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	اشخاص حقیقی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	

٥٩- اطلاعات تسهيلات و تعهدات اشخاص، مر تبطة

ماتده خالص تسهيلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع پخشنامه شماره ۹۴/۳۴۱۷۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۴ (مبالغ به ميليون ريال)

[illegible]

مردم	میلیون ریال
سرمایه تلفاری مبتنی بر تسهیلات اعتباری	۱۸۱,۶۴۰,۰۱۰
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اعتباری مردم (۲۰ درصد سرمایه تلفاری)	۳۶,۳۲۸,۰۲۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اعتباری مردم (۱۰ درصد سرمایه تلفاری)	۱۸,۱۶۴,۰۱۱

۶-۰. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق منبیه ۱۶۶ جلد مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه تسهیلات و تعهدات واحد	نام مشتری	مقدار جاری خالص تسهیلات/تعهدات	مقدار غیرجاری خالص تسهیلات/تعهدات	خالص تعهدات با اعمال سرشرب	قیمت تمام شده سهام	قیمت تمام شده سهام تسهیلات/تعهدات	نوع	آرشف
۱	اوپن دارو	اوپن دارو	۷,۸۱۵,۵۱۹	-	۳۶۸,۱۷۱	-	۸,۱۸۳,۶۹۰	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۲۹۹,۰۰۱
		دارو درمان پارس	۱,۳۲۷,۲۲۹	-	-	-	۱,۳۲۷,۲۲۹	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۷۳,۴۰۰
		دنیا دارو سپهر	۲۵۲,۶۵۴	-	-	-	۲۵۲,۶۵۴	چک / قرارداد لازم الاجرا	۵۶۱,۸۶۹
		مدیریت منابع تجاری آینده گستران زمان	۵,۲۴۰,۰۷۳	-	۱,۱۳۸,۰۰۷	-	۶,۵۵۸,۰۸۰	ملکی / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۱۸۸,۳۰۵
		تلکو دارو پروهان پردیس	۱,۶۹۸,۲۵۶	-	۹,۲۰۵,۸۱۰	-	۲,۵۸۱,۹۱۳	کارخانه / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۸۲,۶۹۰
۲	مجموع تسهیلات واحد	لین فارمد	-	-	۳,۸۰۰	-	۳,۸۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۰۰۰
		مجموع تسهیلات واحد	۱۶,۵۲۶,۳۳۰	-	۲,۴۱۱,۶۲۵	-	۱۸,۹۳۷,۹۵۶		۶۳,۷۶۱,۱۲۶
		ایران آردین	۶,۶۹۸,۵۷۱	-	۱۲,۶۱۸,۳۱۹	-	۱۸,۹۱۷,۸۹۱	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۸,۸۷۷,۲۲۰
		مجموع تسهیلات واحد	۶,۶۹۸,۵۷۱	-	۱۲,۶۱۸,۳۱۹	-	۱۸,۹۱۷,۸۹۱		۷۸,۸۷۷,۲۲۰
		پترو پالایش کنگان	-	-	۲,۸۰۰,۰۰۰	-	۲,۸۰۰,۰۰۰	اسهام / چک /	۶,۸۰۲,۴۳۹
۳	پترو پالایش کنگان	پتروشیمی سروش مهستان مسلوبه	۵,۸۲۷,۲۱۸	-	-	-	۵,۸۲۷,۲۱۸	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۳۲۰,۸۲۴
		نویرو کیمبرسو تک خاورساز	-	-	۱۳۲,۳۰۰	-	۱۳۲,۳۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۳۰,۱۵۷
		نویرو کیمبرسو نفت	۷۵۱,۲۴۵	۳۳۱,۲۸۷	۱۵,۸۱۰,۶۰۰	-	۱۲,۸۰۰,۷۵۷	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۵۷,۰۳۳
		دوار معرک و خدمات بازرگانی کاالی گاز	-	-	۸۱۲,۶۵۱	-	۸۱۲,۶۵۱	چک /	۶,۲۳۴,۵۷۲
		ساخته‌های و نصب نویرو کیمبرسو نفت	-	-	۶۰,۱۲۹۱	-	۶۰,۱۲۹۱	چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۴۸,۸۹۲
۴	تک ماکارون	کارگزاری خیرگان سهام	۱,۵۰۴,۲۲۶	-	-	-	۱,۵۰۴,۲۲۶	چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۰۰,۰۰۰
		گروه توسعه مالی مهر آیدگان	۵,۲۳۲,۳۶۶	-	۱۲,۶۷۵,۰۰۰	-	۱۷,۹۰۷,۳۶۶	سهام / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۵۷۲,۵۵۶
		مجموع تسهیلات واحد	۱۳,۷۳۶,۵۹۲	۳۳۱,۲۸۷	۱۳,۷۳۶,۵۹۲	-	۲۸,۰۰۰,۳۸۸		۷۵,۷۶۱,۶۷۲
		بازرگانی تک ساران پارسی	-	-	۲۲۲,۰۰۰	-	۲۲۲,۰۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۰۰,۰۰۰
		تولیدی تک ماکارون	۲۰,۱۹۲,۴۰۵	-	۱,۲۵۰,۴۲۶	-	۲۱,۶۴۲,۸۹۱	کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۹۳,۳۳۰,۳۷۰
۵	خوشگوار تهران	رضا عطایی کائناتی	-	-	۱۹۰,۰۰۰	-	۱۹۰,۰۰۰	چک /	۱,۰۰۰,۰۰۰
		فر آورده های نبی نبی	۶,۲۵۴,۰۱۸	-	-	-	۶,۲۵۴,۰۱۸	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۶۱۷,۰۰۲
		مجموع تسهیلات واحد	۲۶,۶۲۸,۴۲۳	-	۱,۸۸۲,۴۲۶	-	۲۸,۵۱۰,۸۴۹		۲۱,۵۲۶,۲۷۲
		عوض کار تهران	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	-	-	-	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۱۵۲,۹۱۶
		خوشگوار تبریز	۱,۰۵۲,۲۷۰	-	-	-	۱,۰۵۲,۲۷۰	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲,۴۶۰,۰۰۰
۶	زردین رویا	خوشگوار مشهد	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	-	-	-	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۱۴۸,۰۰۰
		صنایع غذائی به آرا	۲,۶۶۲,۰۹۹	-	-	-	۲,۶۶۲,۰۹۹	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۷۶۴,۰۰۰
		مجموع تسهیلات واحد	۳۳,۶۲۵,۹۵۰	-	-	-	۳۳,۶۲۵,۹۵۰		۷۶,۷۲۲,۱۱۶
		زردین پخش تهران	۱,۷۵۸,۸۸۲	-	۱۶,۶۲۱	-	۱,۷۷۵,۵۰۳	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۰۲۹,۴۱۵
		زردین رویا	۲۱,۵۰۵,۴۶۵	-	۴۴,۸۰۰	-	۲۱,۹۵۰,۲۶۵	ملکی / کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۰,۴۸۰,۳۲۹
۷	مشایب گستر	پیش نشا آراد	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	-	-	-	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷,۶۵۰,۹۰۶
		داروسازی طب عفید رنگان	۳,۰۳۲,۲۸۰	-	-	-	۳,۰۳۲,۲۸۰	ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷,۴۶۰,۰۵۴
		مشایب گستر	۱۷,۷۱۵,۶۰۶	-	۱۶,۰۸۵	-	۱۷,۸۷۶,۶۰۱	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۰۸۰,۰۸۱
		مجموع تسهیلات واحد	۳۱,۷۵۰,۷۶۱	-	۱۶,۰۸۵	-	۳۱,۷۶۶,۸۴۶		۱۰,۹۰۳,۰۲۱
		صنایع سنن ابراشان	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	-	۲۲,۴۰۲	-	۱۸,۸۷۶,۸۷۲	کارخانه / سایر اوراق بهادار / چک / قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۶۱۴,۰۲۰
۸	مجموع تسهیلات واحد	مجموع تسهیلات واحد	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	-	۲۲,۴۰۲	-	۱۸,۸۷۶,۸۷۲		۵۴,۶۱۴,۰۲۰

سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر سیستم‌های احتیاطی	۱۸,۱۴۴,۰۱۰
آستانه گزارش می‌شود سیستمات و تعهدات موسسات اعتباری	۱۸,۱۴۴,۰۱۱
حد دردی سیستمات و تعهدات کلان	۳۶,۲۸۸,۰۲۲
تعداد نظمی از حد دردی سیستمات و تعهدات کلان	*
مجموع نظمی از حد دردی سیستمات و تعهدات کلان	*
حد جمعی سیستمات و تعهدات کلان	۱,۶۵۴,۹۲۰,۸۰۰
مجموع سیستمات و تعهدات کلان	۳۳۱,۱۳۰,۴۴۴
نظمی از حد جمعی سیستمات و تعهدات کلان	*

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۵۲,۹۰۹,۱۰۴	۱۲,۶۳۵,۰۹۶	۱۶۵,۵۴۴,۲۰۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۰۲,۱۲۴,۸۵۰)	(۱۰,۰۵۲,۹۰۵)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)
هزینه سود سپرده ها	۵۰,۷۸۴,۲۵۴	۲,۵۸۲,۱۹۱	۵۳,۳۶۶,۴۴۵
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
درآمد کارمزد	۱۶,۷۴۲,۱۰۰	۸۳۵,۹۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷
هزینه کارمزد	(۸۴۰,۴۶۸)	(۶۲,۳۷۱)	(۹۰۲,۸۳۹)
خالص درآمد کارمزد	۱۵,۹۰۱,۶۳۲	۷۷۳,۶۱۶	۱۶,۶۷۵,۲۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۸۶۲,۵۷۹	-	۲,۸۶۲,۵۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۱,۱۳۴,۹۳۶	۱۱,۱۳۴,۹۳۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۳۱,۳۷۰,۰۹۱	۳۱,۳۷۰,۰۹۱
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۸۶۲,۵۷۹	۴۲,۵۰۵,۰۲۷	۴۵,۳۶۷,۶۰۶
خالص درآمد کسب شده از خارج بانک	۶۹,۵۴۸,۴۶۵	۴۵,۸۶۰,۸۳۴	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱۲۵,۶۷۸	(۱۲۵,۶۷۸)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۹,۶۷۴,۱۴۳	۴۵,۷۳۵,۱۵۶	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۲,۱۳۵,۴۶۰)	(۵,۳۷۹,۲۶۶)	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۱,۰۴۷,۵۱۲)	(۲,۲۵۷,۵۸۰)	(۱۳,۳۰۵,۰۹۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۶,۴۹۱,۱۷۱	۳۸,۰۹۸,۳۱۰	۸۴,۵۸۹,۴۸۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۵۰۱,۲۱۹)
سود (زیان) قبل از مالیات			۸۲,۰۸۸,۲۶۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۵-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام داراییها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهیها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۱۷۸,۰۳۱,۱۱۳	۲۰۹,۲۹۶	۵۴,۲۰۷	۸,۵۹۱,۴۳۲	۱,۰۰۰,۷۷۰	۴,۲۲۹,۹۸۵	۱۹۴,۴۲۰,۰۵۷
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷۲,۶۹۰,۵۲۰	۷,۰۴۳,۰۰۰	۶,۲۸۴,۵۸۸	۲۸,۰۲۳	۲,۶۰۶,۳۳۹	۸۵,۲۷۶,۲۱۰	۴۷۶,۲۸۸,۸۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۷۹,۹۲۵,۸۵۲	۱,۶۷۵	-	-	-	-	۱,۶۷۹,۹۲۷,۵۲۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	-	-	-	-	-	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۲۱۳,۲۴۶	-	-	-	-	-	۲,۲۱۳,۲۴۶
سایر دریافتنی ها	۱۱۶,۱۰۰,۱۴۸	-	-	-	-	-	۱۱۶,۱۰۰,۱۴۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۶۴۱,۳۱۶	-	-	-	-	-	۵,۶۴۱,۳۱۶
