

بانک خاورمیانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به همراه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک
و یادداشتهای توضیحی همراه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۱-۴۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی تلفیقی

مقدمه

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) - ("بانک") شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۵ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت 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 می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های 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 می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. 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 ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۷ صورتهای مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای مشمول فهرست گروه یک (کالاهای اساسی) با نرخ ارز رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی (هر یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. از این بابت مبلغ ۲,۵۳۲ میلیارد ریال نتیجه حاصل از مبادلات و معاملات ارزی در صورت سود و زیان و نیز مبلغ ۴۵۸ میلیارد ریال از بابت تسعیر داراییها و بدهی های ناشی از عملیات خارجی، طبق استاندارد های حسابداری، در سرفصل تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در صورت سود و زیان جامع شناسایی شده است.

در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز" در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی که بالاتر از نرخهای مورد استفاده می باشد، آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تاکنون خواهد گردید.

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن با توجه به تعدد منابع ارزی و نرخهای ارز مربوط و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا، تعیین میزان تعدیلات لازم در حال حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.

۵- سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی پیوست شامل سرمایه گذاری در واحد های صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید بمبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۹۲۶ میلیارد ریال از آن به خرید سهام بانک تخصیص داده شده و مابقی در حسابهای بانکی صندوق موجود می باشد. طبق استاندارد های حسابداری این سرمایه گذاری ماهیتا خرید بخشی از سهام بانک توسط خود می باشد و می بایست بعنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس گردد. لازم به توضیح است که در این ارتباط بانک طی سال از سازمان بورس و اوراق بهادار استعلام نموده که در پاسخ دریافتی اظهار شده که این سرمایه گذاری ها "سهام خزانه" نمی باشد.

۶- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه نیما می باشد که موضوع اخیر در مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت به نفع بانک ها تعیین تکلیف شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۳۹۹ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. همچنین این موضوع از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۰ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۱ کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به تصویب طرح افزایش سرمایه و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال ۱۴۰۱ می باشد.

از بابت موارد مطالبه شده توسط اداره امور مالیاتی، ذخیره احتیاطی طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است لیکن اظهار نظر نسبت به تکافوی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

اظهار نظر مشروط

۷- بنظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۶ فوق، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. نظر به موارد مندرج در مبانی اظهار نظر مشروط، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های ۴ تا ۶ فوق می باشد.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۱ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری 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.

۱۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۲- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها طبق آیین نامه مزبور توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

۱۳- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" به ترتیب در خصوص افشای صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماه حسابرسی شرکت فرعی و ارائه صورتجلسات مجامع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام و همچنین مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۵ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکتها با توجه به زمانبر بودن فرایند تصویب صورتجلسه مجمع توسط مراجع نظارتی رعایت نشده است.

۱۴- برخی مفاد ماده ۴۲ "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص افشای برخی اطلاعات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل، کمیته تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد برخورد نکرده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده طبق چک لیست های ابلاغی، برخورد نکرده است.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۰۶ تیرماه ۱۴۰۱

محمود عبدلی

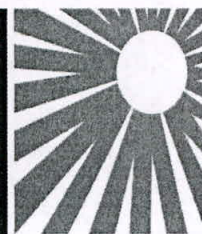
عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴



بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

فهرست

شماره صفحه

الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۹	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جداگانه
۱۱	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان های نقدی جداگانه
	یادداشت‌های توضیحی
۱۵	۱. معرفی بانک
۱۶	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۶	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۶	۴. استفاده از قضاوت ها 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 دریافتی
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 پرداختنی
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. سایر اندوخته‌ها
۵۰	۲۹. تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۵۰	۳۰. درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۵۲	۳۱. خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۵۳	۳۲. هزینه سود سپرده‌ها
۵۵	۳۳. صورت تطبیق عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۵۶	۳۴. درآمد کارمزد
۵۷	۳۵. هزینه کارمزد
۵۷	۳۶. خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۵۷	۳۷. سایر درآمد‌های عملیاتی
۵۷	۳۸. خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها
۵۸	۳۹. هزینه‌های اداری و عمومی
۵۹	۴۰. هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۰	۴۱. هزینه مالی
۶۰	۴۲. هزینه استهلاک
۶۱	۴۳. نقد حاصل از عملیات (صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد)
۶۱	۴۴. مبادلات غیر نقدی
۶۲	۴۵. اقلام زیرخط
۶۴	۴۶. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی
۶۴	۴۷. سود هر سهم

