

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**و**  
**صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی**  
**۲۹ اسفند ۱۳۹۸**

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

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

## مبانی اظهارنظر مشروط

۴- نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی")، در یادداشت توضیحی ۱۰-۷ صورت‌های مالی افشا شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس نرخ‌هایی که مانده‌های مزبور در آینده تسویه و یا وصول می‌گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخ‌های مورد عمل طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

## اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

## تأکید بر مطلب خاص

۶- وضعیت مالیات عملکرد بانک و دلایل کفایت ذخایر منظور شده برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان سال مالی مورد گزارش، که با فرض پذیرش تمامی سود پرداختی بانک به سپرده‌گذاران در حساب‌ها منظور شده، در یادداشت توضیحی ۲۲ صورت‌های مالی افشا گردیده است. اظهارنظر درخصوص کفایت ذخیره منظور شده در حساب‌ها منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی و پاسخ وزارت امور اقتصادی و دارایی به نامه شماره ۹۹/۰۱۵۳ ک هـ مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ ارسال از سوی مدیران عامل بانک‌ها است. بر این اساس نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به آثار احتمالی موضوع یادشده، جلب می‌نماید. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. به همین دلیل این مؤسسه به این نتیجه رسیده بانک باید بنا به دلایل مشروح در بند ۴ این گزارش (مبانی اظهارنظر مشروط) گزارش تفسیری مدیریت را تعدیل نماید.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی****گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی**

- ۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۰ صورت‌های مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده 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.
- ۹- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

**گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس**

- ۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به‌صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه‌ای از آن به بانک مرکزی ارسال گردیده است.
- ۱۱- حق عضویت سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها که براساس نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۲۳ اسفند ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.
- ۱۲- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در ارتباط با بانک به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:
- ۱-۱۲. مفاد مواد ۷ (بندهای ۱، ۲ و ۱۰) و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای به‌موقع صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه به دلیل طولانی شدن فرآیند برگزاری مجمع عمومی، صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب و ارائه به‌موقع صورت‌جلسه مجمع عمومی سال قبل به مرجع ثبت شرکت‌ها.
- ۲-۱۲. مفاد تبصره ۳ ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص پرداخت سود سهام بانک از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه.
- ۳-۱۲. مفاد مواد ۴، ۱۳، ۱۶، ۳۴ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران عمدتاً درخصوص وظایف و اقدامات محول شده به بانک و هیئت‌مدیره بانک ازجمله ممنوعیت عضویت همزمان اعضای هیئت‌مدیره همزمان در سه شرکت به‌عنوان عضو غیرموظف و افشای برخی اطلاعات مربوط به مدیران اصلی و کمیته‌ها در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.

۱۳- در اجرای ابلاغیه چکلیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چکلیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به‌استثنای عدم اخذ تأیید صلاحیت تخصصی، امنیتی و عمومی مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲۶ خرداد ۱۳۹۹

محمدکاظم روح‌اللهی  
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

حامد سیار  
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



## **بانک خاورمیانه (سهامی عام)**

**صورت‌های مالی تلفیقی  
(حسابرسی شده)**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸**

## فهرست

شماره صفحه

الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۳	ترازنامه تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۸	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۹	ترازنامه شرکت اصلی
۱۰	صورت سود و زیان شرکت اصلی
۱۱	صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۲	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴	صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
	<b>یادداشت‌های توضیحی</b>
۱۵	۱. معرفی بانک
۱۶	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۶	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۶	۴. استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها
۱۶	۵. مبانی اندازه‌گیری
۱۶	۶. تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۷	۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۲۱	۸. "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی
۲۲	۹. موجودی نقد
۲۳	۱۰. مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴	۱۱. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۰	۱۲. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۱	۱۳. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۳	۱۴. سایر حساب‌های دریافتنی
۳۴	۱۵. دارایی‌های ثابت مشهود
۳۶	۱۶. دارایی‌های نامشهود
۳۸	۱۷. سپرده قانونی
۳۸	۱۸. سایر دارایی‌ها



۴۰	۱۹. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۱	۲۰. سپرده‌های مشتریان
۴۲	۲۱. سود سهام پرداختی
۴۳	۲۲. ذخیره مالیات عملکرد
۴۴	۲۳. ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۵	۲۴. ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
۴۵	۲۵. حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۹	۲۶. سرمایه
۵۰	۲۷. اندوخته قانونی
۵۰	۲۸. تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۵۰	۲۹. درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۵۲	۳۰. خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۵۳	۳۱. هزینه سود سپرده‌ها
۵۳	۳۲. عملکرد سپرده سرمایه‌گذاری ریالی
۵۵	۳۳. صورت تطبیق عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۵۶	۴۳. درآمد کارمزد و عملیات صرافی
۵۷	۳۵. هزینه کارمزد
۵۷	۳۶. خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۵۷	۳۷. سایر درآمدها
۵۸	۳۸. هزینه‌های اداری و عمومی
۵۹	۳۹. هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۰	۴۰. هزینه استهلاک
۶۰	۴۱. تعدیلات سنواتی
۶۱	۴۲. صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۱	۴۳. مبادلات غیر نقدی
۶۲	۴۴. اقلام زیرخط
۶۴	۴۵. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی
۶۴	۴۶. سود هر سهم

۶۴

۶۵

۶۶

۷۵

۸۲

۹۰

۹۷

۹۹

۱۰۱

۱۰۲

۱۰۳

۱۰۷

۴۷. رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

۴۸. تشریح ریسک‌های بانک

- ریسک اعتباری

- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

۴۹. بخش‌های عملیاتی

۵۰. معاملات با اشخاص مرتبط

۵۱. سود انباشته پایان سال

۵۲. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۳. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

۵۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام)-شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۳	ترازنامه تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۸	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۹	ترازنامه شرکت اصلی
۱۰	صورت سود و زیان شرکت اصلی
۱۱	صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۲	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴	صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
۱۵-۱۱۹	یادداشت‌های توضیحی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

صورت‌های مالی بر اساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۵ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
خسرو نایبی اهرنجانی	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
سید حسین سلیمی	نائب رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف	
روزبه پیروز	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
پرویز خاکپور	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
امیرحسین امین آزاد	عضو هیئت مدیره	موظف	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	موظف	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

تیز نامه تلفیقی

تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

تجدید طبقه بندی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱,۶۰۵,۲۰۲

۲۲,۱۸۶,۷۸۶

۲۱,۳۳۳

۱,۶۹۷,۳۳۳

۷,۳۳۳,۷۹۰

۱۲۹,۳۰۳

۳۲,۵۷۳,۶۳۷

۹۱,۹۶۸,۵۷۱

۱۳۴,۵۴۲,۲۰۸

۷,۰۰۰,۰۰۰

۲,۱۵۷,۱۱۷

۱,۴۳۴,۸۸۷

(۱۱۷,۷۶۵)

۳,۷۵۷,۲۶۱

۱۴,۳۷۱,۵۰۰

۷۳,۰۰۶

۱۴,۳۴۴,۵۰۶

۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴

۶,۱۴۵,۳۲۲

۳۸,۳۲۹,۹۹۲

۳,۳۴۷,۲۶۸

۴۰,۶۸۸

تجدید طبقه بندی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۴,۷۰۰,۵۳۸

۱۹,۶۸۲,۷۸۷

۹۵,۴۰۰,۴۵۲

۶,۳۷۱,۸۹۸

-

۱,۴۸۸,۵۸۱

۳,۸۹۰,۰۰۴

۱۹,۸۷۵

۶,۵۶۱,۷۳۱

۵۸۱,۸۲۸

یادداشت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۳۴,۸۸۲,۳۵۶

۱۸,۷۴۹,۰۲۵

۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹

۳۷,۸۰۶,۱۲۸

۱,۴۳۳

۵,۴۸۱,۹۸۶

۳,۹۳۹,۴۶۷

۳۲۹,۵۵۵

۱۱,۰۴۷,۹۱۵

۳,۱۱۱,۵۵۴

جمع دارایی ها

۳۱۱,۸۸۶,۰۰۷

۵,۳۲۸,۸۸۲

۵۴,۰۴۰,۶۰۶

۳,۳۸۲,۸۶۶

۴۰,۶۸۸

تجهیزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

۴۴-۱

تجهیزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

۴۴-۲

سایر تجهیزات مشتریان

۴۴-۳

طرف وجود اداره شده و موارد مشابه

۴۴-۴

یادداشت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۱,۵۴۷,۳۹۰

۴۰,۳۱۲,۲۵۲

۱۹,۳۷۹

۲,۰۶۹,۳۳۵

۱۰,۵۸۲,۴۲۹

۱۶۷,۹۹۷

۵۴,۶۹۸,۵۷۲

۱۳۴,۸۱۵,۳۴۶

۱۸۹,۵۱۳,۸۱۸

۱۰,۰۰۰,۰۰۰

۳,۳۵۹,۱۴۷

-

۵۳,۳۶۸

۸,۷۵۷,۸۱۵

۲۲,۲۷۰,۳۳۰

۱۰۲,۹۵۹

۲۲,۳۷۳,۱۸۹

۳۱۱,۸۸۶,۰۰۷

۵,۳۲۸,۸۸۲

۵۴,۰۴۰,۶۰۶

۳,۳۸۲,۸۶۶

۴۰,۶۸۸

بدهی ها

۱۳۸,۸۸۶,۷۱۴

۶,۱۴۵,۳۲۲

۳۸,۳۲۹,۹۹۲

۳,۳۴۷,۲۶۸

۴۰,۶۸۸

تجهیزات بانک بابت اعتبار اسنادی

۴۴-۱

تجهیزات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۴-۲

سایر تجهیزات بانک

۴۴-۳

وجه اداره شده و موارد مشابه

۴۴-۴

بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۴,۷۰۰,۵۳۸

۱۹,۶۸۲,۷۸۷

۹۵,۴۰۰,۴۵۲

۶,۳۷۱,۸۹۸

-

۱,۴۸۸,۵۸۱

۳,۸۹۰,۰۰۴

۱۹,۸۷۵

۶,۵۶۱,۷۳۱

۵۸۱,۸۲۸

تجدید طبقه بندی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۴,۷۰۰,۵۳۸

۱۹,۶۸۲,۷۸۷

۹۵,۴۰۰,۴۵۲

۶,۳۷۱,۸۹۸

-

۱,۴۸۸,۵۸۱

۳,۸۹۰,۰۰۴

۱۹,۸۷۵

۶,۵۶۱,۷۳۱

۵۸۱,۸۲۸

یادداشت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میلیون ریال

۳۴,۸۸۲,۳۵۶

۱۸,۷۴۹,۰۲۵

۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹

۳۷,۸۰۶,۱۲۸

۱,۴۳۳

۵,۴۸۱,۹۸۶

۳,۹۳۹,۴۶۷

۳۲۹,۵۵۵

۱۱,۰۴۷,۹۱۵

۳,۱۱۱,۵۵۴

جمع دارایی ها

۳۱۱,۸۸۶,۰۰۷

۵,۳۲۸,۸۸۲

۵۴,۰۴۰,۶۰۶

۳,۳۸۲,۸۶۶

۴۰,۶۸۸

تجهیزات مشتریان بابت اعتبار اسنادی

۴۴-۱

تجهیزات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره

۴۴-۲

سایر تجهیزات مشتریان

۴۴-۳

وجه اداره شده و موارد مشابه

۴۴-۴

Handwritten signature

Handwritten signature

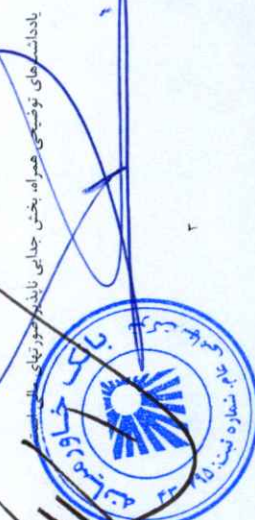
Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



پست کازانسکی ساری

تورین و بکاران

بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۵۰۸,۶۷۳	۱۷,۴۴۰,۰۸۷	۲۹	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۸,۶۴۴,۷۲۱)	(۱۰,۰۰۵,۶۹۴)	۳۱	هزینه سود سپرده ها
۴,۸۶۳,۹۵۲	۷,۴۳۴,۳۹۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۲۰۵,۱۷۵	۲,۶۹۸,۷۶۹	۳۴	خالص درآمد کارمزد و عملیات صرافی
(۱۴۰,۹۵۰)	(۱۳۲,۰۱۳)	۳۵	هزینه کارمزد
۱,۰۶۴,۲۲۵	۲,۵۶۶,۷۵۶		خالص درآمد کارمزد
۲۵,۹۳۵	۶۹,۷۰۹	۳۰	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲,۸۷۴,۰۸۳	۳,۱۳۳,۹۰۵	۳۵	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۸,۸۲۸,۱۹۵	۱۳,۲۰۴,۷۶۳		جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۳۲۸	۱۱۷,۸۳۱	۳۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۱,۱۸۳,۰۷۰)	(۲,۱۹۳,۹۱۲)	۳۸	هزینه های اداری و عمومی
(۴۷۰,۶۰۵)	(۳۹۳,۶۶۰)	۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۲۵)	-		هزینه های مالی
(۱۵۳,۹۲۸)	(۱۷۲,۹۴۹)	۴۰	هزینه استهلاک
۷,۰۲۱,۵۹۵	۱۰,۵۶۲,۰۷۳		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۵۲۹,۰۳۳)	(۱,۲۶۷,۳۹۴)	۲۲	مالیات بر درآمد
۶,۴۹۲,۵۶۲	۹,۲۹۴,۶۷۹		سود خالص
			سود قابل انتساب به:
۶,۴۵۶,۵۰۰	۹,۲۲۹,۰۹۸		سهام داران شرکت اصلی
۳۶,۰۶۲	۶۵,۵۸۱		سهام داران فاقد کنترل
۶,۴۹۲,۵۶۲	۹,۲۹۴,۶۷۹		
۶۴۶	۹۲۳	۴۶	سود هر سهم (ریال)
			سود پایه هر سهم-ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page. A circular stamp of the bank is visible, along with a signature and a stamp from the audit firm 'پویان و همکاران' (Pouyan & Partners).

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۴۹۲,۵۶۲	۹,۲۹۴,۶۷۹		سود (زیان) خالص
(۱۱۷,۷۶۵)	۱۷۱,۰۳۳	۲۸	تفاوت تسعیر ارز
۶,۳۷۴,۷۹۷	۹,۴۶۵,۷۱۲		سود (زیان) جامع سال مالی
(۴۴۸,۳۲۴)	(۹۸,۴۴۰)	۴۱	تعدیلات سنواتی
<u>۵,۹۲۶,۴۷۳</u>	<u>۹,۳۶۷,۲۷۲</u>		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۶,۳۳۸,۷۳۵	۹,۴۰۰,۱۳۱		جامع سال مالی قابل انتساب به:
۳۶,۰۶۲	۶۵,۵۸۱		سهام داران شرکت اصلی
			سهام داران فاقد کنترل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.







**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>فعالتهای عملیاتی</b>
		<b>نقد دریافتی بابت:</b>
		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱۰,۲۰۳,۳۱۸	۱۳,۷۶۰,۲۱۳	سود اوراق بدهی
۱,۲۴۹,۳۹۵	۳,۱۰۸,۳۰۴	کارمزد
۱,۱۷۹,۷۶۸	۲,۷۴۲,۷۶۲	سود سیرده گذاری
۱,۱۲۰,۰۷۲	۲,۵۶۷,۲۵۳	سود سرمایه گذاری ها
۴۱,۲۵۲	۶۹,۹۲۰	سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۳۲۸	۲۵,۹۴۲	<b>نقد پرداختی بابت:</b>
		سود سیرده ها
(۸,۱۸۵,۶۱۳)	(۹,۹۲۰,۳۷۱)	کارمزد
(۶۷,۰۵۷)	(۲۰۵,۹۰۵)	هزینه مالی
(۳۲۵)	-	سایر هزینه های عملیاتی
(۱,۱۳۰,۶۴۰)	(۲,۰۵۹,۲۷۹)	مالیات بر درآمد
(۳۰۸,۳۳۷)	(۴۹۵,۳۹۱)	
۴,۱۰۵,۲۶۱	۹,۶۰۳,۴۵۸	جریان ورود ( خروج ) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :
		<b>خالص افزایش ( کاهش ) در بدهی ها و سپرده ها :</b>
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
		سپرده های مشتریان
		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
		<b>خالص ( افزایش ) کاهش در دارایی ها:</b>
		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتنی
		سپرده قانونی
		تاثیر تغییرات نرخ ارز
		حصه عملیاتی سایر دارایی ها
		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		<b>جریان خالص ورود وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی</b>
		<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>
		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
		<b>فعالتهای تأمین مالی</b>
		سود سهام پرداختی
		خالص افزایش ( کاهش ) در وجه نقد
		موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز وجه نقد
		موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

پست گزینش حسابری  
 تدوین و بکاران

فرمانده  
 بانک خاورمیانه  
 شماره ثبت ۲۳۰۶۵  
 شماره ثبت ۲۳۰۶۵

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

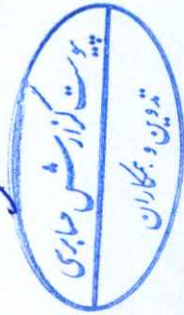
ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

تجدید طبقه بندی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها		بدهی ها	
موجودی نقد	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	سپرده های مشتریان	۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	سود سهام پراختی	۲۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۴۶۸,۸۱۷	ذخیره مالیات عملکرد	۲۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۳۳۴,۵۱۱	ذخایر و سایر بدهی ها	۲۳
سایر حسابهای دریافتی	۴,۲۰۹,۱۲۱	ذخیره مزایای پایان خدمت	۲۴
دارایی های ثابت مشهود	۳,۸۱۷,۴۷۱	جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	
دارایی های نامشهود	۲۲۸,۳۳۴	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۵
سپرده قانونی	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	جمع بدهی ها	
سایر دارایی ها	۲,۰۵۵,۷۱۰	حقوق صاحبان سهام	
		سرمایه	۲۶
		اندوخته قانونی	۲۷
		سایر اندوخته ها	
		تفاوت تسعیر ارز	۲۸
		سود انباشته	
جمع دارایی ها	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	جمع حقوق صاحبان سهام	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۴۴-۱	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۴-۲	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴۴-۱
سایر تعهدات مشتریان	۴۴-۳	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۴-۲
طرف وجه اداره شده و موارد مشابه	۴۴-۴	سایر تعهدات بانک	۴۴-۳
		وجه اداره شده و موارد مشابه	۴۴-۴

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

*[Handwritten signature]*



بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

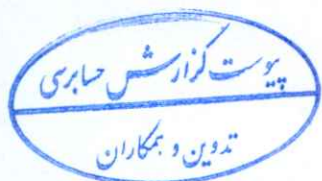
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۵۰۳,۸۲۹	۱۷,۴۲۸,۱۷۴	۲۹	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۸,۶۵۴,۸۴۴)	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	۳۱	هزینه سود سپرده ها
۴,۸۴۸,۹۹۵	۷,۴۱۹,۲۱۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۷۰۰,۰۱۳	۱,۳۵۰,۵۶۴	۳۴	درآمد کارمزد
(۱۴۰,۹۵۰)	(۱۳۲,۰۱۳)	۳۵	هزینه کارمزد
۵۵۹,۰۶۳	۱,۲۱۸,۵۵۱		خالص درآمد کارمزد
۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۳۰	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲,۷۶۱,۹۷۶	۳,۰۰۳,۵۱۵	۳۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۸,۴۹۸,۸۴۲	۱۲,۰۱۰,۷۲۷		جمع درآمدهای عملیاتی
۵۵۳	۸۳,۷۶۲	۳۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۱,۰۷۸,۳۵۵)	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	۳۸	هزینه های اداری و عمومی
(۴۷۷,۰۴۱)	(۳۹۰,۱۵۷)	۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۲۵)	-		هزینه های مالی
(۱۴۵,۵۲۵)	(۱۶۴,۷۰۶)	۴۰	هزینه استهلاک
۶,۷۹۸,۲۴۹	۹,۶۸۰,۱۶۰		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۴۰۰,۹۵۳)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	۲۲	مالیات بر درآمد
۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹		سود خالص
۶۴۰	۸۶۵	۴۶	سود هر سهم (ریال)
			سود پایه هر سهم-ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

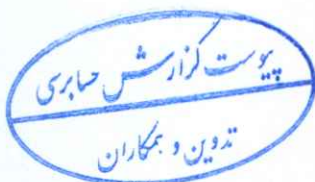


**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال ۶,۳۹۷,۲۹۷ (۱۱۷,۷۶۵)	میلیون ریال ۸,۶۴۷,۶۶۹ ۱۷۱,۰۳۳	۲۸	سود (زیان) خالص تفاوت تسعیر ارز
۶,۲۷۹,۵۳۲ (۴۴۶,۷۴۰)	۸,۸۱۸,۷۰۲ (۹۸,۴۴۰)	۴۱	سود (زیان) جامع سال مالی تعدیلات سنواتی
<b>۵,۸۳۲,۷۹۲</b>	<b>۸,۷۲۰,۲۶۲</b>		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





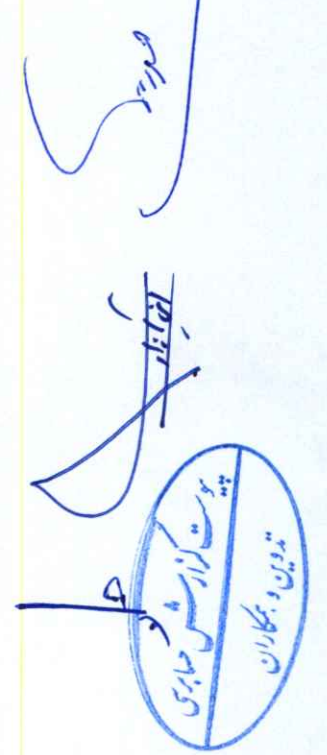
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰,۳۴۱۲	-	۳,۷۹۹,۳۰۱	(۱۱۷,۷۶۵)	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	۲,۱۴۶,۸۸۹	-	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰
۸,۶۴۷,۶۶۹	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۸,۴۴۰)	-	(۹۸,۴۴۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷۱,۰۳۳	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷۱,۰۳۳	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-
۸,۸۱۸,۷۰۲	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۷۱,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۲۹۷,۱۵۱)	-	-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۴,۳۲۲,۳۶۴)	-	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۶۳۳,۵۷۴	-	۸,۱۲۶,۲۶۶	۵۳,۲۶۸	-	-	-	۳,۴۴۴,۴۰۰	-	-	۷,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش عمده‌ای از صورت‌های مالی شرکت

افزایش سرمایه  
 افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
 افزایش سرمایه در جریان  
 سهام خزانه  
 خرید سهام خزانه  
 فروش سهام خزانه  
 توزیع و تخصیص  
 اندوخته قانونی  
 سایر اندوخته ها  
 سود سهامی  
 سود سهام منسوب  
 جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

ادامه

سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۷

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
جمع حقوق صاحبان سهام	سود خزانة	سود انباشته	سود ابرشته	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تجدید	مآزاد تجدید	ارزیابی دارایی ها	عملیات خارجی	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹,۳۷۳,۰۰۰	-	۲۰,۸۴۰,۷۸۶	۶,۳۹۷,۶۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۳۹۷,۶۹۷	-	(۴۴۶,۷۴۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۳۷۹,۵۳۳	-	۶,۳۹۷,۶۹۷	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۹۵۹,۵۹۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۰,۰۰۰)	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۰,۰۰۰)	-	(۴,۳۳۴,۴۸۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۳۰۴,۸۷۳	-	۳,۷۰۰,۸۶۱	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

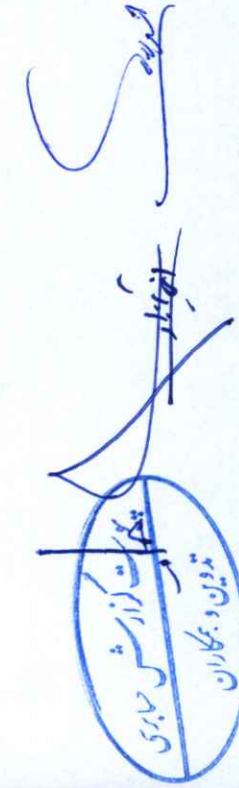
افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانة  
خرید سهام خزانة  
فروش سهام خزانة  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته ها  
سود سهامی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>فعالیت‌های عملیاتی</b>
		<b>نقد دریافتی بابت:</b>
		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
		سود اوراق بدهی
		کارمزد
		سود سپرده گذاری
		سود سرمایه گذاری ها
		سایر درآمدها
		<b>نقد پرداختی بابت:</b>
		سود سپرده ها
		کارمزد
		هزینه مالی
		سایر هزینه های عملیاتی
		مالیات بر درآمد
		جریان ورود ( خروج ) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
		<b>خالص افزایش ( کاهش ) در بدهی ها و سپرده ها :</b>
		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
		سپرده های مشتریان
		حیصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
		<b>خالص ( افزایش ) کاهش در دارایی ها:</b>
		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتی
		سپرده قانونی
		تاثیر تغییرات نرخ ارز
		حیصه عملیاتی سایر دارایی ها
		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریان خالص ورود ( خروج ) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		<b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		<b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>
		سود سهام پرداختی
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز
		موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (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 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 گردید. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میانگین	پایان دوره
۹	۱۰
۷	۶
۱	۱
۱۷	۱۷

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میانگین	پایان دوره
۱۰	۱۰
۶	۵
۱	۱
۱۷	۱۶

شعب استان تهران  
 شعب سایر استان ها  
 شعب خارج از کشور

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۲۲۲	۲۳۲	۲۸۰	۳۲۸	دفتر مرکزی
۱۰۹	۱۱۲	۱۱۷	۱۲۱	شعب استان تهران
۵۴	۵۲	۵۰	۴۸	شعب سایر استان ها
۳	۶	۸	۹	شعب خارج از کشور
<b>۳۸۸</b>	<b>۴۰۲</b>	<b>۴۵۵</b>	<b>۵۰۶</b>	

**۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در تاریخ ۱۳ دی ۱۳۹۸ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

**۲-۱- مبانی تلفیق**

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی 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 و شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه می باشند. 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 می گردد.

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

اقلام صورت‌های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال می باشد 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.

**۴- استفاده از قضاوتها 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 می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوتها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

**۴-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه**

**۴-۲- شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی**

**۵- مبانی اندازه‌گیری**

به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

**۶- تغییر در رویه‌های حسابداری**

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
<b>اندازه گیری:</b>		
<b>سرمایه گذاری های بلندمدت:</b>		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های 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 هر یک از سرمایه گذاری ها
<b>سرمایه گذاری های جاری:</b>		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار
<b>شناخت درآمد:</b>		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب 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 ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۷-۲- داراییهای ثابت مشهود

۷-۲-۱-

داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲- استهلاک داراییهای ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
آسانسور و تجهیزات رادیویی	۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۶،۸ ساله	خط مستقیم
تاسیسات الکتریکال و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ و ۸،۶،۵،۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۱۰ و ۸،۶،۵،۳ 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 می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۷-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری به روش خط مستقیم در سه طبقه یک ساله، سه ساله و پنج ساله مستهلک می گردد.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک مطابق "دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری" ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به این شرح است:



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق و مشکوک الوصول
	وجه التزام- با نرخ سود مصوب تسهیلات
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق و مشکوک الوصول
نقدی	وجه التزام- مازاد بر نرخ سود مصوب تسهیلات
	کارمزد
بر اساس عامل زمان- تعهدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
در زمان انجام خدمات - نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی

۵-۷- 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 بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۳۲ (عملکرد سپرده های سرمایه گذاری) گزارش می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/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 می گیرد.

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 فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال نمی نماید.

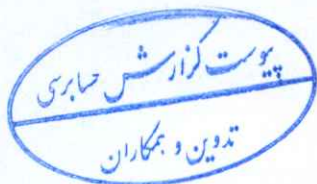
۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

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 می شود.

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

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

\* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال نمی نماید.

**۷-۸- 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 می شود.

**۷-۹- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

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

**۷-۱۰- تسعیر ارز**

**۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور**

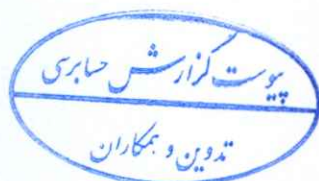
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالای اساسی، ضروری، دارو و ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ اعلام شده طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی، مبلغ ۱۰۲۰۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند. آن دسه از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) شناسایی شده و نرخ مزبور از نرخ ۱۰۲۰۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده اند. اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر میگردد. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. لازم به توضیح است سود شناسایی شده از بابت این تغییر نرخ به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد.

**۷-۱۰-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی ها و بدهی های پولی به نرخ اعلام شده طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی، مبلغ ۱۰۲۰۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می شود. اقلام غیر پولی و درآمدها و هزینه ها به نرخ میانگین دوره طبق بخشنامه فوق الذکر و بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۲ بانک مرکزی (نرخ اعلامی برای پایان سال ۱۳۹۷) تسعیر می شوند. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر اقلام پولی که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه بندی می شود.

**۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی**

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۲۵,۶۴۲	۱۶۶,۴۰۹	۱۲۵,۷۱۲	۱۶۶,۴۷۵		موجودی صندوق - ارز
۶۰۷,۴۰۶	۲,۲۴۴,۸۷۱	۶۳۵,۵۸۶	۲,۲۷۶,۷۳۰		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱,۳۲۸,۶۳۶	۱۷,۲۰۶,۱۲۳	۱,۳۲۸,۶۳۶	۱۷,۲۰۶,۱۲۳	۹-۳	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۲۶۱,۰۲۳	۲,۳۱۳,۹۱۵	۲,۶۱۵,۶۰۴	۵,۲۳۳,۰۲۸	۹-۴	جمع موجودی نقد
۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۴,۷۰۵,۵۳۸	۲۴,۸۸۲,۳۵۶		

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۸۲۵,۴۶۸ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۴۰۰,۴۲۰,۱۸۵ دلار آمریکا، ۱۷,۷۵۰,۵۳۶ یورو، ۲,۷۹۷,۷۲۳ درهم، ۶۵۰۰ روپیه، ۱۱۰۰ لیر ترکیه، ۳۳۰۰ یوان چین می‌باشد.

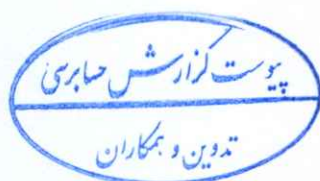
۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۹,۹۰۶	۵,۳۱۱,۱۷۷	۹,۹۰۶	۵,۳۱۱,۱۷۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۲۹,۷۱۴	۷۵	۲۹,۷۱۴	۷۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۹,۳۰۰,۰۷۶	۱۷,۹۸۷,۳۵۰	۹,۳۰۰,۰۷۶	۱۷,۹۸۷,۳۵۰	موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۷,۹۱۱,۰۶۰)	(۶,۰۹۲,۳۷۹)	(۷,۹۱۱,۰۶۰)	(۶,۰۹۲,۳۷۹)	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱,۳۲۸,۶۳۶	۱۷,۲۰۶,۱۲۳	۱,۳۲۸,۶۳۶	۱۷,۲۰۶,۱۲۳	

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۰,۴۷۵	۲۰,۶۸۱	۷۱,۴۸۶	۸۵,۶۹۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۴۷۶,۵۰۵	۳۷۷,۳۹۳	۷۸۰,۳۷۰	۳,۲۳۰,۲۷۴	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۵۸۴	۶۱۶	۲۸۹	۱,۸۳۴	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱,۷۶۳,۴۵۹	۱,۹۱۵,۲۲۵	۱,۷۶۳,۴۵۹	۱,۹۱۵,۲۲۵	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۲۶۱,۰۲۳	۲,۳۱۳,۹۱۵	۲,۶۱۵,۶۰۴	۵,۲۳۳,۰۲۸	

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۲۵۰	۵۹,۴۰۴	۴,۲۵۰	۱۰-۲
۱۹,۶۷۸,۵۳۷	۱۸,۶۸۹,۶۲۱	۱۹,۶۷۸,۵۳۷	۱۰-۳
۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	

مطالبات از بانک مرکزی  
 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری  
 جمع مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۳۰,۲۷۸	-
۴,۲۵۰	۲۶,۳۰۸	۴,۲۵۰
-	۲,۶۱۸	-
۴,۲۵۰	۵۹,۴۰۴	۴,۲۵۰

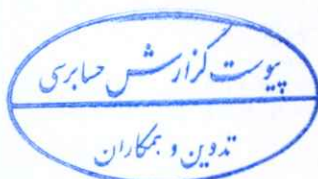
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)  
 سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)  
 سایر  
 جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۶,۷۸۷	۳,۸۹۱,۰۳۱	۵۴۶,۷۸۷	
۱۰,۳۳۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۳۰,۰۰۰	۱۰-۳-۱
۷۶,۵۸۶,۱۵۴	۲۳,۳۷۴,۶۲۶	۷۶,۵۸۶,۱۵۴	
۳۴,۲۶۸,۸۲۴	-	۳۴,۲۶۸,۸۲۴	
(۱۰۲,۱۵۸,۸۹۸)	(۲۰,۵۸۲,۶۷۵)	(۱۰۲,۱۵۸,۸۹۸)	
	۱۳۷		
۵,۶۷۰	۶,۵۰۲	۵,۶۷۰	
۱۹,۶۷۸,۵۳۷	۱۸,۶۸۹,۶۲۱	۱۹,۶۷۸,۵۳۷	

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود شده)  
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)  
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)  
 سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)  
 کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)  
 پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها  
 سایر  
 جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده پرداختی در بازار بین بانکی با تاریخ سررسید ۹۹/۱۰/۰۵ می باشد.



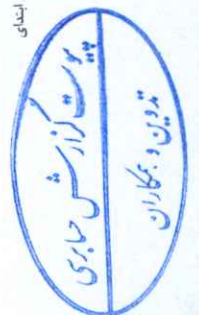
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

11- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

خالص	گروه							مطالبات و سود	سایه‌های آتی و سود و کارمزدهای وجوه التزام
	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	مجموع	سود و کارمزدها و وجوه التزام منوط	سود سالیانه آتی	حساب مشترک مشارکت مندی	مطلبه وجوه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۸۷۱,۸۲۸	۱۷,۰۱۰,۳۲۸	۱۷,۳۷۵,۰۵۰	(۳۶۵,۰۱۲)	(۱,۸۲۶,۶۲۱)	-	۷,۲۷۳	۵۱	۱۹,۰۹۴,۳۲۷	فروش اقسالی
۴,۵۶۱,۸۶۳	۸,۵۴۴,۷۲۸	۸,۶۵۴,۵۸۲	(۱۳۹,۸۴۴)	(۳۹۲,۶۱۸)	-	۴	۵,۳۲۱	۹,۰۴۱,۷۷۵	جعاله
۱,۰۷۱,۱۲۶	۱,۰۱۳,۸۷۹	۱,۰۸۶,۵۴۹	(۳۳,۶۷۰)	-	(۹۴,۴۳۳)	-	۱,۰۸۱,۰۰۳	۹۷۸,۲۴۶	مشاربه
۷۰,۵۲۰,۸۲	۲,۳۹۱,۸۸۱	۲,۸۵۷,۹۹۸	(۶۶۶,۱۱۷)	-	(۹۹,۶۸۹)	-	۱۶۳,۱۵۹	۲,۶۹۴,۷۲۸	مشارکت مندی
۱,۰۶,۳۳۳	۲۲,۸۱۳	۲۲,۱۶۰	(۶۷۳)	-	-	-	-	۲۳,۶۲۸	خرید دین
۲۱,۷۷۷,۵۵۹	۳۵,۶۷۰,۸۷۸	۳۶,۳۱۵,۵۸۰	(۵۴۴,۷۰۲)	(۳,۳۸۲,۶۶۰)	-	۴۹,۹۵۴	-	۳۸,۵۲۸,۲۸۶	مراجعه
۱۸,۱۹۱	۱۱۶,۱۳۱	۱۱۷,۸۹۹	(۱,۷۶۸)	-	-	-	-	۱۱۹,۴۶۹	قرض الحسنه
۴۵,۷۰۰,۵۹۹	۵۲,۵۱۴,۷۲۸	۵۳,۳۱۴,۶۵۵	(۷۹۹,۱۷۱)	(۶,۶۵۴,۹۵۵)	-	۲۹۳	۱,۱۶۴,۸۷۶	۵۸,۸۰۳,۸۸۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۳۳,۴۱۴	۲۱۳,۳۸۷	۲۱۶,۶۲۷	(۳,۲۵۰)	-	-	۳۰۷	-	۲۱۶,۳۳۰	بدهکاران بابت ضمانت اسنادی پرداخت شده
۱۲,۷۰۳	۶۵,۰۲۷	۶۶,۰۱۷	(۹۹۰)	-	-	۷۶۲	-	۶۵,۲۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۸,۷۵۴	۹۵,۰۶۹	۹۶,۸۲۸	(۱,۷۵۹)	(۹,۹۰۳)	-	۹	۸۹	۱۰۴,۶۳۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۵,۰۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۱۱۹,۹۴۴,۷۵۵	(۲,۳۸۷,۱۷۶)	(۱۱,۳۷۶,۶۵۵)	(۱۷۳,۹۴۲)	۳۳۹,۸۶۴	۱,۳۴۴,۴۷۰	۱۳۹,۷۰۰,۷۹۸	

خالص	شرکت اصلی							مطلبه اصل و سود و سالیانه آتی و سود و کارمزدهای وجوه التزام	مطلبه اصل و سود و سالیانه آتی و سود و کارمزدهای وجوه التزام
	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	مجموع	سود و کارمزدها و وجوه التزام منوط	سود سالیانه آتی	حساب مشترک مشارکت مندی	مطلبه وجوه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۸۷۱,۸۲۹	۱۷,۰۱۰,۳۲۸	۱۷,۳۷۵,۰۵۰	(۳۶۵,۰۱۲)	(۱,۸۲۶,۶۲۱)	-	۷,۲۷۳	۵۱	۱۹,۰۹۴,۳۲۷	فروش اقسالی
۴,۵۶۱,۸۶۳	۸,۵۴۴,۷۲۸	۸,۶۵۴,۵۸۲	(۱۳۹,۸۴۴)	(۳۹۲,۶۱۸)	-	۴	۵,۳۲۱	۹,۰۴۱,۷۷۵	جعاله
۱,۰۷۱,۱۲۶	۱,۰۱۳,۸۷۹	۱,۰۸۶,۵۴۹	(۳۳,۶۷۰)	-	(۹۴,۴۳۳)	-	۱,۰۸۱,۰۰۳	۹۷۸,۲۴۶	مشاربه
۷۲,۰۰۰,۸۲۵	۲,۳۹۱,۸۸۱	۲,۸۵۷,۹۹۸	(۶۶۶,۱۱۷)	-	(۹۹,۶۸۹)	-	۱۶۳,۱۵۹	۲,۶۹۴,۷۲۸	مشارکت مندی
۱,۰۶,۳۳۳	۲۲,۸۱۳	۲۲,۱۶۰	(۶۷۳)	-	-	-	-	۲۳,۶۲۸	خرید دین
۲۱,۷۷۷,۵۵۹	۳۵,۶۷۰,۸۷۸	۳۶,۳۱۵,۵۸۰	(۵۴۴,۷۰۲)	(۳,۳۸۲,۶۶۰)	-	۴۹,۹۵۴	-	۳۸,۵۲۸,۲۸۶	مراجعه
۱۸,۱۹۱	۱۱۶,۱۳۱	۱۱۷,۸۹۹	(۱,۷۶۸)	-	-	-	-	۱۱۹,۴۶۹	قرض الحسنه
۴۵,۷۰۰,۵۹۹	۵۲,۵۱۴,۷۲۷	۵۳,۳۱۴,۶۵۵	(۷۹۹,۱۷۱)	(۶,۶۵۴,۹۵۵)	-	۲۹۳	۱,۱۶۴,۸۷۶	۵۸,۸۰۳,۸۸۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۱۳۳,۴۱۴	۲۱۳,۳۸۷	۲۱۶,۶۲۷	(۳,۲۵۰)	-	-	۳۰۷	-	۲۱۶,۳۳۰	بدهکاران بابت ضمانت اسنادی پرداخت شده
۱۲,۷۰۳	۶۵,۰۲۷	۶۶,۰۱۷	(۹۹۰)	-	-	۷۶۲	-	۶۵,۲۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۸,۷۵۴	۹۵,۰۶۹	۹۶,۸۲۸	(۱,۷۵۹)	(۹,۹۰۳)	-	۹	۸۹	۱۰۴,۶۳۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۵,۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۱۹,۹۴۴,۷۵۵	(۲,۳۸۷,۱۷۷)	(۱۱,۳۷۶,۶۵۵)	(۱۷۳,۹۴۲)	۳۳۹,۸۶۴	۱,۳۴۴,۴۷۰	۱۳۹,۷۰۰,۷۹۸	

طی سال ۱۳۹۸ مانده تسهیلات کارکنان از یادداشت "سایر حسابهای دریافتی" به یادداشت "تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی" انتقال یافت و به علت عدم تاثیر با اهمیت بر ترانزاکشن در ابتدای دوره قبل و طبق قسمت "ب" بند ۳۹ استاندارد حسابهای شماره ۱، از ارائه ترانزاکشن به تاریخ ابتدای دوره قبل صرف نظر شده است.