دارایی های ثابت مشهود	۳۰,۴۹۸,۴۹۵	۲۳,۴۴۹	-	-	-	-	۳۰,۵۲۱,۹۴۴
دارایی های نامشهود	۱,۳۰۲,۳۳۷	-	-	-	-	-	۱,۳۰۲,۳۳۷
سپرده قانونی	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹	-	-	-	-	-	۱۴۷,۶۲۲,۲۸۹
سایر داراییها	۴۶,۵۵۳,۲۷۰	۲,۰۵۵,۲۹۷	-	-	-	-	۴۸,۶۰۸,۶۶۷
جمع داراییها	۲,۶۶۶,۹۱۸,۸۲۹	۹,۳۳۳,۸۱۷	۶,۳۳۸,۷۹۵	۸,۶۱۹,۴۵۵	۳,۶۰۷,۰۰۹	۸۹,۵۰۶,۱۹۵	۲,۷۸۸,۹۸۶,۶۳۵
بدهیها							
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	-	-	-	-	-	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)
سپرده های مشتریان	(۲,۲۶۸,۰۸۲,۷۸۸)	(۷۴,۹۶۳,۲۱۱)	-	-	-	-	(۲,۳۴۳,۰۴۵,۹۹۹)
سود سهام پرداختنی	(۳۹۸,۳۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۹۸,۳۰۴)
مالیات پرداختنی	(۲۳,۷۵۳,۶۸۸)	-	-	-	-	-	(۲۳,۷۵۳,۶۸۸)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۷۵,۰۶۰,۸۴۴)	(۳۳۴,۱۵۱)	-	-	-	-	(۷۶,۰۴۰,۹۹۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	-	-	-	-	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)
جمع بدهیها	(۲,۴۲۱,۲۰۲,۵۴۶)	(۷۵,۲۹۷,۳۶۲)	-	-	-	-	(۲,۴۹۶,۴۹۹,۹۰۸)
خالص سود عملیاتی	۱۲۵,۰۵۴,۸۴۱	۵۰,۸۵۴	-	-	-	-	۱۲۵,۱۰۵,۶۹۵
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	۲۷۹,۴۱۴	-	-	-	-	-	۲۷۹,۴۱۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۳۰,۷۴۲,۴۴۹	۱۲۲,۲۹۸,۹۸۲	۲۵,۷۷۵	۴,۰۷۳,۱۲۰	۵۰۴,۹۴۱	۵۰۴,۱۲۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷	۵,۳۴۵,۴۰۱	۲,۹۸۸,۲۵۳	(۱,۰۱۰,۱۰۴)	۱,۳۰۲,۱۹۴	۲,۲۱۵,۸۶۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰	۸۸۵	-	-	-	-	۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۳۳	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۳۳
سایر دریافتنی ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۴۴۹,۷۹۶	۱۴,۲۵۵	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	-	-	-	-	-	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر داراییها	۱۵,۴۲۷,۱۷۵	۱۸۳,۸۴۷	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
جمع داراییها	۱,۳۳۲,۵۴۳,۵۶۷	۱۲۷,۸۴۳,۳۷۰	۳,۰۱۴,۰۲۸	۳,۰۶۳,۰۱۶	۱,۸۰۷,۱۳۵	۵,۱۸۳,۳۲۰	۱,۳۷۶,۲۱۴,۴۲۹
بدهیها							
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	-	-	-	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده های مشتریان	(۱,۰۹۹,۸۳۷,۹۱۸)	(۷۵,۸۱۰,۲۵۹)	-	-	-	-	(۱,۱۷۵,۶۴۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختنی	(۱۸,۴۸۳,۳۵۵)	(۱۲۸,۰۴۱)	-	-	-	-	(۱۸,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۲,۳۲۵,۷۸۶)	(۴۰۹,۳۶۹)	-	-	-	-	(۶۲,۳۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهیها	(۱,۲۲۱,۴۴۸,۸۱۱)	(۷۶,۳۴۷,۶۶۹)	-	-	-	-	(۱,۲۹۷,۷۹۶,۴۸۰)
خالص سود عملیاتی	۷۵,۴۲۰,۸۳۸	۱,۱۹۰,۱۹۳	-	-	-	-	۷۶,۶۱۱,۰۳۱
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	۳۴۲,۲۶۹	-	-	-	-	-	۳۴۲,۲۶۹