۶۴	۴۸. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
۶۵	۴۹. تشریح ریسک‌های بانک
۶۶	- ریسک اعتباری
۷۵	- ریسک نقدینگی
۸۲	- ریسک بازار
۹۰	- ریسک عملیاتی
۹۷	۵۰. بخش‌های عملیاتی
۹۹	۵۱. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۰۱	۵۲. سود انباشته پایان سال
۱۰۲	۵۳. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۰۳	۵۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۰۶	۵۵. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

مجمع عمومی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی جداگانه بانک خاورمیانه (سهامی عام) - شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۹	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جداگانه
۱۱	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۵-۱۲۵	یادداشت‌های توضیحی



صورت‌های مالی بر اساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۶ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
غلامعلی کامیاب	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
امیرحسین امین آزاد	نائب رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف - اجرایی	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	موظف - اجرایی	
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
مسعود سلطان زالی بگلو	عضو هیئت مدیره	موظف - اجرایی	
مجید صفریان	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۹	موجودی نقد
۸۲,۸۴۵,۲۳۳	۱۰۴,۴۷۶,۳۳۴	۲۰	سپرده های مشتریان	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۲۱	سود سهام پرداختی	۳۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۴۹,۳۵۹,۶۳۵	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۱۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۳,۰۲۰,۳۷۹	۱۶,۴۲۲,۲۴۴	۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	۱۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۴۷,۹۹۴	۳۳۳,۹۰۸	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۳۲۹	۱۴	سایر حسابهای دریافتی
۱۱۲,۶۹۹,۱۲۴	۱۷۳,۴۹۹,۸۷۸		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۹۳۹,۷۲۷	۵,۶۴۵,۳۱۸	۱۵	دارایی‌های ثابت مشهود
				۳۰۴,۴۲۰	۲۸۱,۰۴۹	۱۶	دارایی‌های نامشهود
۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۲۵	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۱۷	سپرده قانونی
۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۴۶۹,۴۹۰,۸۲۱		جمع بدهی‌ها	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۴۲۴,۶۴۲	۱۸	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				
۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱	۲۷	اندوخته قانونی				
۱۲۱,۳۳۳	۹۰,۵۶۰	۲۸	سایر اندوخته ها				
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۹	تفاوت تسعیر ارز				
۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۲۱,۲۱۴,۳۸۱		سود انباشته				
۳۹,۸۳۸,۰۸۴	۵۷,۴۶۳,۰۸۶		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۵۸,۸۱۲	۳۴۱,۴۳۵		حقوق سهام داران فاقد کنترل				
۴۰,۰۹۶,۸۹۶	۵۷,۸۰۴,۵۲۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۵,۲۶۵,۶۴۸	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲		جمع دارایی‌ها