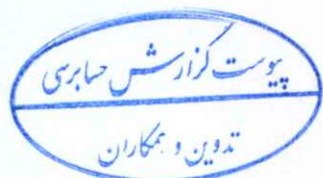


**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۱-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۱۰۱,۶۷۱	۷,۵۰۷	۶۳,۲۵۳	۶۲,۷۱۸	۱۸,۹۶۸,۱۹۳	فروش اقساطی
۹,۰۴۷,۲۰۰	-	۴,۳۳۲	۳۶	۹,۰۴۲,۸۴۲	جعاله
۱,۱۸۰,۹۸۳	۱۳۶,۰۹۲	۱,۰۴۴,۸۹۰	-	-	مضاربه
۲,۹۳۷,۴۸۷	۱,۳۹۶,۲۳۹	۱۱۷,۴۵۵	-	۱,۴۲۳,۷۹۳	مشارکت مدنی
۲۳,۶۴۸	-	-	-	۲۳,۶۴۸	خرید دین
۳۸,۵۹۸,۲۴۰	-	۳۰۴,۵۴۱	۲۷۶,۳۲۸	۳۸,۰۱۷,۳۷۱	مرابحه
۱۳۹,۴۶۹	-	-	-	۱۳۹,۴۶۹	قرض الحسنه
۵۹,۹۶۹,۰۵۰	-	-	-	۵۹,۹۶۹,۰۵۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۱۶,۶۳۷	-	-	-	۲۱۶,۶۳۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۶,۰۱۷	۱۲,۴۱۶	-	-	۵۳,۶۰۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۰۴,۷۳۱	۲۸۵	۱۲۴	۳۲	۱۰۴,۲۹۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۱,۳۷۵,۱۳۲	۱,۵۵۲,۵۳۹	۱,۵۳۴,۵۸۵	۳۳۹,۱۱۴	۱۳۷,۹۴۸,۸۹۴	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۱,۲۷۶,۴۵۵)	-	-	-	(۱۱,۲۷۶,۴۵۵)	کسر می شود
(۱۷۳,۹۲۲)	(۷۸,۲۹۶)	(۹۵,۶۲۶)	-	-	سود سال های آتی
-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
-	-	-	-	-	وجوه دریافتی بابت مضاربه
-	-	-	-	-	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۱۹,۹۲۴,۷۵۵	۱,۴۷۴,۲۴۳	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۳۹,۱۱۴	۱۱۶,۶۷۲,۴۳۹	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۷۶۸,۰۲۱)	(۸,۶۶۹)	(۴,۵۹۸)	(۴,۶۶۶)	(۱,۷۵۰,۰۸۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۱۹,۱۵۶)	(۴۴۸,۵۶۱)	(۶۷,۷۹۲)	(۳,۸۰۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱,۰۱۷,۰۱۳	۱,۳۶۶,۵۶۹	۳۳۱,۶۴۵	۱۱۴,۹۲۲,۳۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱,۴۵۵,۷۸۴	۵۷۶,۰۳۶	۴,۶۳۷,۰۲۹	۸۸,۸۸۴,۳۵۷	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۱-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۵۸,۸۶۰	۵۴۹,۱۳۶	۱,۰۰۹,۷۲۴	۲,۰۱۷,۲۰۸	۶۳۳,۳۹۶	۱,۳۸۳,۸۱۲
(۸۳,۲۹۷)	(۸۳,۲۹۷)	-	(۳۳۵,۸۸۳)	(۳۳۵,۸۸۳)	-
-	-	-	-	-	-
۵۴۱,۶۴۵	۱۶۷,۵۵۷	۳۷۴,۰۸۸	۶۰۵,۵۵۲	۲۲۱,۶۴۳	۳۸۴,۲۰۹
۲,۰۱۷,۲۰۸	۶۳۳,۳۹۶	۱,۳۸۳,۸۱۲	۲,۳۸۷,۱۷۷	۵۱۹,۱۵۶	۱,۷۶۸,۰۲۱

مانده ابتدای سال  
 بازیافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
 مانده پایان سال

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷)

گروه و شرکت اصلی					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۱۵,۴۰۲	۳,۰۹۳,۳۳۹	-	-	-	۳,۰۹۳,۳۳۹
۱,۲۰۸,۹۵۲	-	-	-	-	-
۴۱,۶۷۶,۲۴۵	۴۹,۴۲۱,۴۹۸	-	-	-	۴۹,۴۲۱,۴۹۸
۴۵,۷۰۰,۵۹۹	۵۲,۵۱۴,۷۳۷	-	-	-	۵۲,۵۱۴,۷۳۷

منابع داخلی  
 منابع بانک مرکزی و سایر بانکها  
 صندوق توسعه ملی  
 جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی							
جمع	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶,۸۱۹,۰۳۳	۳,۸۷۶,۰۳۲	۱,۹۱۵	-	۱۹,۱۳۰	۱,۷۴۷,۹۱۵	۱,۱۸۵,۹۶۱	۹۲۱,۱۱۱
۳,۵۱۷,۳۰۲	۶۲,۶۸۷,۷۰۴	۴,۱۷۷,۷۶۱	-	۲,۴۸۸,۳۸۰	۵۲,۳۳۸,۳۶۱	۲,۶۰۹,۵۸۷	۱,۰۸۳,۸۱۵
۴۲۲,۸۸۹	۴۵,۴۳۰,۴۴۲	۴۲,۲۳۵,۰۰۰	-	۵۰,۹۸۳	۸۶۹,۱۵۵	۱۸۳,۱۹۴	۳,۱۱۱
۴,۷۸۳,۹۸۲	۵,۶۴۳,۳۹۹	۴,۱۲۰,۱۲۲	۲۸۴,۳۴۰	۶,۸۰۰,۰۰۲	۶۳۰,۲۷۸	-	۶۴۷
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۲,۶۲۴,۸۰۸	۲۸۴,۳۴۰	۳,۱۶۶,۳۹۵	۵۵,۵۷۵,۶۰۹	۳,۹۷۸,۷۴۲	۲,۰۰۷,۶۸۴
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۴۶,۵۱۴,۱۸۸	۲۹۰,۲۵۷	۲,۳۶۵,۲۴۱	۳۸,۲۴۱,۴۸۹	۵۰,۵۱۱,۰۰۰	۳,۰۹۰,۹۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و قبل از آن  
 ۱۳۹۹  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱ و پس از آن  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۱۱-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۱۱-۵- خالص مبلغ دفتری تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴۳,۳۰۶	۳,۴۲۷,۸۸۳
-	۵,۷۲۹
۴۳,۶۳۱	۶۰,۰۹۷
۱,۴۰۳,۵۷۸	۲,۰۵۸,۹۴۹
۹,۲۹۴,۳۳۶	۷,۰۶۱,۳۵۳
-	۱۵,۱۱۵
۸۲۰,۶۹,۳۵۵	۱۰۵,۰۰۸,۴۴۲
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸

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 و سفته و چک های وصولی و قرارداد لازم الاجرا  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی





بانک خاورساز (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۶-۱۱- گردش فرغ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی											
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	موراجعه	خرید دین	مشارکت مندی	مشاریه	جماه	فروش اقسامی
۲,۳۳۷,۷۴۱	۷۴	-	-	-	۱,۸۳۳,۱۱۷	-	-	۵۰,۹۶۶۵	۹۲,۸۵۴	-	۵۱
۲,۴۰۰,۷۵۶	۱,۵۱۷	-	-	-	۳,۱۴۸,۶۳۹	-	-	۱۷۲,۹۸۴	۱,۷۲۴	۷۰,۸۹۲	-
(۳,۳۱۵,۸۹۴)	(۱,۵۰۲)	-	-	-	(۲,۶۳۸,۳۲۷)	-	-	(۶۰۸,۰۲۹)	(۲,۱۲۵)	(۵۵,۲۷۱)	-
(۱۷۸,۱۳۳)	-	-	-	-	(۱۷۸,۱۳۳)	-	-	-	-	-	-
۱,۳۳۴,۶۷۰	۸۹	-	-	-	۱,۱۶۴,۸۷۶	-	-	۷۹,۶۰۰	۹۴,۴۳۳	۵,۴۲۱	۵۱
۵۶۹,۰۳۳	۶	۴۲۰	۵,۷۶۶	۷۰,۷۱	۱۸,۳۳۸	۷۲۴	۲,۳۰۷	۴۱۲,۴۶۰	۱۰,۶۲۰,۶	۱۱,۵۵۵	۱۰,۰۴۶
۱,۵۶۳,۵۵۱	۱۰۰	۵,۷۶۶	(۵,۴۰۴)	۷۷۸,۳۳۰	۲۶,۷۶۸	۳۷۲,۸۴	-	۳۳۶,۰۷	۲,۹۰۵	۱۲,۶۴۴	۱۳۱,۳۷۹
(۱,۷۹۶,۱۳۹)	(۹۷)	-	-	(۳۷۵,۷۷۳)	(۳۷,۴۳۳)	(۳۳۲,۸۵۶)	(۲,۳۰۷)	(۳۳۹,۰۸)	(۱,۰۰۸)	(۳۴,۱۹۳)	(۱۳۲,۱۵۲)
(۶۵۸۱)	-	-	-	۶۶۸	(۷,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-
۳۳۹,۸۶۴	۹	۷۶۲	-	۳۰۷	۲۹۲	۴۹,۹۵۴	-	۱۶۲,۱۵۹	۱۰,۸۰۱,۴	۴	۷,۲۷۳
۳,۰۰۶,۷۶۴	۸۰	۴۲۰	۴۲۰	۷۰,۷۱	۱,۸۵۱,۳۳۵	۷۲۴	۲,۳۰۷	۹۳۳,۱۰۵	۲۰,۱۰۶۰	۱۱,۵۵۵	۱۰,۰۹۷
۱,۶۷۲,۳۳۴	۹۸	۷۶۲	۷۶۲	۳۰۷	۱,۱۶۵,۱۶۹	۴۹,۹۵۴	-	۴۲۲,۷۵۹	۲۰,۵۲۶	۵,۴۲۵	۷,۳۳۴

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های کمی اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۷-۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
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
۳,۴۱۷,۸۰۴	(۹۴,۳۰۱)	۳,۵۱۲,۱۰۵	۳,۵۵۶,۶۸۶	(۶۶,۹۳۱)	۳,۶۲۳,۶۱۷
۹۱,۶۶۷,۱۸۰	(۱,۹۱۵,۷۳۱)	۹۳,۵۸۲,۹۱۱	۱۱۳,۶۳۱,۹۸۳	(۳,۲۱۳,۱۰۲)	۱۱۵,۴۱۸,۸۸۱
۴۶۸,۲۲۲	(۷,۱۸۰)	۴۷۵,۴۰۲	۴۴۸,۹۰۹	(۷,۱۴۴)	۴۵۶,۰۵۳
۹۵,۵۵۳,۳۰۶	(۲,۰۱۷,۲۱۲)	۹۷,۵۷۰,۴۱۸	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	(۳,۲۸۷,۱۷۷)	۱۱۹,۹۲۴,۷۵۵

مشتریان حقیقی  
مشتریان حقوقی  
کارکنان

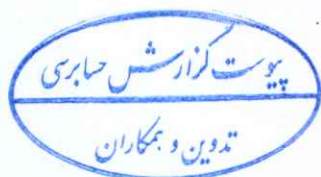
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه در این قسمت ارائه نشده است.

۸-۱۱- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				متوسط موزون نرخ سود درصد
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۸,۳۷۴	-	-	-	-	۱۸

شرکت‌های فرعی (تابعه)  
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		گروه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	
جمع	میلیون ریال	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	میلیون ریال	
۳۷۸,۴۰۴	-	۳۷۸,۴۰۴	-	۲۶۶,۹۷۱	-	-	۲۶۶,۹۷۱	-	۳۷	۳۷	۱۲-۱
۶,۱۰۱,۹۲۵	-	۶,۱۰۱,۹۲۵	-	۶,۱۰۹,۹۲۷	۱,۱۰۲,۰۷۵	۵,۰۰۱,۸۵۲	۲۷,۵۰۲,۷۱۳	۲۲,۳۲۳,۲۲۲	۵,۱۲۰,۲۸۱	۵,۱۲۰,۲۸۱	۱۲-۲
۶,۴۸۰,۳۲۹	-	۶,۴۸۰,۳۲۹	-	۶,۳۷۱,۸۹۸	۱,۳۷۰,۰۴۶	۵,۰۰۱,۸۵۲	۲۷,۷۶۹,۴۲۶	۲۲,۵۷۵,۸۱۰	۵,۲۳۰,۳۷۸	۵,۲۳۰,۳۷۸	

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع‌العمله در بازار

سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار یا درآمد ثابت

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳-۱- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

گروه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		گروه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	
خالص مبلغ	دفتري	ارزش بازار	خالص مبلغ	کاهش ارزش	کاهش تمام	بهای تمام شده ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	میلیون ریال	
۲۶۵,۷۵۱	-	۲۹۸,۹۶۷	۲۹۸,۹۶۷	-	۲۹۸,۹۶۷	۲۹۸,۹۶۷	۲۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تعمیر	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	۱,۳۲۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	تعمیر	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۳۲۰	-	۱,۳۲۱	۱,۳۲۱	-	۱,۳۲۱	۱,۳۲۱	۱۱	۲,۲۰۱,۱۲۷	خرید	۲,۲۰۱,۱۲۷	
۲۶۶,۹۷۱	-	۳۰۲,۳۸۸	۳۰۲,۳۸۸	-	۳۰۲,۳۸۸	۳۰۲,۳۸۸					

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا

سایر

جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت اصلی

شرکت اصلی		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		گروه		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	
خالص مبلغ	دفتري	ارزش بازار	خالص مبلغ	کاهش ارزش	کاهش تمام شده	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	میلیون ریال	
۸۹,۹۰۴	-	۱۳۷,۴۰۳	۱۳۷,۴۰۳	-	۱۳۷,۴۰۳	۱۳۷,۴۰۳	۷۵	۱۱۳,۴۹۹,۸۵۰	خرید	۱۱۳,۴۹۹,۸۵۰	۱۲-۱-۱
۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	تعمیر	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۸,۰۰۰	-	۸۸,۰۰۰	۸۸,۰۰۰	-	۸۸,۰۰۰	۸۸,۰۰۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۹,۸۰۰	تعمیر	۳۹,۹۹۹,۸۰۰	
۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	تعمیر	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	تعمیر	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	
۳۷۸,۴۰۴	-	۶۶۸,۱۰۳	۶۶۸,۱۰۳	-	۶۶۸,۱۰۳	۶۶۸,۱۰۳					

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

شرکت داده پردازان سهامی آفتاب

شرکت بیمه خدمات آری و صرافی خاورمیانه

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا

جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۲-۱-۱- در تاریخ ترازنامه معادل ۳۵/ سرمایه‌گذاری در شرکت داده‌پردازان سهامی آفتاب پرداخت گردیده است.



بانک خاورسانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار یا درآمد ثابت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		متوسط نرخ سود		نوع اوراق		منشأ ایجاد		یادداشت		ناشر	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد									
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال										
۱,۱۱۰,۵۴۱	۸,۳۴۲	۱,۱۱۰,۵۴۲	۸,۳۴۲	۱۵	مشارکت	خرید	خرید						دولتی
۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۲۰	منفعت	خرید	خرید						وزارت امور اقتصادی و دارایی واسط مالی شهپور چهارم
۳,۹۸۸,۱۶۰	۸,۸۵۹,۱۶۱	۳,۹۸۸,۱۶۰	۸,۸۵۹,۱۶۱	۱۸	اسناد خزانه اسلامی	خرید	خرید			۱۲-۲-۱			وزارت امور اقتصادی و دارایی
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	مراجعه	خرید	خرید						وزارت امور اقتصاد و دارایی
-	۲,۴۹۹,۹۹۳	-	۲,۴۹۹,۹۹۳	۱۸	سلف	خرید	خرید						وزارت امور اقتصاد و دارایی
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	منفعت	خرید	خرید						واسط مالی خرداد
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	منفعت	خرید	خرید						واسط مالی تبر
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	منفعت	خرید	خرید						واسط مالی ازمینت یکم
-	۱۸۸,۴۱۲	-	۱۸۸,۴۱۲	۰	مشارکت	خرید	خرید						سرمایه‌گذاری شمیم موبخ در اوراق دولتی سایر کشورها
-	۹۴۱,۳۱۹	-	۹۴۱,۳۱۹	۰	مشارکت	خرید	خرید						غیردولتی
۷,۰۶۴	۷,۳۲۷	۱۰,۰۶۵	۱۰,۳۲۶	۱۵	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید	خرید			۱۲-۲-۲			سرمایه‌گذاری شمیم موبخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰		واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید	خرید						صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورسانه
۶۱,۰۹۲۵	۳۷,۵۰۰,۷۱۴	۶۱,۰۹۲۷	۳۷,۵۰۳,۷۱۳										صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورسانه
													جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

۱۲-۲-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوبین هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.  
۱۲-۲-۲- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بهره بی‌بسی شده سالانه صندوق می‌باشد.

۱۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
خاص	خاص	خاص	ماده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۷۰۰,۰۰۴	۳۳۰,۷۷۹	-	۱,۴۶۹
-	۱,۴۳۲	۱,۴۳۲	(۳۷)
۴۰,۷۰۰,۰۰۴	۳۳۲,۲۱۱	۱,۴۳۲	۱,۴۳۲
۴۱۳,۵۱۳	۳۳۹,۸۱۴	-	(۳۷)

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

ماده ناخالصی سال قبل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 داده‌های توجیهی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳-۱- مانده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع منطبق فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		۱۳۹۸/۱۳۹۹										
جمع	سایر	سود سهام پرداختی	سود سهام درافتی	فروش الحسنه قیامین	فروش الحسنه قیامین	فروش خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته
۱۱,۸۸۸	۳۸۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	۱۶,۲۶۶	-	-	-	شرکت داده پردازان سهامی آفتاب
۱,۲۶۹	۲,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	(۲,۰۰۰)	-	-	-	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۳۰۰,۰۲۱	۲۲	-	۲۹۹,۹۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت خدمات آری و سرالی خاورمیانه
۴۰,۲۱۲	-	-	۵۰,۲۵۰	-	-	-	-	(۱۰۰,۲۸۱)	-	-	-	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۳۳۹,۸۱۴	(۳۴,۶۶۳)	-	۳۵۰,۳۴۹	-	-	-	-	۴,۲۲۸	-	-	-	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خالص سود (زیان) معاملات

شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۳۹۸

شرکت اصلی		۱۳۹۸/۱۳۹۹										
جمع	سایر	سود سهام پرداختی	سود سهام درافتی	فروش الحسنه قیامین	فروش الحسنه قیامین	فروش خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	نام شرکت فرعی / وابسته
۳۰,۷۷۷	(۱۸,۹۶۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت داده پردازان سهامی آفتاب
۳۸۱,۸۹۹	-	-	۳۸۱,۸۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت خدمات آری و سرالی خاورمیانه
۵۲,۴۰۱	(۳۷۵)	-	۵۲,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۴۱۲,۵۲۲	(۱۹,۳۳۹)	-	۴۲۴,۳۶۹	-	-	-	-	(۱,۸۱۳)	-	-	-	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خالص سود (زیان) معاملات

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل معیوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توجیهی ۶۹) به شرح زیر است:

شرکت اصلی		۱۳۹۸/۱۳۹۹	
جمع	مشکوک الوصول	منوق	جاری
۳۳۹,۸۱۴	-	-	-
۳۳۹,۸۱۴	-	-	۳۳۹,۸۱۴
(۵۲,۰۲۶)	-	-	(۵۲,۰۲۶)
۲۸۷,۷۸۸	-	-	-
۲۸۷,۷۸۸	-	-	۲۸۷,۷۸۸
۴۰۷,۰۰۴	-	-	۴۰۷,۰۰۴

مطالبات از شرکت های فرعی  
 مطالبات از شرکت های وابسته  
 ناخالص مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده فر ۱۳۹۸/۱۳۹۹  
 مانده فر ۱۳۹۷/۱۳۹۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۴- سایر حساب های دریافتنی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرکت اصلی			گروه			۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب				
۲۸۲	۶۰	(۱)	۶۱	۲۸۲	۶۰	(۱)	۶۱	۱۴-۱	سود سهام دریافتنی	
۳۵,۸۰۸	۸۹۳,۳۴۵	(۱۶,۶۰۹)	۹۰۹,۹۵۴	۳۵,۵۵۹	۹۳۶,۳۵۲	(۱۶,۶۰۹)	۹۵۲,۸۶۲	۱۴-۲	سود تحقق یافته اوراق مشارکت	
۳,۶۱۱	۵,۶۳۹	(۱۴۰,۴۱۱)	۱۴۶,۰۵۰	۴,۳۵۹	۹,۶۹۷	(۱۴۰,۴۱۱)	۱۵۰,۱۰۸	۱۴-۲	مطالبات از کارکنان	
۸۳۰,۹۵۳	۳,۳۱۰,۰۷۷	(۱۰۵,۷۰۶)	۳,۴۱۵,۷۲۴	۱,۴۳۸,۳۸۱	۴,۵۳۵,۹۷۶	(۱۰۵,۷۰۶)	۴,۶۴۱,۶۸۲	۱۴-۲	بدهکاران موقت	
۸۶۹,۶۵۴	۴,۳۰۹,۱۲۱	(۲۶۲,۷۲۷)	۴,۴۷۱,۸۴۸	۱,۴۸۸,۵۸۱	۵,۴۸۱,۹۸۶	(۲۶۲,۷۲۷)	۵,۲۱۹,۷۵۴		جمع سایر حساب های دریافتنی	

۱۴-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶	۶۱
۳۸۶	۶۱
(۳)	(۱)
۳۸۲	۶۰

شرکت‌های بورسی و فرابورسی  
سیمان مازندران  
جمع  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
خالص سود سهام دریافتنی

۱۴-۲- مبلغ ۱۴۰ میلیارد ریال از مانده مطالبات از کارکنان بابت سوه استفاده مالی کشف شده بانک، در اواخر سال مالی ۱۳۹۶ می باشد که اقدامات لازم جهت تعیین تکلیف و وصول کامل مطالبات در جریان است و از این بابت ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۱۴-۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

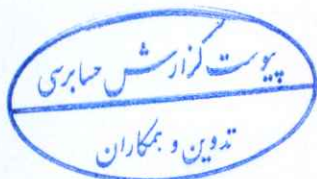
شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۶۷۵	۷۳,۵۰۸	۱۵,۶۷۵	۷۳,۵۰۸
۴۹۸,۰۳۷	۵۷۷,۵۳۰	۴۹۸,۰۳۷	۵۷۷,۵۳۰
۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
۸۵,۳۵۲	۴,۵۱۱	۸۵,۳۵۲	۴,۵۱۱
۲,۷۸۱	۲,۷۳۵	۲,۷۸۱	۲,۷۳۵
-	۱,۵۱۳	-	۱,۵۱۳
-	-	۶۰,۲۶۹	۷۵۳,۹۲۹
-	-	-	۴۷۷,۸۱۲
۵۲,۲۰۷	۲,۵۶۸,۵۳۱	۵۲,۲۰۷	۲,۵۶۸,۵۳۱
۸۲,۰۸۳	۹۴,۲۱۷	۸۵,۰۸۳	۹۴,۲۱۷
۵۸,۰۳۳	۵۳,۲۳۸	۵۹,۴۲۳	۴۷,۳۷۶
۸۳۶,۰۶۸	۳,۴۱۵,۷۲۴	۱,۴۴۲,۴۹۷	۴,۶۴۱,۶۸۲
(۵,۱۱۵)	(۱۰۵,۷۰۶)	(۵,۱۱۵)	(۱۰۵,۷۰۶)
۸۳۰,۹۵۳	۳,۳۱۰,۰۷۷	۱,۴۳۸,۳۸۲	۴,۵۳۵,۹۷۶

افلام مرتبط با تسهیلات  
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات  
افلام غیرمرتبط با تسهیلات  
شرکت البشار  
اوراق مباحه وزارت جهاد کشاورزی  
کارمزد صدور ضمانتنامه  
بدهکاران کارمزد حواله های صادره  
بدهکاران داخلی - تنخواه گردان  
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه  
مشتریان شرکت خدمات ارزی و صرافی بانک خاورمیانه  
مطالبات از اشخاص حقوقی  
مطالبات از اشخاص حقیقی  
سایر  
جمع  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
خالص بدهکاران موقت

۱۴-۴- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۶) به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	موقوف	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱	-	-	-	۶۱
۹۰۹,۹۵۵	-	۱۶,۰۰۰	-	۸۹۳,۹۵۵
۱۴۶,۰۵۰	۱۴۰,۳۲۵	-	-	۵,۷۲۵
۳,۴۱۵,۷۲۴	۹۴,۶۶۶	۴۷,۵۲۳	۹۷,۰۱۹	۳,۱۷۶,۵۷۶
۴,۴۷۱,۸۵۰	۲۳۴,۹۹۱	۶۳,۵۲۳	۹۷,۰۱۹	۴,۰۷۶,۳۱۷
(۳۳,۹۲۲)	-	-	-	(۳۳,۹۲۲)
(۲۲۸,۸۰۷)	(۳۰,۶۰۰)	(۱۲,۷۰۵)	(۹,۷۰۲)	-
۴,۲۰۹,۱۲۱	۲۸۵,۹۹۱	۵۰,۸۱۸	۸۷,۳۱۷	۳,۰۴۲,۳۹۵
۸۶۹,۶۵۴	-	۱۲۶	۱۵۰	۸۶۹,۳۸۸

سود سهام دریافتنی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹



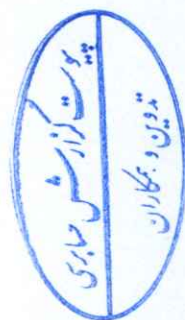
بانک خاورساز (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۵- دارایی های ثابت مشهود

گروه

جمع	سقازشات و پیش برداشتهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بیمسازی و نوسازی املاک استیجاری	منسوبات اثاثه و وسایل نقلیه	تأمینات و تجهیزات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۴۴,۹۰۳	۳۴۹,۳۲۸	۲۰۹,۷۴۹	۵۷,۰۵۲	۱۰,۸۵۰	۱۸۷,۰۳۷	۹۰,۰۲۶۴	۱,۶۲۰,۱۶۴
۸۹۱,۳۷۶	۴۱,۳۳۵	۶۲۰,۱۸۶	-	۱۴,۷۸۰	۴۵,۲۵۹	۱۳۲,۴۶۱	۴۲,۰۳۹
-	-	-	-	-	-	-	-
(۸۰۴)	-	-	-	(۸۰۴)	-	-	-
۱۹,۷۱۱	-	(۴۴,۹۳۳)	-	-	-	۶۴,۶۴۴	-
۴,۳۵۵,۲۸۶	۳۹۰,۶۶۳	۷۸۵,۰۰۲	۵۷,۰۵۲	۱۳۳,۲۸۱	۳۳۲,۲۹۶	۱,۰۸۷,۳۶۹	۱,۶۶۳,۲۰۲
۱,۳۴۲,۱۶۲	۸۲,۰۵۱	۴۵۵,۹۹۳	۲۰,۱۰۶	۸۲,۸۷۸	۶۳۲,۳۷۹	۵۳,۷۷۲	۱۴,۹۸۳
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۳۳,۳۸۰)	-	(۱۴۳,۱۰۰)	-	-	(۱۰۵)	-	(۹۰,۱۷۵)
(۹۵۰,۶۲۴)	(۱۰۸,۷۰۹)	(۹۳۶,۴۳۴)	۶۷۶	(۱,۶۶۰)	(۳۷)	۸۵,۳۴۰	-
۴,۵۱۳,۴۴۴	۳۶۴,۰۰۵	۱۷۱,۶۶۱	۷۷,۸۳۴	۲۰۴,۶۹۹	۸۶۴,۵۳۳	۱,۳۲۶,۶۸۱	۱,۵۸۸,۰۱۰
۳,۵۸,۷۴۶	-	-	۴۵,۱۹۷	۵۵,۷۸۳	۱۰,۵۴۵۲	۱۵۱,۸۰۶	-
۱۰۶,۳۶۴	-	-	۷,۱۸۵	۲۷,۳۷۶	۳۱,۰۹۳	۳۸,۴۶۹	-
(۴۸۰)	-	-	-	-	(۴۸۰)	-	-
(۶,۳۴۸)	-	-	-	(۶,۳۴۸)	-	-	-
۴۶۵,۲۸۲	-	-	۵۲,۳۸۲	۷۶,۸۱۱	۱۳۶,۵۶۵	۱۹۰,۳۷۵	-
۸۷,۱۵۸	-	-	۸,۹۲۱	۱۸,۳۳۶	۳۲,۴۱۹	۲۵,۲۴۰	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲۱,۵۳۷	-	-	(۳۰۰)	(۱,۲۴۵)	۲۵۴	۳۳,۴۹۹	-
۵۷۳,۹۷۷	۳۶۴,۰۰۵	۱۷۱,۶۶۱	۶۱,۰۱۳	۹۴,۰۰۲	۱۶۹,۳۱۸	۲۳۸,۱۱۴	۱,۵۸۸,۰۱۰

ارزش دفتری	در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۶۲۰,۱۶۳	۷۴۸,۴۵۸	۱,۶۶۳,۲۰۲	۱,۵۸۸,۰۱۰
۱,۶۶۳,۲۰۲	۸۱۵,۵۵۵	۸۹۷,۰۹۴	۹۸۸,۳۶۷
۱,۵۸۸,۰۱۰	۵,۳۰۱	۹۵,۷۵۱	۶۹۵,۳۱۵
۱,۶۲۰,۱۶۳	۵,۳۰۱	۹۵,۷۵۱	۶۹۵,۳۱۵
۱,۶۶۳,۲۰۲	۷,۱۵۳	۹۵,۷۵۱	۶۹۵,۳۱۵
۱,۵۸۸,۰۱۰	۴,۹۸۱	۹۵,۷۵۱	۶۹۵,۳۱۵



بانک خاورساز (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرکت اصلی

ادامه یادداشت ۱۵

جمع	سفرات و سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	بیماری و نوسازی املاک استثمار	ملیون ریال	منسوبات ملیون ریال	اتاقه و وسایل نقلیه ملیون ریال	تجهیزات و زاینه‌های ملیون ریال	تاسیسات و تجهیزات ملیون ریال	ساختمان ملیون ریال	زمین ملیون ریال
۳,۳۲۹,۳۷۴	۳۴۹,۳۳۸	۲۰,۹۷۹	۵۷,۰۵۲	۹,۹۹۳	۱۷۸,۶۸۱	۸۵۲,۰۶۲	۱,۵۹۱,۸۲۲			
۸۹۶,۵۵۴	۴۱,۳۳۵	۶۲۲,۱۸۶	-	۱۲,۰۹۵	۲,۳۳۶	۴۲,۱۰۲	۴۲,۰۳۹			
-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-			
۱۹,۷۱۱	-	(۴۴,۹۳۲)	-	-	-	-	-	۶۴,۶۴۴		
۴,۲۵۵,۶۲۹	۳۹,۶۶۴	۷۹۷,۰۰۲	۵۷,۰۵۲	۱۲,۳۲۹	۲۲,۰۷۸۲	۱,۰۳۹,۱۶۸	۱,۶۲۲,۸۶۱			
۱,۲۸۴,۶۶۲	۸۲,۰۵۱	۴,۶۸۵۸	۲,۰۱۰۶	۸۱,۰۱۰	-	۶۲۸,۶۸۲	۱۱,۹۸۳			
-	-	-	-	-	-	-	-			
(۳۳۲,۳۷۵)	-	(۱۲۲,۱۰۰)	-	-	-	-	(۹۰,۱۷۵)			
(۹۵۰,۶۲۴)	(۱۰۸,۷۰۹)	(۹۳۶,۳۳۴)	۶۷۶	(۱,۶۶۰)	-	(۳۷)	۸۵,۳۳۰			
۴,۲۵۶,۲۰۳	۳۶۴,۰۰۵	۱۳۴,۳۲۶	۷۷,۸۳۵	۱۲,۳۲۹	۸۴۹,۴۲۹	۱,۱۷۸,۲۸۰	۱,۵۵۶,۶۶۹			
۳۴۴,۶۵۷	-	-	۴۵,۱۱۷	۵۰,۹۰۱	۵,۸۴۶	۹۹,۲۱۵	۱۳۲,۲۹۸			
۹۲,۳۳۲	-	-	۷,۱۸۵	۱۸,۱۸۴	۱,۷۳۰	۲۹,۶۸۹	۳۵,۴۴۴			
-	-	-	-	-	-	-	-			
-	-	-	-	-	-	-	-			
۳۳۶,۸۸۹	-	-	۵۲,۲۸۲	۶۹,۰۸۵	۷,۵۷۶	۱۲۹,۱۰۴	۱۷۸,۷۲۲			
۸۰,۳۰۵	-	-	۸,۹۲۱	۱۵,۵۵۵	۱,۲۷۶	۳,۰۹۴	۲۳,۳۸۴			
-	-	-	-	-	-	-	-			
۲۱,۵۳۸	-	-	(۲۰۰)	(۱,۲۴۴)	۱۲۹	۳۵۴	۲۲,۴۹۹			
۵۲۸,۷۲۲	-	-	۶۱,۰۰۳	۸۲,۶۱۶	۹,۱۸۱	۱۶۰,۴۰۷	۲۴۴,۶۲۵			
۲,۹۹۴,۷۱۷	۳۴۹,۳۳۸	۲۰,۹۷۹	۱۱,۸۵۶	۳۹,۷۸۴	۲,۱۴۷	۷۸,۲۶۶	۱,۵۹۱,۸۲۲			
۳,۸۱۸,۷۵۰	۳۹۰,۶۶۳	۷۹۷,۰۰۲	۴,۶۷۱	۴۴,۶۹۵	۴,۷۵۲	۹۱,۶۷۹	۱,۶۴۳,۸۶۱			
۳,۸۱۷,۴۷۱	۳۶۴,۰۰۵	۱۳۴,۳۲۶	۱۶,۷۲۲	۹۹,۹۱۴	۲,۱۴۸	۶۸۹,۰۳۲	۱,۵۵۶,۶۶۹			

ارزش دفتری  
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱  
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹  
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته  
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱  
استهلاک طی سال  
فروش رفته  
نقل‌انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹  
استهلاک طی دوره  
فروش رفته  
نقل‌انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

فروش رفته  
نقل‌انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹  
افزایش طی دوره  
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
فروش رفته  
نقل‌انتقالات و سایر تغییرات  
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بهای تمام شده  
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱  
افزایش طی سال مالی  
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
فروش رفته

۱۵-۱- عمده زرم سرفصل بهسازی و نوسازی املاک استخبارات بهای تجدید شده دروس می باشد که در پایان سال ۱۳۹۷ افتتاح گردید.  
۱۵-۲- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۴۴۲,۵۸۵ ریال در مقابل خسارت احتمالی ناشی از حریق، سبل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.  
۱۵-۳- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۶- داراییهای نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۲,۰۲۴	۱۹,۹۹۸	۸,۲۸۰	۲۹۰,۳۰۲	بهای تمام شده
۵۴,۱۴۹	۱۳۵,۹۸۴	۴۳۳	۱۹۰,۵۶۶	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
-	(۲,۵۴۴)	-	(۲,۵۴۴)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۱۶,۱۷۳	۱۵۳,۴۳۸	۸,۷۱۳	۴۷۸,۳۲۴	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۵,۲۵۰	۷۸,۸۶۰	۴	۹۴,۱۱۴	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
۷۳,۳۰۱	(۸۱,۵۵۲)	-	(۸,۲۵۱)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴۰۴,۷۲۴	۱۵۰,۷۴۶	۸,۷۱۷	۵۶۴,۱۸۷	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۳۲,۴۹۳	-		۲۳۲,۴۹۳	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۴۴,۳۷۶	۲,۵۸۰		۴۶,۹۵۶	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
-	-		-	استهلاک سال
-	-		-	زیان کاهش ارزش
-	-		-	فروش رفته
-	-		-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۷۶,۸۶۹	۲,۵۸۰	-	۲۷۹,۴۴۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۷,۸۲۷	۳۴,۰۶۱		۵۱,۸۸۸	استهلاک دوره
-	-		-	زیان کاهش ارزش
-	-		-	فروش رفته
۳,۲۹۵	-		۳,۲۹۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲۹۷,۹۹۱	۳۶,۶۴۱	-	۳۳۴,۶۳۲	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۹,۵۳۱	۱۹,۹۹۸	۸,۲۸۰	۵۷,۸۰۹	ارزش دفتری
۳۹,۳۰۴	۱۵۰,۸۵۸	۸,۷۱۳	۱۹۸,۸۷۵	در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱۰۶,۷۳۳	۱۱۴,۱۰۵	۸,۷۱۷	۲۲۹,۵۵۵	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

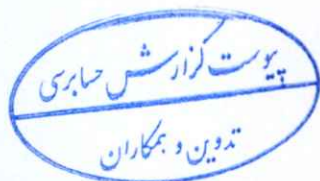


**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه یادداشت ۱۶

**شرکت اصلی**

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۹,۸۷۵	۱۹,۹۹۹	۸,۱۷۴	۲۸۸,۰۴۸
۵۴,۱۴۹	۱۳۵,۹۸۴	۴۳۳	۱۹۰,۵۶۶
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(۲,۵۴۴)	-	(۲,۵۴۴)
۳۱۴,۰۲۴	۱۵۳,۴۳۹	۸,۶۰۷	۴۷۶,۰۷۰
۱۴,۲۷۹	۷۸,۸۶۰	-	۹۳,۱۳۹
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۷۳,۳۰۱	(۸۱,۵۵۲)	-	(۸,۲۵۱)
۴۰۱,۶۰۴	۱۵۰,۷۴۷	۸,۶۰۷	۵۶۰,۹۵۸
<b>بهای تمام شده</b>			
<b>مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱</b>			
افزایش طی سال مالی			
توسعه داخلی			
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی			
فروش رفته			
نقل و انتقالات و سایر تغییرات			
<b>مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹</b>			
افزایش طی دوره			
توسعه داخلی			
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی			
فروش رفته			
نقل و انتقالات و سایر تغییرات			
<b>مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹</b>			
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>			
<b>مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱</b>			
استهلاک سال			
زیان کاهش ارزش			
فروش رفته			
نقل و انتقالات و سایر تغییرات			
<b>مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹</b>			
استهلاک دوره			
زیان کاهش ارزش			
فروش رفته			
نقل و انتقالات و سایر تغییرات			
<b>مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹</b>			
<b>ارزش دفتری</b>			
<b>در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱</b>			
<b>در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹</b>			
<b>در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹</b>			



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۷- سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۶۱,۷۳۱	۱۱,۰۴۷,۹۱۵

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۱۷-۱- 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.