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط
۵۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ یک سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج گردید.

۲-۵۶- معاملات با مدیران

[illegible]

میدان شمل اعضای هیأت مدیره و هیئت مدیر بانک می باشد.

در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری زبان مطالعه عادل مازنی انصاری در طی دوره می باشد.

مسلکات یا اشخاص مرتبط با توجه به زبان تخصصی عادل مازنی انصاری در طی دوره می باشد.

نگاه مسئولان یا اشخاص وابسته در زمان عادی تسهیلات فراهم نمودن و یا شرایط احکام بر مسئولان شعبه تجارت با اهمیت داشته است.

میلیون ریال
۱,۷۷۸
۱۲۹,۱۲۵
۲,۹۸۹
۳,۹۴۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۶-۳- معاملات گروه با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	حق بیمه	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ قانون می‌باشد؟	نوع وابستگی	نام شخص وابسته گروه
میلیون ریال	میلیون ریال			
۴۲,۶۷۳	۱۲,۴۱۴	×	سه‌دار	بنک خاورمیانه
(۳۵۲,۳۴۰)	-	×	سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری بنک خاورمیانه
۱۰,۱۱۳	۵۹,۵۷۲	✓	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	محمد ابراهیم امین
۱۳,۷۶۰	۴۴,۵۵۲	✓	رئیس هیات مدیره	مهدی نوروزی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۵۶- مملات بانک با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
مطلوب ریال	مطلوب (دیجی)	مطلوب ریال	در آنداز (دیجی)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته
۸۵۱۱	(۲۵۵۴۲)	۲۲۲۲۸۰	(۲۲۲۲۸۰)	۲۲۲۲۸۰	طبق قرارداد	×	پرداختی بابت تأمین نیروی انسانی	شرکت فرعی	شرکت دلمه پودران سیمانی آفتاب
۲۸۵۱۱	۲۵۰۰۹۷۷	۲۶۹۷۶۶	۲۶۹۷۶۶	۲۶۹۷۶۶	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۲۳۰۰۰۰	(۵۲۶۱)	۷۷۶۶	(۷۷۶۶)	۵۲۳۸۹۳	جمع نموده عادی	×	صورتحساب دریافتی	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۷	(۱۰۰۰۷۵۷)	(۱۰۰۰۷۵۷)	۱۰۰۰۷۵۷	صورتحساب سازمان بورس	-	کارمزدها، خرید و فروش اوراق بهادار	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۴۰۲۴۸۴۴	۱۳۸۲۸۶۳۱۲	-	-	-	طبق مدبره شورای پول و اعتبار	-	مبلغ پرداختی بابت مملات از و سکه	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
-	(۱۵۰۰۸۳۹)	(۵۵۰۰۵۱۲)	(۵۵۰۰۵۱۲)	(۵۵۰۰۵۱۲)	حیات مدبره بانک	×	مزایای پرداختی به صرفی بابت ارائه خدمات	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۱۰۶۶۹۹۱	۲۲۲۲۶۹۲	۲۵۶۷۱۲	۲۵۶۷۱۲	۲۵۶۷۱۲	جمع نموده عادی	-	کارسازی و نقل و انتقال وجوه ارزی به بانک (دبیل)	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۲۳۳	۲۳۱	-	-	-	حیات مدبره بانک	-	ارزش افزوده	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۱۱۲۰۴۰)	(۱۱۲۳۰)	۱۲۳۰۰	۱۲۳۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰	حیات مدبره بانک	-	سود سهام دریافتی	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۶۴۹)	(۳۹۸)	(۱۹۰۲۱۹)	(۱۹۰۲۱۹)	۱۹۰۲۱۹	حیات مدبره بانک	-	سود سهام دریافتی	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۳۰۰۰۰)	(۳۹۰۰۰۰)	-	-	۹۰۰۰۰	طبق قرارداد	×	صورتحساب دریافتی	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۲۴	۲۷	۲۰۱۴۰	۲۰۱۴۰	-	توجه بابت	×	پرداختی بابت تهیه های پرسلی بانک	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۹۸۲	۲۷۶۲۷	-	-	-	حیات مدبره بانک	×	ترانزاکشنهای صندوق	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
-	-	۱۱۳۳۲	۱۱۳۳۲	۳۰۰۰۰۰۰۰	حیات مدبره بانک	✓	سایر	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۲۲۰۰۸۷	۳۰۰۰۷۵۸	۲۶۰۶۸	۲۶۰۶۸	۹۱۶۶۰۰	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
-	-	۱۱۵	۱۱۵	۱۳۶۵۸	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۸۰۸۳	۱۵۶۴۱۵	۶۶۲۷	۶۶۲۷	۱۵۰۰۰۰۰	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۵)	-	۲۱	۲۱	۴۰۰۰۵	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۱۰۰۰۳۰۱۶	۲۵۸۰۰۶	۲۶۶۰۰۰۰	۲۶۶۰۰۰۰	۲۶۶۰۰۰۰	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۲۵۹۹)	(۹۸)	۲۹۴۹	۲۹۴۹	۷۳۴۰	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۱۴۲۱۳۳۳	۴۰۴۴۶۶۷	۳۰۰۰۹۱	۳۰۰۰۹۱	۴۶۱۳۱۵	حیات مدبره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
(۹۱)	(۱۹)	۸۵۳	۸۵۳	۱۰۵۱۶۸	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۱۶۸۱۰۸۸	۲۷۶۲۳۱	۱۵۶۸۵۱	۱۵۶۸۵۱	۸۰۰۰۰۰	حیات مدبره بانک	×	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۵۷۱۰۱۶۴	-	۱۶۹۰۰۱	۱۶۹۰۰۱	۹۸۱۰۷۵	حیات مدبره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه
۱۳۴۰۵۰	-	۲۵۵۸۱	۲۵۵۸۱	۳۳۱۵۰۰	حیات مدبره بانک	✓	تسهیلات اعتباری مرزبان	شرکت وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه

هذخیره مرزبان با شرکت های فرعی و وابسته در پاندالکت ۲۷ (مطالعات) از شرکت های فرعی و وابسته افشا گردیده است.

لازم به توضیح است در حال حاضر با شرکت های مزبور هیئت مدیره مشترک وجود ندارد و مطابق با بند ۳ دستورالعمل افشای اطلاعات و تصویب مملات اشخاص وابسته ناشران بورسی شرکتی که مدیران فعلی آن در ۲ سال اخیر عضو هیئت مدیره یا مدیرعامل ناشر بوده اند" به عنوان شخص وابسته با رابطه هیئت مدیره مشترک می گردد.

۵-۵۶- مملات حساب اشخاص وابسته که طی دوره معامله ای با آنها انجام نند، به شرح ذیل است:

نام اشخاص وابسته	نوع وابستگی	تعداد	مبلغ طلب (دیجی)	مبلغ طلب (ریال)
واسطی خاورمیانه	شرکت فرعی	-	۶۸۰۲	-
ساز و کار ویز تجارت و تامین ملی ایران و اروپا	حیات مدبره مشترک	-	۲۶۲	۱۳۰۰۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۷- 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
۱۲,۵۳۸,۵۱۱
۶۱,۱۹۰,۵۱۹

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر خالص از مالیات)

پیرو بخشنامه شماره ۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۱,۵۶۸,۷۶۲ ریال برای هر یورو و ۱,۳۶۲,۳۵۸ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۴ معادل ۴۵,۸۹۶,۵۹۹ میلیون ریال می‌باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۱۶۶

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

مطابق با مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۱۱ اساسنامه، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مدت ۴ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام خواهد شد که این پول نزد صندوق محفوظ است و با مراجعه سهامداران پرداخت خواهد شد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۱۶۰,۰۵۴,۳۱۵	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۱۶۰,۰۵۴,۳۱۵	جمع منابع قرض الحسنه
مصارف قرض الحسنه		
(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۲۰,۲۲۶,۴۸۱)	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۲۰,۲۲۶,۴۸۱)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۱۲,۹۷۴,۸۹۸)	(۲۴,۰۰۸,۱۴۷)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۳۴,۵۹۹,۷۲۷)	(۶۴,۰۲۱,۷۲۶)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۴,۶۲۴,۱۶۰	۵۱,۷۹۷,۹۶۱	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۵-۱
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۳۳۳	۸۴۴,۲۰۴	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۵۷۵,۳۳۳	۸۴۴,۲۰۴	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۹۷,۴۳۴	۱۸,۶۸۲,۶۵۹	ازدواج
۱,۱۰۳,۰۹۸	۸۴۳,۵۷۷	فرزند آوری
-	۷۰۰,۲۴۴	سایر
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	

۵۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	اشخاص حقیقی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	
۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۲۰,۲۲۶,۴۸۰	

اینده خامی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۳۴/۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۴ (مبالغ به میلیون ریال)

میلیون ریال	مربوط
۱۸۱,۳۳۰,۱۰۰	سرمایه گذاران و سهامی استثنایی استثنایی
۸,۱۵۳,۰۰۰	حد مجاز برای تسهیلات و تعهدات استثنایی مربوط به (۳ درصد سرمایه گذاران)
۳۳,۰۰۰	حد مجاز عمومی تسهیلات و تعهدات استثنایی مربوط به (۲۰ درصد سرمایه گذاران)



۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۷/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مقدار جاری خاص تسهیلات/ایمنی	مقدار غیرجاری خاص تسهیلات/ایمنی	مقدار خاص تسهیلات/ایمنی	خاص تعهدات با اعمال شریک	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات تعهدات بدلتاره	قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش واریانی
۱	آون دارو	آون دارو	۷,۸۱۵,۶۱۹	-	۷,۸۱۵,۶۱۹	۳۶۷,۷۹۱	-	۸,۱۸۲,۷۹۰	۸,۱۸۲,۷۹۰	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۲۹۹,۰۳۱
		دارو درمان پارس	۱,۳۷۷,۲۲۹	-	۱,۳۷۷,۲۲۹	-	-	۱,۳۷۷,۲۲۹	۱,۳۷۷,۲۲۹	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۴۳,۰۰۰
		دیا دارو سپهر	۵۵۳,۶۵۴	-	۵۵۳,۶۵۴	-	-	۵۵۳,۶۵۴	۵۵۳,۶۵۴	ملکی / قرارداد لازم الاجرا	۵۴۱,۸۶۹
		مدیریت منابع تجاری ایده گستران زمان	۵,۴۲۰,۰۷۳	-	۵,۴۲۰,۰۷۳	۱,۱۳۸,۰۰۷	-	۶,۵۵۸,۰۸۰	۶,۵۵۸,۰۸۰	ملکی / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۱۸۸,۳۰۵
		تالو دارو پوهان پردیس	۱,۶۶۹,۲۵۶	-	۱,۶۶۹,۲۵۶	۹۰,۲۶۵	-	۳,۸۱۹,۱۱۳	۳,۸۱۹,۱۱۳	کارخانه / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۷,۸۴۲,۵۰۰
		نیل لارود	-	-	-	۲,۸۰۰	-	۲,۸۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۰۰۰	
مجموع ذینفع واحد			۱۶,۵۴۶,۳۲۰	-	۱۶,۵۴۶,۳۲۰	۲,۸۱۹,۳۲۵	-	۱۸,۳۶۵,۷۶۶	۱۸,۳۶۵,۷۶۶	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۲,۲۹۱,۱۶۶
۲	ایران آزمون	مجموع ذینفع واحد	۶,۶۹۸,۵۷۱	-	۶,۶۹۸,۵۷۱	۱۲,۲۱۹,۳۱۹	-	۱۸,۹۱۷,۸۹۱	۱۸,۹۱۷,۸۹۱	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۸,۸۷۷,۲۷۰
		پنرو پالایش کنگان	-	-	-	۲۸,۰۰۰	-	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	سهام / چک /	۶,۸۰۳,۰۳۹
۳	پرو پالایش کنگان	پنروشی سرش همسان سلبوه	۵,۸۲۷,۲۱۸	-	۵,۸۲۷,۲۱۸	-	-	۵,۸۲۷,۲۱۸	۵,۸۲۷,۲۱۸	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۳۰,۹۱۲
		نویرو کیموسر تک خاورمیانه	-	-	-	۱۳۲,۳۰۰	-	۱۳۲,۳۰۰	۱۳۲,۳۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۰۰,۱۵۷
		نویرو کیموسر لفت	۷۵۱,۴۶۵	-	۷۵۱,۴۶۵	۱۵۸,۱۶۶	-	۱,۹۰۹,۷۵۷	۱,۹۰۹,۷۵۷	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۵۷,۰۳۳
		دیوار معرک و خدمات بازگشتی کالی کار	-	-	-	۸۱۲,۶۵۱	-	۸۱۲,۶۵۱	۸۱۲,۶۵۱	ایچک /	۶,۳۳۶,۵۷۲
		ساختهای و نصب نویرو کیموسر لفت	-	-	-	۲۰,۱۲۹۱	-	۲۰,۱۲۹۱	۲۰,۱۲۹۱	چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۲۸,۸۹۲
۴	تک ماکارون	کارگزاری خیرگان سهام	۱,۵۰۲,۷۲۶	-	۱,۵۰۲,۷۲۶	-	-	۱,۵۰۲,۷۲۶	۱,۵۰۲,۷۲۶	چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۰۰,۰۰۰
		گروه توسعه مالی مهر آیدگان	۵,۳۲۲,۳۲۶	-	۵,۳۲۲,۳۲۶	۱۲,۶۷۵,۰۰۰	-	۱۷,۹۹۷,۳۲۶	۱۷,۹۹۷,۳۲۶	سهام / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۵۷۷,۲۵۶
		مجموع ذینفع واحد	۱۳,۵۱۶,۶۵۴	-	۱۳,۵۱۶,۶۵۴	۱۳,۶۸۷,۶۲۰	-	۲۸,۰۰۰,۲۷۸	۲۸,۰۰۰,۲۷۸	چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۵,۵۶۱,۷۷۳
		بازرگانی تک سارن پاروس	-	-	-	۲۲۲,۰۰۰	-	۲۲۲,۰۰۰	۲۲۲,۰۰۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۰۰,۰۰۰
		تولیدی تک ماکارون	۲۰,۱۸۴,۶۰۵	-	۲۰,۱۸۴,۶۰۵	۱,۱۵۰,۳۲۶	-	۱,۳۵۲,۸۹۱	۱,۳۵۲,۸۹۱	کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۹,۳۳۰,۲۷۰
۵	خوشگوار تهران	وسا مطلق کاشانی	-	-	-	۱۹۰,۰۰۰	-	۱۹۰,۰۰۰	۱۹۰,۰۰۰	ایچک /	۱۰۰,۰۰۰
		فر آورده های لبی نین	۶,۲۵۴,۰۱۸	-	۶,۲۵۴,۰۱۸	-	-	۶,۲۵۴,۰۱۸	۶,۲۵۴,۰۱۸	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۳۱,۸۱۷,۰۰۲
		مجموع ذینفع واحد	۳۶,۲۴۸,۸۲۳	-	۳۶,۲۴۸,۸۲۳	۱,۸۸۲,۳۲۶	-	۳۸,۱۳۱,۱۴۹	۳۸,۱۳۱,۱۴۹	فرزاد لازم الاجرا	۱۱۷,۵۴۶,۳۲۳