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۸۶۲,۳۲۴	۵۳,۳۷۳,۷۵۷	۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۲۲,۴۰۹,۳۳۸)	(۳۵,۴۶۸,۵۱۲)	۳۲	هزینه سود سپرده ها
۱۳,۴۵۲,۹۸۶	۱۷,۹۰۵,۲۴۵		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۷۲۴,۵۰۶	۳,۷۳۵,۶۸۷	۳۴	درآمد کارمزد
(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)	۳۵	هزینه کارمزد
۲,۴۵۱,۸۲۰	۳,۳۶۱,۳۶۷		خالص درآمد کارمزد
۳۴۰,۶۶۳	۱۰۴,۱۳۷	۳۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۱۰,۶۴۴,۳۵۵	۶,۳۳۷,۳۴۰	۳۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)	۳۷	سایر درآمدهای عملیاتی
۲۶,۶۹۳,۸۴۲	۲۷,۴۵۳,۰۳۹		جمع درآمدهای عملیاتی
۵۰,۶۷۶	۱۱,۰۱۸	۳۸	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۳,۳۱۰,۴۰۶)	(۴,۲۳۱,۱۷۵)	۳۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۰۹۴,۴۲۱)	(۲,۰۳۳,۸۰۲)	۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹۸)	-	۴۱	هزینه های مالی
(۳۶۴,۰۳۳)	(۵۰۹,۱۲۱)	۴۲	هزینه استهلاك
۲۰,۹۷۵,۴۶۰	۲۰,۶۸۹,۹۵۹		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۲,۲۳۶,۹۶۰)	(۴۷۹,۵۰۵)	۲۲	مالیات بر درآمد - سال جاری
(۵۷۶,۸۸۶)	-	۲۲	مالیات بر درآمد - سنوات قبل
۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۲۰,۲۱۰,۴۵۴		سود خالص
			سود قابل انتساب به:
۱۷,۹۸۰,۵۹۴	۲۰,۱۳۲,۳۳۹		سهام داران شرکت اصلی
۱۸۱,۰۲۰	۷۸,۱۱۵		سهام داران فاقد کنترل
۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۲۰,۲۱۰,۴۵۴		
۷۱۹	۸۰۵	۴۷	سود هر سهم (ریال)
			سود پایه هر سهم-ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۱۶۱,۶۱۴	۲۰,۲۱۰,۴۵۴		سود (زیان) خالص
۱,۵۷۸,۸۴۳	۴۵۸,۴۵۳	۲۹	تفاوت تسعیر ارز
۱۹,۷۴۰,۴۵۷	۲۰,۶۶۸,۹۰۷		سود (زیان) جامع سال مالی
۱۹,۵۵۹,۴۳۷	۲۰,۵۹۰,۷۹۲		سود جامع سال مالی قابل انتساب به:
۱۸۱,۰۲۰	۷۸,۱۱۵		سهام داران شرکت اصلی
۱۹,۷۴۰,۴۵۷	۲۰,۶۶۸,۹۰۷		سهام داران فاقد کنترل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(Handwritten signatures and initials in blue ink)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۶۶۹,۹۸۸	۴,۰۵۹,۳۵۸	۴۳	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱,۲۹۵,۲۵۰)	(۲,۲۵۳,۴۵۳)		نقد حاصل از عملیات
۴,۴۷۴,۷۳۸	۱,۷۰۵,۹۰۵		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۲۹۵,۳۲۷)	(۲,۱۲۵,۱۵۱)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۳,۹۸۷	-		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۴۳,۸۲۷)	(۱,۶۸۸,۵۵۹)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۴۳۶,۱۶۷)	(۲,۲۹۴,۰۱۰)		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۴,۰۳۸,۵۷۱	(۵۸۸,۱۰۵)		جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			فعالیت های تامین مالی
(۱,۹۸۸,۹۲۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)		سود سهام پرداختی
-	۴۵,۰۹۰		افزایش سرمایه نقدی
(۱,۹۸۸,۹۲۰)	(۲,۹۴۷,۶۴۳)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۲,۰۴۹,۶۵۱	(۳,۵۳۵,۷۴۸)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۲۴,۸۸۲,۳۵۶	۴۰,۷۸۵,۰۴۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۳,۸۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۲		تاثیر تغییرات نرخ ارز وجه نقد
۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۴۰,۱۷۹,۳۸۵		موجودی نقد در پایان سال
-	۳۲۷,۵۶۱	۴۴	مبادلات غیر نقدی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