۱۸- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۲,۴۴۵	۱,۰۵۶,۵۰۰	۱۳۲,۴۴۵	۱,۰۵۶,۵۰۰	۱۸-۱
۳۰,۲۱۵	۷۸۵,۳۰۰	۳۰,۲۱۵	۷۸۵,۳۰۰	۱۸-۲
۱۱۷,۲۲۵	۱۰۹,۴۷۵	۱۲۶,۲۲۵	۱۰۹,۴۷۶	
۸,۸۲۱	۹,۳۳۴	۸,۸۲۱	۹,۳۳۴	
۳۴۰	۴۵۸	۳۴۰	۴۵۸	
-	-	۵,۰۷۸	۳۶,۹۰۶	
۲۴۵,۶۹۳	۹۴,۶۴۳	۲۷۸,۷۲۴	۱۱۳,۵۸۰	
۵۳۴,۷۳۹	۳,۰۵۵,۷۱۰	۵۸۱,۸۴۸	۲,۱۱۱,۵۵۴	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات  
 وثایق تملیکی  
 ودیعه ساختمانهای استیجاری  
 موجودی ملزومات  
 تمیز مالیاتی  
 سرقفلی تلفیق - خالص  
 سایر (شامل ۴ قلم)  
 جمع سایر دارایی ها

۱۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۶۵۴	۱,۰۲۵,۴۴۳	
۹۹,۳۰۹	-	
۱۲,۸۳۲	۹۳,۵۴۹	
۲۴۷,۶۹۵	۱,۱۱۸,۹۹۲	
(۲۵,۱۴۲)	(۲۵,۴۳۴)	
(۸۴,۹۵۴)	-	
(۳,۱۳۹)	(۲۰,۹۶۹)	
(۳,۰۱۵)	(۱۶,۰۸۹)	۱۸-۱-۲
۱۳۲,۴۴۵	۱,۰۵۶,۵۰۰	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری  
 کسر می شود  
 پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال  
 پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

۱۸-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۱۸-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۳۰۸	۲,۰۱۵
(۲۲,۳۰۸)	(۲,۰۱۵)
-	-
۲,۰۱۵	۱۶,۰۸۹
۲,۰۱۵	۱۶,۰۸۹

مانده ابتدای سال  
 باز یافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
 مانده پایان دوره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۸-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۵,۳۰۰	-	۷۵۵,۰۸۵	۳۰,۲۱۵
-			-
۷۸۵,۳۰۰			۳۰,۲۱۵
-			-

غیر منقول  
 مسکونی  
 کاهش ارزش انباشته  
 خالص وثایق تملیکی  
 سود (زیان) ناشی از فروش

۱۸-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۰۰	۷۵۵,۳۰۰
۲۲,۲۱۵	۸,۰۰۰
-	۲۲,۰۰۰
۳۰,۲۱۵	۷۸۵,۳۰۰

کمتر از یک سال از تاریخ تملیک  
 یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک  
 بیش از دو سال از تاریخ تملیک  
 مانده وثایق تملیکی غیر منقول



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶,۷۰۹,۷۰۵	۱۷,۵۲۴,۴۹۳	۵۶,۷۰۹,۷۰۵	۱۷,۵۲۴,۴۹۳
۳۴,۷۷۸,۰۳۰	۱,۷۴۵,۴۱۱	۳۴,۷۷۸,۰۳۰	۱,۷۴۵,۴۱۱
۲۸۹,۲۴۲	۱,۳۹۵,۲۸۷	۲۸۹,۲۴۲	۱,۳۹۵,۲۸۷
(۹۰,۹۴۲,۴۸۴)	(۱۹,۱۷۳,۶۶۱)	(۹۰,۹۴۲,۴۸۴)	(۱۹,۱۷۳,۶۶۱)
۸۳۴,۴۹۳	۱,۴۹۱,۵۳۰	۸۳۴,۴۹۳	۱,۴۹۱,۵۳۰
۱۹,۱۲۹,۲۲۷	۷,۵۸۰,۰۱۲	۱۹,۱۲۹,۲۲۷	۷,۵۸۰,۰۱۲
۷۱۱,۱۵۵	-	۷۱۱,۱۵۵	-
۲۶,۴۱۰	۱۸,۴۱۹	۲۶,۴۱۰	۱۸,۴۱۹
۳۱,۳۹۱	۳۵,۴۰۶	۳۱,۳۹۱	۳۵,۴۰۶
(۱۹,۱۲۷,۴۷۴)	(۷,۵۷۸,۰۷۷)	(۱۹,۱۲۷,۴۷۴)	(۷,۵۷۸,۰۷۷)
۷۷۰,۷۰۹	۵۵,۷۶۰	۷۷۰,۷۰۹	۵۵,۷۶۰
۱,۶۰۵,۲۰۲	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱,۶۰۵,۲۰۲	۱,۵۴۷,۲۹۰

**بانک مرکزی**

سپرده دیداری - ارز

سپرده مدت دار - ارز

بدهی بابت خرید ارز

کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۰)

جمع بدهی به بانک مرکزی

**بانک ها و موسسات اعتباری داخلی**

سپرده های دیداری - ارز

سپرده مدت دار - ارز

بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا

بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی

کسر میشود موجودی امانی سایر بانکها نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۰)

جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی

جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۰- سپردههای مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱۵,۸۰۹	۶۸۹,۳۲۹	۷۱۵,۸۰۹	۶۸۹,۳۳۰	۲۰-۱
۲۰۱,۹۷۳	۲,۱۷۸,۰۵۱	۲۰۱,۹۷۳	۲,۱۷۸,۰۵۱	۲۰-۲
۸,۳۹۰	۸,۱۲۰	۸,۳۹۰	۸,۱۲۰	۲۰-۳
۹۳۶,۰۷۲	۲,۸۷۵,۵۰۰	۹۳۶,۰۷۲	۲,۸۷۵,۵۰۱	
۱۳,۴۵۳,۲۸۹	۲۳,۳۷۷,۶۵۱	۱۳,۴۳۴,۷۹۳	۲۳,۱۹۰,۴۰۰	۲۰-۱
۷,۴۱۷,۴۲۷	۱۰,۹۵۳,۶۷۳	۴,۵۹۵,۳۴۴	۱۰,۹۵۳,۶۷۳	۲۰-۲
۳,۲۳۲,۲۹۹	۳,۲۹۳,۹۰۰	۳,۲۳۰,۵۷۷	۳,۲۹۲,۶۷۸	۲۰-۳
۲۴,۱۰۳,۰۱۵	۳۷,۶۲۵,۲۲۴	۲۱,۲۶۰,۷۱۴	۳۷,۴۳۶,۷۵۱	
۲۵,۰۲۹,۰۸۷	۴۰,۵۰۰,۷۲۴	۲۲,۱۸۶,۷۸۶	۴۰,۳۱۲,۲۵۲	

مشتریان حقیقی  
سپرده های دیداری و مشابه  
سپرده های پس انداز و مشابه  
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها  
جمع سپرده مشتریان حقیقی  
مشتریان حقوقی  
سپرده های دیداری و مشابه  
سپرده های پس انداز و مشابه  
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها  
جمع سپرده مشتریان حقوقی  
جمع سپرده های مشتریان

۲۰-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۵۶,۲۵۰	۱۷,۱۶۳,۴۰۱	۱۲,۵۳۷,۷۵۵	۱۶,۹۷۶,۱۵۱
-	۴,۲۱۴,۲۴۷	-	۴,۲۱۴,۲۴۷
۱۵۶,۰۷۰	۲۳۵,۶۴۱	۱۵۶,۰۷۰	۲۳۵,۶۴۱
۱,۴۰۳,۹۶۲	۲,۳۹۳,۶۸۰	۱,۴۰۳,۹۶۲	۲,۳۹۳,۶۸۰
۲۴۸	۲۰,۱۰۰	۲۴۸	۲۰,۱۰۰
۵۲,۵۶۸	۳۹,۹۱۱	۵۲,۵۶۷	۳۹,۹۱۱
۱۴,۱۶۹,۰۹۸	۲۴,۰۶۶,۹۸۰	۱۴,۱۵۰,۶۰۲	۲۳,۸۷۹,۷۳۰

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال  
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی  
انواع چکهای بانکی فروخته شده  
حواله های عهده بانک - ارز  
بستانکاران موقت - ارز  
بستانکاران موقت - ریال  
جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان

۲۰-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۶۱۹,۴۰۰	۱۳,۱۳۱,۷۲۴	۴,۷۹۷,۳۱۷	۱۳,۱۳۱,۷۲۴

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۲۰- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۴,۱۳۸	۲,۷۴۵,۴۳۵	۱,۹۸۲,۴۱۶	۲,۷۴۴,۲۱۳
۲۳۸,۹۱۱	۱۸۷,۰۰۵	۲۳۸,۹۱۱	۱۸۷,۰۰۵
۴۷,۴۷۰	۲۹۰,۳۳۶	۴۷,۴۷۰	۲۹۰,۳۳۶
۹۷۰,۰۷۰	۷۹,۲۴۴	۹۷۰,۰۷۰	۷۹,۲۴۴
۳,۲۴۰,۵۸۹	۳,۳۰۲,۰۲۰	۳,۲۳۸,۸۶۷	۳,۳۰۰,۷۹۸

سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال  
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

۲۱- سود سهام پرداختنی

گروه و شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تهاتر با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی طی سال	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۴۹	-	-	۱۴۹	۳۴۰,۰۰۰	۸۵	سال منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱۹۴	-	(۱۶)	۲۱۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۴۳۷	-	(۵۸)	۴۹۵	۶۴۰,۰۰۰	۱۶۰	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱,۴۲۹	-	(۱۵۰)	۱,۵۷۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۷۷۵	-	(۶۶۵)	۲,۴۴۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۹۷۵	-	(۱۳,۳۸۵)	۱۶,۳۶۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۲,۳۲۰	(۴۴,۶۷۵)	(۱,۳۴۳,۰۰۵)	-	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۹,۲۷۹	(۴۴,۶۷۵)	(۱,۳۵۷,۲۷۹)	۲۱,۲۴۳			جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

شرکت اصلی		گروه		۲۲- ذخیره مالیات عملکرد
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۶۰۷,۳۵۰	۱,۰۸۱,۷۵۸	۶۲۸,۲۰۲	۱,۱۹۸,۸۸۳	ذخیره مالیات عملکرد سال
۴۰۰,۹۵۲	۱,۰۲۲,۴۹۱	۵۲۹,۰۳۳	۱,۲۶۷,۳۹۴	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
۴۴۶,۷۴۰	۹۸,۴۴۰	۴۴۸,۳۲۴	۹۸,۴۴۰	تادیه شده طی سال
(۲۷۴,۸۴۴)	(۳۰۰,۹۵۲)	(۳۰۸,۳۲۶)	(۴۹۵,۳۹۲)	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷	۱,۲۹۷,۳۲۳	۲,۰۶۹,۳۲۵	پیش پرداخت های مالیاتی
-	-	-	-	مانده در پایان سال
۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷	۱,۲۹۷,۳۲۳	۲,۰۶۹,۳۲۵	

۲۲-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						سال مالی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مالیات				درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	مالیات سنوات قبل
		میلیون ریال	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی			
مانده ذخیره	۴۴۶,۷۴۰	۴۴۶,۷۴۰	-	-	-	-	-	مالیات سنوات قبل
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۴۷,۹۵۵	۱۴۷,۹۵۵	۱۳۶,۳۵۹	۶۰,۷۱۴	۲۶۹,۸۳۸	۸۸۰,۷۴۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۴۱,۹۸۳	۲۴۱,۹۸۳	۳۳۱,۱۴۴	۱۱۲,۷۵۰	۵۶۳,۷۵۰	۹۶۱,۲۶۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹
رسیدگی به دفاتر	۳۳۲,۵۰۶	۳۳۲,۵۰۶	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۷,۹۸۵	۲,۱۹۷,۰۹۱
-	-	-	۲۷۴,۸۴۴	-	۶۷۶,۸۲۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱
-	۴۰۰,۹۵۲	-	-	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۳۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹
		۱,۰۲۲,۴۹۱				۱,۰۲۲,۴۹۱	۳,۸۸۰,۱۵۴	۹,۶۸۰,۱۶۰
	۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷						ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-						پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷						

۲۲-۲- بر اساس برگ قطعی دریافتی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و پس از رای صادره هیئت تجدیدنظر، بانک ضمن پرداخت اصل مالیات، نسبت به نحوه محاسبه درآمد مشمول مالیات به شورای عالی مالیاتی اعتراض کرده است، با توجه به رد اعتراض در شورای مالیاتی، سایر اقدامات قانونی در حال انجام است.

۲۲-۳- نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است.

۲۲-۴- لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ مربوط به مواردی از قبیل عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ ق م م در سال ۱۳۹۵ و عدم پذیرش برخی از هزینه ها و عدم برگشت و تهاتر حاصل از افزایش ارزش سرمایه گذاری ها، عدم در نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف به دلیل هزینه غیرقابل محسوب شدن میالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل، غیر قابل قبول دانستن مازاد پرداختی به سپرده گذاران، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها می باشد. بانک ضمن اعتراض به برگ های تشخیص، معتقد است با توجه به رویه مورد عمل مقامات مالیاتی در تعیین درآمد مشمول مالیات سال های قبل و مفاد قانون مالیات های مستقیم ذخیره لازم برای سال های مزبور و سال مالی مورد گزارش در حسابها منظور شده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

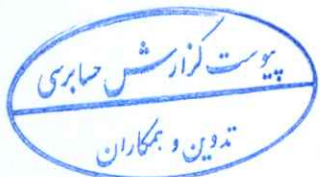
شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۲۳- ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۱۴۴,۷۴۴	۳,۹۳۰,۹۵۱	۳,۱۴۴,۷۴۴	۳,۹۳۰,۹۵۱	۲۳-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۳۵,۶۵۴	۱,۰۲۵,۴۴۳	۱۳۵,۶۵۴	۱,۰۲۵,۴۴۳	۲۳-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار - ریال
۱۷۳,۷۰۷	-	۱۷۳,۷۰۷	-		بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی و پروات مدت دار- ارز
-	۹۳,۵۴۹	-	۹۳,۵۴۹		بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی دیداری- ارز
۲۲۴,۱۶۳	۱,۳۰۷,۸۱۱	۲۲۴,۱۶۳	۱,۳۰۷,۸۱۱		حصة تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال های آینده)
۳۴,۴۲۸	۱۹,۳۱۱	۳۴,۴۲۸	۱۹,۳۱۱		سپرده حسن انجام پیمانکاران
۳۰,۷۸۸	۳۵,۵۰۴	۳۲,۸۰۶	۳۸,۸۶۹		حق بیمه پرداختی
۱۹,۶۷۰	۳۶,۱۵۷	۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷		حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها
۳۰,۳۳	۸,۱۷۰	۴,۴۸۰	۱۲۰,۱۶۶		مالیاتهای تکلیفی پرداختی
۲۳,۵۱۵	۲۳,۷۱۰	۲۳,۶۸۱	۲۴,۲۶۷		ذخیره بازخرید مرخصی
-	-	۱۲۰,۵۳۸	۴۲۵,۲۲۵		جاری مشتریان کارگزاری
-	-	۲,۸۲۲,۰۸۴	۶۹۱,۰۳۹		جاری مشتریان صرافیه
۷۲۲,۱۷۳	۱,۰۵۵,۰۸۰	۵۹۷,۸۳۵	۳,۸۶۹,۶۴۱		سایر
۴,۵۱۶,۸۷۵	۷,۵۳۵,۶۸۶	۷,۳۳۳,۷۹۰	۱۰,۵۸۳,۴۲۹		جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۲۳-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود- درصد	مانده به ارزش	مانده به میلیون ریال
۳,۳۸۶,۵۴۰	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۴۰۱/۱۱/۱۳	۷	۲	۲,۳۸۶,۵۴۰	۲۱۴,۷۸۹
۵۴۲,۴۲۱	دلار	۱۳۹۶/۰۲/۱۵	۱۴۰۱/۱۱/۱۳	۷	۲	۵۴۲,۴۲۱	۴۸,۸۱۸
۵۰,۸۸۱۷	دلار	۱۳۹۶/۰۵/۰۵	۱۴۰۱/۱۱/۱۳	۷	۲	۵۰,۸۸۱۷	۴۵,۷۹۴
۲۲۹,۸۴۱	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۱/۱۱/۱۳	۷	۲	۲۲۹,۸۴۱	۲۰,۶۸۶
۱۶۹,۶۸۷	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۱۲	۱۴۰۱/۱۱/۱۳	۷	۲	۱۶۹,۶۸۷	۱۵,۳۲۲
۱,۳۶۵,۱۲۹	دلار	۱۳۹۵/۰۴/۰۷	۱۴۰۱/۰۹/۱۶	۷	۴	۵۹۷,۱۹۳	۵۳,۷۴۷
۹۷۳,۳۴۴	دلار	۱۳۹۵/۰۵/۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۱۶	۷	۴	۹۷۳,۳۴۴	۸۷,۵۹۹
۱۸۰,۷۷۸	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۱۶	۱۴۰۱/۰۹/۱۶	۷	۴	۱۸۰,۷۷۸	۱۶,۳۷۰
۱,۲۱۸,۳۶۸	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۲۱۸,۳۶۸	۱۰۹,۶۵۳
۱,۲۳۳,۰۳۶	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۲۳۳,۰۳۶	۱۱۰,۹۷۳
۱,۰۷۱,۹۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۰۷۱,۹۷۴	۹۶,۴۷۸
۴۱۰,۹۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۴۱۰,۹۰۴	۳۶,۹۸۱
۲,۰۶۳,۱۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۲,۰۶۳,۱۰۴	۱۸۵,۶۷۹
۳,۰۷۸,۸۲۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۳,۰۷۸,۸۲۴	۱۸۷,۰۹۹
۴۸۰,۳۸۳	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۴۸۰,۳۸۳	۴۲,۳۲۴
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۹۶,۰۹۰
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۵۶۱,۳۱۰	۵۰,۵۱۸
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۳,۹۸۸,۹۸۹	۳۵۹,۰۰۹
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۹۹۷,۲۴۷	۱۷۹,۷۵۲
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۸۰۳,۰۵۱	۱۶۲,۳۷۵
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۴۷۵,۹۲۲	۴۲,۸۲۳
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۹۴۵,۰۷۰	۸۵,۰۵۶
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱۵۱,۲۵۱
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۵۷۸,۱۴۰	۵۲,۰۳۳
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۶۰۷,۶۳۴	۵۴,۶۸۷
۱,۵۴۲,۵۶۱	دلار	۱۳۹۸/۰۷/۱۹	۱۴۰۳/۰۷/۱۹	۱۰	۴	۱,۵۴۲,۵۶۱	۱۳۸,۸۳۱
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۱۰	۲	۱۳,۷۲۹,۴۴۱	۱,۲۳۵,۶۵۰
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۱۰	۲	۵۵۴,۳۹۰	۴۹,۸۹۵
							۳,۹۳۰,۹۵۲

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۲۳-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار به مبلغ ۱۰۰۲۵ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات استنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تمهید کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می کند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۱۹۳	۱۰۶,۵۱۰	۹۰,۲۷۴	۱۲۹,۳۰۳
(۵,۷۴۶)	(۱۱,۸۳۷)	(۷,۰۱۵)	(۴۰,۷۶۴)
۳۷,۰۶۳	۵۸,۵۰۸	۴۶,۰۴۴	۷۹,۴۵۸
۱۰۶,۵۱۰	۱۵۳,۱۸۱	۱۲۹,۳۰۳	۱۶۷,۹۹۷

مانده در ابتدای دوره  
 پرداخت شده طی دوره  
 ذخیره نامین شده طی دوره  
 مانده در پایان دوره

۲۵- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۳۳۴,۴۱۷	۹۱,۳۳۲,۶۷۵	۶۹,۳۳۴,۴۱۷	۹۱,۳۳۲,۶۷۵	۲۵-۱
۲۱,۳۳۴,۴۹۵	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۲۱,۳۳۴,۰۶۲	۴۲,۰۹۸,۰۲۸	۲۵-۱
۱۳۹,۶۱۱	۴۹,۶۰۱	۱۳۹,۶۱۱	۴۹,۶۰۱	۲۵-۱
۱۲,۳۶۱	-	۳۱۵,۸۶۱	۲۹۵,۰۰۰	۲۵-۱
۹۰,۸۱۰,۸۸۴	۱۳۳,۷۳۸,۳۹۶	۹۱,۰۱۳,۹۵۱	۱۳۳,۷۷۵,۳۰۴	
۸۶۶,۴۷۱	۹۵۱,۷۵۱	۸۶۶,۴۷۱	۹۵۱,۷۵۰	۲۵-۲
۱۱,۴۱۸	۸۸,۱۵۷	۱۱,۳۱۸	۸۸,۱۵۷	۲۵-۲
۱۵۴	۳۵	۱۵۴	۳۵	۲۵-۲
۷۶,۷۷۶	-	۷۶,۷۷۷	-	۲۵-۲
۹۵۴,۶۱۹	۱,۰۳۹,۹۴۲	۹۵۴,۶۲۰	۱,۰۳۹,۹۴۲	
۹۱,۷۶۵,۵۰۳	۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹	۹۱,۹۶۸,۵۷۱	۱۳۴,۸۱۵,۴۴۶	

**سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**  
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
**سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**  
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲۵-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه			گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۵,۸۶۱	-	۲۱۵,۸۶۱	۲۹۵,۰۰۰	-	۲۹۵,۰۰۰
۲۱,۳۳۴,۰۶۲	۵,۳۵۰	۲۱,۳۳۸,۷۱۲	۴۲,۰۹۸,۰۲۸	-	۴۲,۰۹۸,۰۲۸
۲۹,۴۱۹	۲۹,۴۱۹	-	۲۴,۲۰۶	۲۴,۲۰۶	-
۱۱۰,۱۹۲	۱۱۰,۱۹۲	-	۱۵,۳۹۵	۱۵,۳۹۵	-
۳۱,۳۰۴,۶۰۵	۳,۰۰۵,۳۹۲	۲۸,۲۹۹,۳۱۳	۴۶,۳۳۲,۶۷۵	۳,۵۱۸,۲۲۷	۴۲,۸۱۴,۴۴۸
۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۵۱۹,۸۱۲	-	۵۱۹,۸۱۲	-	-	-
۹۱,۰۱۳,۹۵۱	۴۰,۶۵۰,۳۵۳	۵۰,۳۶۳,۵۹۸	۱۳۳,۷۷۵,۳۰۴	۴۸,۵۶۷,۸۲۸	۸۵,۲۰۷,۴۷۶

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 تا سه ماهه  
 بیش از سه تا شش ماهه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
 سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله  
 سه ساله  
 پنج ساله  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی

شرکت اصلی			شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۶۱	-	۱۲,۳۶۱	-	-	-
۲۱,۳۳۴,۴۹۵	۵,۳۵۰	۲۱,۳۳۹,۱۴۵	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	-	۴۲,۳۵۶,۱۲۰
۲۹,۴۱۹	۲۹,۴۱۹	-	۲۴,۲۰۶	۲۴,۲۰۶	-
۱۱۰,۱۹۲	۱۱۰,۱۹۲	-	۱۵,۳۹۵	۱۵,۳۹۵	-
۳۱,۳۰۴,۶۰۵	۳,۰۰۵,۳۹۲	۲۸,۲۹۹,۳۱۳	۴۶,۳۳۲,۶۷۵	۳,۵۱۸,۲۲۷	۴۲,۸۱۴,۴۴۸
۳۷,۵۰۰,۰۰۰	۳۷,۵۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-
۵۱۹,۸۱۲	-	۵۱۹,۸۱۲	-	-	-
۹۰,۸۱۰,۸۸۴	۴۰,۶۵۰,۳۵۳	۵۰,۱۶۰,۵۳۱	۱۳۳,۷۳۸,۳۹۶	۴۸,۵۶۷,۸۲۸	۸۵,۱۷۰,۵۶۸

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 تا سه ماهه  
 بیش از سه تا شش ماهه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
 سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله  
 سه ساله  
 پنج ساله  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۲۵- با توجه به ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱، مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۱-۲۵- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	درصد ۱۳۵۱۰	درصد ۱۶۵۱۳	درصد ۱۹۵۱۶	درصد ۲۲۵۱۹	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۵۳۲,۲۱۲	۴۲,۳۹۳,۰۲۸	۳۱,۱۸۳,۶۹۵	۱,۲۶۰	۱,۳۹۹,۱۷۵	۹,۶۴۰,۷۱۴	۱۶۷,۹۸۴	-
۶۹,۳۸۱,۷۳۹	-	-	-	-	-	-	-
-	۴۴,۰۸۲,۲۷۶	۳,۵۶۷,۸۲۸	-	۱,۴۴۹,۷۳۵	۲۴,۰۲۶,۱۱۷	۱۵,۰۳۸,۵۹۶	-
-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-
۹۱,۰۱۳,۹۵۱	۱۳۳,۷۷۵,۳۰۴	۷۹,۹۵۱,۵۲۳	۱,۴۶۰	۴,۹۴۸,۹۱۰	۳۳,۶۶۶,۸۳۱	۱۵,۰۶۶,۵۸۰	-
-	۹۱,۰۱۳,۹۵۱	۵۶,۹۸۳,۳۲۵	۳۶۶,۹۷۳	۵,۷۱۹,۶۵۳	۱۲,۶۵۲,۳۲۲	۱۴,۸۹۶,۸۳۱	۳۹۴,۲۳۷

بدون سررسید  
 ۱۳۹۸  
 ۱۳۹۹  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱  
 و پس از آن ۱۴۰۲  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

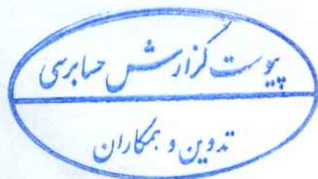
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	درصد ۱۳۵۱۰	درصد ۱۶۵۱۳	درصد ۱۹۵۱۶	تا ۲۰ درصد ۱۹	بیش از ۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۳۳۹,۱۴۲	۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۳۱,۴۴۱,۷۸۷	۱,۲۶۰	۱,۳۹۹,۱۷۵	۹,۳۳۵,۷۱۴	۱۶۷,۹۸۴	-
۶۹,۳۸۱,۷۳۹	-	-	-	-	-	-	-
-	۴۴,۰۸۲,۲۷۶	۳,۵۶۷,۸۲۸	-	۱,۴۴۹,۷۳۵	۲۴,۰۲۶,۱۱۷	۱۵,۰۳۸,۵۹۶	-
-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۲,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-
۹۰,۸۱۰,۸۸۴	۱۳۳,۷۳۸,۳۹۶	۸۰,۳۰۹,۶۱۵	۱,۴۶۰	۴,۹۴۸,۹۱۰	۳۳,۳۷۱,۸۳۱	۱۵,۰۶۶,۵۸۰	-
-	۹۰,۸۱۰,۸۸۴	۵۶,۹۸۳,۳۲۴	۴۴۷,۴۰۶	۵,۷۱۹,۶۵۳	۱۲,۳۴۹,۴۴۲	۱۴,۸۹۶,۸۳۲	۳۹۴,۲۳۷

بدون سررسید  
 ۱۳۹۸  
 ۱۳۹۹  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱  
 و پس از آن ۱۴۰۲  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۳-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی			گروه		
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۴۲,۸۱۴,۴۴۸	۲۹,۵۱۵,۲۸۴	۴۴,۰۲۰,۵۱۹	۲۸,۲۹۹,۲۱۳	۴۲,۸۱۴,۴۴۹	۲۹,۵۱۵,۲۸۴
-	۵۱۹,۸۱۲	-	۵۱۹,۸۱۲	-	۵۱۹,۸۱۲
۴۲,۳۵۶,۱۲۰	۹۱۸,۵۲۷,۶۵۶	۹۳۹,۵۵۲,۶۳۱	۲۱,۳۳۹,۱۴۵	۴۲,۰۹۸,۰۲۷	۹۱۸,۵۲۷,۶۵۶
-	۱۲,۳۶۱	-	۱۲,۳۶۱	۲۴۵,۰۰۰	۳۱۵,۸۶۱
۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۹۴۸,۵۷۵,۱۱۳	۹۸۳,۵۸۵,۱۵۰	۵۰,۱۶۰,۵۳۱	۸۵,۲۰۷,۴۷۶	۹۴۸,۸۷۸,۶۱۳

سپرده های بلند مدت  
 گواهی سپرده عام  
 سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله  
 پنج ساله  
 سپرده های کوتاه مدت  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری  
 مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و شرکت اصلی					
ماتده در	ماتده در	ماتده در	بازپرداخت سپرده	سپرده های جذب شده	ماتده در
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	ها	طی دوره	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۷,۶۹۷,۴۷۹	۴۵,۳۵۶,۱۵۲	۵۰۲,۸۴۶,۱۳۵	۴۱۸,۲۸۰	۶۳۱,۳۴۸	۵۰۲,۶۳۳,۰۶۷
۱۳۰,۸۲۵	۱۵۳,۰۹۴	۱,۵۰۰,۹۲۰	۲۲۵,۴۵۰	۱۸۷,۲۵۰	۱,۵۳۹,۱۲۰
۴,۶۷۷,۰۸۶	۳,۱۰۸,۹۸۱	۱۲۳,۴۶۰,۴۵۸	۸,۵۶۳,۳۷۴	۷۶۶,۰۲۴	۱۳۱,۳۵۷,۸۰۸
۱۹,۳۰۳	۱۱,۳۹۸	۱۲۶,۶۴۷	۲۵۰,۶۶۷	۱۱۹,۹۴۲	۲۵۷,۳۷۲
۱۲۵,۲۸۶	۳۷,۲۹۶	۳۶۵,۶۵۰	۱,۱۹۵,۷۵۰	۸۷,۴۵۰	۱,۴۷۳,۹۵۰
۳۷۴	۹۰۷	۳۶,۰۰۰	۱۸,۲۶۰	۳۶,۰۰۰	۱۸,۲۶۰
۴۰,۶۵۰,۳۵۳	۴۸,۵۶۷,۸۲۸				

سپرده های بلند مدت

دلار

یورو

درهم

سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه

دلار

یورو

درهم

جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۴-۱-۲۵- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۲۸,۸۹۳,۴۴۱	۲,۶۸۱	۵۶,۱۹۴,۶۸۱	۲,۸۹۳
۲۱,۳۵۴,۷۲۸	۳۶,۶۹۵	۲۸,۹۷۵,۸۸۷	۴۱,۵۱۶
۱۲,۳۶۱	۱	-	-
۵۰,۱۶۰,۵۳۰	۳۹,۳۷۷	۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۴۴,۴۰۹
۴۰,۲۷۲,۴۷۴	۷	۴۸,۱۴۶,۲۷۸	۸
۳۷۷,۸۸۰	۲۰۸	۴۲۱,۵۵۰	۲۱۸
۴۰,۶۵۰,۳۵۴	۲۱۵	۴۸,۵۶۷,۸۲۸	۲۲۶
۹۰,۸۱۰,۸۸۴	۳۹,۵۹۲	۱۳۳,۷۲۸,۳۹۶	۴۴,۶۳۵

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۲-۲۵- سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

**گروه**

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۹۸	(۱,۹۷۱,۸۰۱)	۳۹,۸۶۵	۱,۹۷۱,۱۷۶	۱,۱۵۸
۱۷۱,۹۴۷	(۶,۳۱۷,۴۲۶)	۴۷,۷۶۹	۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۰۵,۰۶۳
۶۶	(۱۸,۱۹۷)	۶۶	۱۰,۷۹۷	۷,۴۰۰
-	(۲۰۸,۰۷۰)	-	۱۳۱,۲۹۴	۷۶,۷۷۶
۸۲۷,۵۳۱	(۱,۴۰۴,۷۰۹)	-	۱,۴۶۸,۰۱۷	۷۶۴,۲۳۳
<b>۱,۰۳۹,۹۴۳</b>	<b>(۹,۹۲۰,۲۰۲)</b>	<b>۸۷,۶۹۹</b>	<b>۹,۹۱۷,۸۲۵</b>	<b>۹۵۴,۶۲۰</b>

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی  
 سپرده‌ها و گواهی سپرده عام یکساله  
 سپرده‌های پنج ساله  
 سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده‌های ارزی  
 جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

**شرکت اصلی**

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۹۹	(۱,۹۷۵,۰۶۶)	۳۹,۸۶۵	۱,۹۷۴,۴۴۲	۱,۱۵۸
۱۷۱,۹۴۷	(۶,۳۱۷,۴۲۶)	۴۷,۷۶۹	۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۰۵,۰۶۳
۶۶	(۱۸,۱۹۷)	۶۶	۱۰,۷۹۷	۷,۴۰۰
-	(۲۰۸,۰۷۰)	-	۱۳۱,۲۹۴	۷۶,۷۷۶
۸۲۷,۵۳۱	(۱,۴۰۴,۷۰۹)	-	۱,۴۶۸,۰۱۸	۷۶۴,۲۳۲
<b>۱,۰۳۹,۹۴۳</b>	<b>(۹,۹۲۳,۴۶۷)</b>	<b>۸۷,۶۹۹</b>	<b>۹,۹۲۱,۰۹۲</b>	<b>۹۵۴,۶۱۹</b>

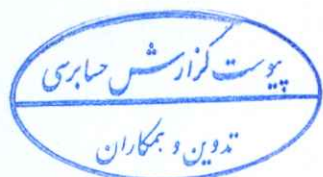
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی  
 سپرده‌ها و گواهی سپرده عام یکساله  
 سپرده‌های پنج ساله  
 سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده‌های ارزی

۱-۲-۲۵- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جلسه شماره ۲۹۷ مورخ ۹۸/۰۱/۲۵ هیئت مدیره به شرح زیر مصوب و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	متوسط نرخ سود علی‌الحساب طی سال*	مابه تفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۴۵,۴۶	۶,۸۴	۰,۱۴	۶,۹۷
۵۰,۷۷	۱۸,۴۴	۰,۱۴	۱۸,۵۸
۰,۰۸	۲۶,۲۷**	۰,۱۶	۲۶,۴۳
۳,۷۰	۱۷,۹۲	۰,۱۴	۱۸,۰۶
<b>۱۰۰</b>			

سپرده‌های کوتاه‌مدت  
 سپرده‌های یکساله  
 سپرده‌های پنج ساله  
 گواهی سپرده  
 جمع

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه‌گذاری  
 \*\* بر اساس میانگین ۳۶۵ روزه سپرده های پنج ساله ۲۲,۹ می باشد.





**باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۲۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۷,۲۹۴	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۱۹۴,۷۰۳	۲,۱۵۷,۱۱۷
۹۵۹,۵۹۵	۱,۲۹۷,۱۵۱	۹۶۲,۴۱۴	۱,۳۰۲,۰۲۰
۲,۱۴۶,۸۸۹	۳,۴۴۴,۰۴۰	۲,۱۵۷,۱۱۷	۳,۴۵۹,۱۳۷

مانده در ابتدای دوره  
انتقال از سود قابل تخصیص  
مانده در پایان دوره

۲۷-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۲۳ 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 می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۸- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۱۱۷,۷۶۵)
(۱۱۷,۷۶۵)	۱۷۱,۰۳۳
(۱۱۷,۷۶۵)	۵۳,۲۶۸

مانده اول دوره تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
سود (زیان) تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
سود (زیان) تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۲۹- درآمد تسهیلات اعطایی - سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۹-۱
۱۱,۲۰۸,۴۰۲	۲,۲۹۹,۸۸۰	۸,۹۰۸,۵۲۲	۱۲,۴۲۷,۸۲۴	۲,۳۹۰,۹۹۳	۱۰,۰۳۶,۸۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۳۰۰,۲۷۱	۲۲۲,۵۶۳	۲,۰۷۷,۷۰۸	۵,۰۱۲,۲۵۳	۴۰۲,۳۵۴	۴,۶۰۹,۸۹۹	۲۹-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱۳,۵۰۸,۶۷۳	۲,۵۲۲,۴۴۳	۱۰,۹۸۶,۲۳۰	۱۷,۴۴۰,۰۸۷	۲,۷۹۳,۳۴۷	۱۴,۶۴۶,۷۴۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

شرکت اصلی			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۹-۱
۱۱,۲۰۸,۴۰۲	۲,۲۹۹,۸۸۰	۸,۹۰۸,۵۲۲	۱۲,۴۲۷,۸۲۴	۲,۳۹۰,۹۹۳	۱۰,۰۳۶,۸۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۴۹۵,۴۲۷	۲۲۲,۵۶۳	۲,۰۷۲,۸۶۴	۵,۰۰۰,۳۴۰	۴۰۲,۳۵۴	۴,۵۹۷,۹۸۶	۲۹-۲ درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱۳,۵۰۳,۸۲۹	۲,۵۲۲,۴۴۳	۱۰,۹۸۱,۳۹۶	۱۷,۴۲۸,۱۶۴	۲,۷۹۳,۳۴۷	۱۴,۶۳۴,۸۲۷	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

درآمد تسهیلات اعطایی  
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی  
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



بانک خاور و صا (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲۹-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمنابع)	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع
۱,۹۴۴,۴۴۴	۱,۸۷۵,۳۲۹	۶۹,۱۹۵	۶۹,۱۹۵	۳,۱۴۳,۷۸۰	۱,۹۴۵,۸۵۸	۱,۱۹۷,۹۲۲	۱,۱۹۷,۹۲۲
۱,۳۱۱,۱۳۷	۹,۸۶۵	۱,۳۰۱,۹۷۲	۱,۳۰۱,۹۷۲	۲,۷۷۶,۶۸۲	۸۷,۹۷۴	۲,۶۸۸,۷۰۹	۲,۶۸۸,۷۰۹
۶۶۹,۴۰۳	-	۶۶۹,۴۰۳	-	۱,۵۶۶	-	۱,۵۶۶	-
۵۰,۹۸۶,۹۱۶	۳۱۱,۵۱۲	۴,۸۸۷,۱۰۴	-	۱۷۱,۸۷۸	۶۷,۶۲۵	۱۰۴,۲۵۲	۱۰۴,۲۵۲
۴۸۱,۵۲۵	-	۴۸۱,۵۲۵	-	۵۰۰,۲۰۵۷	-	۵۰۰,۲۰۵۷	-
۵۲۰,۷۷۷	-	۵۲۰,۷۷۷	-	۵,۱۹۳	-	۵,۱۹۳	-
۱,۵۵۱,۹۰۱	۱۰,۷۷۵	۱,۴۴۱,۱۲۶	-	۱,۱۲۶,۸۲۶	۹۳,۶۳۳	۱,۰۳۳,۱۹۴	۱,۰۳۳,۱۹۴
۵,۱۲۰	-	۵,۱۲۰	-	۳,۸۲۷	-	۳,۸۲۷	-
۶۳,۵۶۲	۲,۳۹۴	۶۱,۱۶۸	۶۱,۱۶۸	۱۰۶,۰۳۷	۱۹۹	۱۰۵,۸۳۸	۱۰۵,۸۳۸
۱۴۰,۰۲۷	-	۱۴۰,۰۲۷	-	۸۰,۸۹	-	۸۰,۸۹	-
۱۱۴,۹۰۰	۳۷,۳۰۹	۷۷,۶۹۱	۷۷,۶۹۱	۸۱,۷۸۸	۱۸,۷۶۸	۶۳,۰۲۰	۶۳,۰۲۰
۱۱,۳۰۸,۴۰۲	۲,۱۴۶,۹۸۴	۹,۰۶۱,۴۱۸	۱۵۲,۸۹۶	۱۲,۴۲۷,۸۴۴	۲,۲۱۴,۰۳۶	۱۰,۳۱۳,۷۸۸	۱۷۶,۹۵۷
			۸,۹۰۸,۵۲۲				۱۰۰,۳۶,۸۴۱

یادداشت  
 ۲۹-۱-۱  
 جملانه  
 فروش اقساطی  
 مشاربه  
 مشارکت مدنی  
 مزایحه  
 خرید دین  
 وجه التزام  
 پدکاران کارت اعتباری پرداخت شده  
 وجه التزام پدکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده  
 وجه التزام پدکاران ضمانت نامه های پرداخت شده  
 سایر  
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی

• مواردی که به استناد پخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود منافع به عنوان غیر منافع قابل احراز است در ستون غیر منافع قید شده است.  
 ۲۹-۱-۱- درآمد تسهیلات اعطایی از وی مبلغ ۱,۹۴۵,۸۵۸ میلیون ریال مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سود صندوق توسعه ملی می باشد.

۲۹-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

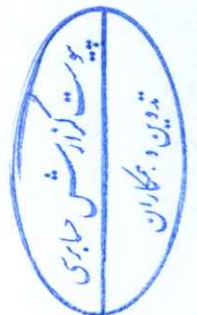
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمنابع)	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع
۶۱,۳۳۰	-	۶۱,۳۳۰	۶۱,۳۳۰	۸۴,۷۸۴	-	۸۴,۷۸۴	-
۱۰,۶۲,۳۲۷	۱۶۱,۳۲۲	۹,۰۱,۹۹۵	-	۲,۶۶۸,۵۹۶	۱۱۵,۵۹۵	۲,۳۶۸,۵۹۶	۲,۳۶۸,۵۹۶
۱,۱۶۸,۶۷۴	-	۱,۱۶۸,۶۷۴	-	۲,۴۴۱,۳۸۵	۴,۵۳۰	۲,۴۳۶,۸۵۵	۱۹۷,۲۴۵
۷,۰۳۹	-	۷,۰۳۹	-	۱,۸۹۳	-	۱,۸۹۳	-
۲,۳۰۰,۰۲۷	۱۶۱,۳۲۲	۲,۱۳۸,۹۳۸	۶۱,۳۳۰	۵,۱۴,۲۵۳	۱۳۰,۱۲۵	۴,۸۱۲,۱۲۸	۲۸۲,۳۲۹
			۲۰,۷۷۷,۰۰۸				۴,۶۰۹,۸۹۹

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
 سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی  
 درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت  
 جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
 سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی  
 درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت  
 جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
ریال		ریال		ریال		ریال	
جمع	ارز (غیرمنابع)	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع	جمع	غیرمنابع
۶۱,۳۳۰	-	۶۱,۳۳۰	۶۱,۳۳۰	۸۴,۷۸۴	-	۸۴,۷۸۴	-
۱۰,۶۲,۶۶۸	۱۶۱,۳۲۲	۹,۰۱,۳۳۵	-	۲,۶۶۸,۵۹۸	۱۱۵,۵۹۵	۲,۳۶۷,۹۹۳	۲,۳۶۷,۹۹۳
۱,۱۶۴,۵۰۰	-	۱,۱۶۴,۵۰۰	-	۲,۴۳۰,۰۷۵	۴,۵۳۰	۲,۴۲۵,۵۴۵	۱۹۷,۲۴۵
۷,۰۳۹	-	۷,۰۳۹	-	۱,۸۹۳	-	۱,۸۹۳	-
۲,۳۹۵,۴۲۷	۱۶۱,۳۲۲	۲,۱۳۲,۱۰۴	۶۱,۳۳۰	۵,۰۰۰,۳۴۰	۱۳۰,۱۲۵	۴,۸۸۰,۲۱۵	۲۸۲,۳۲۹
			۲۰,۷۷۷,۸۷۴				۴,۵۹۷,۹۸۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۰ خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۸,۴۱۳	۳۶۹,۴۴۸	۳۳,۹۵۸	۵۲,۴۱۷
(۱۹,۶۰۵)	-	(۸,۰۲۳)	۱۷,۳۹۲
۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۲۵,۹۳۵	۶۹,۷۰۹

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها  
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۳۰-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۹,۲۰۰	۲۲,۲۳۲	۵۲,۴۱۶
۲۸۴,۹۹۹	۲۹۹,۹۹۸	-	-
۵۲,۵۰۰	۵۰,۲۵۰	-	-
۳۳۷,۴۹۹	۳۶۹,۴۴۸	۲۲,۲۳۲	۵۲,۴۱۶
۶,۴۵۶	-	۶,۴۵۶	-
۱,۵۶۱	-	۱,۵۶۱	-
۲۵۵	-	۱,۰۶۷	۱
۸,۲۷۲	-	۹,۰۸۴	۱
۲,۳۳۹	-	۲,۳۳۹	-
۳۰۳	-	۳۰۳	-
۲,۶۴۲	-	۲,۶۴۲	-
۳۴۸,۴۱۳	۳۶۹,۴۴۸	۳۳,۹۵۸	۵۲,۴۱۷

بیمه زندگی خاورمیانه  
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه  
کارگزاری بانک خاورمیانه  
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت  
پتروشیمی زاگرس  
ارتباطات سیار  
سایر شرکت ها  
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت  
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک خاورمیانه  
صندوق سرمایه گذاری سهام بزرگ کاردان  
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۱- هزینه سود سپرده‌ها
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۱۳۳,۲۵۲	۸,۴۵۳,۰۷۴	۷,۱۳۳,۱۲۹	۸,۴۴۹,۸۰۸	۳۱-۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۱,۵۲۱,۵۹۲	۱,۴۶۸,۰۱۸	۱,۵۲۱,۵۹۲	۱,۴۶۸,۰۱۷		سود سپرده‌های ارزی
-	۸۷,۸۶۹	-	۸۷,۸۶۹	۳۲	ماه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
۸,۶۵۴,۸۴۴	۱۰,۰۰۸,۹۶۱	۸,۶۴۴,۷۲۱	۱۰,۰۰۵,۶۹۴		جمع هزینه سود سپرده‌ها

۳۱-۱- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی		گروه		سپرده‌های کوتاه مدت کوتاه‌مدت سپرده‌های بلندمدت سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله پنج ساله سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری (بازار بین بانکی) جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۹۷,۲۲۰	۱,۹۷۴,۴۴۲	۱,۵۸۷,۲۹۸	۱,۹۷۱,۱۷۶	
۵,۰۲۰,۷۵۵	۶,۳۳۶,۵۴۱	۵,۰۲۰,۷۵۵	۶,۳۳۶,۵۴۱	
۴۱۵,۷۳۵	۱۰,۷۹۷	۴۱۵,۷۳۵	۱۰,۷۹۷	
۹۹,۳۳۲	۱۳۱,۲۹۴	۹۹,۳۳۱	۱۳۱,۲۹۴	
۷,۱۳۳,۲۵۲	۸,۴۵۳,۰۷۴	۷,۱۳۳,۱۲۹	۸,۴۴۹,۸۰۸	

۳۲- عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۰۸,۵۲۲	۱۰,۰۳۶,۸۴۱	۲۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۰۷۲,۸۷۴	۴,۵۹۷,۹۸۶	۲۹ درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۳۳۸,۸۰۸	۳۶۹,۳۴۸	۳۰ خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۱۱,۳۱۰,۲۰۴	۱۵,۰۰۴,۲۷۵	جمع درآمدهای مشاع
(۳,۳۰۰,۱۹۰)	(۴,۸۰۸,۹۸۴)	۳۲-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۸,۰۱۰,۰۱۴	۱۰,۱۹۵,۲۹۱	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱,۲۶۱,۳۵۷)	(۱,۷۲۰,۳۷۰)	۳۲-۲ حق الوکاله
۶,۷۴۸,۶۵۷	۸,۴۷۴,۹۲۰	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۵۱۶۰۱	۶۶,۰۲۳	۳۲-۳ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶,۸۰۰,۲۵۸	۸,۵۴۰,۹۴۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۷,۱۳۳,۲۵۲)	(۸,۴۵۳,۰۷۴)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
(۳۳۲,۹۹۴)	۸۷,۸۶۹	ماه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۳۲-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

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

**۳۲-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع**

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۲-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲.۰۵	۱۵,۰۰۴,۲۷۵	۴,۸۰۸,۹۸۴
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۹.۱۸	۱۱,۳۱۰,۲۰۴	۳,۳۰۰,۱۹۰

\* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

**۳۲-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین هفتگی	۵۹,۳۶۸,۲۲۰	۸۴,۳۹۴,۸۸۱	میانگین مصارف مشاع (۳۲-۱-۲-۱)
میانگین هفتگی	۴۶,۹۶۷,۱۳۸	۶۴,۰۹۲,۵۲۴	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۲-۱-۲-۲)
میانگین هفتگی	(۴,۹۲۱,۸۹۲)	(۶,۷۴۶,۸۴۳)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۴۲,۰۴۵,۲۴۶	۵۷,۳۴۵,۶۸۱	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۷,۳۲۲,۹۷۴	۲۷,۰۴۹,۲۰۰	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 سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

**۳۲-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	اقلام مصارف مشاع
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۴۹,۲۳۳,۰۹۵	۶۰,۴۵۹,۳۸۸	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۵,۱۱۳,۱۵۹	۱۰,۵۹۷,۱۱۲	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۴,۶۶۴,۷۸۰	۱۲,۸۹۷,۴۱۱	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۳۵۷,۱۸۶	۴۴۰,۹۷۰	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۵۹,۳۶۸,۲۲۰	۸۴,۳۹۴,۸۸۱	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۳۲-۱-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	یکساله
۲۵,۸۵۰,۵۷۳	۳۴,۴۲۷,۹۸۶	پنج ساله
۱,۸۲۳,۷۱۰	۴۱,۰۹۲	سپرده های کوتاه مدت
۱۸,۷۲۷,۴۲۵	۲۸,۸۸۲,۱۲۸	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
۵۶۵,۴۳۰	۷۴۱,۳۱۸	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۶,۹۶۷,۱۳۸	۶۴,۰۹۲,۵۲۴	

۳۲-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۲، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنای محاسبه شده است.

نرخ حق الوکاله \* میانگین منابع آزاد سپرده گذاران = مبلغ حق الوکاله  
 ۳٪ \* ۵۷,۳۴۵,۶۸۱ = ۱,۷۲۰,۳۷۰

۳۲-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	شرح
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴,۹۲۱,۸۹۲	۶,۷۴۶,۸۴۲	جایزه سپرده قانونی
۵۱,۶۰۱	۶۶,۰۲۳	

۳۲-۳- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		۳۱-۱	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۸۰۰,۳۵۸	۸,۵۴۰,۹۴۳		
(۷,۱۳۳,۲۵۲)	(۸,۴۵۳,۰۷۴)		
(۳۳۲,۹۹۴)	۸۷,۸۶۹		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 با دداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

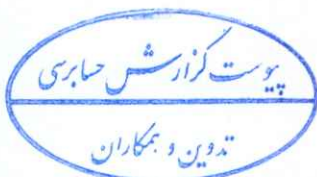
۳۴- خالص درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۲	۴,۶۷۵	۶۱۲	۴,۶۷۵	۳۴-۲	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۲,۵۱۵	۴۹,۶۲۴	۴۲,۵۱۵	۴۹,۶۲۴		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳۷۲,۱۰۹	۶۱۶,۵۳۸	۳۷۲,۱۰۹	۶۱۶,۵۳۸		ضمانتنامه های صادره
۷۲,۴۳۰	۱۶۷,۹۶۶	۷۲,۴۳۰	۲۱۰,۱۳۰		عملیات ارزی
۲,۰۸۳	-	۲,۰۸۳	-		وجوه اداره شده
۱۶,۳۳۶	۲۶۵,۳۹۳	۶۶,۹۷۶	۲۶۵,۵۶۹		حواله های بانکی
۱۲,۰۸۱	۱۴,۶۹۹	۱۲,۰۸۱	۱۴,۶۹۹		ارزیابی وثایق
۸۸,۹۰۴	۱۱۹,۵۵۸	۸۸,۹۰۴	۱۱۹,۵۵۸		بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۲۰,۴۵۰	۲۰,۹۹۰	۲۰,۴۵۰	۲۰,۹۹۰		تضمین اوراق مشارکت
۲۷,۸۱۷	۳۱,۴۵۴	۲۷,۸۱۷	۳۱,۴۵۴		طرح شتاب
۳۲,۰۲۷	۳۱,۱۵۵	۳۲,۰۲۷	۳۱,۱۵۵		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۱۵۰,۷۶۴	۳۵۲,۰۶۴		کارمزد خرید و فروش سهام
-	-	۴,۸۷۳,۴۵۰	۴۸,۳۳۸,۱۴۱	۳۴-۱	درآمد عملیات صرافی
-	-	(۴,۵۷۰,۳۱۳)	(۴۷,۳۸۴,۳۴۱)	۳۴-۱	بهای تمام شده عملیات صرافی
۱۲,۶۴۹	۲۸,۵۰۲	۱۲,۲۷۰	۲۸,۵۰۲		سایر خدمات
۷۰۰,۰۱۳	۱,۳۵۰,۵۶۴	۱,۲۰۵,۱۷۵	۲,۶۹۸,۷۶۹		جمع درآمد کارمزد

۳۴-۱- درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی می باشد.

۳۴-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		گروه			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۱۲	۴,۶۷۵	۶۱۲	۴,۶۷۵		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۶۱۲	۴,۶۷۵	۶۱۲	۴,۶۷۵		خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳۵- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۷۸۰	۱۷,۶۳۱	۱۵,۷۸۰	۱۷,۶۳۱
۱۱۷,۷۵۰	۱۰۷,۰۳۱	۱۱۷,۷۵۰	۱۰۷,۰۳۱
۷,۴۲۰	۷,۳۵۱	۷,۴۲۰	۷,۳۵۱
۱۴۰,۹۵۰	۱۳۲,۰۱۳	۱۴۰,۹۵۰	۱۳۲,۰۱۳

کارمزد طرح شتاب  
کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرکی  
کارمزد پرداختی به کارگزاران  
جمع هزینه کارمزد

۳۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴,۲۱۲	۱۰۴,۵۷۱	۹۴,۲۱۲	۱۰۴,۵۷۱
۲,۶۶۷,۷۶۴	۲,۸۹۸,۹۴۴	۲,۷۷۹,۸۷۱	۳,۰۲۹,۳۴۴
۲,۷۶۱,۹۷۶	۳,۰۰۳,۵۱۵	۲,۸۷۴,۰۸۳	۳,۱۳۳,۹۰۵

سود (زیان) خرید و فروش ارز  
سود(زیان) تسعیر ارز  
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۳۷- خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۸۱,۸۸۹	۷۷۵	۸۱,۸۸۹
۵۵۳	۱,۸۷۳	۵۵۳	۳۵,۹۴۲
۵۵۳	۸۳,۷۶۲	۱,۳۲۸	۱۱۷,۸۳۱

سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
سایر  
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

۳۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
-	۳۱,۶۵۵	۱۲۱,۸۳۰	۹۰,۱۷۵	۹۰,۱۷۵
-	۵۰,۳۳۴	۱۹۳,۳۳۴	۱۴۳,۱۰۰	۱۴۳,۱۰۰
-	۸۱,۸۸۹	۳۱۵,۱۶۴	۲۳۳,۲۷۵	۲۳۳,۲۷۵

زمین  
دارایی‌های در دست تکمیل  
جمع

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۳۸- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۵,۳۱۵	۱,۰۹۱,۸۷۲	۷۸۸,۸۷۷	۱,۳۶۰,۸۴۱	۳۸-۱
۴۴۳,۰۴۰	۷۶۷,۵۹۴	۳۹۴,۱۹۳	۸۳۳,۰۷۱	۳۸-۲
۱,۰۷۸,۳۵۵	۱,۸۵۹,۴۶۶	۱,۱۸۳,۰۷۰	۲,۱۹۳,۹۱۲	

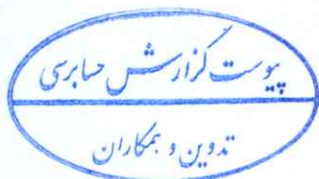
هزینه های کارکنان  
 هزینه های اداری  
 جمع هزینه های اداری و عمومی

۳۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۶,۰۲۴	۷۹۲,۲۷۳	۶۳۱,۳۵۳	۱,۰۴۶,۴۴۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۳,۵۸۳	۸۷,۱۳۱	۵۹,۰۷۵	۹۷,۳۷۸	بیمه سهم کارفرما
۳۹,۵۱۷	۶۰,۳۳۹	۴۰,۶۷۱	۶۴,۷۴۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۵,۵۷۲	۸,۸۰۲	۷,۳۵۹	۸,۸۵۴	سفر و فوق العاده ماموریت
۵۰,۵۱۹	۱۴۳,۴۲۷	۵۰,۵۱۹	۱۴۳,۴۲۷	هزینه کارکنان پرسنل خارج از کشور
۶۳۵,۳۱۵	۱,۰۹۱,۸۷۲	۷۸۸,۸۷۷	۱,۳۶۰,۸۴۱	جمع هزینه های کارکنان

۳۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۰۳۴	۴۴,۳۸۸	۴۵,۱۵۵	۵۲,۵۱۹	اجاره
۲,۳۷۱	۴,۳۸۹	۲,۳۷۱	۴,۳۸۹	آموزش و تحقیقات
۱۲,۰۳۵	۱۶,۱۳۷	۱۲,۰۳۵	۱۶,۱۳۷	ارتباطات و مخابرات
۷,۶۳۸	۱۱,۲۷۵	۸,۳۱۴	۱۲,۵۷۲	هزینه بیمه
۳۵,۹۶۱	۱۰۸,۵۴۰	۳۷,۲۲۵	۱۱۱,۸۳۵	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۴,۳۱۳	۴,۷۹۹	۴,۳۱۳	۴,۷۹۹	حمل و نقل
۱۲,۳۷۶	۱۴,۲۹۵	۱۲,۸۱۴	۱۴,۸۳۵	انرژی و آب
۱۲۰,۱۴۶	۲۲۴,۳۴۱	۲۶,۲۲۰	۷۹,۹۷۴	تعمیر و نگهداری داراییها
۲۴,۴۹۶	۶۴,۷۳۱	۲۷,۸۱۴	۶۸,۸۰۰	ملزومات مصرفی
۱۵,۰۰۰	۲۹,۳۸۰	۱۶,۳۵۰	۳۳,۱۸۰	پاداش هیات مدیره
۹۹,۰۵۲	۱۴۴,۷۱۸	۱۰۶,۲۷۸	۱۵۱,۵۲۳	حق الزحمه پرداختی پیمانکاران
۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷	۱۹,۶۷۰	۲۶,۱۵۷	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۳,۶۲۱	۷,۱۹۶	۴,۳۴۳	۸,۰۱۷	حق عضویت در مجامع
۴۸,۳۲۷	۶۷,۲۴۸	۷۱,۲۹۱	۲۴۸,۳۳۴	سایر
۴۴۳,۰۴۰	۷۶۷,۵۹۴	۳۹۴,۱۹۳	۸۳۳,۰۷۱	جمع هزینه های اداری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۳۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

پادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹-۱	۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۲)	۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۱)
۳۹-۲	۲۴۲,۰۴۶	۴۲۵,۳۲۹	۲۳۶,۶۱۰	۴۲۸,۸۳۱
	۴۷۷,۰۴۱	۳۹۰,۱۵۷	۴۷۰,۶۰۵	۳۹۳,۶۶۰

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی  
 جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۳۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

**گروه و شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	جمع	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۳۱,۲۷۳	۳,۲۵۲,۳۱۶	۱,۴۷۴,۲۴۳	۱,۴۳۸,۹۵۹	۳۳۹,۱۱۴
۱۵۰,۰۰۷۲	۳۹۵,۵۳۳	۲۳۴,۹۹۱	۶۳,۵۳۳	۹۷,۰۱۹
۷,۴۸۱,۳۴۵	۳,۶۴۷,۸۴۹	۱,۷۰۹,۲۳۴	۱,۵۰۲,۴۸۲	۴۳۶,۱۳۳
(۱,۶۶۴,۸۴۹)	(۳,۱۰۰)	(۲,۳۰۰)	(۸۰۰)	-
(۵۱۰,۷۶۱)	-	-	-	-
(۲,۳۷۴,۴۳۳)	(۱,۸۰۷,۳۹۸)	(۳۹۷,۰۱۶)	(۱,۰۹۹,۱۹۸)	(۳۱۱,۰۸۴)
(۴,۳۵۰,۰۴۳)	(۱,۸۱۰,۳۹۸)	(۳۹۹,۳۱۶)	(۱,۰۹۹,۹۹۸)	(۳۱۱,۰۸۴)
		۱,۳۰۹,۹۱۸	۴۰۲,۴۸۲	۱۲۵,۰۴۹
		۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۷۸۳,۱۳۱	۷۴۷,۹۵۹	۶۵۴,۹۵۸	۸۰,۴۹۷	۱۲,۵۰۴
(۵۴۹,۱۳۶)	(۷۸۳,۱۳۱)	(۵۷۲,۳۶۸)	(۲۴,۳۱۶)	(۱۸۶,۵۴۷)
۲۳۳,۹۹۵	(۳۵,۱۷۲)	۸۲,۵۹۰	۵۶,۲۸۱	(۱۷۴,۰۴۳)

**مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال**

اشخاص غیر دولتی (پادداشت ۱-۱۱)

سایر حسابهای دریافتی (پادداشت ۱۴)

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

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

سهام شرکت های بورسی

املاک و مستغلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده منای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب منای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

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

۳۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

**شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷,۰۹۵,۰۱۵	۱۱۹,۹۲۴,۷۵۵
۱۵,۶۷۵	۷۳,۵۰۸
۱۳۴,۴۶۰	۱,۰۷۲,۵۸۹
۹۸۶,۷۳۳	۴,۳۹۸,۳۴۲
۴۳۴,۵۷۵	۳۹۰,۹۴۰
(۵,۴۶۶,۰۴۰)	(۲,۴۴۷,۴۴۵)
۹۳,۲۰۰,۴۱۸	۱۲۳,۴۱۳,۶۸۹
۱/۵	۱/۵
۱,۳۹۸,۰۰۶	۱,۸۲۳,۳۳۵
(۱,۱۵۴,۹۶۰)	(۱,۳۹۸,۰۰۶)
۲۴۳,۰۴۶	۴۲۵,۳۲۹

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (پادداشت ۱۱)

بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (پادداشت ۱۴)

تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (پادداشت ۱۸)

سایر حساب های دریافتی

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (پادداشت ۱۳)

کسر می شود

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

مانده منای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب منای 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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۰- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸,۵۸۲	۱۰۳,۹۷۹	۱۰۶,۷۳۰	۱۱۰,۸۳۳
۴۶,۹۴۳	۶۰,۷۲۷	۴۷,۱۹۸	۶۲,۱۱۶
۱۴۵,۵۲۵	۱۶۴,۷۰۶	۱۵۳,۹۲۸	۱۷۲,۹۴۹

استهلاک داراییهای ثابت مشهود  
استهلاک داراییهای نامشهود  
جمع هزینه استهلاک

۴۱- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۴۶,۷۴۰)	(۹۸,۴۴۰)	(۴۴۸,۳۲۴)	(۹۸,۴۴۰)
(۴۴۶,۷۴۰)	(۹۸,۴۴۰)	(۴۴۸,۳۲۴)	(۹۸,۴۴۰)

اصلاح اشتباهات:  
بابت مالیات عملکرد  
جمع تعدیلات سنواتی

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

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۲- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹	۶,۴۹۲,۵۶۲	۹,۲۹۴,۶۷۹
۱۲۶,۱۰۸	۶۳۱,۵۳۹	۲۲۰,۷۹۷	۷۷۲,۰۰۲
۱۴۵,۵۳۵	۱۶۴,۷۰۶	۱۵۳,۹۲۸	۱۷۲,۹۴۹
	۳۹۰,۱۵۷		۳۹۳,۶۶۰
۳۱,۳۱۷	۴۶,۶۷۱	۳۹,۰۳۹	۳۸,۶۹۴
-	(۸۱,۸۸۹)	-	(۸۱,۸۸۹)
(۲,۳۲۵,۳۶۷)	(۲,۷۴۲,۳۵۰)	(۲,۳۲۵,۳۶۷)	(۲,۷۴۲,۳۵۰)
(۱۱۷,۷۶۵)	۱۷۱,۰۳۳	(۱۱۷,۷۶۵)	۱۷۱,۰۳۳
۴,۳۵۷,۱۱۵	۷,۲۲۷,۶۳۶	۴,۴۶۳,۱۸۴	۸,۰۱۸,۸۷۸
<b>جمع</b>			
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>			
(۱,۳۲۹,۷۱۷)	(۵۷,۹۱۲)	(۱,۳۲۹,۷۱۷)	(۵۷,۹۱۲)
۱۳,۱۰۵,۰۷۹	۱۵,۴۷۱,۶۳۷	۱۰,۳۰۳,۰۷۰	۱۸,۱۲۵,۴۶۶
۷۲۰,۴۷۹	۳,۰۱۸,۸۱۱	۳,۴۷۵,۱۰۱	۳,۲۴۶,۴۳۹
۲۵,۱۱۳,۶۸۲	۴۲,۰۱۲,۸۳۶	۲۵,۱۵۴,۴۸۷	۴۲,۸۴۶,۶۷۵
۳۷,۶۰۹,۵۳۳	۶۱,۴۴۵,۳۷۲	۳۷,۶۰۲,۹۴۱	۶۴,۱۶۰,۶۶۸
<b>جمع</b>			
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>			
(۱۰,۱۱۴,۸۴۵)	۹۳۳,۷۶۲	(۱۰,۱۱۴,۸۴۵)	۹۳۳,۷۶۲
(۲۷,۲۴۳,۷۱۲)	(۲۲,۳۶۱,۵۱۷)	(۲۷,۱۶۰,۳۸۵)	(۲۲,۹۸۰,۹۹۲)
(۱,۳۰۰,۱۴۰)	(۳۱,۸۰۰,۳۰۱)	(۱,۲۱۸,۵۹۶)	(۲۱,۷۴۵,۹۵۳)
(۳۹۶,۲۴۸)	(۴۴۱)	۱۱,۹۳۱	(۲۱۷)
(۴۵۴,۲۹۱)	(۲,۹۸۰,۷۲۸)	(۶۸۸,۹۴۷)	(۳,۲۵۰,۵۹۴)
(۸۸۱,۹۱۹)	(۴,۴۸۶,۱۸۴)	(۸۸۱,۹۱۹)	(۴,۴۸۶,۱۸۴)
۱,۱۲۷,۱۳۰	(۱,۵۳۵,۰۴۳)	۱,۰۹۲,۵۸۷	(۱,۵۴۳,۷۷۶)
(۳۹,۰۸۴,۰۳۵)	(۵۲,۲۳۰,۳۵۲)	(۳۸,۹۶۰,۰۸۴)	(۵۲,۰۷۳,۹۵۴)
۲,۷۸۲,۶۰۳	۱۶,۴۴۲,۶۵۶	۳,۱۰۶,۰۴۱	۱۹,۱۰۵,۵۹۲
<b>جمع</b>			
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>			

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۰۰	۷۵۵,۰۸۵
۸,۰۰۰	۷۵۵,۰۸۵

۴۳-۱

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
جمع مبادلات غیر نقدی

۴۲-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مازاد ارزش کاشناسی دارایی تملیک شده	نوع دارایی تملیک
مشتری غیر مرتبط	۱۲۰,۴۲۵	(۴۶,۰۰۰)	-	۷۴,۴۲۵	ملک مسکونی
مشتری غیر مرتبط	۲۴۶,۶۸۲	(۲۸۹,۳۰۰)	-	۴۲,۶۱۷	ملک مسکونی
مشتری غیر مرتبط	۱,۳۴۳,۱۶۳	(۴۲۰,۰۰۰)	-	۹۲۳,۱۶۳	ملک مسکونی
مشتری غیر مرتبط	۴۶,۷۱۶	-	۲۱۵	۴۶,۹۳۱	ملک مسکونی
جمع	۱,۷۵۶,۹۸۷	(۷۵۵,۳۰۰)	۲۱۵	۱,۰۴۴,۵۱۹	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۴- اقلام زیر خط  
۴۴-۱- مهادت بابت اعتبار اسنادی  
۴۴-۱-۱- صورت وضیعت مهادت بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	گشایش شده طی سال		نوع اعتبار
															میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	
۱۱۶,۲۷۳	۲,۵۰۹,۸۹۱	۳	۱,۹۳۱,۱۵۹	(۶,۵۸۶,۵۰۰)	(۳۹)	۳۳۸,۱۸۴	۹,۹۶۱,۸۰۰	۵	۴,۴۲۲,۴۲۹	۹۳,۰۲۵,۸۷۳	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷	۲۷	یورو	
۱,۱۸۵	۱۹۷,۷۹۱	۱	(۷۸۲)	(۵۳,۹۱۶)	(۶)	۱۲,۷۶۹	۲,۰۴۹,۴۰۰	۲	۳۳,۱۱۴	۶,۸۹۳,۷۱۴	۵	۵	۵	۵	۵	یوان چین	
-	-	-	(۱۲,۲۸۳)	(۱۲۵,۸۵۶)	(۱)	-	-	-	۱۵۸,۱۳۹	۴,۲۵۶,۹۷۰,۰۰۰	۱	۱	۱	۱	۱	وزن کره	
۸,۲۱۹	۱۴,۳۷۱,۱۳۷	۶	(۱۸,۷۳۱)	(۱,۱۵۷,۱۲۰)	(۳۲)	۸۳۴,۲۱۱	۱,۳۷۳,۳۹۹,۰۴۸	۳۹	۳۴۹,۶۴۹	۵۳۸,۹۷۳,۵۷۴	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	۴۰	روپیه هند	
۹۰۷	۶۲,۸۶۸	۴	(۶۳,۳۶۷)	(۳,۱۵۵,۰۳۱)	(۳۰)	۲,۶۸۴,۸۸۲	۳۳۵,۵۰۳,۲۳۸	۱۶	۷۳۴,۳۲۳	۹۳۵۰,۱۹۳۴	۸	۸	۸	۸	۸	لیبر ترکیه	
۱۲۶,۵۸۳	-	-	۱,۸۲۶,۰۰۶	(۱۱,۰۹۸,۴۳۳)	-	۳,۶۷۰,۳۴۶	-	-	۵,۷۱۸,۶۵۴	-	-	-	-	-	-	جمع دیپداری	
-	-	-	۵,۴۵۵	(۱۸,۶۲۷)	(۴)	-	-	-	۱۳,۱۷۲	۲۱,۴۱۹,۳۷۴	۴	۴	۴	۴	۴	مدت دار	
-	-	-	۵,۴۵۵	(۱۸,۶۲۷)	-	-	-	-	۱۳,۱۷۲	-	-	-	-	-	-	روپیه هند	
۱۲۶,۵۸۳	-	-	۱,۸۲۶,۰۰۶	(۱۱,۱۱۷,۰۵۰)	-	۳,۶۷۰,۳۴۶	-	-	۵,۷۳۱,۸۲۶	-	-	-	-	-	-	جمع مدت دار	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع	

۴۴-۱-۲- مهادت بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در پایان سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در ابتدای سال	تعداد	میانگین ریالی	مقدار در ابتدای سال	تعداد	گشایش شده طی سال		نوع اعتبار
															میانگین ریالی	مقدار در ابتدای سال	
۲۸,۰۸۴	۲۸,۰۸۴	۴	(۶۵,۶۶۴)	(۴)	۷,۶۱۲	۲۳,۱۲۶	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	۲	دیپداری
۵,۰۲۴,۳۱۵	۵,۰۲۴,۳۱۵	۱۳	(۶,۰۷۰,۳۹۵)	(۲۶)	۱۰,۷۵۴,۱۵۰	۱۰,۷۵۴,۱۵۰	۱۷	۱۷	۱۷	۳۹,۰۳۶۰	۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	۲۲	مدت دار
۵۱۰,۲۶۹	۵۱۰,۲۶۹	-	(۶,۱۳۵,۸۵۹)	-	۱۰,۸۲۲,۷۶۲	۱۰,۸۲۲,۷۶۲	-	-	-	۴۱۲,۶۹۶	-	-	-	-	-	-	جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبادل ریالی	مبلغ ارزی	مبادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۲,۲۵۹,۷۹۸	۱۴۴,۲۳۲,۹۱۵	۱۰,۵۷۲,۲۱۵	۱۰۳,۶۴۹,۱۶۱
۴۶,۵۹۸	۲,۲۸۴,۷۱۳	۳۶,۳۹۲	۱,۴۴۵,۱۶۹
۱,۵۶۰,۳۰۳	۲۰,۸۰۴,۰۳۷	۱,۷۳۱,۱۵۹	۱۹,۳۳۵,۱۰۳
-	-	۱۸,۱۴۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰
۲۲۴,۸۹۵	۲۰,۱۶۱,۱۴۳	۶۵,۸۳۵	۴,۹۹۰,۱۴۳
<b>۱۴,۰۹۱,۵۹۴</b>		<b>۱۲,۴۲۳,۷۴۱</b>	

یورو  
 درهم امارات  
 دلار آمریکا  
 دینار عراق  
 یوان چین  
**جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی**

۴۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۶۴۸,۳۹۸	۴۱,۶۱۶,۸۶۵

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۷۵,۳۶۶	۲,۳۱۵,۳۶۶
۱۰۲,۶۴۶	۱۰۲,۶۴۶
۶۶۹,۲۵۶	۹۶۱,۰۳۳
-	۳,۸۲۱
<b>۳,۴۴۷,۲۶۸</b>	<b>۳,۳۸۲,۸۶۶</b>

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت  
 تعهدات بابت قراردادهای امین  
 تعهدات بابت کارت های اعتباری  
 سایر  
**جمع سایر تعهدات**

۴۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۶۸۸	۴۰,۶۸۸

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۴-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۷۴۵,۱۶۴	۸۳۳,۶۴۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۱۱۵,۷۹۹	۸۱,۵۳۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶۱,۴۰۵	۱۵,۶۱۰	زمین و ساختمان
۱,۱۸۲,۳۳۰	۱,۵۷۴,۳۰۵	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۴۲,۷۸۰,۶۱۶	۵۶,۷۶۳,۳۸۸	جمع
۴۴,۸۸۵,۳۱۴	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	

۴۵- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

**الف. بدهی های احتمالی**

حسابرسی تامين اجتماعى از دفاتر سال مالی ۹۶ این بانک صورت پذیرفت و طبق گزارش حسابرسی در مورخ ۹۸/۱۱/۲۰ مبلغ ۳.۷۷۰ میلیون ریال بدهی به این بانک ابلاغ گردید که بدهی مذکور مورد اعتراض و قرار بر تشکیل هیات بدوی گردیده است.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	بدهی به سازمان تامین اجتماعی
۳,۷۷۰	ب. تعهدات سرمایه ای

همانطور که در یادداشت ۱-۱۲ اشاره شده است، در تاریخ ترازنامه مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مبلغ ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها
۱۹,۵۰۰	

۴۶- سود هر سهم

۴۶-۱- سود پایه هر سهم

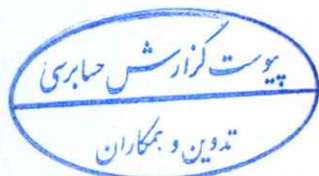
سود پایه هر سهم از تقسیم سود خالص متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) برای سال ۱۳۹۸ و سال ۱۳۹۷ معادل ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۴۶-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه 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 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ و ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

۴۷- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد دیگری که مستلزم افشا در صورتهای مالی باشد (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری)، رخ نداده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

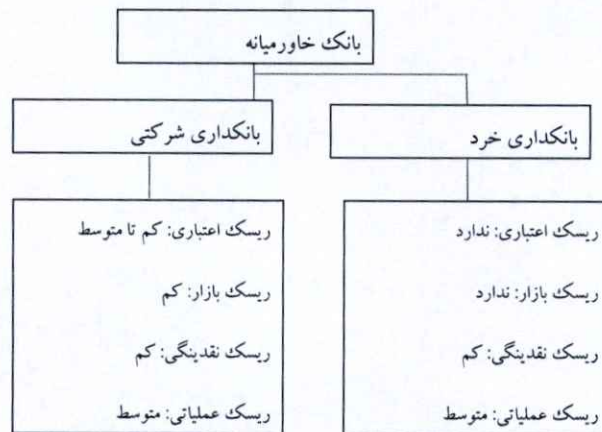
۴۸- تشریح ریسک‌های بانک

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.