		خوش گوار تهران	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	-	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	-	-	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	۱۷,۷۲۲,۸۶۷	فرزاد لازم الاجرا	۳۰,۳۶۱,۱۱۶
		خوشگوار تبریز	۱,۵۴۲,۲۷۰	-	۱,۵۴۲,۲۷۰	-	-	۱,۵۴۲,۲۷۰	۱,۵۴۲,۲۷۰	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲,۴۶۰,۰۰۰
۶	زردن رویا	خوشگوار مشهد	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	-	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	-	-	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	۱۲,۹۹۶,۷۱۵	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۲۸۰,۰۰۰
		صنایع غذایی به آرا	۲,۶۶۲,۰۹۹	-	۲,۶۶۲,۰۹۹	-	-	۲,۶۶۲,۰۹۹	۲,۶۶۲,۰۹۹	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۷۶۶,۰۰۰
		مجموع ذینفع واحد	۳۲,۴۳۵,۱۵۰	-	۳۲,۴۳۵,۱۵۰	-	-	۳۲,۴۳۵,۱۵۰	۳۲,۴۳۵,۱۵۰	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۶,۴۳۳,۱۱۶
		زردن بخش تهران	۱,۷۵۸,۸۹۲	-	۱,۷۵۸,۸۹۲	۱۶,۶۶۱	-	۱,۷۷۵,۵۵۳	۱,۷۷۵,۵۵۳	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷,۰۲۹,۱۱۵
		زردن رویا	۳۱,۵۰۵,۹۶۵	-	۳۱,۵۰۵,۹۶۵	۲۴۸,۰۰۰	-	۳۱,۷۵۴,۹۶۵	۳۱,۷۵۴,۹۶۵	ملکی / کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۰,۰۸۰,۳۲۹
۷	شهاب گستر	مجموع ذینفع واحد	۳۳,۲۶۶,۸۵۷	-	۳۳,۲۶۶,۸۵۷	۲۶۴,۶۶۱	-	۳۳,۵۳۱,۵۱۸	۳۳,۵۳۱,۵۱۸	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۶,۵۰۹,۶۶۶
		پیش مشا آزاد	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	-	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	-	-	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	۱۰,۷۰۲,۸۷۵	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۳,۱۵۷,۹۰۶
		داروسازی طب معدن کنگان	۳,۰۲۳,۲۸۰	-	۳,۰۲۳,۲۸۰	-	-	۳,۰۲۳,۲۸۰	۳,۰۲۳,۲۸۰	ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷,۲۶۶,۰۵۴
		شهاب گستر	۱۷,۷۱۵,۶۰۶	-	۱۷,۷۱۵,۶۰۶	۱۶,۰۸۵	-	۱۷,۸۷۶,۶۹۱	۱۷,۸۷۶,۶۹۱	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۳,۰۸۱,۰۸۱
		مجموع ذینفع واحد	۳۱,۶۴۱,۷۶۱	-	۳۱,۶۴۱,۷۶۱	۱۶,۰۸۵	-	۳۱,۶۵۷,۸۴۶	۳۱,۶۵۷,۸۴۶	کارخانه / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۹۰۶,۰۳۱
۸	صنایع ستن ایران	مجموع ذینفع واحد	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	-	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	۲۳,۰۳۳	-	۱۸,۸۷۷,۸۴۳	۱۸,۸۷۷,۸۴۳	کارخانه / سبده ها / قرارداد لازم الاجرا	۵۴,۶۱۷,۰۳۰
		صنایع ستن ایران	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	-	۱۸,۸۵۴,۵۷۰	۲۳,۰۳۳	-	۱۸,۸۷۷,۸۴۳	۱۸,۸۷۷,۸۴۳		۵۴,۶۱۷,۰۳۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مقدمه جاری خاص	مقدمه غیر جاری خاص	مقدمه خاص تسهیلات بانکی	خاص تعهدات با اعداد سرپ	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	نوع	ارزایی
۹	عالمی	تولیدی بازرگانی رگمان وارا	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰,۰۰۰	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۹,۲۲۲,۲۲۲
		صنایع غذایی شیبیا	۱,۷۵۷,۲۲۹	-	۱,۷۵۷,۲۲۹	-	۱,۷۵۷,۲۲۹	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۸,۶۵۸,۶۹۱
		صنایع غذایی و نوشیدنی لایون ایران	۲۹۰,۶۹۱	-	۲۹۰,۶۹۱	-	۲۹۰,۶۹۱	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۱,۵۸۲,۷۷۱
		عالمی	۱۰,۲۲۸,۰۰۰	-	۱۰,۲۲۸,۰۰۰	-	۱۰,۲۲۸,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۶,۰۹۲,۲۲۸
۱۰	فناوری تجارت پویا	تولیدی گستر پال	۱۳,۶۸۱,۶۵۰	-	۱۳,۶۸۱,۶۵۰	-	۱۳,۶۸۱,۶۵۰	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۷,۵۶۸,۸۱۳
		فناوری تجارت پویا	-	-	-	-	-	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۵,۶۶۸,۶۹۱
