

## ۶-۷- میزان ورودی‌ها و تعهدات ارزی در دوره آتی

جدول ۱- میزان تعهدات بانک بابت صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

ارز	کد ارز	مبلغ به ارز	معادل ریالی (میلیون ریال)
یورو	EUR	۱۸,۴۲۷,۳۱۳	۲۸,۹۰۸,۰۶۸
دلار آمریکا	USD	۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۲,۴۶۱,۵۸۸

جدول ۲- میزان تعهدات بانک بابت سایر اقلام ارزی به تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

ارز	کد ارز	مبلغ به ارز	معادل ریالی (میلیون ریال)
-	-	-	-

جدول ۳- سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های بانک بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند

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

۵-۴-۵۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بنون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۱۹۵,۳۹۴,۸۴۴	-	-	-	-	-	۱۹۵,۳۹۴,۸۴۴
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۷۶,۳۸۸,۸۵۱	-	-	-	-	-	۴۷۶,۳۸۸,۸۵۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۶۹۲,۷۹۹,۰۹۷	۷۵۵,۷۰۳,۶۵۷	۲۱۷,۲۲۵,۱۰۰	۵۰۳,۹۸۲,۱۲۰	۱۰۷,۳۰۰,۳۲۵	۹۶,۷۵۱,۰۵۶	۱,۷۴۵,۸۷۵,۷۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳	۶۳,۹۸۴,۷۲۷	۱۹,۲۰۹,۷۶۹	۶۳,۶۷۱,۴۱۰	۴۱,۷۴۱,۳۰۶	۷,۰۰۰	۱۹۰,۸۳۰,۳۴۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۳,۲۱۳,۲۴۵	-	-	-	-	۳,۲۱۳,۲۴۵	۳,۲۴۶,۹۵۰
سایر دریافتی‌ها	۱۱,۶۱۰,۶۷۳	۳,۲۴۹,۷۲۲	۳,۷۷۵,۹۹۸	۳,۰۴۳,۶۱۰	۲۶,۷۴۱	۹۰۹,۴۸۶	۱۱,۹۴۹,۶۰۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۶۴۱,۲۱۶	-	-	-	۵,۶۴۱,۲۱۶	-	۵,۶۴۱,۲۱۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۱۴۳,۳۸۲	-	-	-	-	۳۱,۱۴۳,۳۸۲	۳۱,۱۴۳,۳۸۲
دارایی‌های نامشهود	۷,۵۵۷,۲۳۰	-	-	-	-	۷,۵۵۷,۲۳۰	۷,۵۵۷,۲۳۰
سپرده قانونی	۱۴۷,۶۲۳,۲۸۹	۳,۳۲۴,۹۲۹	۱۵,۶۷۱,۳۸۱	۷۳,۶۹۳,۳۴۰	۲۹,۲۶۶,۳۸۴	۱۰,۳۲۴	۱۴۷,۶۲۳,۲۸۹
سایر دارایی‌ها	۴۱,۷۱۷,۲۸۸	۳,۵۳۱,۳۶۳	۱۶,۳۷۵	۱۰,۴۹۰,۵۳۵	۹۳۳,۰۷۷	۳۶,۱۸۶,۹۸۱	۴۱,۸۸۹,۱۴۷