۴۸-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

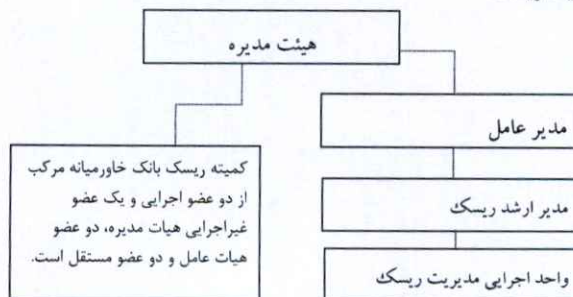


۴۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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 ماه ۱۳۹۸**

۴۸-۳- ریسک اعتباری

۴۸-۳-۱- 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.

۴۸-۳-۲- 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 شرکتهای 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 تعدیل الزوم 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 طرفهای 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 ماه ۱۳۹۸**

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.

**۳-۴۸-۳ 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.

**۴-۳-۴۸-۴ 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 کمتر از ۵۰ میلیارد ریال و برای تعهدات کمتر از ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال و تعهدات کمتر از 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- هیئت مدیره- حدود اختیارات هیات مدیره در اعطای تسهیلات تعهدات افزون بر مجموع تسهیلات و تعهدات کمیته عالی اعتباری تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، سندیکائی و کنسرسیومی می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۳-۵- 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.

**۴۸-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان**

بیش از ۹۰٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثرا در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد.

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 و ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی، 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 می‌کند.

۳- پس از تکمیل گزارش کارشناسی، رتبه اعتباری اولیه در سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) محاسبه می‌شود. سپس کارشناس اعتباری اقدام به پاسخگویی یک سری پرسش‌های از پیش تعریف شده می‌نماید که منجر به تعدیل رتبه اعتباری (رتبه اعتباری تعدیل شده) می‌شود.

۴- همزمان رتبه بازپرداخت مشتری نزد بانک در سامانه مذکور محاسبه می‌گردد.

۵- در نهایت از ترکیب رتبه اعتباری پس از تعدیل و رتبه بازپرداخت، رتبه اعتباری نهایی مشتری محاسبه می‌گردد.

۶- رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک به عنوان یکی از شاخص‌های مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار می‌گیرد.

۷- اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی به ندرت صورت می‌پذیرد 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 می‌گیرد.

۸- نسبت مالکانه برای مشتریان شرکتی بایستی حداقل منطبق با مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشد.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۳-۷- 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 ۴۸-۳-۷-۱ الی ۴۸-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

**۴۸-۳-۷-۱- 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 نموده‌اند 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 نموده‌اند 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 نموده‌اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام‌های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام‌هایی هستند که در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته‌اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به وام آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

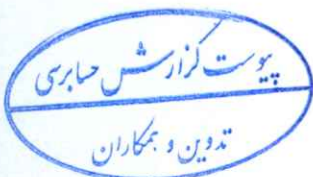
**تحلیل کیفیت اعتباری**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵,۶۹۷,۱۱۵	۶۶,۸۹۷,۲۴۴	۴۶۸,۱۰۳	۳۷۸,۴۰۴	۱۹,۳۰۵,۶۳۵	۲۱,۳۷۸,۸۰۶
۲۶,۶۹۶,۵۲۳	۲۱,۰۹۷,۳۷۴	-	-	۳۷,۱۳۵,۱۸۵	۱۵,۱۴۱,۶۷۶
۶,۰۵۷,۲۱۹	۷,۶۸۸,۰۶۷	-	-	۲,۸۲۸,۶۶۸	۸,۳۶۴,۸۳۲
۱,۴۷۳,۸۹۸	۱,۸۸۷,۷۲۹	-	-	-	-
۱۱۹,۹۲۴,۷۵۵	۹۷,۵۷۰,۴۱۴	۴۶۸,۱۰۳	۳۷۸,۴۰۴	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
(۲,۲۸۷,۱۷۷)	(۲,۰۱۷,۲۰۸)	-	-	-	-
۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۴۶۸,۱۰۳	۳۷۸,۴۰۴	-	-

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

**۴۸-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۶,۶۷۲,۴۳۹	۹۰,۲۳۹,۱۴۱	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
۳۳۹,۱۱۴	۴,۸۳۷,۵۵۵	-	-
۱,۴۳۸,۹۵۹	۶۰۵,۹۸۹	-	-
۱,۴۷۴,۳۴۳	۱,۸۸۷,۷۲۹	-	-
۱۱۹,۹۲۴,۷۵۵	۹۷,۵۷۰,۴۱۴	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
(۲,۲۸۷,۱۷۷)	(۲,۰۱۷,۲۰۸)	-	-
۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴

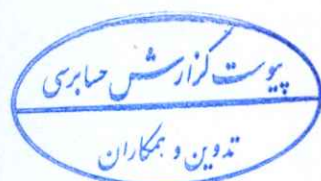


**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۳-۷-۳-۴۸- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت</b>
		اسناد خزانه اسلامی
۳,۹۸۸,۱۵۸	۸,۸۵۹,۱۶۱	منفعت دولت ۱
۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	منفعت دولت ۴
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۵
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۶
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۷
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	مراجعه عام دولت ۲
-	۴,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت دولتی ۵
۸۳,۹۹۰	-	مشارکت دولتی ۶
۷۲۰,۳۱۶	-	مشارکت دولتی ۷
۹۹,۷۶۳	-	مشارکت دولتی ۹
۸,۳۴۲	۸,۳۴۲	سلف موازی استاندارد نفت خام سبک داخلی
۱۹۸,۱۳۱	-	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۳
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۴
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۵
-	۱,۴۹۹,۹۹۴	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
-	۱۸۸,۴۱۲	<b>جمع</b>
۶,۰۹۳,۷۰۰	۲۶,۵۵۰,۹۰۹	
		<b>اوراق شرکت های غیردولتی</b>
۷,۰۶۵	۷,۳۲۶	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
-	۹۴۱,۳۱۹	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتهای
۸,۲۲۵	۹۴۹,۸۰۵	<b>جمع</b>
۶,۱۰۱,۹۲۵	۲۷,۵۰۰,۷۱۴	<b>جمع کل</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴-۷-۳-۴۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۸۹۴	۴۲۰,۵۹۱	وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۸۱۰,۹۳۹	-	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۶,۱۳۴	۳۶۶,۱۶۸	اوراق سهام سریع معامله
۲۹۵,۰۵۷	۱۱۹,۳۲۷	اوراق سهام غیربورسی
۲,۱۲۱,۸۴۴	۵,۸۱۵,۲۸۴	سپرده
۱۹,۹۵۶,۵۲۶	۷,۸۶۰,۲۱۷	املاک و مستغلات
۱,۶۷۱,۰۲۵	۲۵۷,۳۱۹	چک
-	۲۱,۵۱۰	سفته
۴,۵۷۸,۲۸۸	۴,۲۱۶,۱۸۶	ماشین الات
۲۹,۵۳۵,۷۰۷	۱۹,۰۷۶,۶۰۲	قرارداد لازم الاجرا
		جمع وثایق مشتریان حقیقی
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۲۹۱,۸۷۳	۸۲۲,۰۱۶	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۱,۲۵۹,۱۲۷	۱,۳۴۰,۳۵۵	اوراق سهام سریع معامله
۲۲۴,۰۰۲	۱۲,۵۱۹,۲۶۸	اوراق سهام غیربورسی
۵,۷۴۴,۱۸۷	۶,۱۳۹,۷۸۱	سپرده
۳۰,۵۲۷,۸۴۸	۳۹,۶۱۷,۵۳۶	املاک و مستغلات
۲۷۷,۰۷۷,۶۶۳	۴۷۲,۴۸۰,۱۱۲	چک
۲۳,۲۰۰,۶۲۲	۲۴,۰۰۱,۷۴۹	سفته
۶۳,۵۶۵,۲۳۷	۸۹,۳۷۹,۹۵۴	قرارداد لازم الاجرا
۳۹۳,۷۰۹	۱,۰۹۶,۶۴۳	ماشین آلات
۴۱۳,۲۸۴,۲۶۸	۶۴۷,۳۹۷,۴۱۴	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۴۴۲,۸۱۹,۹۷۵	۶۶۶,۴۷۴,۰۱۶	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۸-۳-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۳,۵۷۷,۱۳۸	۴۲۸,۸۹۳
۵۱ تا ۷۰	۴,۴۷۱	۹۴,۹۲۲
۷۱ تا ۹۰	۱۰,۳۴۳	۳۳۲,۲۶۳
۹۱ تا ۱۰۰	۹۷۶	۳۹۰,۶۲۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۱۲,۸۶۷	۲,۶۳۹,۳۲۷
جمع	۴,۰۰۵,۵۹۵	۳,۸۸۶,۰۲۶
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۰۶,۴۳۲,۹۱۴	۳۸,۷۶۳,۰۱۸
۵۱ تا ۷۰	۱۵,۷۴۰	۲,۲۸۲,۱۰۹
۷۱ تا ۹۰	۱,۳۲۸,۵۱۶	۹۶۵,۹۰۴
۹۱ تا ۱۰۰	۱۶۳,۴۵۷	۲۲۰,۷۰۴
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۵,۶۹۱,۳۵۶	۴۹,۴۳۵,۴۴۵
جمع	۱۱۳,۶۳۱,۹۸۳	۹۱,۶۶۷,۱۸۰
<b>جمع کل</b>	<b>۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸</b>	<b>۹۵,۵۵۳,۲۰۶</b>

● 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.

**۴۸-۳-۸- 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 می باشد. شرکتهای کارگزاری و سرمایه‌گذاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل میدهند که به شرط 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. هر چند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکیایی با همکاری سایر بانکها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکتهای کارگزاری و 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 میگیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش کارگزاری‌ها، لیزینگ‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می باشد.

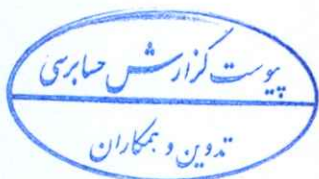
متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبار سنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می باشد. متوسط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

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) می باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می کند که زیان 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 می کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می کند. مثلا در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می کند 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 می شود.

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انجا 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 ماه ۱۳۹۸

۴۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

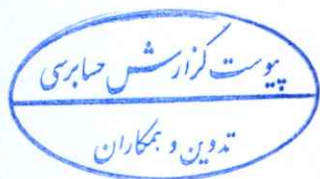
شرح	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۴۶۸,۱۰۳	۴۶۸,۱۰۳	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۸۴,۶۴۶,۶۲۴	۶۴,۱۱۸,۰۵۱	-	-	-	۸,۷۰۴,۹۱۸
مسکن	۲,۹۵۵,۸۰۳	۵,۰۶۴,۲۳۴	-	-	-	۱۵,۳۴۴,۱۸۷
بازرگانی	۱۷,۶۴۱,۸۶۰	۱۷,۸۹۷,۱۰۴	-	-	-	۵,۳۰۴,۵۲۰
خدمات	۷,۸۷۷,۳۷۷	۵,۹۲۴,۳۸۸	۳۷۸,۴۰۴	۴۶۸,۱۰۳	۱۶,۱۴۹,۴۶۴	۱۰,۳۵۷,۱۷۲
کشاورزی	۵۱۰,۳۲۸	۹۶۴,۸۰۶	-	-	-	-
معدن	-	۱۸,۸۵۴	-	-	-	۷۱,۵۰۰
بانک‌ها	-	-	-	-	-	۴,۳۷۲,۱۱۵
سایر	۴,۰۰۵,۶۸۶	۱,۵۶۵,۷۶۹	-	-	-	۸۴۹,۹۰۲
جمع	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۳۷۸,۴۰۴	۴۶۸,۱۰۳	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۳۷۸,۴۰۴	۴۶۸,۱۰۳	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴
خارج کشور	-	-	-	-	-	-
جمع	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۳۷۸,۴۰۴	۴۶۸,۱۰۳	۵۹,۲۶۹,۴۸۸	۴۴,۸۸۵,۳۱۴

۴۸-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات				
خودرو و قطعات	۳,۹۷۹,۹۲۸	۱,۵۲۶,۹۹۳		
صنایع معدنی و فلزی	۲,۴۰۲,۹۲۴	۲,۰۹۹,۹۱۰		
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵۰,۷۰۰,۹۷۲	۴۰,۴۴۴,۳۳۰		
غذایی و دارویی	۱۶,۱۸۱,۸۸۲	۱۱,۲۴۴,۷۲۲		
انرژی	-	-		
پیمانکاری	۱۵۱,۰۰۶	۷,۸۹۶		
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۱۸۷,۴۰۵	۲۸۴,۳۲۲		
سایر	۱۰,۰۴۲,۵۰۷	۸,۴۶۹,۹۷۸		
جمع	۸۴,۶۴۶,۶۲۴	۶۴,۱۱۸,۰۵۱		
تعهدات				
خودرو و قطعات	۱,۱۴۱	۱۹۹,۷۷۴		
صنایع معدنی و فلزی	۵۵۴,۰۳۲	۱,۶۲۹,۷۷۴		
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۸۱,۷۳۲	۷۴,۸۱۵		
غذایی و دارویی	۶۷۱,۱۵۸	۴,۲۹۷,۷۷۲		
انرژی	۲۱,۶۹۶	-		
پیمانکاری	۲,۹۴۵,۴۲۹	-		
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲۰۶,۱۳۲	۱۹۴,۵۰۷		
سایر	۲,۷۷۱,۶۷۷	۲,۲۰۸,۲۷۶		
جمع	۷,۳۵۲,۹۹۹	۸,۷۰۴,۹۱۸		
جمع	۹۱,۹۹۹,۶۲۳	۷۲,۸۲۳,۹۶۹		

۴۸-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

شرح	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	۶۰,۳۳,۷۸۷	۲۳٪	۲,۰۹۲,۰۳۹	۱.۸٪
	۱۷۵,۵۶۷,۴۴۴	۹۶.۷٪	۱۱۱,۸۶۲,۳۶۵	۹۸.۲٪
جمع	۱۸۱,۵۹۱,۲۵۱		۱۱۳,۹۵۴,۴۰۴	
عقود مشارکتی	۲۹۰,۲۵۸	۱.۴٪	۱۱۸,۱۴۷	۳.۲٪
	۲۰,۵۵۳,۵۸۲	۹۸.۶٪	۳,۵۶۵,۰۲۷	۹۶.۸٪
جمع	۲۰,۸۴۳,۸۴۱		۳,۶۸۳,۱۷۴	
جمع کل	۲۰۲,۴۳۵,۰۹۲		۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری**

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. طی سال ۱۳۹۸ کمیته وصول مطالبات ۴۳ جلسه تشکیل داده است.

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط 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 ننماید بانک بر اساس مصلحت، ششادانگ 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.

**۴۸-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری**

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مانده تسهیلات غیر جاری در ابتدای سال	۶,۲۵۴,۰۶۶	۵۳۷,۱۹۷	۵۴۰,۳۳۲	۷,۳۳۱,۵۹۵	۲,۶۵۱,۵۴۶	۱۵۴,۱۹۳	۲۷۹,۳۹۵	۳,۰۸۵,۱۳۴
انتقال یافته به غیر جاری در طی سال	۱۶۴,۰۹۶,۵۶۳	۷,۳۰۷,۹۰۹	۱,۶۲۶,۱۳۷	۱۷۳,۰۳۰,۶۰۹	۲۳,۸۹۵,۶۹۹	۱,۰۳۳,۲۹۷	۲,۰۶۶,۹۱۱	۲۶,۹۹۵,۹۰۷
تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال								
وصول نقدی	(۱۶۱,۷۰۵,۱۴۶)	(۷,۲۵۳,۳۵۶)	(۱,۳۲۲,۵۷۲)	(۱۷۰,۱۸۰,۰۷۴)	(۱۲,۴۲۱,۱۹۸)	(۶۵۰,۲۹۳)	(۱,۷۷۲,۶۳۳)	(۱۵,۶۶۴,۱۴۴)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱۶۱,۸۴۹)	(۱۱,۷۹۵)	(۲۴,۳۳۵)	(۱۹۷,۹۷۹)	-	-	-	-
تسویه با تسهیلات جدید	(۵,۷۲۲,۴۵۹)	(۴۰,۷۰۰,۳۳۳)	(۲۱۹,۹۸۰)	(۶,۳۴۹,۴۷۲)	(۷۰,۵۱۹,۸۱۱)	-	-	(۷۰,۵۱۹,۸۱۱)
بخش حرائم	-	-	(۳۸۲,۴۶۳)	(۳۸۲,۴۶۳)	-	-	(۳۳,۳۳۱)	(۳۳,۳۳۱)
مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال	۲,۷۶۱,۱۷۵	۱۷۲,۹۲۲	۳۱۷,۲۱۹	۳,۲۵۱,۳۱۶	۶,۲۵۴,۰۶۶	۵۳۷,۱۹۷	۵۴۰,۳۳۲	۷,۳۳۱,۵۹۵

**۴۸-۳-۹-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخش‌های اقتصادی**

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری	مانده غیر جاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
صنعت	۳۵۶,۰۰۷	۱,۷۱۷,۷۱۳	(۱۹,۸۳۴)	(۱۹۰,۷۹۷)	۳۳۶,۷۷۲	۱,۵۲۶,۹۱۶
مسکن	۶۱۱,۵۱۲	۲,۴۴۴,۳۹۵	(۲۴,۱۱۰)	(۱۲۳,۹۷۶)	۵۸۷,۴۰۲	۲,۳۲۰,۵۱۹
بازرگانی	۱,۷۱۵,۲۷۳	۲,۶۶۷,۳۳۵	(۳۳۵,۹۴۶)	(۳۰۲,۳۱۹)	۱,۳۷۹,۳۲۶	۲,۳۶۵,۱۱۶
خدمات	۵۸,۸۰۰	۴۶۳,۲۸۶	(۴,۲۳۴)	(۱۶,۳۳۶)	۵۳,۵۶۶	۴۴۷,۱۵۰
کشاورزی	۱۴۶,۷۲۵	۳۸,۱۰۴	(۱۲۱,۹۵۰)	-	۱۴,۷۷۵	۳۸,۱۰۴
سایر	۳۷۲,۲۰۰	۱۳۸	(۱۳,۰۸۲)	(۱۷)	۳۶۰,۳۲۱	۱۲۱
جمع	۳,۲۵۲,۳۱۶	۷,۳۳۱,۲۷۱	(۵۱۹,۱۵۶)	(۶۳۳,۳۴۵)	۲,۷۳۳,۱۶۲	۶,۶۹۷,۹۲۶

**۴۸-۳-۹-۳- مانده دارایی های تملیکی**

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۷۸۵,۳۰۰	۳۰,۲۱۵



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۸-۳-۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۱۰,۷۵۸,۳۴۲ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۴۸ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ ترازنامه طبق یادداشت شماره ۱-۷-۴۸، مبلغ ۱۱,۹۵۰,۴۷۵ میلیون ریال مزاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

۴۸-۳-۱-۱ جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		جمع داراییهای موزون به ریسک اعتباری
۱۵۳,۶۴۸,۸۸۲	۱۳۴,۴۷۹,۲۷۸	۴۸-۷-۲-۱	ضریب (درصد)
۸	۸		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۱۲,۲۹۱,۹۱۱	۱۰,۷۵۸,۳۴۲		

۴۸-۴- ریسک نقدینگی

۴۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می شود. 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.

۴۸-۴-۲- سیاستها و خط مشی های 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ پورتفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۵۷٪ کل داراییهای بانک را تشکیل می دهد. بخش مهم پورتفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تأمین مالی سرمایه در گردش شرکتها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش قسطی تخصیص یافته است که ۳۳٪ کل دارایی بانک را تشکیل می دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۴٪ کل داراییهای بانک را تشکیل می دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورتهای مالی، بررسی جریان وجه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه گذاری در شرکت های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بانک سرمایه گذاری ای در پرتفوی بورسی نداشته است. سرمایه گذاری های بلندمدت بانک ۰.۲٪ داراییهای بانک را تشکیل می دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم های بانکی می شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۲۴٪ از کل داراییهای خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۳٪ از داراییهای بانک شامل داراییهای ثابت، داراییهای نامشهود و سایر داراییها بوده است که برای فعالیتهای اصلی بانک به کار رفته اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت میگیرد: ۱- جریان وجه 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 سپرده های خرد.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

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 نقدینگی، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند.

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

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۸ این نسبت ۹۹٪ بوده است. همچنین نسبت منابعی که بانک برآورد میکند در بلندمدت در اختیارش هستند به نیازهای بانک برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار شناخت میشود و این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد.

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

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۲-۴-۴۹ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده ها، وام های اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک، سودآوری دارایی ها و هزینه های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری های لازم برای پیشرفت امور گرفته می شوند. مدیریت ریسک در زمان های مقتضی گزارش هایی 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 نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های 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)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۸-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱۷,۳۰۶,۱۲۳	۱,۳۲۸,۶۳۶
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۴,۷۲۵,۱۹۵	۲,۹۹۴,۰۷۱
اوراق منتشر شده دولتی	۲۶,۵۵۰,۹۰۸	۶,۰۹۳,۷۰۱
اوراق منتشر شده غیردولتی	۹۴۹,۸۰۶	۸,۲۲۵
<b>جمع</b>	<b>۴۹,۴۳۲,۰۳۲</b>	<b>۱۰,۴۲۴,۶۳۳</b>

۴۸-۴-۵-۲ - جدول نسبت های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۸	۱۱	۲۴	۷	۲۴
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۹	۱۳	۲۸	۹	۲۸
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *	۹	۱۳	۲۸	۶	۲۸
تسهیلات به کل سپرده ها	۸۲	۷۶	۶۷	۸۲	۶۷
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۳۷	۱۳۸	۱۲۸	۱۴۸	۱۲۸
سپرده های فرار به کل سپرده ها **	۳۶	۴۰	۴۴	۴۰	۴۴

- 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 استقراضها 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 (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴-۵-۲-۴۸- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

دارایی‌ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
	مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	سال ۵ میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	بدون سررسید مشخص میلیون ریال
موجودی نقد	۳۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۱,۹۳۱,۳۱۸	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۷,۱۱۴,۷۶۹	۱۷,۳۴۹,۴۷۳	۴,۰۹۶۷,۰۶۳	۵۱,۷۳۴,۵۵۲	۴۷۱,۷۲۱	۴۷۱,۷۲۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۷,۹۶۸,۸۱۷	۸,۸۶۵,۹۱۷	۷۶,۰۸۴	۴,۶۹۰,۲۱۳	۱۳,۵۲۱,۸۰۵	۸۰۷,۷۹۸	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های قرض و وابسته	۳۳۴,۵۱۱	-	-	۳۳۴,۵۱۱	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۴,۲۰۹,۱۳۱	۲,۹۲۹,۹۸۴	۲۸,۰۵۶۷	۵۵۷,۷۲۰	۱۶۶,۱۹۱	-	۲۷۶,۶۲۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۱۷,۴۷۱	-	-	-	-	-	۳,۸۱۷,۴۷۱
دارایی‌های نامشهود	۲۲۸,۳۴۴	-	-	-	-	-	۲۲۸,۳۴۴
سررسید قابل‌بومی	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۲,۰۶۹,۰۹۴	۴۳,۰۱۲۸	۵,۱۴۲,۱۴۲	۳,۳۲۸,۷۷۳	۱۷۷,۷۷۸	-
سایر دارایی‌ها	۲,۰۵۵,۷۱۰	۱,۰۵۶,۵۹۳	۱۵۱	۹,۷۵۷	۱۲۹,۳۴۶	-	۸۵۹,۸۶۳
جمع دارایی‌ها	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۶۲,۷۱۶,۷۰۰	۱۸,۱۳۶,۴۰۳	۵۱,۶۹۱,۲۴۶	۶۸,۷۸۰,۶۶۷	۱,۴۵۷,۳۱۷	۵,۱۸۷,۳۱۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	-	-	-	-	-
سرمایه‌های مشتریان	(۴۰,۵۰۰,۷۳۴)	(۳۸,۰۱۵,۴۴۴)	(۷۰۵,۸۵۸)	(۱,۷۵۰,۷۰۶)	(۵,۷۸۳)	-	(۱۹,۹۵۳)
سود سهام پرداختی	(۱۹,۳۷۹)	(۱۹,۳۷۹)	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۸۱۱,۳۷۷)	-	-	(۱,۰۳۳,۴۹۱)	-	-	(۷۷۹,۳۴۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۵۳۵,۶۸۶)	(۱,۹۴۴,۷۴۸)	(۹۲,۳۰۱)	(۱,۶۷۰,۲۳۳)	(۳,۹۶۱,۵۹۱)	(۳۳,۸۱۰)	(۱,۳۳۶,۳۱۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۵۳,۱۸۱)	-	-	-	-	-	(۱۵۳,۱۸۱)
حقوق صاحبان سررسیده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)	(۳,۸۱۸,۷۵۸)	(۳,۸۸۷,۱۳۷)	(۵۱,۳۹۰,۳۷۰)	(۷۳,۹۸۱,۹۷۴)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-
جمع بدهی‌ها	(۱۸۶,۳۴۶,۳۳۶)	(۴۴,۳۴۵,۴۹۹)	(۵,۶۸۵,۳۹۶)	(۵۴,۴۴۰,۶۹۰)	(۷۷,۹۵۲,۴۴۸)	(۱,۷۳۳,۸۱۰)	(۲,۲۸۸,۵۹۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۱,۶۳۳,۵۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۱,۶۳۳,۵۷۴)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۳۰,۷۹۶,۸۱۰)	(۴۴,۳۴۵,۴۹۹)	(۵,۶۸۵,۳۹۶)	(۵۴,۴۴۰,۶۹۰)	(۷۷,۹۵۲,۴۴۸)	(۱,۷۳۳,۸۱۰)	(۲۲,۹۱۲,۱۶۷)
شکاف							
شکاف انباشته	۱۸,۳۷۱,۳۰۱	۱۸,۳۷۱,۳۰۱	۱۲,۳۵۱,۱۰۷	۲۸,۱۷۳,۰۴۴	۱۹,۰۰۱,۳۶۳	۱۸,۷۲۴,۸۵۰	-
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۸۱٪	۸۱٪	۵۵٪	-۱۲٪	-۴٪	-۱٪	-۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۸۱٪	۱۳٪	۱۳٪	۱۴٪	۸٪	۸٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه پایه ناقد	۱۳٪	۸۹٪	۸۹٪	-۱۹٪	-۶٪	-۳٪	-۱۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه ناقد	۱۳٪	۲۲٪	۲۲٪	۲۰٪	۱۳٪	۱۳٪	۰٪





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴-۵-۴-۴۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی  
 ۴-۵-۴-۴۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	بدهی‌ها	
(۱۹,۹۵۳)	-	(۸,۷۸۳)	(۱,۷۵۰,۷۰۶)	(۷۰۵,۵۵۸)	(۳۸,۰۱۵,۲۲۴)	(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	-	-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	سپرده‌های مشتریان	
-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۷۳,۹۸۱,۹۷۴)	(۵۱,۳۹۰,۴۷۰)	(۴,۸۸۷,۱۳۷)	(۳,۸۱۸,۷۵۸)	(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
(۱۹,۹۵۳)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۷۷,۹۲۱,۷۰۸)	(۵۳,۱۴۱,۱۷۶)	(۵,۵۹۲,۹۹۵)	(۴۲,۳۸۱,۴۷۳)	(۱۸۰,۷۵۷,۳۰۴)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
							جمع	

		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	(۵۰۵,۱۶۳)	(۱,۱۰۰,۰۳۹)	(۱,۶۰۵,۲۰۲)	بدهی‌ها	
-	(۱۳,۰۶۰)	(۲۲,۴۲۷)	(۱,۳۱۹,۶۱۲)	(۱,۵۵۹,۹۶۸)	(۲۲,۱۱۴,۰۲۰)	(۲۵,۰۲۹,۰۸۷)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
-	(۳,۹۷۴,۴۴۸)	(۱۷۰,۳۹۶)	-	-	-	(۳,۱۴۴,۷۴۴)	سپرده‌های مشتریان	
-	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	-	(۳۷,۲۹۱,۶۶۹)	(۳۹,۵۹۲,۴۴۹)	(۳۲,۵۸۱,۳۸۵)	(۹۱,۷۶۵,۵۰۳)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	
-	(۵,۲۸۷,۵۰۸)	(۱۹۲,۷۳۳)	(۲۸,۶۱۱,۲۸۱)	(۴۱,۶۵۷,۵۸۰)	(۴۵,۷۹۵,۴۴۴)	(۱۲۱,۵۴۴,۵۲۶)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	
							جمع	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
بدون سررسید مشخص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	(۹۸,۱۷۸)	(۹۸,۱۷۸)
(۱۹,۹۵۳)	(۱,۸۱۴)	(۷۳,۶۵۲)	(۹۵,۱۳۸)	(۱۹,۸۳۵,۴۴۳)	(۳۰,۰۳۶,۰۰۰)	
-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	-	-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	
-	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۵۱۴,۱۸۵)	(۱,۰۰۰,۶۸۲)	(۸۷۲,۴۹۲)	(۴۶,۹۵۰,۳۵۹)	
(۱۹,۹۵۳)	(۴۸,۹۳۲,۷۶۵)	(۲,۵۸۷,۸۳۷)	(۱,۱۰۳,۸۲۰)	(۲۰,۸۰۶,۱۱۳)	(۷۳,۴۵۰,۴۸۸)	

**بدهی‌ها**  
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
سپرده‌های مشتریان  
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
**جمع**

		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
بدون سررسید مشخص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	(۵۰۵,۱۶۳)	(۷۵۲,۹۹۶)	(۱,۲۵۸,۱۵۹)	
-	-	(۱۵۹,۱۱۹)	(۷۶۲,۴۱۸)	(۹,۳۱۱,۰۵۴)	(۱۰,۲۳۲,۵۹۱)	
-	(۳,۹۷۴,۴۴۸)	(۱۷۰,۲۹۶)	-	-	(۳,۱۴۴,۷۴۴)	
-	-	(۲,۱۷۴,۳۰۲)	(۳۸,۳۳۸,۹۰۸)	(۸۰,۱,۳۶۶)	(۴۱,۴۱۴,۵۷۶)	
-	(۳,۹۷۴,۴۴۸)	(۱۷۰,۲۹۶)	(۳۹,۷۰۶,۴۸۹)	(۱۰,۸۶۵,۴۱۶)	(۵۶,۰۵۰,۰۷۰)	

**بدهی‌ها**  
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
سپرده‌های مشتریان  
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
**جمع**



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در نیمه اول سال ۱۳۹۸ 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 ۴-۴-۴ و ۴-۴-۲ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۳۰.۸۲۲.۳۰۸ میلیون ریال است که ۱۳۶٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۴-۴-۵- ریسک بازار

۴-۴-۵-۱- 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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه گذاری کوتاه مدت در شرکتهای بورسی و فرا بورسی نداشته است.

طی سال ۱۳۹۸ نرخ‌های سود طبق دستور بانک مرکزی ایران تغییری نکرده است و همچنین 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 بانکهای فعال در ایران است بنابراین منحنی نرخ سود مسطح بوده است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه ولی عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع دراز مدت برای بانک خاورمیانه امکان پذیر است. بنابراین قابل توجه ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانکها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۸ 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 ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۵-۲ واحد‌های اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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 بازار، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

**۴۸-۵-۳ روش سنجش ریسک بازار**

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکتها، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می‌شود. 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 پورتنوی مقدار  $X=1$  فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتنوی سهام به دست می‌آید.

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پورتنو در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پورتنوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورتنوی با ریسک پورتنوی است. از آنجا که ارزش پورتنوی سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ صفر می‌باشد در تاریخ مذکور محاسبه نشده است.