		مجموع ذینفع واحد	-	-	-	-	-	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۵,۶۸۱,۵۲۶
		آیور طب	۱,۶۶۹,۲۵۲	-	۱,۶۶۹,۲۵۲	-	۱,۶۶۹,۲۵۲	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۲۸۱,۲۲۲
۱۱	گول دارو	آیور طب	۲۵۷,۱۰۵	-	۲۵۷,۱۰۵	-	۲۵۷,۱۰۵	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۲,۷۲۲,۵۰۰
		داروسازی دکترا	۶۰۸,۶۶۲	-	۶۰۸,۶۶۲	-	۶۰۸,۶۶۲	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۲,۸۶۴,۲۲۲
		داروسازی دکتر عبیدی	۳,۷۱۲,۷۰۲	-	۳,۷۱۲,۷۰۲	-	۳,۷۱۲,۷۰۲	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۲,۸۶۴,۲۲۲
		داروسازی کوثر	۵۲۴,۶۸۸	-	۵۲۴,۶۸۸	-	۵۲۴,۶۸۸	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۲	گروه توسعه پویان	گول دارو	۸,۶۹۵,۱۸۱	-	۸,۶۹۵,۱۸۱	-	۸,۶۹۵,۱۸۱	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۱۵,۶۸۷,۵۰۰	-	۱۵,۶۸۷,۵۰۰	-	۱۵,۶۸۷,۵۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		ایران سیرا	۲۰,۵۲۲,۲۲۹	-	۲۰,۵۲۲,۲۲۹	-	۲۰,۵۲۲,۲۲۹	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		آیور طب	۲,۵۸۲,۶۸۸	-	۲,۵۸۲,۶۸۸	-	۲,۵۸۲,۶۸۸	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۳	مهندسان مشاور سازه	پویان دارو	۲,۶۱۲,۹۹۷	-	۲,۶۱۲,۹۹۷	-	۲,۶۱۲,۹۹۷	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		توسعه قطعات الیکا	۳,۷۰۲,۸۱۹	-	۳,۷۰۲,۸۱۹	-	۳,۷۰۲,۸۱۹	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		توسعه مانتیسا	۹۸۸,۰۷۶	-	۹۸۸,۰۷۶	-	۹۸۸,۰۷۶	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		چشمی کرد	۵۱۲,۱۱۳	-	۵۱۲,۱۱۳	-	۵۱۲,۱۱۳	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۴	مهندسان مشاور سازه	شرکت پویان	۵۲۴,۱۷۱	-	۵۲۴,۱۷۱	-	۵۲۴,۱۷۱	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		قطعات و کالای پویان	۹۵۷,۸۲۱	-	۹۵۷,۸۲۱	-	۹۵۷,۸۲۱	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		کالا و خدمات مهندسی پویان	۸۰,۷۲۰	-	۸۰,۷۲۰	-	۸۰,۷۲۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		گروه صنعتی پویان	۶,۸۶۵,۶۲۰	-	۶,۸۶۵,۶۲۰	-	۶,۸۶۵,۶۲۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۵	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	مجموع ذینفع واحد	۱۹,۵۱۲,۲۲۲	-	۱۹,۵۱۲,۲۲۲	-	۱۹,۵۱۲,۲۲۲	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		سازه یاد پویان	-	-	-	-	-	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مهندسان مشاور سازه	-	-	-	-	-	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		شبکه یون صنعت اکی	۸۵,۵۲۷	-	۸۵,۵۲۷	-	۸۵,۵۲۷	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۶	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	طرزهای ژئوتکنیک و انرژی فرازمین	-	-	-	-	-	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
۱۷	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	مجموع تسهیلات، تعهدات پلایه	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲
		مجموع ذینفع واحد	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	-	۳,۵۹۰,۰۰۰	قیمت تمام شده سهام	چک / اقرا	۳,۰۸۲,۲۲۲

سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتیاطی	۱۸۱,۷۴۰,۰۰۰
استاندارد گزارش دهنی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری	۱۸,۷۴۰,۰۰۰
حد فزونی تسهیلات و تعهدات کلان	۲۶,۳۴۸,۰۰۰
تعداد نظارتی از حد فزونی تسهیلات و تعهدات کلان	-
مجموع نظارتی از حد فزونی تسهیلات و تعهدات کلان	۱,۶۵۲,۸۲۰,۰۰۰
مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	۳۳۹,۹۱۳,۶۲۲
تغییلی از حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	-