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۳,۸۰۳,۸۱۸,۴۵۸</b>	<b>۱,۵۰۱,۶۷۸,۰۰۳</b>	<b>۳۵۶,۰۹۸,۵۲۳</b>	<b>۶۴۳,۲۳۹,۰۱۵</b>	<b>۱۸۴,۹۰۸,۹۶۹</b>	<b>۱۷۴,۷۷۸,۶۰۴</b>	<b>۳,۸۵۶,۴۴۹,۶۰۳</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)	(۴,۱۵۳,۵۸۴)	(۱۰,۷۹۸,۴۰۳)	-	-	-	(۴۹,۸۳۳,۱۵۸)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۳۲۱,۹۵۶,۷۳۱)	(۹۸۴,۷۵۳,۵۴۳)	(۱۳۶,۷۲۱,۱۵۰)	(۶۴۵,۰۷۰,۶۲۲)	(۲۵۶,۴۹۶,۹۳۸)	(۷۵,۸۵۴,۲۰۴)	(۳,۳۲۱,۹۵۶,۷۳۱)
سود پرداختی	(۳۹۸,۳۰۴)	-	-	-	-	-	(۳۹۸,۳۰۴)
مطالبات پرداختی	(۱۶,۳۳۰,۸۰۳)	-	-	(۱۶,۳۳۰,۸۰۳)	-	-	(۱۶,۳۳۰,۸۰۳)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۹۷,۰۰۷,۴۱۱)	(۱۴,۱۸۰,۰۰۶)	(۱,۳۴۳,۲۰۳)	(۱,۳۰۵,۹۷۴)	(۴۴,۵۲۳,۱۲۳)	(۳۵,۶۵۷,۱۰۶)	(۹۷,۰۰۷,۴۱۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	-	-	-	-	(۳,۴۲۷,۷۶۴)	(۳,۴۲۷,۷۶۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲,۴۸۸,۸۵۴,۱۷۱)</b>	<b>(۱,۰۰۳,۴۸۴,۴۳۷)</b>	<b>(۱۴۸,۸۶۳,۴۵۵)</b>	<b>(۶۴۳,۶۰۷,۳۹۹)</b>	<b>(۳۰۱,۰۱۹,۰۶۰)</b>	<b>(۲۲۳,۰۵۹,۵۷۴)</b>	<b>(۲,۴۸۸,۸۵۴,۱۷۱)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۱۳,۹۶۴,۳۸۷)	-	-	-	-	-	(۳۱۳,۹۶۴,۳۸۷)
اثر ذخایر	-	-	-	-	-	-	(۵۳,۶۲۱,۱۴۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶۶,۴۸۷,۵۹۳)	(۵,۳۷۹,۱۵۱)	(۱۵,۲۱۰,۳۹۷)	(۳۷,۶۸۳,۷۰۳)	(۴,۶۷۲,۰۸۹)	(۳,۷۴۰,۳۵۳)	(۶۶,۴۸۷,۵۹۳)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۲,۸۶۹,۳۰۶,۰۵۰)</b>	<b>(۱,۰۰۸,۸۶۳,۵۸۸)</b>	<b>(۱۶۴,۰۷۲,۷۵۳)</b>	<b>(۷۰۰,۰۹۱,۱۰۲)</b>	<b>(۳۰۵,۶۹۳,۱۴۹)</b>	<b>(۲۲۳,۰۵۹,۵۷۴)</b>	<b>(۲,۸۲۳,۹۷۷,۱۹۵)</b>
شکاف	۴۹۳,۸۱۴,۴۰۸	۴۹۳,۸۱۴,۴۰۸	۹۳۰,۳۵۷,۷۷۱	(۵۶,۶۵۳,۰۸۷)	(۱۲۰,۷۸۴,۱۸۰)	(۱۸۱,۱۴۴,۳۳۰)	(۲۹۲,۷۷۷,۳۸۱)
شکاف لایسته	۴۹۳,۸۱۴,۴۰۸	۴۹۳,۸۱۴,۴۰۸	۵۸۴,۸۴۰,۱۸۶	۵۲۸,۱۸۸,۰۹۹	۴۰۷,۴۰۳,۹۱۹	۲۲۶,۳۵۹,۶۸۹	(۶۶,۴۸۷,۵۹۳)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۴۹٪	۱۴۹٪	۲۸٪	۱۷٪	۳۶٪	۵۵٪	۸۸٪
نسبت شکاف لایسته به سرمایه نظارتی	۱۴۹٪	۱۴۹٪	۱۷۷٪	۱۶٪	۱۳٪	۶۸٪	۲۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۷۱٪	۲۷۱٪	۵۱٪	۳۱٪	۶۶٪	۱۰۰٪	۱۶۱٪
نسبت شکاف لایسته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۷۱٪	۲۷۱٪	۳۲٪	۲۹٪	۲۴٪	۱۲۴٪	۳۷٪