۱۶,۰۸۳,۱۵۳	۲۸,۳۵۶,۵۹۳		نقد دریافتی بابت:
۴,۸۱۸,۹۵۵	۹,۳۳۵,۳۶۴		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳,۲۳۹,۶۳۶	۳,۷۷۲,۸۱۳		سود اوراق بدهی
۳,۰۵۸,۱۱۶	۵,۲۸۸,۱۹۲		کارمزد
۳۴,۰۶۳	۱۰۴,۱۹۷		سود سپرده گذاری
(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)		سود سرمایه گذاری ها
۴۷,۶۸۸	۱۱,۰۱۸		سایر درآمدهای عملیاتی
			سایر درآمدها
(۱۸,۶۶۸,۹۵۹)	(۳۹,۲۴۱,۰۹۶)		نقد پرداختی بابت:
(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)		سود سپرده ها
(۱۹۸)	-		کارمزد
(۳,۵۸۶,۵۸۸)	(۳,۹۰۷,۲۱۳)		هزینه مالی
(۱,۲۹۵,۲۵۰)	(۲,۳۵۳,۴۵۳)		سایر هزینه های عملیاتی
			مالیات بر درآمد
۳,۵۶۸,۵۴۸	۷۳۷,۰۴۶		جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			تغییرات ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
۱۱,۴۷۳,۲۰۷	۳۷,۵۰۸,۰۶۶		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۲,۵۳۲,۹۷۲	۲۱,۶۳۱,۱۱۰		سپرده های مشتریان
۵,۴۴۲,۳۸۱	۳,۲۰۴,۲۹۴		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۱۳,۹۴۰,۴۴۹	۴۷,۲۹۳,۸۹۹		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
(۳۳,۵۳۰,۹۷۱)	۳,۸۳۵,۲۶۴		مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۵,۴۳۲,۵۱۴)	(۱۰۷,۰۷۳,۶۵۲)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۱,۵۵۳,۴۹۹)	۲,۸۴۵,۳۷۶		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۷,۴۸۹)	۹۲۸		مطالبات از شرکت های فرعی وابسته
۷۲۱,۹۵۸	(۵,۷۶۷,۵۸۶)		سایر حسابه های دریافتی
(۱۰,۲۹۲,۱۳۳)	(۵,۸۱۴,۱۷۳)		سپرده قانونی
(۲,۳۷۸,۰۷۱)	۳,۳۰۵,۳۲۲		حصه عملیاتی سایر دارایی ها
۹۰۶,۱۹۰	۹۶۸,۸۶۰		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۴,۴۷۴,۷۳۸	۱,۷۰۵,۹۰۵		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones across the bottom.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۲	۹	موجودی نقد
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰۵,۴۴۹,۳۳۲	۲۰	سپرده های مشتریان	۴۲,۳۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۲۱	سود سهام پرداختی	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۲۶۷	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۲۳	ذخایر و سایر بدهی ها	۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹	۱۳	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۱۴	سایر حساب های دریافتی
۱۱۱,۵۵۲,۰۳۴	۱۷۳,۳۲۷,۳۹۹		جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۱۵	دارایی های ثابت مشهود
۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۲۵	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۰۰,۶۵۲	۲۷۸,۵۰۳	۱۶	دارایی های نامشهود
۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۴۶۸,۹۳۳,۳۹۱		جمع بدهی ها	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۱۷	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸	۱۸	سایر دارایی ها
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				جمع دارایی ها
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۳۴,۷۵۶	۲۷	اندوخته قانونی				
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۹	تفاوت تسعیر ارز				
۱۵,۳۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶		سود انباشته				
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۲۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷		
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۴۵-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۴۵-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۴۵-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	۴۵-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