**۴۸-۵-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

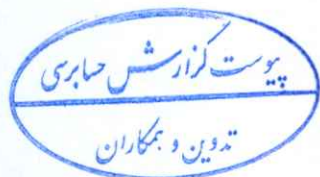
میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زبان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق دو روش تک دارایی و واریانس-کوواریانس ارائه می‌شود اما با توجه به عدم سرمایه‌گذاری بانک در پورتنوی سهام در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، مقدار ارزش در معرض خطر برای پورتنوی سهام محاسبه نشده است.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۲۴	(-۱.۵ , +۱.۵)	-	-	

**محاسبه ارزش در معرض خطر طبق متد تک دارایی (ظرف مدت ۱۰ روز و احتمال ۱٪)**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۹۴	(-۵.۷ , +۵.۷)	-	-	



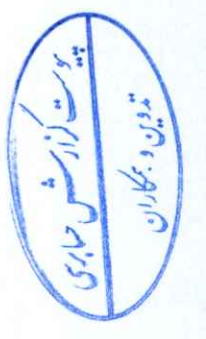
بانک خاور و مسانه (شرکت سهامی عام)  
 داداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۸-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

سایر ارزشها	بن ژان	فرزک سوئیس	درهم	یورو	دلار آمریکا
-	۸۷۴,۶۵۳	۳۵,۸۵۶	۵۲,۸۵۵,۲۴۶	۳۶,۱۲۸,۷۴۹	۴,۰۴۴,۰۲۷
-	-	۱۶,۳۲۵	۱۲۲,۸۵۵,۳۲۵	۹۹,۲۷۲,۹۶۵	۵,۲۷۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۱۲۲,۶۵۵,۰۰۹	-	۵۵۷,۴۹۰,۱۱۳
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۴,۰۷۳,۳۲۲	۵,۲۲۲,۲۰۷	۵۷,۰۰۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱,۵۶۶,۷۵۵	-
-	-	۵۲,۰۸۱	۳,۰۶۷۷,۸۸۳	۱۴۲,۱۹۰,۶۷۵	۵۶۱,۵۶۶,۶۰۹
-	-	-	-	۳,۵۰۹,۸۸۲	-
-	-	-	۱,۴۴۵,۱۶۹	۱۰۳,۶۴۹,۱۶۱	۱۹,۳۲۵,۱۰۳
-	-	-	-	-	-
-	-	-	۱,۳۴۵,۱۶۹	۱,۰۶۱,۵۹۰,۵۲	۱۹,۳۲۵,۱۰۳
-	۸۷۴,۶۵۳	۵۲,۰۸۱	۳,۰۷۹۳۳,۰۵۲	۲۴۸,۳۴۹,۷۲۸	۵۸۰,۸۷۱,۷۱۲
۳,۶۳۰,۶۷۳	۷۵۵	۵۰,۲۵	۷,۳۲۸,۷۶۴	۲۴,۳۲۶,۳۵۵	۵۲,۳۷۴,۸۵۴
-	-	-	-	(۳۷۱,۰۲۹)	(۶۵۷,۰۰۰)
-	-	(۱۶,۳۲۹)	(۱۲۵,۰۳۱,۱۲۱)	(۱,۰۸۱,۳۶۰,۶۵)	(۵۵۷,۱۳۲)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(۱,۳۲۲,۹۳۰)	(۷,۵۱۸,۹۶۹)	(۳۳,۶۷۷,۳۴۱)
-	-	-	(۱۲۳,۳۲۵,۳۲۱)	(۱,۸۷۱,۱۰۰)	(۵۱۱,۹۳۰,۴۹۴)
-	-	(۱۶,۳۲۹)	(۳۵,۰۷۰,۷۶۷)	(۱,۱۸۶,۷۰۱,۱۶۳)	(۵۵۷,۳۲۱,۸۶۸)
-	-	-	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	(۳,۵۰۹,۸۸۲)	(۱۹,۳۲۵,۱۰۳)
-	-	-	(۱,۳۴۵,۱۶۹)	(۱,۰۶۱,۵۹۰,۵۲)	(۱۹,۳۲۵,۱۰۳)
-	-	(۱۶,۳۲۹)	(۳۵,۰۷۰,۷۶۴)	(۳۴۴,۷۶۶,۲۱۵)	(۵۷۶,۴۵۶,۹۷۰)
(۳,۹۹۴,۷۰۷)	-	(۱,۵۶۶)	(۵,۸۱۲,۹۸۸)	(۳۱,۶۱۷,۳۲۰)	(۵۱,۸۸۱,۱۲۷)
-	۸۷۴,۶۵۳	۳۵,۸۵۲	۵۵,۷۷۰,۲۱۱	۳۲,۵۸۳,۵۱۲	۴,۳۷۲,۷۶۱
۶۳۵,۸۶۶	۷۵۵	۳,۳۵۹	۱,۴۰۵,۷۷۶	۲,۷۰۹,۰۳۵	۳۳,۳۲۷
۵٪	-٪	-٪	۱۰٪	۱۹٪	۳٪
۵٪	-٪	-٪	۱۰٪	۱۹٪	۳٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر حسابهای دریافتی  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سیزده قانونی  
 سایر دارایی‌ها  
 جمع دارایی‌های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-سیلیون ریالی  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 سیزده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 اوراق بدهی  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخیره و سایر بدهی‌ها  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستی کارکنان  
 حقوق صاحبان سیزده‌های سرمایه‌گذاری  
 جمع بدهی‌های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-سیلیون ریالی

خالص وضعیت باز ارزی مبتدای (مبتدای) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-سیلیون ریالی  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی منهای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-درصد





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 داده‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۸-۵-۵-۱ - خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۳۵۶,۵۲۸	۵,۱۴۸,۷۱۸
۳,۳۵۶,۵۲۸	۵,۱۴۸,۷۱۸
۲۳٪	۲۳٪
۶۵٪	۳۷٪

وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال  
 وضعیت باز ارزی - میلیون ریال  
 وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد  
 وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتمالی ناقد - درصد

۴۸-۵-۵-۲ - تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

روش ارزش در خطر استفاده از مدل تک دارایی

با توجه به روش‌های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل های "تک دارایی" و "واریانس-کوکوریانس" 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 هر کدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
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
۴۳,۷۸۵	(-۸,۰۰۸)	۱۷,۶۳۹	(-۴,۰۴)
۲۱۵	(-۸,۰۰۸)	۲۰۵	(-۴,۰۴)
۳۳,۷۳۵	(-۹,۰۰۹)	۱۵۶,۹۰۲	(-۴,۰۴)
۲۲۴,۷۸۷	(-۹,۰۰۹)	۴۸	(-۴,۰۴)
۶۴	(-۱۰,۰۱۰)	۶۳,۲۸۷	(-۴,۰۴)
۱۲۱,۲۵۱	(-۱۰,۰۱۰)	۳۴,۱۴۸	(-۴,۰۴)
۴۱۳,۲۲۷		۲۷۲,۲۲۹	

نوع ارز	
دلار آمریکا	دلار آمریکا
فرانک سوئیس	فرانک سوئیس
یورو	یورو
ین ژاپن	ین ژاپن
درهم	درهم
سایر ارزها	سایر ارزها



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

روش ۲ ارزش در معرض خطر یا استفاده از مدل واریانس-کوارانانس

با توجه به روش‌های ارزش در خطر (VaR) یا استفاده از مدل‌های "تک دارایی" و "واریانس-کوارانانس" 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 هر کدام از سناریوها ارزش در معرض خطر برای مدت ۱۰ روز و با سطح اطمینان ۹۹ درصد محاسبه شده است.

در محاسبات سال ۱۳۹۷ انحراف معیار نرخ سامانه ETS مقدار ۱/۵ درصد فرض شده است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا	میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا
۴۳,۷۸۵	(-۸,۰۸)	فرانک سوئیس	۱۷,۶۳۹	(-۴,۰۴)	فرانک سوئیس
۲۱۵	(-۸,۰۸)	لیر	۲۰۵	(-۴,۰۴)	لیر
۲۳,۷۳۵	(-۹,۰۹)	یورو	۱۵۶,۹۰۲	(-۴,۰۴)	یورو
۲۳۴,۷۸۷	(-۹,۰۹)	ین ژاپن	۴۸	(-۴,۰۴)	ین ژاپن
۶۴	(-۱۰,۰۱۰)	سایر ارزها	-	(-۴,۰۴)	پوند انگلیس
۱۲۱,۲۵۱	(-۱۰,۰۱۰)	جمع	۶۳,۲۸۷	(-۴,۰۴)	درهم
۴۱۳,۸۳۷		تاثیر تنوع پذیری	۳۴,۱۴۸	(-۴,۰۴)	سایر ارزها
(۱۱,۱۱۴)			۲۷۲,۲۲۹		جمع
۴۰۲,۷۲۳			(۱,۸۸۸)		تاثیر تنوع پذیری
			۲۷۰,۳۴۱		

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

۴۸-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	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
۴۱۱,۸۹۷	-	۲۷۲,۲۳۰	۴۱۱,۸۹۷	۴۱۱,۸۹۷	

میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوارانانس

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	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
۴۱۱,۸۹۷	-	۲۷۰,۳۴۲	۴۱۱,۸۹۷	۴۱۱,۸۹۷	

\* این مقدار سرمایه طبق دستورالعمل ارائه شده توسط بانک مرکزی جهت محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه بانکها معادل ۸ درصد مقدار باز وضعیت ارزی محاسبه شده است.

\*\* ارزش در معرض خطر با فرض انحراف معیار روزانه ۰.۷۱ درصد برای نرخ ارز بدست آمده است. ۰.۷۱ درصد میانگین انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی توسط بانک مرکزی و نرخ ارز بازار آزاد براساس ۳۶۵ روز داده‌های تاریخی روزانه می باشد. خاطرنشان می گردد، انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز بازار آزاد در دوازده ماه گذشته به ترتیب ۰.۱۸ و ۱.۲۵ درصد می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۷-۵-۴۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
		غیر حساس به نرخ	یالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها	موجودی نقد	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	-	-	-	-	-	۲۱,۹۳۱,۳۱۸
	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	-	۱۸,۷۴۹,۰۲۵
	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	-	۴۷۱,۷۲۱	۵۱,۷۳۴,۵۵۲	۱۷,۳۴۹,۴۷۳	۷,۱۱۴,۷۶۹	-	۱۱۷,۶۳۷,۵۲۸
	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷,۰۰۰	۸۰۷,۷۹۸	۱۳,۵۳۱,۸۰۵	۴,۶۹۰,۲۱۳	۷۶,۰۸۴	-	۲۷,۹۶۸,۸۱۷
	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	۳۲۴,۵۱۱
	سایر حساب‌های دریافتی	۴,۳۰۹,۱۲۱	-	-	-	-	-	۴,۳۰۹,۱۲۱
	دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۱۷,۴۷۱	-	-	-	-	-	۳,۸۱۷,۴۷۱
	دارایی‌های نامشهود	۲۲۸,۳۴۴	-	-	-	-	-	۲۲۸,۳۴۴
	سپرده قانونی	۳۴,۰۸۸	۱۷۷,۳۹۱	۳,۲۲۱,۰۱۶	۴,۹۵۵,۹۵۰	۳۶۵,۴۶۴	۱,۹۸۷,۲۶۶	۱۱,۰۴۷,۹۱۵
	سایر دارایی‌ها	۲,۰۵۵,۷۱۰	-	-	-	-	-	۲,۰۵۵,۷۱۰
	جمع دارایی‌ها	۳۲,۹۱۴,۳۰۳	۱,۴۵۶,۹۱۰	۶۸,۴۷۷,۳۷۳	۵۰,۶۱۳,۲۲۶	۱۷,۷۹۱,۰۲۱	۳۶,۷۱۶,۹۷۷	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰
بدهی‌ها	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	(۱,۵۴۷,۲۹۰)
	سپرده‌های مشتریان	(۱۹,۹۵۳)	-	(۸,۷۸۳)	(۱,۷۵۰,۷۰۶)	(۷۰۵,۸۵۸)	(۳۸,۰۱۵,۴۳۴)	(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)
	سود سهام پرداختی	(۱۹,۲۷۹)	-	-	-	-	-	(۱۹,۲۷۹)
	ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۸۱۱,۷۳۷)	-	-	-	-	-	(۱,۸۱۱,۷۳۷)
	ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳,۶۰۴,۷۳۵)	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	-	-	-	(۷,۵۳۵,۶۸۶)
	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۵۳,۱۸۱)	-	-	-	-	-	(۱۵۳,۱۸۱)
	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۹۸۱,۹۷۴)	(۵۱,۳۹۰,۴۷۰)	(۴,۸۸۷,۱۳۷)	(۳,۸۱۸,۷۵۸)	(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)
	جمع بدهی‌ها	(۵,۶۰۸,۸۸۵)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۷۷,۹۲۱,۷۰۸)	(۵۳,۱۴۱,۱۷۶)	(۵,۵۹۲,۹۹۵)	(۴۲,۳۸۱,۴۷۲)	(۱۸۶,۳۴۶,۳۳۶)
	جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۱,۶۳۳,۵۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۱,۶۳۳,۵۷۴)
	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۷,۲۲۲,۴۵۹)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۷۷,۹۲۱,۷۰۸)	(۵۳,۱۴۱,۱۷۶)	(۵,۵۹۲,۹۹۵)	(۴۲,۳۸۱,۴۷۲)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)
شکاف	شکاف آب‌پاشه	۵,۶۸۱,۸۴۴	(۳۴۲,۰۹۰)	(۹,۴۴۴,۳۳۵)	(۳,۵۲۷,۹۵۰)	۱۲,۱۹۸,۰۲۶	(۵,۶۶۴,۴۹۵)	(۵,۶۶۴,۴۹۵)
	شکاف آب‌پاشه	-	(۵,۶۸۱,۸۴۴)	(۵,۴۳۸,۷۵۴)	۴,۰۰۵,۵۸۱	۶,۵۳۳,۵۲۱	(۵,۶۶۴,۴۹۵)	(۵,۶۶۴,۴۹۵)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها							
موجودی نقد	۴,۳۲۲,۷۰۷	-	-	-	-	-	۴,۳۲۲,۷۰۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	-	-	۱۹,۶۸۲,۷۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	-	۳,۱۱۲,۷۶۴	۶,۱۲۸,۷۰۰	۳۹,۷۹۶,۶۸۷	۴۵,۸۳۳,۷۱۷	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۹۵,۵۵۳,۲۰۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۳۷۸,۴۰۳	۴,۹۹۳,۶۲۸	-	۸,۲۲۴	۶,۴۸۰,۳۲۹	۶,۴۸۰,۳۲۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته	۴۰۷,۰۰۴	-	-	-	-	۴۰۷,۰۰۴	۴۰۷,۰۰۴
سایر حسابهای دریافتی	۸۶۹,۶۵۴	-	-	-	-	۸۶۹,۶۵۴	۸۶۹,۶۵۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۱۸,۷۵۰	-	-	-	-	۳,۸۱۸,۷۵۰	۳,۸۱۸,۷۵۰
دارایی‌های نا مشهود	۱۹۸,۵۷۳	-	-	-	-	۱۹۸,۵۷۳	۱۹۸,۵۷۳
سپرده قانونی	۲۱۹,۵۷۱	۲۳۲,۵۸۵	۲,۵۳۹,۹۶۴	۱۱۶,۶۵۰	۳,۴۵۲,۹۶۱	۶,۵۶۱,۷۳۱	۶,۵۶۱,۷۳۱
سایر دارایی‌ها	۵۳۴,۷۳۹	-	-	-	-	۵۳۴,۷۳۹	۵۳۴,۷۳۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۰,۳۷۰,۹۹۸</b>	<b>۳,۷۲۳,۷۵۲</b>	<b>۱۳,۶۶۲,۲۹۲</b>	<b>۳۹,۹۱۳,۳۳۷</b>	<b>۶۸,۹۷۷,۶۸۹</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	(۵۰۵,۱۶۳)	(۱,۱۰۰,۰۳۹)	(۱,۶۰۵,۲۰۲)	(۱,۶۰۵,۲۰۲)
سپرده‌های مشتریان	-	(۱۳,۰۶۰)	(۱,۳۱۹,۹۱۲)	(۱,۵۵۹,۹۶۸)	(۳۲,۱۱۴,۰۲۰)	(۳۵,۰۲۹,۰۸۷)	(۳۵,۰۲۹,۰۸۷)
سود سهام پرداختی	(۳۱,۳۳۳)	-	-	-	-	(۳۱,۳۳۳)	(۳۱,۳۳۳)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۱۸۰,۱۹۸)	-	-	-	-	(۱,۱۸۰,۱۹۸)	(۱,۱۸۰,۱۹۸)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۴,۵۱۶,۸۷۵)	-	-	-	-	(۴,۵۱۶,۸۷۵)	(۴,۵۱۶,۸۷۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۰۶,۵۱۰)	-	-	-	-	(۱۰۶,۵۱۰)	(۱۰۶,۵۱۰)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۳۹۱,۶۶۹)	(۳۹,۵۹۲,۴۴۹)	(۲۲,۵۸۱,۳۸۵)	(۹۱,۷۶۵,۵۰۳)	(۹۱,۷۶۵,۵۰۳)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۵,۸۲۴,۸۱۶)</b>	<b>(۳,۳۱۳,۰۶۰)</b>	<b>(۳۸,۶۱۱,۲۸۱)</b>	<b>(۴۱,۶۵۷,۵۸۰)</b>	<b>(۴۵,۷۹۵,۴۴۴)</b>	<b>(۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸)</b>	<b>(۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱۴,۲۰۴,۸۷۲)</b>					<b>(۱۴,۲۰۴,۸۷۲)</b>	
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۲۰,۰۲۹,۶۸۸)</b>	<b>(۳,۳۱۳,۰۶۰)</b>	<b>(۳۸,۶۱۱,۲۸۱)</b>	<b>(۴۱,۶۵۷,۵۸۰)</b>	<b>(۴۵,۷۹۵,۴۴۴)</b>	<b>(۱۲۴,۴۲۹,۴۸۰)</b>	<b>(۱۲۴,۴۲۹,۴۸۰)</b>
شکاف	(۹,۶۵۸,۶۹۰)	۱,۴۱۰,۶۹۳	۱,۷۵۸,۹۸۵	(۱,۷۴۴,۲۴۳)	۲۳,۱۸۲,۲۴۵		
شکاف انباشته	-	۹,۶۵۸,۶۹۰	۸,۲۴۷,۹۹۸	۲۱,۴۲۸,۰۰۲	۲۳,۱۸۲,۲۴۵		



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**داداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۶- ریسک عملیاتی**

**۴۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

**۴۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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 عملیاتی، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند. به علاوه بانک اقدام به استخدام مشاورین مجرب در زمینه بررسی های ریسکهای عملیاتی می نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می نمایند.

**۴۸-۶-۳- 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 نامه های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیند ها را در کمیته های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار میکند و به متناوبا اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آئین نامه ها 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 میباشدند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار میگیرد.

**۴۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران**

بحرانهای ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه کرده در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های 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 فاجعه آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوبا دوره های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار میکند.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۸-۶-۵- 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 ۹۸/۴۳۶۷۵۸ / ۹۸/۱۲/۱۷ 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.

**۴۸-۶-۶- 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 ارائه 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.

**۴۸-۶-۷- 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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال ۱,۲۴۳,۱۴۱	مطابق بخشنامه بانک مرکزی

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۸-۷- مدیریت سرمایه  
 ۴۸-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۲.۷۰۸.۸۱۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال	
	<b>الف) سرمایه لایه ۱</b>		<b>الف) سرمایه لایه ۱</b>
۷.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
-	صرف سهام	-	صرف سهام
-	افزایش سرمایه در جریان	-	افزایش سرمایه در جریان
۲.۱۴۶.۸۸۹	اندوخته قانونی	۳.۴۴۴.۰۴۰	اندوخته قانونی
۱.۴۷۴.۸۸۷	سایر اندوخته‌ها	۵۳.۳۶۸	سایر اندوخته‌ها
۳.۷۹۹.۳۰۱	سود (زیان) انباشته	۸.۱۲۶.۳۶۶	سود (زیان) انباشته
۱۴.۴۳۱.۰۷۷		۲۱.۶۲۳.۵۷۴	
	<b>کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی</b>		<b>کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۳۳۳.۶۴۸)	دارایی نامشهود	(۲۲۸.۳۴۴)	دارایی نامشهود
(۲۳۳.۹۰۳)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت‌های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری‌های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات	(۱۸۳.۷۰۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
(۱۰.۵۰۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد‌های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی‌گردد	(۴۱۲.۰۴۶)	
	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>		<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
(۴۶۸.۰۵۱)		۲۱.۲۱۱.۵۲۸	<b>سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی</b>
۱۳.۹۵۳.۰۲۶	<b>سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی</b>		<b>ب) سرمایه لایه ۲</b>
	<b>ب) سرمایه لایه ۲</b>	(۱۸۳.۷۰۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری‌ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۱.۳۹۸.۰۰۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۱.۶۸۰.۹۹۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام حداکثر به میزان ۱/۲۵ در صد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک
۱.۳۹۸.۰۰۶	<b>سرمایه لایه ۲</b>	۱.۴۹۷.۲۸۹	<b>سرمایه لایه ۲</b>
۱۵.۳۵۱.۰۳۲	<b>سرمایه نظارتی</b>	۲۲.۷۰۸.۸۱۷	<b>سرمایه نظارتی</b>
۵.۲۰۳.۸۱۲	<b>سرمایه نظارتی نافذ</b>	۱۳.۹۵۱.۰۳۲	<b>سرمایه نظارتی نافذ</b>

محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در سال ۱۳۹۸ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ بر اساس بخشنامه مکتومه به شماره مورخ ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی مبلغ ۱۳.۹۵۱.۰۳۲ میلیون ریال (سال گذشته ۵.۲۰۳.۸۱۲ میلیون ریال) می‌باشد. سرمایه نظارتی نافذ قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بانک می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید بانک براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تنفیذ خواهد شد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸ میلیون ریال می‌باشد.

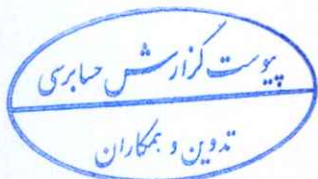
شرح	پایانست	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۴۸-۷-۲-۱	۱۳۴,۴۷۹,۲۷۸	۱۵۳,۶۴۸,۸۸۲
دارایی موزون به ریسک بازار	۴۸-۷-۲-۲	۲۷,۷۳۵,۳۸۷	۷,۷۶۰,۸۱۱
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۴۸-۷-۲-۳	۱۵,۵۳۹,۲۶۳	۱۰,۱۹۸,۸۰۸
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک		۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۱

۴۸-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۳۴,۴۷۹,۲۷۸ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲,۴۱۱,۲۸۱		۲,۴۱۱,۲۸۱		-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۱۱۰,۴۷۹,۹۱۵		۱۱۰,۴۷۹,۹۱۵		-
مطالبات از بانک مرکزی	۵,۳۷۰,۶۵۶		۵,۳۷۰,۶۵۶		-
مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری	۱۵,۹۶۵,۵۲۳		۱۵,۹۶۵,۵۲۳	۵۰	۷,۹۸۲,۷۷۲
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی و با تضمین شده توسط نهاد مذکور (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۴۶,۰۲۰,۴۵۲		۴۶,۰۲۰,۴۵۲	۵۰	۲۳,۰۱۰,۲۲۶
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مسافلات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۳,۰۶۶,۲۶۵		۳,۰۶۶,۲۶۵	۱۵۰	۴,۳۳۲,۶۱۵
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای پس از کسر کاهش ارزش آسانسته	۱۰۰,۷۰۰		۱۰۰,۷۰۰	۳۰۰	۳۰۱,۳۰۰
اصل و سود تسهیلات اشخاص حقیقی و بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات حداکثر ۲۰ میلیارد ریال است	۸۳۳,۹۸۲		۶۳۳,۵۵۰	۷۵	۴۷۵,۹۱۳
مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی (جاری) به اشخاص حقیقی و حقوقی که در بند های بالا قرار نمیگیرد	۶۶,۴۰۰,۲۰۴		۴۰,۳۵۲,۷۸۵	۱۰۰	۴۰,۳۵۲,۷۸۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲,۴۱۷,۸۱۱		۲,۴۱۷,۸۱۱	۱۵۰	۳,۶۲۶,۷۱۷
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۲۴۲,۱۸۳		۲۴۲,۱۸۳	۱۰۰	۲۴۲,۱۸۳
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۷۳,۱۶۹		۷۳,۱۶۹	۵۰	۳۶,۵۸۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۳۲۹,۸۱۴		۳۲۹,۸۱۴	۱۰۰	۳۲۹,۸۱۴
سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۴۰,۷۶,۳۱۵		۴۰,۷۶,۳۱۵	۱۰۰	۴۰,۷۶,۳۱۵
خالص دارایی های ثابت	۳,۸۱۷,۴۷۱		۳,۸۱۷,۴۷۱	۱۰۰	۳,۸۱۷,۴۷۱
سایر اقلام بالای خط ترازنامه	۲,۲۷۶,۰۶۹		۲,۲۷۶,۰۶۹	۱۰۰	۲,۲۷۶,۰۶۹
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۱۱,۸۹۴,۸۷۱		۱۱,۸۹۴,۸۷۱	۱۰۰	۱۱,۸۹۴,۸۷۱
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از بانک های توسعه ای چند جانبه ای - توسعه بخشنامه	۴,۵۳۱		۴,۵۳۱	-	-
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-	۱۴۱,۶۵۷		۱۴۱,۶۵۷	۲۰	۲۸,۳۳۱
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A- تا A-	۳۲,۳۸۰		۳۲,۳۸۰	۵۰	۱۶,۱۹۰
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BBB- تا B-	۴,۶۲۰,۱۳۴		۴,۶۲۰,۱۳۴	۱۰۰	۴,۶۲۰,۱۳۴
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۲۳۹,۲۹۱		۲۳۹,۲۹۱	۱۰۰	۲۳۹,۲۹۱
نعمت‌های بابت اعتبارات اسنادی صادر یا نایب شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۹۱,۷۹۴	۳۰	۱۸,۳۵۹	۱۰۰	۱۸,۳۵۹
نعمت‌های بابت اعتبارات اسنادی صادر یا نایب شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۴,۸۱۳,۱۱۰	۵۰	۲,۴۰۶,۴۴۳	۱۰۰	۲,۴۰۶,۴۴۳
نعمت‌های بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۵۱,۱۰۸,۱۶۵	۵۰	۲۴,۳۷۴,۲۶۸	۱۰۰	۲۴,۳۷۴,۲۶۸
نعمت‌های بابت قراردادهای منقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۲,۴۲۱,۸۳۳	۵۰	۱,۲۱۰,۹۱۷	۱۰۰	۱,۲۱۰,۹۱۷
سایر نعمت‌ها	۹۶۱,۰۳۳	۱۰۰	۹۶۱,۰۳۳	۱۰۰	۹۶۱,۰۳۳
<b>جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری</b>			<b>۱۳۴,۴۷۹,۲۷۸</b>		<b>۱۰۷,۵۸۸,۳۴۲</b>

محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در سال ۱۳۹۸ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ بر اساس بخشنامه منتهی به شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

اقلام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند. اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شوند.



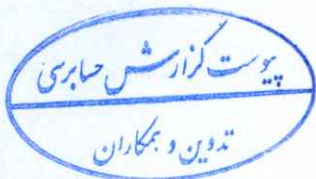
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۸-۷-۲-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۲۷.۷۳۵.۳۸۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			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
۳۰۵,۰۹۶	۵	۶,۱۰۱,۹۲۵	۱,۳۷۵,۰۳۶	۵	۲۷,۵۰۰,۷۱۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	۸,۲۲۴	-	-	۸,۴۸۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
-	۰.۲	-	۱۰۱	۰.۲	۵۰,۳۹۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
۸,۵۸۰	۰.۴	۲,۱۴۴,۹۸۲	۱,۶۷۲	۰.۴	۴۱۷,۹۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱۹,۹۴۱	۰.۷	۲,۸۴۸,۶۴۶	۳۳,۲۷۴	۰.۷	۴,۷۵۳,۴۹۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
۱,۳۱۳	۱.۲۵	۱۰۵,۰۷۴	۸۴,۰۳۳	۱.۲۵	۶,۷۲۴,۶۵۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ ماه
۱۷,۴۱۳	۱.۷۵	۹۹۵,۰۰۰	۱۵۱,۲۰۰	۱.۷۵	۸,۶۴۰,۰۰۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ ماه
-	۲.۲۵	-	۱۴۰,۲۲۹	۲.۲۵	۶,۲۲۲,۳۹۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ ماه
			۳۰,۸۵	۲.۷۵	۱۱۲,۱۸۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ ماه
			۱۸,۳۰۴	۳.۲۵	۵۶۳,۱۹۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ ماه
۲۶۸,۵۲۲	۸	۳,۳۵۶,۵۲۸	۴۱۱,۸۹۷	۸	۵,۱۴۸,۷۱۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۶۲۰,۸۶۵			۲,۳۱۸,۸۳۱			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۷,۷۶۰,۸۱۱			۲۷,۷۳۵,۳۸۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۴۸-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۵۳۹,۲۶۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سایر
۸۱۵,۹۰۵	۱۵	۵,۴۳۹,۳۶۴	۱,۲۴۳,۱۴۱	۱۵	۸,۲۸۷,۶۰۷	سایر
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۰,۱۹۸,۸۰۸			۱۵,۵۳۹,۲۶۳			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



۱۳۹۷/۱۳۹۸

سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	مبلغ	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	-	۷۳۳,۰۴۸	۱۰۰	۷۳۳,۰۴۸	موجودی نقد (صندوق) و وجه در راه ااری و ریالی
-	-	-	۶,۵۶۱,۷۳۱	۱۰۰	۶,۵۶۱,۷۳۱	سربده قانونی بود بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	۱,۳۳۲,۸۸۶	۱۰۰	۱,۳۳۲,۸۸۶	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	-	-	۱۰۰	-	ارزاق مشارکت مستمره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱۶۵,۳۳۵	۲,۰۶۶,۸۱۸	۲۰	۱۰,۳۳۲,۰۸۹	۱۰۰	۱۰,۳۳۲,۰۸۹	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کاپیتال سربره ۸۰ و بیشتر
۳۰,۸۵۱۳	۳,۸۵۶,۴۱۸	۵۰	۷,۷۱۲,۳۳۶	۱۰۰	۷,۷۱۲,۳۳۶	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کاپیتال سربره ۸۰ تا ۸۹
-	-	۸۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کاپیتال سربره ۷۰ تا ۷۹
۱۸۰,۱۶۲	۲,۲۵۲,۰۲۳	۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۲۳	۱۰۰	۲,۲۵۲,۰۲۳	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری با نسبت کاپیتال سربره کمتر از ۷۰
۱۳۱,۳۴۹	۱,۶۴۰,۶۱۱	۱۰۰	۱,۶۴۰,۶۱۱	۱۰۰	۱,۶۴۰,۶۱۱	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۹۷,۲۹۹	۱,۳۱۸,۷۴۰	۲۰	۶,۰۹۳,۷۰۲	۱۰۰	۶,۰۹۳,۷۰۲	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۳,۱۲۱,۱۳۸	۳۹,۰۱۲,۳۱۹	۱۰۰	۳۹,۰۱۲,۳۱۹	۱۰۰	۳۹,۰۱۲,۳۱۹	مطالبات از مؤسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۷۲۵	۲۱,۵۶۵	۱۵۰	۱۲,۳۳۶	۱۰۰	۵۷,۵۰۶	امثل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مشاربه، مسالط، مزایه) شرکت های پذیرفته شده بر بورس
۱,۱۳۳,۰۱۶	۱۴,۰۳۷,۶۹۷	۳۰۰	۷,۰۱۸,۸۴۹	۱۰۰	۸,۷۵۵,۶۱۱	امثل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مسالط، مزایه) سایر اشخاص حقوقی و حقوقی
۲۸,۸۰۰	۳۶۰,۰۰۰	۳۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۰,۰۰۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش ناشسته
۳,۳۶۰	۴۲۰,۰۰۰	۳۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۰,۰۰۰	سلف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام صادر
۱,۸۳۷	۳۲,۹۵۸	۵۰	۴۵,۸۱۶	۱۰۰	۱۳۵,۷۷۸	امثل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت اوراق مسکن
۴,۲۶۷	۵۲,۳۳۳	۷۵	۷۱,۱۰۹	۱۰۰	۷۸,۱۷۸	امثل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۱۲,۰۹۸	۱۶۲,۳۲۸	۱۰۰	۱۶۲,۳۲۸	۱۰۰	۱۸۷,۲۰۶	امثل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۱۲,۰۰۲	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۸۷,۷۸۷	امثل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۴,۲۸۵,۲۸۲	۵۲,۵۶۶,۰۱۹	۳۰۰	۲۶,۷۸۲,۰۱۰	۱۰۰	۴۱,۶۴۵,۳۷۷	امثل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۶۹۲,۹۳۸	۸,۰۲۶,۷۲۲	۱۵۰	۵,۳۵۷,۸۱۵	۱۰۰	۵,۳۵۷,۸۱۵	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪
۶۶,۳۹۳	۵۷۹,۹۱۰	۱۰۰	۵۷۹,۹۱۰	۱۰۰	۵۷۹,۹۱۰	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪
۶,۱۸۱	۷۷,۲۵۷	۵۰	۱۵۴,۵۱۳	۱۰۰	۱۵۴,۵۱۳	حاصل مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵۶۵	۷,۰۶۵	۱۰۰	۷,۰۶۵	۱۰۰	۷,۰۶۵	ارزاق مشارکت غیر دولتی
۳۳,۵۶۰	۴۰۷,۰۰۴	۱۰۰	۴۰۷,۰۰۴	۱۰۰	۴۰۷,۰۰۴	مطالبات از شرکت‌های دولتی و وابسته (جاری و ماند) تسهیلات دولتی (مانند)
۱۰,۷۰۲	۱,۳۳۷,۸۷۶	۱۰۰	۱,۳۳۷,۸۷۶	۱۰۰	۱,۳۳۷,۸۷۶	مطالبات از شرکت‌های دولتی (جاری باشد)
۳۰,۵۵۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	۱۰۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	۱۰۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	حاصل حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
(۴۲,۶۷۶)	(۵۵۸,۲۵۲)	۱۰۰	(۵۵۸,۲۵۲)	۱۰۰	(۵۵۸,۲۵۲)	حاصل دارایی‌های ثابت
۷۸,۱۰۳	۹۷۶,۲۸۴	۱۰۰	۹۷۶,۲۸۴	۲۰	۲,۸۸۱,۴۲۰	سایر اقلام بلاهی خد و ترانزیت
۱۴,۶۸۷	۱۸۲,۵۸۷	۱۰۰	۱۸۲,۵۸۷	۵۰	۳۶۷,۱۷۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱,۴۶۰,۶۷۸	۱۸,۳۵۸,۲۳۳	۱۰۰	۱۸,۳۵۸,۲۳۳	۵۰	۳۶,۷۱۶,۴۳۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۱۱,۱۲۰	۱,۳۸۱,۰۰۶	۱۰۰	۱,۳۸۱,۰۰۶	۵۰	۲,۷۶۲,۰۱۲	تعهدات بابت قراردادهای منتهه معلقان و تضمین انواع محرک از جمله اوراق مشارکت
۵۳,۴۲۱	۶۶۹,۳۵۶	۱۰۰	۶۶۹,۳۵۶	۱۰۰	۶۶۹,۳۵۶	سایر تعهدات
۱۲,۳۹۱,۹۱۱	۱۵۳,۶۲۸,۸۸۳					جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، ۱۲/۸ درصد می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۱۵,۳۵۱,۰۳۲	میلیون ریال ۲۲,۷۰۸,۸۱۷	سرمایه نظارتی
۱۵۳,۶۴۸,۸۸۲	۱۳۴,۴۷۹,۲۷۸	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۷,۷۶۰,۸۱۱	۲۷,۷۳۵,۳۸۷	دارایی موزون به ریسک بازار
۱۰,۱۹۸,۸۰۸	۱۵,۵۳۹,۲۶۳	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۱۷۱,۶۰۸,۵۰۱	۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸	جمع داراییها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۸.۹٪	۱۲.۸٪	نسبت کفایت سرمایه

۴۸-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع داراییهای بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، ۹/۶ مرتبه می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	میلیون ریال ۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	جمع داراییها
۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۹.۷	۹.۶	درجه اهرمی

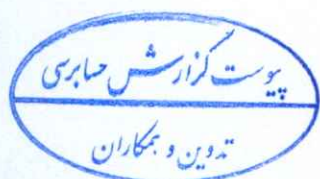
**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۹- بخش های عملیاتی

۴۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۴,۹۵۷,۸۵۴	۲,۴۷۰,۳۲۰	۱۷,۴۲۸,۱۷۴
هزینه سود سپرده ها	(۸,۵۴۰,۹۴۴)	(۱,۴۶۸,۰۱۷)	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶,۴۱۶,۹۱۰	۱,۰۰۲,۳۰۳	۷,۴۱۹,۲۱۳
درآمد کارمزد	۶۹۷,۱۶۶	۶۵۳,۳۹۸	۱,۳۵۰,۵۶۴
هزینه کارمزد	(۱۲۴,۶۶۲)	(۷,۳۵۱)	(۱۳۲,۰۱۳)
خالص درآمد کارمزد	۵۷۲,۵۰۴	۶۴۶,۰۴۷	۱,۲۱۸,۵۵۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳۶۹,۴۴۸	-	۳۶۹,۴۴۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۳,۰۰۳,۵۱۵	۳,۰۰۳,۵۱۵
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۶۹,۴۴۸	۳,۰۰۳,۵۱۵	۳,۳۷۲,۹۶۳
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۷,۳۵۸,۸۶۲	۴,۶۵۱,۸۶۵	۱۲,۰۱۰,۷۲۷
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۹۵,۱۵۵	(۱۹۵,۱۵۵)	-
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۷,۵۵۴,۰۱۷	۴,۴۵۶,۷۱۰	۱۲,۰۱۰,۷۲۷
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۳۲۹,۳۲۶)	(۶۰,۸۳۱)	(۳۹۰,۱۵۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	(۸۴۶,۱۴۵)	(۴۳۴,۳۶۹)	(۱,۲۸۰,۵۱۴)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	۶,۳۷۸,۵۴۶	۳,۹۶۱,۵۱۰	۱۰,۳۴۰,۰۵۶
سود (زیان) قبل از مالیات	(۶۵۹,۸۹۶)		
	۹,۶۸۰,۱۶۰		



**(شرکت سهامی عام) بانک خاورمیانه**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴۹-۲- 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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	اسپانیا	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۸۰,۰۱۸,۴۱۲	۱۲,۰۳۲,۳۷۸	-	۱۷۶	۶۹,۲۰۰	۹۷۸,۱۷۲	۸۳۲,۹۸۰	۲۱,۹۴۱,۳۱۸
موجودی نقد							
۱۵,۲۸۷,۶۶۰	۲۰,۸۲۰,۵	۹۶,۵۶۹	-	۶,۵۱۵	۱,۰۱۴,۷۲۲	۱,۹۲۵,۱۵۴	۱۸,۷۴۹,۰۲۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
۱۱۷,۶۳۶,۲۹۷	۱,۲۸۱	-	-	-	-	-	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۲۶,۸۳۹,۰۸۶	۱,۱۲۹,۷۳۱	-	-	-	-	-	۲۷,۹۶۸,۸۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۳۲۴,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	۳۲۴,۵۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۳,۶۳۱,۵۹۱	-	-	-	۵۷۷,۵۲۰	-	-	۴,۲۰۹,۱۲۱
سایر حسابهای دریافتی							
۳,۸۱۴,۲۱۷	۳,۲۵۴	-	-	-	-	-	۳,۸۱۷,۴۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود							
۱۴۱,۱۸۰	۸۷,۱۶۴	-	-	-	-	-	۲۲۸,۳۴۴
دارایی‌های نامشهود							
۱۱,۰۴۷,۹۱۵	-	-	-	-	-	-	۱۱,۰۴۷,۹۱۵
سپرده قانونی							
۱,۹۶۶,۰۸۷	۸۹,۶۲۳	-	-	-	-	-	۲,۰۵۵,۷۱۰
سایر دارایی‌ها							
<b>۱۷۵,۸۹۲,۹۵۴</b>	<b>۱۳,۶۶۲,۲۱۳</b>	<b>۹۶,۵۶۹</b>	<b>۱۷۶</b>	<b>۶۵۳,۲۴۵</b>	<b>۱,۹۹۲,۸۹۴</b>	<b>۲,۷۶۸,۱۲۴</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
<b>بدهی‌ها</b>							
۱,۵۴۷,۲۹۰	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۴۷,۲۹۰)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(۳۶,۲۸۶,۴۷۷)	(۴,۲۱۴,۲۴۷)	-	-	-	-	-	(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)
سپرده‌های مشتریان							
(۱۹,۲۷۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۹,۲۷۹)
سود سهام پرداختنی							
(۱,۸۱۱,۷۳۷)	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۱۱,۷۳۷)
ذخیره مالیات عملکرد							
(۷,۴۵۳,۰۱۳)	(۸۲,۶۷۳)	-	-	-	-	-	(۷,۵۳۵,۶۸۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(۱۵۳,۱۸۱)	-	-	-	-	-	-	(۱۵۳,۱۸۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت							
(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری							
(۱۸۳,۰۴۹,۳۱۶)	(۴,۲۹۶,۹۲۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶)
<b>جمع بدهی‌ها</b>							
۱۱,۷۴۰,۵۵۶	۲۷۰,۱۷۱,۰۰	-	-	-	-	-	۱۲,۰۱۰,۷۲۷
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>							
۸۳,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۸۳,۷۶۲
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>							

۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	ترکیه	سوئیس	ایتالیا	چین	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۱,۹۹۷,۸۵۶	۱۰۱,۵۹۶	۴۸۵,۵۷۵	۱۴۷	۱۸,۲۴۲	۴۴۴,۱۹۵	۱,۳۸۵,۰۹۵	۴,۳۲۲,۷۰۷
موجودی نقد							
۱۰,۶۹۱,۰۲۲	۴,۷۸۵,۰۷۴	۲,۷۱۳,۴۴۴	-	۱۷۸,۳۳۶	۸۷۲,۸۰۷	۴۴۲,۱۱۴	۱۹,۶۸۲,۷۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
۹۵,۵۵۳,۲۰۶	-	-	-	-	-	-	۹۵,۵۵۳,۲۰۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۶,۲۸۰,۳۲۹	-	-	-	-	-	-	۶,۲۸۰,۳۲۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۴۰۷,۰۰۴	-	-	-	-	-	-	۴۰۷,۰۰۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۸۶۹,۶۵۴	-	-	-	-	-	-	۸۶۹,۶۵۴
سایر حسابهای دریافتی							
۳,۸۱۸,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	۳,۸۱۸,۷۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود							
۱۹۸,۵۷۳	-	-	-	-	-	-	۱۹۸,۵۷۳
دارایی‌های نامشهود							
۶,۵۶۱,۷۳۱	-	-	-	-	-	-	۶,۵۶۱,۷۳۱
سپرده قانونی							
۵۳۴,۷۳۹	-	-	-	-	-	-	۵۳۴,۷۳۹
سایر دارایی‌ها							
<b>۱۲۷,۱۱۲,۸۶۴</b>	<b>۴,۸۸۶,۶۷۰</b>	<b>۳,۱۹۹,۰۰۹</b>	<b>۱۴۷</b>	<b>۱۹۶,۵۷۹</b>	<b>۱,۳۰۷,۰۰۲</b>	<b>۱,۷۲۷,۲۰۹</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
<b>بدهی‌ها</b>							
۱,۶۰۵,۲۰۲	-	-	-	-	-	-	(۱,۶۰۵,۲۰۲)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(۲۵,۰۲۹,۰۸۷)	-	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۲۹,۰۸۷)
سپرده‌های مشتریان							
(۲۱,۲۳۳)	-	-	-	-	-	-	(۲۱,۲۳۳)
سود سهام پرداختنی							
(۱,۱۸۰,۱۹۸)	-	-	-	-	-	-	(۱,۱۸۰,۱۹۸)
ذخیره مالیات عملکرد							
(۴,۵۱۶,۸۷۵)	-	-	-	-	-	-	(۴,۵۱۶,۸۷۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(۱۰۶,۵۱۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۰۶,۵۱۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت							
(۹۱,۷۶۵,۵۰۳)	-	-	-	-	-	-	(۹۱,۷۶۵,۵۰۳)
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری							
(۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸)	-	-	-	-	-	-	(۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>							
۸,۴۹۸,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	۸,۴۹۸,۸۴۲
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>							
۵۵۳	-	-	-	-	-	-	۵۵۳
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>							



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (لایه یک در صد)

۵-۱- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (لایه یک در صد)

۵-۱- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (لایه یک در صد)

۵-۱- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (لایه یک در صد)

۵-۲- معاملات با مدیران

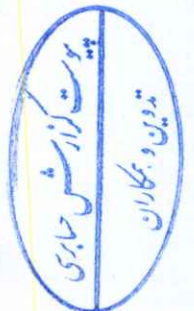
سود و زیان معامله	مبلغ و طبقه	نوع و طبقه	عائده در پایان سال		حداکثر مانده طی سال		مبلغ معامله در طی سال مورد گزارش		نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	انضامی هیئت مدیره موظف
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۴,۳۳۳ (۳۰۷)	-	-	(۳,۹۶۴)	-	(۳۶۷۰۷)	-	-	-	بانک	سایر تسهیلات سپرده گذاری	انضامی هیئت مدیره موظف
۱,۸۱۰ (۱,۸۱۰)	-	-	(۵۶,۲۳۴)	-	(۳۹۹,۳۲۸)	-	-	-	بانک	سایر تسهیلات سپرده گذاری	انضامی هیئت مدیره غیر موظف
۱۰۹	-	-	-	-	۲,۵۵۷	-	-	-	بانک	تسهیلات مسکن	انضامی هیئت مدیره غیر موظف
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک	تسهیلات خودرو	انضامی هیئت مدیره غیر موظف
۶۸۵ (۳۰۵)	-	-	(۳۳۲)	-	(۶۵۷۰۳)	-	-	-	بانک	سایر تسهیلات سپرده گذاری	معاونین مدیر عامل (غیر از انضامی هیئت مدیره)
۸۰ ۱۸ ۳,۱۰۲ (۳۰۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	بانک	تسهیلات مسکن تسهیلات خودرو سایر تسهیلات سپرده گذاری	انضامی کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از انضامی هیئت مدیره)
(۱,۶۲۳)	-	-	(۸۲,۵۰۸)	-	(۵۰,۹۳۰)	-	-	-	خاص	تسهیلات مسکن تسهیلات خودرو سایر تسهیلات سپرده گذاری	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح ذیل است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		آیا مشمول معاف‌نامه ۱۳۹۹ ق.م.ا.ت می‌باشد؟		نحوه تعیین قیمت		موضوع معامله		نوع وابستگی		نام شخصی وابسته		گروه	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ معامله	میلون ریال	سود (زیان) ناخالصی معامله	میلون ریال	میلون ریال						
۱۳۶۶۶۵	-	۱۳۶۶۶۵		✓		عین الحساب پیمانای پانزدهم پروژه آپارتمان بانک	شرکت فرعی	شرکت فرعی	شرکت بانک پروازان سپاهان ازنش				
(۱۰۰,۳۸۵)	۹,۱۸۱	۱۷۰,۱۵۸۲۱		✓		معاملات سهام در بورس اوراق بهادار	شرکت فرعی	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه				واحد های تجاری فرعی
-	۲۲,۰۷۴	۱,۶۹۴,۲۰۰		✓		انحصاری تسهیلات مشارکت مدنی							
۸,۳۷۴	۱۸۶	۹,۱۹۳		✓		صندوق ضمانتنامه							
۲۲	-	۲۷,۰۸۲,۵۵۳		✓		سایر							
۲,۶۱۳	-	۹۷۳		✓		سایر							
۲,۸۳۳	۵۰	۳,۶۷۰		✓		سایر							
۱۴۰,۹۰۰	۲,۴۸۵	۵۶,۰۰۰		✓		سایر							
-	۳۲۹	۵۲۵,۷۵۷		✓		سایر							
۶۶,۸۰۱	۱,۸۲۱	۵۱,۸۲۹		✓		سایر							
(۵۸۳)	-	۳,۵۰۰		✓		سایر							
۸,۱۵۶	-	۱۲,۵۵۶		✓		سایر							
۱۶۷,۷۰۴	۲,۰۷۳	۱۷۹,۸۷۳		✓		سایر							
۲,۰۲۰	۱۲,۳۸۶	۳۳,۰۰۰		✓		سایر							
۴۰,۰۹۸	۲۹۲	۷۱,۰۶۶		✓		سایر							



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵۱- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم

مبلغ
میلیون ریال
۸۶۴,۷۶۷
۶,۰۸۵,۶۴۶

پیرو بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۱۰۲۰۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۹۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۸۵۰۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۷۵۰۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و تنها می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۳۹۸ معادل ۱,۳۶۲,۱۷۴ میلیون ریال می باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

مبلغ
ریال
۲۰۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹
-	-
-	-
(۱۶,۵۰۴)	(۱۱۷,۸۹۹)

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه

تسهیلات عادی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۱۱

۵۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۲	۴,۶۷۵
۶۱۲	۴,۶۷۵

۳۶

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

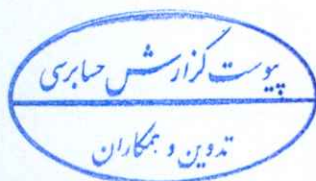
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹

ازدواج

۵۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

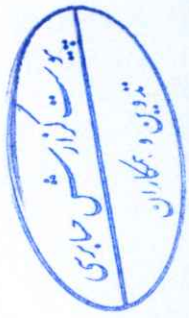
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹
۱۶,۵۰۴	۱۱۷,۸۹۹

اشخاص حقیقی



اطلاعات تسهیلات و تعهدات نامشخص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۲۳۳۱۷۳۲ مورخ ۲۳/۰۸/۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

توضیح و رتبه	جمع ارزش و تاریخ	جمع مانده خاص تسهیلات و تعهدات	خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تعهدات با اعمال مرئوسه	تغییر	خالص تسهیلات	بیش دریافت نقدی اخذ شده	تسهیلات نامشخص	جمع مانده خاص تسهیلات و تعهدات و قیمت تمام شده سهام	تسهیلات ابدی			مبلغ مانده از کسر وجوه دریافتی			مبلغ اصل بدهی	نام شخص	شماره تسهیلات	تاریخ تسهیلات
										مدت قرارداد (روز)	نوع قرارداد	بازگشت	جمع جاری	غیر جاری	مستطوره				
چک	۲,۴۰۰	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	-	۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۲۱۹	۹۸	۱۸۷	۲۲	۲۱	۲۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۳,۱۰۱	۱,۳۳۵	۲,۷۶۱	۳۱۰	۲,۱۰۱	۲,۱۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۱,۸۱۶	۸۶۲	۱,۳۲۴	۱۹۲	۱,۹۱۶	۱,۹۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۷۴۵	۳۷۹	۳۷۹	۵۵۸	۶۲	۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۲۰۰	۷۵	۱۵۰	۱۷	۱۶۷	۱۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۳,۵۵۶	۱,۶۱۴	۲,۳۲۸	۲۵۹	۳,۵۵۶	۳,۵۵۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۳,۸۶۴	۱,۳۳۹	۲,۳۲۸	۲۸۶	۳,۸۶۴	۳,۸۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۱,۱۲۶	۵۰۷	۱,۰۱۴	۱۱۲	۱,۱۲۶	۱,۱۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۲,۷۰۰	۱,۰۱۳	۲,۰۲۵	۲۲۵	۲,۲۵۰	۲,۲۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۱,۲۵۱	۵۰۷	۱,۰۱۴	۱۱۲	۱,۱۲۶	۱,۱۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۵۰,۰۰۰	۱۳,۰۱۲	۲۶,۰۲۴	۲,۸۱۲	۲۸,۹۱۵	۲۸,۹۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۶۸۸	۳۱۰	۶۹۹	۶۹	۶۸۸	۶۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۵۰,۰۰۰	۲,۱۲۸	۴,۲۹۷	۴۷۷	۳,۷۲۴	۳,۷۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۳۴۴	۱۲۹	۲۵۸	۲۹	۲۸۷	۲۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۹۶۰	۳۶۰	۷۲۰	۸۰	۸۰۰	۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۱۳۳,۲۰۰	۲۵,۰۴۸	۵۰,۰۹۵	۵,۳۴۴	۵۵,۴۳۹	۵۵,۴۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۲,۱۷۰	۹۷۷	۱,۲۵۳	۲۱۷	۲,۱۷۰	۲,۱۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
چک	۲,۱۷۰	۹۷۷	۱,۹۵۳	۲۱۷	۲,۱۷۰	۲,۱۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱-۲	-	-	-	
جمع	-	۱۳,۰۹۰	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۹۰	-	-	-	-	جمع	-	-	-	۱۳,۰۹۰
جمع	-	۱۳,۰۹۰	-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۹۰	-	-	-	-	جمع	-	-	-	۱۳,۰۹۰



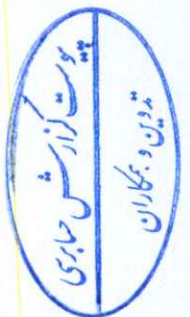






اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان  
مجموع تسهیلات کلان مطابق سوبه ۱۶۶ جلده مورخ ۱۳۹۷.۰۷.۰۷ شورای پول و اعتبار (صنایع شماره ۹۲/۲۴۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۷.۰۸.۱۶ تک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است.  
ماده تسهیلات و تعهدات کلان

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	تسهیلات		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		غیر جاری	جاری						
۱			۲,۶۲۷	-	۲,۶۲۷	سهام چک فرزند لایم الاجرا	۱۲,۰۲۹	۱۸۲/۱۳۱۷	۱۳۹۷/۰۷/۰۱
۲			۱,۸۸۸	-	۱,۸۸۸	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۳۳,۸۸۱	۱۷۳/۲۱۷	۱۳۹۷/۰۷/۰۲
۳			۷,۳۳۳	-	۷,۳۳۳	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۰,۷۱۲	۱۸۰/۴۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۸
۴			۷۷۰,۰۰۰	-	۷۷۰,۰۰۰	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۳۸,۳۹۹	۱۳۸/۰۳۲۲	۱۳۹۸/۰۳/۲۸
۵			۹,۳۰۶	-	۹,۳۰۶	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۳,۵۸۳	۸۷/۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۸
۶			۱۲,۰۸۲	-	۱۲,۰۸۲	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۶,۵۳۵	۱۳۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۷			۱۸,۵۵۷	-	۱۸,۵۵۷	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۸,۹۱۲	۲۶۵/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۸			۲۰,۲۶۸	-	۲۰,۲۶۸	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۱۰,۲۳۴	۱۳۳/۲۱۷۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۹			۲۸,۳۳۰	-	۲۸,۳۳۰	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۸۶,۳۲۷	۲۶۵/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۰			۲۱,۶۳۷	-	۲۱,۶۳۷	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۱۵,۱۳۰	۱۳۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۱			۳۳,۳۰۸	-	۳۳,۳۰۸	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۴۴,۹۱۲	۲۶۵/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۲			۷۶,۵۱۶	-	۷۶,۵۱۶	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۸,۹۱۲	۲۶۵/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۳			۱۱۱,۶۳۷	-	۱۱۱,۶۳۷	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵۸,۹۱۵	۲۶۵/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۴			۱۰,۲۵۰	-	۱۰,۲۵۰	چک فرزند لایم الاجرا	۳۱,۰۰۰	۱۳۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۵			۱۵,۶۷۵	-	۱۵,۶۷۵	چک فرزند لایم الاجرا	۱۷,۰۰۰	۲۱۷/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۶			۱۷۸,۲۳۷	-	۱۷۸,۲۳۷	فرزند لایم الاجرا	۱۷,۰۰۰	۲۱۷/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۷			۱۸۸,۱۰۰	-	۱۸۸,۱۰۰	چک فرزند لایم الاجرا	۳۶,۰۰۰	۲۱۷/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۸			۱۸۸,۸۲۲	-	۱۸۸,۸۲۲	چک فرزند لایم الاجرا	۳۷,۵۲۰	۲۱۷/۱۳۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۱۹			۱۷۷,۱۲۲	-	۱۷۷,۱۲۲	چک فرزند لایم الاجرا	۲۵,۵۲۰	۲۱۷/۱۳۸۸	۱۳۹۷/۰۳/۲۷
۲۰	مشتری گروه تسهیلات		۱,۳۲۲	-	۱,۳۲۲	چک فرزند لایم الاجرا	۳۷,۰۸۲	۲۲۲/۲۸۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۱			۷,۰۰۶	-	۷,۰۰۶	چک فرزند لایم الاجرا	۲۲,۰۰۰	۳۷/۸۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۲			۲۲,۳۳۳	-	۲۲,۳۳۳	چک فرزند لایم الاجرا	۲۱,۵۶۹	۲۲۲/۲۸۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۳			۱,۸۶۸	-	۱,۸۶۸	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۲,۰۰۸	۲۲۲/۲۸۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۴			۳,۶۱۲	-	۳,۶۱۲	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۳,۰۰۸	۲۲۲/۲۸۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۵			۳,۸۲۶	-	۳,۸۲۶	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۳,۰۰۸	۲۲۲/۲۸۷	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۶			۱۰,۲۸۸	-	۱۰,۲۸۸	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۲۲,۸۶۱	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۷			۱۰,۰۸۸	-	۱۰,۰۸۸	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۳۸,۹۱۶	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۸			۱۷,۷۳۸	-	۱۷,۷۳۸	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۵۶,۵۰۹	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۲۹			۱۷,۸۰۷	-	۱۷,۸۰۷	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۶۲,۰۰۸	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۰			۱۱,۳۳۶	-	۱۱,۳۳۶	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۶۵,۸۲۰	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۱			۲۱,۱۹۷	-	۲۱,۱۹۷	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۱۰,۲۶۶	۱۲/۲۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۲			۳۲,۰۰۳	-	۳۲,۰۰۳	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۸۲,۳۵	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۳			۲۸,۶۰۲	-	۲۸,۶۰۲	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۱۲,۵۸۸	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۴			۳۸,۸۱۰	-	۳۸,۸۱۰	چک فرزند لایم الاجرا	۱۶۶,۵۵	۱۳۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۵			۲۰,۳۷۸	-	۲۰,۳۷۸	چک فرزند لایم الاجرا	۳۰,۲۶۰	۹۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۶			۶۱,۴۰۰	-	۶۱,۴۰۰	چک فرزند لایم الاجرا	۳۸,۳۱۷	۹۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۷			۱۶,۵۰۲	-	۱۶,۵۰۲	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۱۰,۵۲۶	۹۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۸			۲۵,۷۸۰	-	۲۵,۷۸۰	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۱۴,۱۸۶	۹۸/۱۳۱۳	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۳۹			۵۷,۷۲۱	-	۵۷,۷۲۱	ملک چک فرزند لایم الاجرا	۶۸,۰۵۶	۳۲/۱۸۸	۱۳۹۸/۰۳/۲۷
۴۰	مجموع ذینفع واحد		۲۶۶,۶۴۱	-	۲۶۶,۶۴۱	ملک سهام چک فرزند لایم الاجرا	۵,۶۷۸,۳۳۹		
			۳,۱۸۲,۵۶۵	-	۳,۱۸۲,۵۶۵				



دولت

تاریخ	شماره	میلون رال	نوع	مجموع سپیلات و تهیلات به علاوه قیمت تمام شده سهام (دولت گروپ، پانچ واحد)	قیمت تمام شده سهام		مقدار سپیلات و تهیلات کلان		نام گروه و پانچ واحد	ردیف
					میلون رال	پایه سهام	میلون رال	خالص		
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۴	۲۱۰,۰۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۰۰,۱۱۵	-	-	-	خالص جاری	۲۱	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۴	۶۵۳,۰۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۲۸,۱۲۴	-	-	-	خالص جاری	۲۲	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۹۵,۰۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۲۸,۹۹۹	-	-	-	خالص جاری	۲۳	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۵,۱۶۹	ملک چک فرزند لوم اجرا	۷۲۸۲	-	-	-	خالص جاری	۲۴	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۰,۳۲۸	ملک چک فرزند لوم اجرا	۲۲,۳۰۰	-	-	-	خالص جاری	۲۵	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۱۳۷,۵۱۱	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۹,۳۲۱	-	-	-	خالص جاری	۲۶	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۵۵,۸۲۴	ملک چک فرزند لوم اجرا	۵۵,۷۸۳	-	-	-	خالص جاری	۲۷	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۱۶۱,۱۷۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۵۷,۸۵۱	-	-	-	خالص جاری	۲۸	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۲۶۶,۱۹۹	ملک چک فرزند لوم اجرا	۵۵,۲۶۹	-	-	-	خالص جاری	۲۹	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۱۸۳,۷۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۶۵,۶۲۷	-	-	-	خالص جاری	۳۰	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۱۸۳,۴۴۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۶۵,۶۲۷	-	-	-	خالص جاری	۳۱	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۱۷۹,۱۳۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۶۱,۵۰۹	-	-	-	خالص جاری	۳۲	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۲۱۰,۸۷۸	ملک چک فرزند لوم اجرا	۷۵,۲۲۲	-	-	-	خالص جاری	۳۳	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۱۳۳۹ ب ۵	۵۲۸,۳۹۹	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۱۱,۲۹۷	-	-	-	خالص جاری	۳۴	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۸۰,۰۰۰	۸۶,۰۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۱۲,۱۹۳	-	-	-	خالص جاری	۳۵	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۰,۰۰۰	ملک چک	۲۶	-	-	-	خالص جاری	۳۶	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۵۵,۰۰۰	چک سر به ما	۲۳,۵۰۰	-	-	-	خالص جاری	۳۷	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۵,۲۶۸,۸۸۵	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱,۷۰۱,۰۶۷	-	-	-	خالص جاری	۳۸	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۹۶,۰۳۸	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۵,۸۴۴	-	-	-	خالص جاری	۳۹	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۸,۰۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۲۸,۳۲۱	-	-	-	خالص جاری	۴۰	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۳۳,۵۸۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۱۲,۶۲۵	-	-	-	خالص جاری	۴۱	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۰,۸۷۴	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۶۸,۳۲۷	-	-	-	خالص جاری	۴۲	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۴۵,۷۶۶	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۸۳,۰۹۲	-	-	-	خالص جاری	۴۳	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۷۱۲,۵۵۵	ملک چک فرزند لوم اجرا	۱۵۳,۳۶۱	-	-	-	خالص جاری	۴۴	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱,۵۱۵,۳۰۰	ملک چک فرزند لوم اجرا	۲۲۹,۱۶۵	-	-	-	خالص جاری	۴۵	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۷۷۵,۰۱۱	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۲۴,۹۹۲	-	-	-	خالص جاری	۴۶	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۸۸,۰۵۱۶	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۶۸,۹۹۲	-	-	-	خالص جاری	۴۷	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۹۲۲,۸۰۸	ملک چک فرزند لوم اجرا	۳۸۱,۲۶۶	-	-	-	خالص جاری	۴۸	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱,۵۵۱,۳۵۸	ملک چک فرزند لوم اجرا	۴۸۸,۸۴	-	-	-	خالص جاری	۴۹	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۸۷۰,۰۰۰	چک	-	-	-	-	خالص جاری	۵۰	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۲۵	چک	-	-	-	-	خالص جاری	۵۱	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۲۷۶	چک	-	-	-	-	خالص جاری	۵۲	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۳۷۱	چک	-	-	-	-	خالص جاری	۵۳	
۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۱۳۸۵/۱۱/۱۷	۷,۸۲۳,۳۳۳	ملک چک فرزند لوم اجرا	۲,۸۹۲,۳۳۱	-	-	-	خالص جاری	۵۴	
				مجموع	۱,۶۲۸,۰۷۱	-	-	مجموع	۵۵	
				مجموع	۱۵,۸۴۴	-	-	مجموع	۵۶	
				مجموع	۲۸,۳۲۱	-	-	مجموع	۵۷	
				مجموع	۱۱۲,۶۲۵	-	-	مجموع	۵۸	
				مجموع	۱۶۸,۳۲۷	-	-	مجموع	۵۹	
				مجموع	۱۸۳,۰۹۲	-	-	مجموع	۶۰	
				مجموع	۱۵۳,۳۶۱	-	-	مجموع	۶۱	
				مجموع	۲۲۹,۱۶۵	-	-	مجموع	۶۲	
				مجموع	۳۲۴,۹۹۲	-	-	مجموع	۶۳	
				مجموع	۳۶۸,۹۹۲	-	-	مجموع	۶۴	
				مجموع	۳۸۱,۲۶۶	-	-	مجموع	۶۵	
				مجموع	۴۸۸,۸۴	-	-	مجموع	۶۶	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۶۷	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۶۸	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۶۹	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۷۰	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۷۱	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۷۲	
				مجموع	-	-	-	مجموع	۷۳	



دلاره

تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	مابده تسهیلات و تعهدات کلان		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال (۳)	خاص تسهیلات - میلیون ریال		نام گروه ذینفع واحد	ردیف
					تعهدات ریالی	تعهدات نامشای		غیر جاری	خاص جاری		
۱۳۹۸/۱۳۳	حد ۹۸/۳۱۲	۳۱۷,۱۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۸۱۲	-	-	۳۱۸,۹۶۴	-	-		۷۴
۱۳۹۸/۱۳۴	حد ۱۳۸/۳۳۱	۵۸۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۸,۷۴۴	-	-	۸۶۳,۷۴۴	-	-		۷۵
۱۳۹۸/۱۳۵	حد ۹۸/۳۳۲	۳۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۷,۲۰۰	-	-	۵۱۷,۲۰۰	-	-		۷۶
۱۳۹۸/۱۳۶	حد ۹۸/۳۳۳	۳۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۷,۲۰۰	-	-	۵۱۷,۲۰۰	-	-		۷۷
۱۳۹۸/۱۳۷	حد ۹۸/۳۳۴	۳۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۷,۲۰۰	-	-	۵۱۷,۲۰۰	-	-		۷۸
۱۳۹۸/۱۳۸	حد ۹۸/۳۳۵	۳۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۷,۲۰۰	-	-	۵۱۷,۲۰۰	-	-		۷۹
۱۳۹۸/۱۳۹	حد ۹۸/۳۳۶	۳۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۷,۲۰۰	-	-	۵۱۷,۲۰۰	-	-		۸۰
۱۳۹۸/۱۴۰	حد ۱۶۰/۳۰۰	۱۶۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۳۶۰	-	-	۱۷۸,۳۶۰	-	-	مشتری گیرنده تسهیلات	۸۱
۱۳۹۸/۱۴۱	حد ۱۳۸/۳۵۳	۱۰۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۳۶۰	-	-	۱۲۳,۳۶۰	-	-		۸۲
۱۳۹۸/۱۴۲	حد ۹۸/۳۰۷	۱۱۰,۵۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۶۹۰	-	-	۱۳۸,۱۹۰	-	-		۸۳
۱۳۹۸/۱۴۳	حد ۹۸/۳۰۸	۱۱۰,۵۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۶۹۰	-	-	۱۳۸,۱۹۰	-	-		۸۴
۱۳۹۸/۱۴۴	حد ۱۳۸/۳۳۴	۱۴۹,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۳,۱۵۰	-	-	۲۲۲,۱۵۰	-	-		۸۵
۱۳۹۸/۱۴۵	حد ۱۳۸/۳۳۵	۲۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۸,۳۵۰	-	-	۳۷۸,۳۵۰	-	-		۸۶
۱۳۹۸/۱۴۶	حد ۱۳۸/۳۳۶	۲۶۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۵,۵۰۰	-	-	۳۹۵,۵۰۰	-	-		۸۷
۱۳۹۸/۱۴۷	حد ۱۳۸/۳۳۷	۲۱۶,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۲,۴۵۰	-	-	۳۴۸,۴۵۰	-	-		۸۸
۱۳۹۸/۱۴۸	حد ۱۳۸/۳۳۸	۹۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۸۰۰	-	-	۱۳۶,۸۰۰	-	-		۸۹
۱۳۹۸/۱۴۹	حد ۱۳۸/۳۳۹	۶۸,۷۵۰	کسب	۴۱,۸۰۰	-	-	۱۰۸,۵۵۰	-	-		۹۰
۱۳۹۸/۱۵۰	حد ۵۳۳/۳۵۵	۵۳۳,۵۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۳,۸۸۳	-	-	۸۸۷,۴۳۳	-	-	مجموع ذینفع واحد	۹۱
۱۳۹۸/۱۵۱	حد ۲۰۰/۳۰۷	۲۰۰,۳۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۰۰۰	-	-	۲۱۰,۳۷۰	-	-		۹۲
۱۳۹۸/۱۵۲	حد ۱۳۸/۳۳۸	۲۷,۳۷۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۶۶۳	-	-	۲۹,۰۳۸	-	-		۹۳
۱۳۹۸/۱۵۳	حد ۱۳۸/۳۳۹	۲۲,۶۷۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۱۴	-	-	۲۴,۷۸۹	-	-		۹۴
۱۳۹۸/۱۵۴	حد ۱۳۸/۳۴۰	۲۹,۵۶۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۵,۹۸۸	-	-	۳۵,۵۵۱	-	-		۹۵
۱۳۹۸/۱۵۵	حد ۱۳۸/۳۴۱	۶۵,۹۱۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۹۵۳	-	-	۸۵,۸۷۲	-	-		۹۶
۱۳۹۸/۱۵۶	حد ۹۸/۳۳۸	۸۷,۴۲۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۰۵۳	-	-	۱۱۹,۴۸۲	-	-		۹۷
۱۳۹۸/۱۵۷	حد ۱۳۸/۳۳۹	۶۷,۶۱۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۶۲۷	-	-	۹۳,۲۴۵	-	-		۹۸
۱۳۹۸/۱۵۸	حد ۱۳۸/۳۴۰	۱۶۵,۳۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۱۰۹	-	-	۲۰۰,۴۴۲	-	-		۹۹
۱۳۹۸/۱۵۹	حد ۹۸/۳۳۴	۱۵۳,۳۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۷۹۹	-	-	۲۳۴,۱۳۲	-	-		۱۰۰
۱۳۹۸/۱۶۰	حد ۹۸/۳۳۵	۹۲,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۳۳	-	-	۹۹,۳۳۳	-	-		۱۰۱
۱۳۹۸/۱۶۱	حد ۹۸/۳۳۶	۸۲,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۳۰۳	-	-	۹۵,۳۰۳	-	-		۱۰۲
۱۳۹۸/۱۶۲	حد ۹۸/۳۳۷	۵۲,۵۱۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۳۳۶	-	-	۷۰,۸۴۶	-	-		۱۰۳
۱۳۹۸/۱۶۳	حد ۹۸/۳۳۸	۱۱۶,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۱۰۰	-	-	۱۳۶,۱۰۰	-	-		۱۰۴
۱۳۹۸/۱۶۴	حد ۹۸/۳۳۹	۱۱۴,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۷۵۳	-	-	۱۳۶,۷۵۳	-	-		۱۰۵
۱۳۹۸/۱۶۵	حد ۹۸/۳۴۰	۲۱۷,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۳۳۹	-	-	۲۴۵,۳۳۹	-	-	مشتری گیرنده تسهیلات	۱۰۶
۱۳۹۸/۱۶۶	حد ۹۸/۳۴۱	۷۸,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۵۲۹	-	-	۱۰۸,۵۲۹	-	-		۱۰۷
۱۳۹۸/۱۶۷	حد ۱۳۸/۳۴۲	۳۳۱,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۱۳۹	-	-	۳۶۱,۱۳۹	-	-		۱۰۸
۱۳۹۸/۱۶۸	حد ۹۸/۳۴۳	۹۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۱۲۰	-	-	۱۳۲,۱۲۰	-	-		۱۰۹
۱۳۹۸/۱۶۹	حد ۱۳۸/۳۴۴	۱۳۲,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۸۶۴	-	-	۱۷۰,۸۶۴	-	-		۱۱۰
۱۳۹۸/۱۷۰	حد ۱۳۸/۳۴۵	۱۷۲,۲۱۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۵۸۹	-	-	۲۰۹,۸۰۳	-	-		۱۱۱
۱۳۹۸/۱۷۱	حد ۹۸/۳۴۶	۱۲۶,۰۱۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۵۰۶	-	-	۱۶۴,۵۱۶	-	-		۱۱۲
۱۳۹۸/۱۷۲	حد ۱۳۸/۳۴۷	۳۱۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۵۰۶	-	-	۳۴۸,۵۰۶	-	-		۱۱۳
۱۳۹۸/۱۷۳	حد ۹۸/۳۴۸	۱۳۶,۶۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۷۱۲	-	-	۱۷۸,۳۱۲	-	-		۱۱۴
۱۳۹۸/۱۷۴	حد ۹۸/۳۴۹	۱۶۶,۹۱۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۸,۸۵۷	-	-	۲۱۵,۷۷۲	-	-		۱۱۵
۱۳۹۸/۱۷۵	حد ۹۸/۳۵۰	۱۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۸۰۸	-	-	۲۰۲,۸۰۸	-	-		۱۱۶
۱۳۹۸/۱۷۶	حد ۹۸/۳۵۱	۱۱۳,۵۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۶۵۸	-	-	۱۶۶,۱۵۸	-	-		۱۱۷
۱۳۹۸/۱۷۷	حد ۹۸/۳۵۲	۱۱۵,۵۱۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۲۶۶	-	-	۱۷۰,۷۶۶	-	-		۱۱۸
۱۳۹۸/۱۷۸	حد ۹۸/۳۵۳	۱۶۸,۱۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۶,۰۱۰	-	-	۲۳۴,۱۱۰	-	-		۱۱۹





ادامه

تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	توضیح و ریزه	قیمت تمام شده سهام	مانده سپهلات و تعهدات کلان		نام گروه ذینفع واحد	ردیف
					خالص	غیر جاری		
۱۳۸۱/۰۲/۵	۳۳۲۲۸۸	۷۸,۱۸۲	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۳,۷۰۰	-	-	۱۹۹	
۱۳۸۱/۰۹/۰۳	۲۸۲۳۱۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۵۰	
۱۳۸۱/۰۹/۰۳	۲۸۲۳۱۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۵۱	
۱۳۸۱/۱۲/۰۵	۲۸۲۳۱۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۵۲	
۱۳۸۱/۰۵/۰۹	۱۵۷۲۳۸	۲۸,۱۵۴	سهام/فرزند لازم الاجرا	۲۸,۱۰۰	-	-	۱۵۳	
۱۳۸۱/۱۱/۲۹	۳۸۲۳۱۸	۵۱,۱۵۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۲۸,۱۰۰	-	-	۱۵۴	
۱۳۸۱/۱۱/۲۹	۳۸۲۳۱۸	۱۱۵,۷۷۲	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۴۹,۰۵۰	-	-	۱۵۵	
۱۳۸۱/۱۱/۲۹	۳۸۲۳۱۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۵۶	
۱۳۸۱/۱۲/۰۶	۹۸۲۳۲۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۵۷	
۱۳۸۱/۰۶/۲۷	۹۸۲۳۲۸	۱۵۳,۸۶۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۶۸,۴۰۰	-	-	۱۵۸	
۱۳۸۱/۰۶/۲۷	۹۸۲۳۲۸	۱۹۲,۳۲۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۸۱,۷۵۰	-	-	۱۵۹	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۶۸,۷۲۷	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۲۰,۷۱۰	-	-	۱۶۰	
۱۳۸۱/۱۲/۱۱	۳۳۲۳۲۸	۵۱,۱۵۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۲۸,۱۰۰	-	-	۱۶۱	
۱۳۸۱/۰۲/۰۵	۱۷۹۰۲۰۵	۹۸,۳۲۸	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۸,۰۸۶	-	-	۱۶۲	
۱۳۸۱/۰۲/۰۵	۱۷۹۰۲۰۵	۹۸,۳۲۸	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۸,۰۸۶	-	-	۱۶۳	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۵۳,۱۷۸	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۰,۱۵۵	-	-	۱۶۴	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۷۱,۳۶۹	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۹,۸۷۸	-	-	۱۶۵	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۷۱,۸۳۲	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۰,۱۵۵	-	-	۱۶۶	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۷۱,۸۳۲	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۳۰,۱۵۵	-	-	۱۶۷	
۱۳۸۱/۰۸/۲۸	۳۳۲۳۲۸	۱۲۸,۱۵۱	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۶۸	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۴,۸۶۷	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱,۹۲۴	-	-	۱۶۹	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۱۵,۲۳۳	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۶,۳۷۱	-	-	۱۷۰	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۱۰۲۸۸	۱۵,۶۸۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۶,۶۶۹	-	-	۱۷۱	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۵۲۸-۳۳۶۱	۱۹,۳۲۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۷,۹۲۷	-	-	۱۷۲	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۵۲۸-۳۳۶۱	۱۹,۳۲۴	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۷,۹۲۷	-	-	۱۷۳	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۳۳,۱۶۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۸,۳۶۹	-	-	۱۷۴	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۳۳,۳۶۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۳,۵۹۳	-	-	۱۷۵	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۳۵,۳۶۹	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۳,۵۹۳	-	-	۱۷۶	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۴۰,۵۲۰	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۶۷۵	-	-	۱۷۷	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۴۰,۵۲۰	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۶۷۵	-	-	۱۷۸	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۴۰,۵۲۰	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۶۷۵	-	-	۱۷۹	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۱۲۸,۱۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۸۰	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۱۲۸,۱۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۸۱	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۱۲۸,۱۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۸۲	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۸۲۳۲۸	۱۸,۰۰۰	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۷,۶۳۰	-	-	۱۸۳	
۱۳۸۱/۱۱/۲۸	۲۸۲۳۲۸	۴,۳۲۴	چک	۱,۰۲۲	-	-	۱۸۴	
۱۳۸۱/۱۱/۲۷	۲۸۲۳۲۸	۶,۳۲۴	چک	۲,۸۹۹	-	-	۱۸۵	
۱۳۸۱/۰۱/۰۱	۱۱۲۳۱۸	۶,۵۰۵	چک	۲,۹۲۷	-	-	۱۸۶	
۱۳۸۱/۱۱/۲۸	۲۸۲۳۲۸	۵,۳۵۵	چک	۲,۹۱۰	-	-	۱۸۷	
۱۳۸۱/۰۲/۰۳	۹۸۲۳۲۸	۶,۸۰۶	چک	۲,۰۶۴	-	-	۱۸۸	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۳-۳۳۳۸	۱۳۸,۳۲۶	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۸۹	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۹۸۳۳۰۳	۳۳,۶۷۵	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۵۳,۵۰۰	-	-	۱۹۰	
۱۳۸۱/۰۹/۰۵	۲۲۱۳۲۸	۳۳,۶۷۵	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۵,۸۹۴	-	-	۱۹۱	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۲۲۱۳۲۸	۳۳,۶۷۵	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۳۵۰	-	-	۱۹۲	
۱۳۸۱/۰۹/۰۱	۹۸۰-۲۳۲۱	۳۹,۷۲۷	سهام/چک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۸۱۵	-	-	۱۹۳	

مشتری گرفته سپهلات





لایحه

تاریخ	شماره	مجموعه حیات مدبره	ارزش - میلیون ریال	وصفیت و تئجه	قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	مطلوبه - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	مطلوبه - میلیون ریال		نام گروه ذینفع واحد	ردیف
						خالص	ناخالص		خالص جاری	غیر جاری		
۱۳۸۰/۰۳/۰۱	۴۴۶۶۸	حد فروش اسفندی	۵۲۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۳۳,۷۳۰	-	۳۳,۷۳۰	-	-	خالص جاری	۲۳۹	
۱۳۸۰/۰۶/۰۴	۱۶۶,۰۰۰	حد قبضه اسفندی	۱۶۶,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۵۰,۶۹۹	-	۵۰,۶۹۹	-	-	-	۲۴۰	
۱۳۸۰/۰۶/۰۴	۱۵۳,۳۹۸	واریز	۵۷۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۱۳۳,۴۹۹	-	۱۳۳,۴۹۹	-	-	-	۲۴۱	
۱۳۸۰/۰۶/۰۴	۱۴۵,۳۹۸	واریز	۵۷۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۳۳۲,۷۸۸	-	۳۳۲,۷۸۸	-	-	-	۲۴۲	
۱۳۸۰/۰۶/۰۹	۹۸۳,۴۹۱	حد فروش اسفندی	۱,۵۷۸,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۵۴۸,۳۴۴	-	۵۴۸,۳۴۴	-	-	-	۲۴۳	
۱۳۸۰/۱۱/۰۱	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۱,۰۳۵,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۵۳,۲۵۰	-	۵۳,۲۵۰	-	-	-	۲۴۴	
۱۳۸۰/۰۶/۰۴	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۱,۰۳۵,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۵۳,۲۵۰	-	۵۳,۲۵۰	-	-	-	۲۴۵	
۱۳۸۰/۱۱/۰۱	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۲,۰۴۵,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۴۵,۰۰۰	-	۱,۰۴۵,۰۰۰	-	-	-	۲۴۶	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۵,۸۲۵	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۷۱۶	-	۱,۷۱۶	-	-	-	۲۴۷	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۶,۸۴۴	چک فوراد لازم الاجرا	۲,۰۱۳	-	۲,۰۱۳	-	-	-	۲۴۸	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۱۳,۵۶۱	چک فوراد لازم الاجرا	۳,۹۸۹	-	۳,۹۸۹	-	-	-	۲۴۹	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۱,۷۷۸	چک فوراد لازم الاجرا	۵۳۳	-	۵۳۳	-	-	-	۲۵۰	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۱۳۸۸,۳۴۴	حد مزاحه اسفندی	۳,۳۳۷	چک فوراد لازم الاجرا	۹۸۳	-	۹۸۳	-	-	-	۲۵۱	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۶۵۵	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۸۴	-	۱,۰۸۴	-	-	-	۲۵۲	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۳۶۶	چک فوراد لازم الاجرا	۹۹۹	-	۹۹۹	-	-	-	۲۵۳	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۵,۶۱۵	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۵۹۳	-	۱,۵۹۳	-	-	-	۲۵۴	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۵۸۳	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۵۴	-	۱,۰۵۴	-	-	-	۲۵۵	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱,۷۸۳	چک فوراد لازم الاجرا	۵۳۳	-	۵۳۳	-	-	-	۲۵۶	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۲,۱۵۸	چک فوراد لازم الاجرا	۶۲۵	-	۶۲۵	-	-	-	۲۵۷	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۴۰۴	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۰۱	-	۱,۰۰۱	-	-	-	۲۵۸	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱,۷۸۳	چک فوراد لازم الاجرا	۵۳۳	-	۵۳۳	-	-	-	۲۵۹	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱,۹۲۹	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۶۱۳	-	۱,۶۱۳	-	-	-	۲۶۰	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۴۰۴	چک فوراد لازم الاجرا	۵۶۷	-	۵۶۷	-	-	-	۲۶۱	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱,۹۲۹	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۰۱	-	۱,۰۰۱	-	-	-	۲۶۲	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۶۶۶	چک فوراد لازم الاجرا	۹۹۹	-	۹۹۹	-	-	-	۲۶۳	
۱۳۸۰/۱۱/۰۹	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۳,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۸۸۳	-	۸۸۳	-	-	-	۲۶۴	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱,۹۲۸	چک فوراد لازم الاجرا	۸۹۹	-	۸۹۹	-	-	-	۲۶۵	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۲,۳۲۸,۸۱۵	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۶۵۵,۱۶۰	-	۱,۶۵۵,۱۶۰	-	-	-	۲۶۶	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۲۹۱,۳۹۸	حد مزاحه اسفندی	۱۹۸,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۹۳,۳۱۴	-	۹۳,۳۱۴	-	-	-	۲۶۸	
۱۳۸۰/۱۱/۰۷	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۱,۵۴۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۷۳۸,۸۳۳	-	۷۳۸,۸۳۳	-	-	-	۲۶۹	
۱۳۸۰/۱۱/۰۷	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۳,۸۵۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۸۱,۴۴۴	-	۱,۸۱,۴۴۴	-	-	-	۲۷۰	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۱,۸۸,۳۹۰	چک فوراد لازم الاجرا	۵۶,۶۰۰	-	۵۶,۶۰۰	-	-	-	۲۷۱	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۱,۸۸,۳۳۳	چک فوراد لازم الاجرا	۹۸,۸۵۸	-	۹۸,۸۵۸	-	-	-	۲۷۲	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۳,۰۰۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۰۲۸,۸۳۳	-	۱,۰۲۸,۸۳۳	-	-	-	۲۷۳	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۳,۸۴۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۳۵۵,۲۰۸	-	۳۵۵,۲۰۸	-	-	-	۲۷۴	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۵,۰۰۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۳۵۵,۴۴۴	-	۳۵۵,۴۴۴	-	-	-	۲۷۵	
۱۳۸۰/۱۱/۰۴	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۱۶۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۳۱۰,۶۵۳	-	۳۱۰,۶۵۳	-	-	-	۲۷۶	
۱۳۸۰/۱۱/۰۷	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۳,۸۵۰,۰۰۰	چک فوراد لازم الاجرا	۱,۸۱,۴۴۴	-	۱,۸۱,۴۴۴	-	-	-	۲۷۷	
۱۳۸۰/۱۱/۰۷	۳۳۰,۰۰۰	حد مزاحه اسفندی	۴,۸۵۴,۶۸۳	چک فوراد لازم الاجرا	۲,۱۸۷,۸۸۰	-	۲,۱۸۷,۸۸۰	-	-	-	مجموع ذینفع واحد	



دوره

تاریخ	شماره	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع تسهیلات و ترمیمات به علاوه لیست تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	ماده تسهیلات و ترمیمات کلان		خالص ریال	خالص خاری	مجموع ذینفع واحد	رتیب
						تسهیلات - میلیون ریال	ترمیمات - میلیون ریال				
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۵۰۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۳۲,۹۲۰	-	۳۲,۹۲۰	-	-	۳۲,۹۲۰	۲۷۸	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۳۳۹/۱۱۷	۲۲۰۰۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۹,۶۸۰	-	۹,۶۸۰	-	-	۹,۶۸۰	۲۷۹	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۳/۱۱۸	۸۱۲,۶۱۴	چک فرزند لزم الاجرا	۱۳,۷۵۱	-	۱۳,۷۵۱	-	-	۱۳,۷۵۱	۲۸۰	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۸۶/۱۱۸	۱,۶۵۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۳۰,۶۲۸	-	۳۰,۶۲۸	-	-	۳۰,۶۲۸	۲۸۱	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۹۸/۱۱۸	۲,۶۴۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۳۳,۰۵۵	-	۳۳,۰۵۵	-	-	۳۳,۰۵۵	۲۸۲	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۹۸/۱۱۸	۱,۳۲۹,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۸۶,۵۵۰	-	۸۶,۵۵۰	-	-	۸۶,۵۵۰	۲۸۳	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۳/۱۱۸	۱,۱۰۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۱۸,۳۳۰	-	۱۸,۳۳۰	-	-	۱۸,۳۳۰	۲۸۴	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۳/۱۱۸	۸۰۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۱۹,۲۷۵	-	۱۹,۲۷۵	-	-	۱۹,۲۷۵	۲۸۵	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۹۸/۱۱۸	۱,۱۰۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۲۹,۸۲۸	-	۲۹,۸۲۸	-	-	۲۹,۸۲۸	۲۸۶	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۹۸/۱۱۸	۸۸۰,۰۰۰	چک فرزند لزم الاجرا	۳۳,۰۲۸	-	۳۳,۰۲۸	-	-	۳۳,۰۲۸	۲۸۷	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۳/۱۱۸	۱۳,۶۲۶,۶۱۴	چک فرزند لزم الاجرا	۲,۷۵۵,۷۶۶	-	۲,۷۵۵,۷۶۶	-	-	۲,۷۵۵,۷۶۶	مجموع ذینفع واحد	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۵۷/۱۱۸	۵۵۵,۵۷۵	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۱۱۲,۹۹۹	-	۱۱۲,۹۹۹	-	-	۱۱۲,۹۹۹	۲۸۸	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۵۵۲,۰۲۲	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۱۳۷,۱۲۵	-	۱۳۷,۱۲۵	-	-	۱۳۷,۱۲۵	۲۸۹	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱,۳۶۱,۱۵۹	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۲۷۵,۰۲۰	-	۲۷۵,۰۲۰	-	-	۲۷۵,۰۲۰	۲۹۰	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱,۳۶۹,۵۵۰	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۳۶۹,۲۹۴	-	۳۶۹,۲۹۴	-	-	۳۶۹,۲۹۴	۲۹۱	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۹۸/۱۱۸	۲,۱۳۱,۸۲۲	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۶۹۱,۷۶۰	-	۶۹۱,۷۶۰	-	-	۶۹۱,۷۶۰	۲۹۲	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۵۸,۲۵۸	ملکیت چک	۱۰,۶۲۲	-	۱۰,۶۲۲	-	-	۱۰,۶۲۲	۲۹۳	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۶۰/۳۸۸	۶۰,۳۸۸	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۱,۵۲۷,۹۱۱	-	۱,۵۲۷,۹۱۱	-	-	۱,۵۲۷,۹۱۱	مجموع ذینفع واحد	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۳۲/۰۰۰	۳۲,۰۰۰	سهام چک فرزند لزم الاجرا	۱,۱۱۲,۷۵۵	-	۱,۱۱۲,۷۵۵	-	-	۱,۱۱۲,۷۵۵	۲۹۴	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۷۸/۱۵۲	-	سپرده ها	۲۶,۶۲۱,۲۷۱	-	۲۶,۶۲۱,۲۷۱	-	-	۲۶,۶۲۱,۲۷۱	۲۹۵	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۶۹	سپرده ها	۱۸,۲۰۸,۸۱۱	-	۱۸,۲۰۸,۸۱۱	-	-	۱۸,۲۰۸,۸۱۱	۲۹۶	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۶۹	سپرده ها	۱۸۲	-	۱۸۲	-	-	۱۸۲	۲۹۷	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱۳,۵۵۰	سپرده ها	۹,۳۷۵	-	۹,۳۷۵	-	-	۹,۳۷۵	۲۹۸	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۸,۵۵۹	سپرده ها	۲,۲۷۹	-	۲,۲۷۹	-	-	۲,۲۷۹	۲۹۹	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱,۲۶۰	سپرده ها	۶۶۵	-	۶۶۵	-	-	۶۶۵	۳۰۰	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱۲,۳۲۸	سپرده ها	۶,۶۱۱	-	۶,۶۱۱	-	-	۶,۶۱۱	۳۰۱	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۲,۳۶۰	سهام چک فرزند لزم الاجرا	۶۹,۱۵۲,۲۲۹	-	۶۹,۱۵۲,۲۲۹	-	-	۶۹,۱۵۲,۲۲۹	مجموع ذینفع واحد	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۲,۶۰۲	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۶,۶۶۷	-	۶,۶۶۷	-	-	۶,۶۶۷	۳۰۲	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۲,۶۹۱	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۹,۶۲۶	-	۹,۶۲۶	-	-	۹,۶۲۶	۳۰۳	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۲,۹۲۸	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۱۲,۳۰۲	-	۱۲,۳۰۲	-	-	۱۲,۳۰۲	۳۰۴	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱۱۸,۹۲۶	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۲۱,۶۹۱	-	۲۱,۶۹۱	-	-	۲۱,۶۹۱	۳۰۵	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱۲۲,۶۲۶	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۲۱,۶۹۱	-	۲۱,۶۹۱	-	-	۲۱,۶۹۱	۳۰۶	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۱۰,۹۲۵	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۳۲,۶۵۹	-	۳۲,۶۵۹	-	-	۳۲,۶۵۹	۳۰۷	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۸۱,۳۲۵	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۷,۱۵۱	-	۷,۱۵۱	-	-	۷,۱۵۱	۳۰۸	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۲۲,۶۶۷	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۱۹,۰۹۹	-	۱۹,۰۹۹	-	-	۱۹,۰۹۹	۳۰۹	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۲۰,۴۸۵	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۴۲,۱۳۳	-	۴۲,۱۳۳	-	-	۴۲,۱۳۳	۳۱۰	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۳۲,۹۸۷	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۶۹,۳۷۵	-	۶۹,۳۷۵	-	-	۶۹,۳۷۵	۳۱۱	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۵۲۹,۲۲۲	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۳۲,۰۲۲	-	۳۲,۰۲۲	-	-	۳۲,۰۲۲	۳۱۲	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۷۵,۲۷۰	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۳۲,۸۳۸	-	۳۲,۸۳۸	-	-	۳۲,۸۳۸	۳۱۳	
۱۳۸۱/۰۳/۰۱	۱۳۶/۱۱۸	۵۵۱,۶۲۲	ملکیت چک فرزند لزم الاجرا	۶۹,۱۲۵	-	۶۹,۱۲۵	-	-	۶۹,۱۲۵	۳۱۴	





دارد

تاریخ	شماره	شرح	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع سپهات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	ماده سپهات و تعهدات کلان		خالص جاری	نام گروه ذینفع واحد	رتبه
							سپهات - میلیون ریال	تعهدات - میلیون ریال			
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	مک. بک. قرارداد ازم اجرا	۵۸۶,۶۴۴		۱۷۸,۵۰۸	-	۱۷۸,۵۰۸	-			
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۲۷۱		۲۷۵	۶۱۱	۲۷۵	-		۳۶۱	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲۰,۱۵۵		۲,۳۸۳	۱,۷۷۲	۲,۳۸۳	-		۳۶۲	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۷۸۰		۱۸۵	۱۸۵	۱۸۵	-		۳۶۳	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۳,۲۶۸		۷۰۷	۱,۵۷۱	۱,۵۷۱	-		۳۶۴	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۳,۶۷۸		۷۱۶	۱,۶۶۹	۱,۶۶۹	-		۳۶۵	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۲۲۲		۲۶۴	۵۸۸	۲۶۴	-		۳۶۶	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۵,۲۲۱		۱,۱۲۳	۲,۵۱۵	۱,۱۲۳	-		۳۶۷	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱۱,۲۵۶		۲,۴۴۲	۵,۲۲۶	۲,۴۴۲	-		۳۶۸	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۷,۹۱۸		۱,۷۳۰	۳,۸۹۵	۱,۷۳۰	-		۳۶۹	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۳,۸۲۶		۸۲۰	۱,۸۴۴	۸۲۰	-		۳۷۰	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۶,۰۶۳		۱,۳۱۲	۲,۹۱۵	۱,۳۱۲	-		۳۷۱	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۲۲۲		۲۷۵	۶۱۲	۲۷۵	-		۳۷۲	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۷۴۹		۶۱۹	۱,۳۷۵	۶۱۹	-		۳۷۳	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۸۵۸		۱۸۶	۴۱۲	۱۸۶	-		۳۷۴	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۷۲۷		۱,۰۲۵	۲,۲۷۸	۱,۰۲۵	-		۳۷۵	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۸,۵۶۶		۱,۸۵۵	۴,۱۳۳	۱,۸۵۵	-		۳۷۶	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۰۲۵		۲۳۰,۴	۵,۱۲۰	۲۳۰,۴	-		۳۷۷	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۳,۳۲۸		۷۴۴	۱,۶۵۳	۷۴۴	-		۳۷۸	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۹۰۲		۹۱۲	۹۱۵	۹۱۵	-		۳۷۹	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۳۰,۰۹۱		۶۶۹	۱,۴۵۶	۶۶۹	-		۳۸۰	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۲۰۲		۲۰۸	۴۶۱	۲۰۸	-		۳۸۱	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۵,۵۶۶		۱۲,۰۰۰	۲,۶۶۶	۱۲,۰۰۰	-		۳۸۲	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۵۸۴		۵۵۹	۱,۲۲۲	۵۵۹	-		۳۸۳	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۰۵۱		۲۲۷	۵۰۵	۲۲۷	-		۳۸۴	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۵,۰۲۳		۱,۱۹۹	۲,۶۶۴	۱,۱۹۹	-		۳۸۵	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۸۷		۵۱۶	۱,۱۲۸	۵۱۶	-		۳۸۶	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۷۷۲		۵۹۹	۱,۳۲۲	۵۹۹	-		۳۸۷	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۸۸۴		۱,۰۵۷	۲,۲۳۸	۱,۰۵۷	-		۳۸۸	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۹۲۰		۲۰۳	۴۵۲	۲۰۳	-		۳۸۹	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱,۰۲۸		۲۲۷	۵۰۴	۲۲۷	-		۳۹۰	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۸۵۹		۶۱۹	۱,۲۷۵	۶۱۹	-		۳۹۱	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۸		۷۲۴	۱,۶۵۳	۷۲۴	-		۳۹۲	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۱۶,۹۵۷		۳,۶۶۹	۸,۱۵۳	۳,۶۶۹	-		۳۹۳	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۵,۵۱۱		۱۸۰	۴۰۱	۱۸۰	-		۳۹۴	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۵۰۹		۱,۰۲۵	۲,۳۲۲	۱,۰۲۵	-		۳۹۵	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۳۹۶	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۳۹۷	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۳۹۸	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۳۹۹	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۴۰۰	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۴۰۱	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۴۰۲	
۱۳۹۸-۰۲-۰۹	۱۳۹۸/۱۳۹۸	سفته و برات بک	۲,۳۲۰		۱,۳۵۰	۲,۶۹۹	۱,۳۵۰	-		۴۰۳	

مشتری گرفته سپهات



ادامه

تاریخ	شماره	مبلغ	ارزش - میلیون ریال	نوع	مجموع سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام - میلیون ریال	مانده تسهیلات و تعهدات کلان		نام گروه ذینفع واحد	ردیف
							خالص	تهدات - میلیون ریال		
۱۳۸۸/۰۷/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۵۰۵	سهته و برات چک	۷۵۸	-	-	خالص جاری		۴۰۲	
۱۳۸۸/۰۲/۱۹	۱۳۸۸/۰۲/۱۹	۳۱۲۰	سهته و برات چک	۸۰۰	-	-	غیر جاری		۴۰۵	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۱۲۰	سهته و برات چک	۱۵۱۲	-	-	خالص جاری		۴۰۶	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۱۹۹	سهته و برات چک	۶۹۲	-	-	غیر جاری		۴۰۷	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۱۶۲۷	سهته و برات چک	۳۵۲۰	-	-	خالص جاری		۴۰۸	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۵۵۲۰	سهته و برات چک	۱۱۹۹	-	-	غیر جاری		۴۰۹	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۰۳۸	سهته و برات چک	۴۴۱	-	-	خالص جاری		۴۱۰	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۱۲۷	سهته و برات چک	۲۷۵	-	-	غیر جاری		۴۱۱	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۵۵۲۰	سهته و برات چک	۲۲۷	-	-	خالص جاری		۴۱۲	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۵۵۲۰	سهته و برات چک	۱۲۰۱	-	-	غیر جاری		۴۱۳	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۰۹۸۵	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۰۰۸۳۳	-	-	خالص جاری	مشتری	۴۱۴	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۱۰۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۱۰۰۱۶	-	-	غیر جاری	مشتری	۴۱۵	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۸۲۵۸	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۳۲۱	-	-	خالص جاری		۴۱۶	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۲۳۲۸	چک اقزارد لازم الاجرا	۲۳۰۸	-	-	غیر جاری		۴۱۷	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۵۱۶۳	چک اقزارد لازم الاجرا	۲۶۰۴	-	-	خالص جاری		۴۱۸	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۵۶۷۲	چک اقزارد لازم الاجرا	۵۱۸۷	-	-	غیر جاری		۴۱۹	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۸۰۵۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۵۵۲۴	-	-	خالص جاری		۴۲۰	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۲۰۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۰۰۰۸۵	-	-	غیر جاری		۴۲۱	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۱۷۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۱۸۸۲	-	-	خالص جاری		۴۲۲	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۴۰۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۸۳۲۶	-	-	غیر جاری		۴۲۳	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۴۰۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۲۰۰۱۷۰	-	-	خالص جاری		۴۲۴	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۰۰۰۰	سهته و برات چک اسپرد ها	۱۳۳۳۳۳	-	-	مجموع ذینفع واحد		۴۲۵	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۹۶۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۷۸۰۵	-	-	خالص جاری		۴۲۶	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۲۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۱۵۰۵۲	-	-	غیر جاری		۴۲۷	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۲۰۰۰	چک اقزارد لازم الاجرا	۲۷۵۰	-	-	خالص جاری		۴۲۸	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۹۰۳۰۵۵	چک اقزارد لازم الاجرا	۹۱۹۸	-	-	غیر جاری		۴۲۹	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۲۳۹۲	سهته و برات چک اسپرد ها	۱۳۳۸۲۷۷	-	-	خالص جاری		۴۳۰	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۹۲۸۲۶	چک	۵۰۲۴	-	-	غیر جاری		۴۳۱	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۶۲۵۱	چک	۳۰۰۰۰	-	-	خالص جاری		۴۳۲	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۹۲۸۲۶	چک	۵۱۷۸	-	-	غیر جاری		۴۳۳	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۳۴۱۹۳	سهته و برات چک اسپرد ها	۳۰۰۰۰	-	-	خالص جاری		۴۳۴	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۰۹۶۱	چک	۷۵۶۴	-	-	غیر جاری		۴۳۵	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۱۶۲۵۱	چک	۷۶۰	-	-	خالص جاری		۴۳۶	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۵۷۱۲	سهته و برات چک اسپرد ها	۵۱۷۸	-	-	غیر جاری		۴۳۷	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۵۶۷۲	سهته و برات چک اسپرد ها	۵۶۰۳	-	-	خالص جاری		۴۳۸	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۹۷۷۹	سهته و برات چک	۶۹۱۲	-	-	غیر جاری		۴۳۹	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۸۰۸۶	سهته و برات چک اسپرد ها	۳۸۸۰	-	-	خالص جاری		۴۴۰	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۵۵۰۰	چک	۵۱۲۴	-	-	غیر جاری		۴۴۱	
۱۳۸۸/۰۲/۲۵	۱۳۸۸/۰۲/۲۶۹	۲۴۵۰۰۰۰	سهته و برات چک اسپرد ها	۱۰۰۹۶۴	-	-	مجموع ذینفع واحد		۴۴۲	
				۳۳۰۸۰	-	-	خالص جاری		۴۴۳	
				۱۰۰۸۳۳	-	-	غیر جاری		۴۴۴	
				۱۱۰۰۱۶	-	-	خالص جاری		۴۴۵	
				۱۳۲۱	-	-	غیر جاری		۴۴۶	
				۲۳۰۸	-	-	خالص جاری		۴۴۷	
				۲۶۰۴	-	-	غیر جاری		۴۴۸	
				۵۱۸۷	-	-	خالص جاری		۴۴۹	
				۵۵۲۴	-	-	غیر جاری		۴۵۰	
				۱۰۰۰۸۵	-	-	خالص جاری		۴۵۱	
				۱۱۸۸۲	-	-	غیر جاری		۴۵۲	
				۱۸۳۲۶	-	-	خالص جاری		۴۵۳	
				۲۰۰۱۷۰	-	-	غیر جاری		۴۵۴	
				۱۳۳۳۳۳	-	-	خالص جاری		۴۵۵	
				۷۸۰۵	-	-	غیر جاری		۴۵۶	
				۱۵۰۵۲	-	-	خالص جاری		۴۵۷	
				۲۷۵۰	-	-	غیر جاری		۴۵۸	
				۹۱۹۸	-	-	خالص جاری		۴۵۹	
				۱۳۳۸۲۷۷	-	-	غیر جاری		۴۶۰	
				۵۰۲۴	-	-	خالص جاری		۴۶۱	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۴۶۲	
				۵۱۷۸	-	-	خالص جاری		۴۶۳	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۴۶۴	
				۷۵۶۴	-	-	خالص جاری		۴۶۵	
				۷۶۰	-	-	غیر جاری		۴۶۶	
				۵۱۷۸	-	-	خالص جاری		۴۶۷	
				۵۶۰۳	-	-	غیر جاری		۴۶۸	
				۶۹۱۲	-	-	خالص جاری		۴۶۹	
				۳۸۸۰	-	-	غیر جاری		۴۷۰	
				۵۱۲۴	-	-	خالص جاری		۴۷۱	
				۱۰۰۹۶۴	-	-	مجموع ذینفع واحد		۴۷۲	
				۳۳۰۸۰	-	-	غیر جاری		۴۷۳	
				۱۰۰۸۳۳	-	-	خالص جاری		۴۷۴	
				۱۱۰۰۱۶	-	-	غیر جاری		۴۷۵	
				۱۳۲۱	-	-	خالص جاری		۴۷۶	
				۲۳۰۸	-	-	غیر جاری		۴۷۷	
				۲۶۰۴	-	-	خالص جاری		۴۷۸	
				۵۱۸۷	-	-	غیر جاری		۴۷۹	
				۵۵۲۴	-	-	خالص جاری		۴۸۰	
				۱۰۰۰۸۵	-	-	غیر جاری		۴۸۱	
				۱۱۸۸۲	-	-	خالص جاری		۴۸۲	
				۱۸۳۲۶	-	-	غیر جاری		۴۸۳	
				۲۰۰۱۷۰	-	-	خالص جاری		۴۸۴	
				۱۳۳۳۳۳	-	-	مجموع ذینفع واحد		۴۸۵	
				۷۸۰۵	-	-	غیر جاری		۴۸۶	
				۱۵۰۵۲	-	-	خالص جاری		۴۸۷	
				۲۷۵۰	-	-	غیر جاری		۴۸۸	
				۹۱۹۸	-	-	خالص جاری		۴۸۹	
				۱۳۳۸۲۷۷	-	-	غیر جاری		۴۹۰	
				۵۰۲۴	-	-	خالص جاری		۴۹۱	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۴۹۲	
				۵۱۷۸	-	-	خالص جاری		۴۹۳	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۴۹۴	
				۷۵۶۴	-	-	خالص جاری		۴۹۵	
				۷۶۰	-	-	غیر جاری		۴۹۶	
				۵۱۷۸	-	-	خالص جاری		۴۹۷	
				۵۶۰۳	-	-	غیر جاری		۴۹۸	
				۶۹۱۲	-	-	خالص جاری		۴۹۹	
				۳۸۸۰	-	-	غیر جاری		۵۰۰	
				۵۱۲۴	-	-	خالص جاری		۵۰۱	
				۱۰۰۹۶۴	-	-	مجموع ذینفع واحد		۵۰۲	
				۳۳۰۸۰	-	-	غیر جاری		۵۰۳	
				۱۰۰۸۳۳	-	-	خالص جاری		۵۰۴	
				۱۱۰۰۱۶	-	-	غیر جاری		۵۰۵	
				۱۳۲۱	-	-	خالص جاری		۵۰۶	
				۲۳۰۸	-	-	غیر جاری		۵۰۷	
				۲۶۰۴	-	-	خالص جاری		۵۰۸	
				۵۱۸۷	-	-	غیر جاری		۵۰۹	
				۵۵۲۴	-	-	خالص جاری		۵۱۰	
				۱۰۰۰۸۵	-	-	غیر جاری		۵۱۱	
				۱۱۸۸۲	-	-	خالص جاری		۵۱۲	
				۱۸۳۲۶	-	-	غیر جاری		۵۱۳	
				۲۰۰۱۷۰	-	-	خالص جاری		۵۱۴	
				۱۳۳۳۳۳	-	-	مجموع ذینفع واحد		۵۱۵	
				۷۸۰۵	-	-	غیر جاری		۵۱۶	
				۱۵۰۵۲	-	-	خالص جاری		۵۱۷	
				۲۷۵۰	-	-	غیر جاری		۵۱۸	
				۹۱۹۸	-	-	خالص جاری		۵۱۹	
				۱۳۳۸۲۷۷	-	-	غیر جاری		۵۲۰	
				۵۰۲۴	-	-	خالص جاری		۵۲۱	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۵۲۲	
				۵۱۷۸	-	-	خالص جاری		۵۲۳	
				۳۰۰۰۰	-	-	غیر جاری		۵۲۴	

ادامه

تاریخ	مصرفه حیات مدبره	شماره	ارزش - میلون ریال	وسعت ریشه	نوع	مجموع تسهیلات و تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام - میلون ریال	مانده تسهیلات و تعهدات کلان		نام گروه ذینفع واحد	ردیف
								تسهلات - میلون ریال	تعهدات - میلون ریال		
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۹۲۰,۷۰۰	چک	چک فرزند لازم الاجرا	۹۲۰,۷۰۰	-	خالص جاری	۲۸,۷۰۰	۴۲۲	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۱,۰۲۵	چک	چک تسرده ها	۲,۸۸۸	-	۲,۸۸۸	-	۴۲۳	
۱۳۸۸/۰۵/۲۹	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۶۴۶,۹۱۴	چک	چک تسرده ها	۱۹۲,۲۷۹	-	۱۹۲,۲۷۹	-	۴۲۴	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳,۳۳۹,۳۷۵	چک	چک تسرده ها	۱,۹۶۷,۵۶۱	-	۱,۹۶۷,۵۶۱	-	۴۲۵	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳۳۷,۰۰۰	چک	چک تسرده ها	۱۱,۶۱۳	-	۱۱,۶۱۳	-	۴۲۶	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳,۶۷۵	چک	چک تسرده ها	۱,۶۶۴	-	۱,۶۶۴	-	۴۲۷	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳۳,۹۹۱	چک	چک تسرده ها	۱۵,۶۰۳	-	۱۵,۶۰۳	-	۴۲۸	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۸۰۹	چک	چک تسرده ها	۲۶۶	-	۲۶۶	-	۴۲۹	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۹,۸۵۵	چک	چک تسرده ها	۱,۹۲۸	-	۱,۹۲۸	-	۴۳۰	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۸۰۹	چک	چک تسرده ها	۲۶۶	-	۲۶۶	-	۴۳۱	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۲۴,۸۸۲	چک	چک تسرده ها	۷,۶۲۶	-	۷,۶۲۶	-	۴۳۲	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۷,۶۵۴	چک	چک تسرده ها	۷,۱۴۹	-	۷,۱۴۹	-	۴۳۳	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۵,۶۰۰	چک	چک تسرده ها	۷,۲۵۰	-	۷,۲۵۰	-	۴۳۴	
۱۳۸۸/۰۳/۲۹	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳,۳۳۹	چک	چک تسرده ها	۱,۲۱۲	-	۱,۲۱۲	-	۴۳۵	
۱۳۸۸/۰۳/۲۹	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	-	چک	چک تسرده ها	۱,۲۱۲	-	۱,۲۱۲	-	۴۳۶	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	-	چک	چک تسرده ها	۸۳۳,۸۸۲	-	۸۳۳,۸۸۲	-	۴۳۷	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۶۱,۰۰۰	سهام	سهام فرزند لازم الاجرا	۳,۶۱۷,۰۰۰	-	۳,۶۱۷,۰۰۰	-	۴۳۸	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵,۳۸۱,۸۵۹	سهام	سهام فرزند لازم الاجرا	۱,۸۳۳,۶۰۰	-	۱,۸۳۳,۶۰۰	-	۴۳۹	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۶۳۲,۷۲۲	ملک	ملک بانک فرزند لازم الاجرا	۲,۰۰۰,۵۸	-	۲,۰۰۰,۵۸	-	۴۴۰	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۷۰,۹۲۰,۹	ملک	ملک بانک فرزند لازم الاجرا	۲۷۸,۹۲۴	-	۲۷۸,۹۲۴	-	۴۴۱	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۷۰,۹۲۰,۹	ملک	ملک بانک فرزند لازم الاجرا	۲۷۸,۹۲۴	-	۲۷۸,۹۲۴	-	۴۴۲	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	ملک	ملک بانک فرزند لازم الاجرا	۲۷۸,۹۲۴	-	۲۷۸,۹۲۴	-	۴۴۳	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	چک	چک فرزند لازم الاجرا	۲۷۸,۹۲۴	-	۲۷۸,۹۲۴	-	۴۴۴	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ملک	ملک بانک فرزند لازم الاجرا	۱,۶۰۰,۲۶۶	-	۱,۶۰۰,۲۶۶	-	۴۴۵	
۱۳۸۸/۰۱/۰۱	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵,۷۶۲,۸۲۷	ملک	ملک بانک	۲,۳۶۹,۰۰۰	-	۲,۳۶۹,۰۰۰	-	۴۴۶	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵,۰۳۶,۴۰۰	سورده	سورده ها	۵۲,۰۲۸	-	۵۲,۰۲۸	-	۴۴۷	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵,۰۳۶,۴۰۰	سورده	سورده ها	۵۲,۰۲۷	-	۵۲,۰۲۷	-	۴۴۸	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵۰,۱۸۰	سورده	سورده ها	۲۵,۳۲۴	-	۲۵,۳۲۴	-	۴۴۹	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵۰,۱۸۰	سورده	سورده ها	۲۵,۳۱۵	-	۲۵,۳۱۵	-	۴۵۰	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۵۰,۱۸۰	سورده	سورده ها	۲۵,۳۱۶	-	۲۵,۳۱۶	-	۴۵۱	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳۸۲,۲۰۴	سورده	سورده ها	۳۸۵,۰۲۷	-	۳۸۵,۰۲۷	-	۴۵۲	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳۳۸,۷۳۰	سورده	سورده ها	۳۹۰,۵۱۱	-	۳۹۰,۵۱۱	-	۴۵۳	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۴۵,۵۱۱	سورده	سورده ها	۱۳۹,۶۲۷	-	۱۳۹,۶۲۷	-	۴۵۴	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳۳۹,۳۹۰	سورده	سورده ها	۲۵۵,۵۲۷	-	۲۵۵,۵۲۷	-	۴۵۵	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۴۵,۵۱۰	سورده	سورده ها	۱۳۸,۸۲۰	-	۱۳۸,۸۲۰	-	۴۵۶	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۴۵,۵۱۱	سورده	سورده ها	۱۳۸,۵۱۴	-	۱۳۸,۵۱۴	-	۴۵۷	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۲۵,۱۸۲	سورده	سورده ها	۲۵,۳۲۲	-	۲۵,۳۲۲	-	۴۵۸	
۱۳۸۸/۰۳/۲۷	۱۳۸۸۳۱۷	۱۳۸۸۳۱۷	۳,۰۳۶,۸۲۷	سورده	سورده ها	۳,۱۳۹,۱۱۱	-	۳,۱۳۹,۱۱۱	-	۴۵۹	
مجموع ذینفع واحد						۳۱,۳۹۱,۱۱۱		۳۱,۳۹۱,۱۱۱		مجموع ذینفع واحد	