حساب

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۳۰	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۳۲	هزینه سود سپرده ها
۱۳,۴۴۵,۴۵۰	۱۸,۰۶۴,۳۴۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵	۳۴	درآمد کارمزد
(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)	۳۵	هزینه کارمزد
۱,۴۷۶,۳۰۶	۲,۵۷۹,۲۳۵		خالص درآمد کارمزد
۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳۱	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۷,۶۸۱,۹۲۵	۴,۴۸۰,۸۴۶	۳۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)	۳۷	سایر درآمدهای عملیاتی
۲۳,۸۲۰,۴۶۶	۲۶,۷۰۷,۰۰۶		جمع درآمدهای عملیاتی
۱۲,۸۷۳	۱۱,۰۱۸	۳۸	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۲,۶۷۳,۸۵۸)	(۳,۵۹۷,۹۵۲)	۳۹	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۱۱۵,۴۹۸)	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	۴۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹۸)	-	۴۱	هزینه های مالی
(۳۵۳,۱۲۵)	(۴۹۵,۹۱۳)	۴۲	هزینه استهلاک
۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۵۶۳,۹۵۹)	-	۲۲	مالیات بر درآمد- سال جاری
(۵۰۰,۰۰۰)	-	۲۲	مالیات بر درآمد - سنوات قبل
۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵		سود خالص
۶۶۵	۸۲۳	۴۷	سود هر سهم (ریال) سود پایه هر سهم-ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and initials in blue ink.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال ۱۶,۶۲۶,۷۰۱	میلیون ریال ۲۰,۵۷۸,۰۷۵		سود (زیان) خالص
۱,۵۷۸,۸۴۳	۴۵۸,۴۵۳	۲۹	تفاوت تسعیر ارز
۱۸,۲۰۵,۵۴۴	۲۱,۰۳۶,۵۲۸		سود (زیان) جامع سال مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures in blue ink, including the word 'جر' (Jar) on the left and several illegible signatures across the middle.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	-	سود(زیان) خالص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سود های جامع
۴۵۸,۴۵۳	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سود های جامع
۲۱,۰۳۶,۵۲۸	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهم خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانة
-	-	(۳,۰۸۶,۷۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	-	-	توزیع و تخصیص
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
۵۵,۸۶۵,۶۴۶	-	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
										مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures in blue ink, including a signature that appears to be 'Lilal'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تفسیرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۲۳,۵۷۴	-	۸,۱۲۶,۲۶۶	۵۳,۲۶۸	-	-	۳,۴۴۴,۰۴۰	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۰۱
۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	-	-	-	-	-	-	سود(زیان) خالص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۱,۵۷۸,۸۴۲	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز ۲۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سود های جامع
۱,۵۷۸,۸۴۲	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	جمع سایر سود های جامع
۱۸,۲۰۵,۵۴۴	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱,۵۷۸,۸۴۲	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سهم خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانة
-	-	(۲,۴۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	-	توزیع و تخصیص
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	اندوخته قانونی ۲۷
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۴۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب ۲۱
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
										مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



چار

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۱۱,۳۹۵ (۱,۰۳۲,۴۹۱)	۲,۰۱۹,۴۵۶ (۱,۶۱۹,۱۵۸)	۴۳	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی نقد حاصل از عملیات پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱,۹۷۸,۹۰۴	۴۰۰,۲۹۸		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۳۲۷,۱۹۷) ۹۸۷	(۲,۰۱۰,۴۱۹) -		فعالیت های سرمایه گذاری وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۳۷,۷۴۵) (۴۴۲,۹۵۵)	(۶۵,۹۲۶) (۲,۱۷۴,۳۴۵)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۵۱۴,۹۹۹	(۱,۷۷۴,۰۴۷)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)		فعالیت های تامین مالی سود سهام پرداختی خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۱,۹۷۲,۱۷۰) (۴۵۷,۲۲۱)	(۲,۹۹۲,۷۳۳) (۴,۷۶۶,۷۸۰)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای سال
۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۳,۵۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۳		موجودی نقد در پایان سال
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۴۴	مبادلات غیر نقدی
-	۱۱۹,۵۵۰		
۱۶,۰۸۳,۱۵۳	۲۸,۳۵۶,۵۹۳		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی نقد دریافتی بابت: سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۴,۸۸۹,۸۶۵	۶,۸۵۷,۳۵۳		سود اوراق بدهی
۲,۲۵۸,۵۹۵	۲,۹۷۳,۲۹۸		کارمزد
۳۰,۰۸۴,۴۷۹	۵,۲۸۸,۰۷۸		سود سپرده گذاری
۳۴۳,۰۱۶	۱,۴۳۷,۶۸۸		سود سرمایه گذاری ها
(۱۹۵,۹۸۳)	(۳۵۵,۰۵۰)		سایر درآمدهای عملیاتی
۱۱,۸۸۶	۱۱۰,۰۱۸		سایر درآمدها
(۱۸,۷۰۲,۸۵۹)	(۳۸,۹۹۹,۲۸۶)		نقد پرداختی بابت: سود سپرده ها
(۳۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)		کارمزد
(۱۹۸)	-		هزینه مالی
(۳,۵۱۸,۸۱۳)	(۳,۲۹۷,۶۲۱)		سایر هزینه های عملیاتی
(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۸)		مالیات بر درآمد
۳,۹۶۷,۹۶۶	۳۷۸,۵۹۳		جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۱۱,۴۷۳,۲۰۷	۳۷,۵۰۸,۰۶۶		تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی: خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
۴۳,۴۳۳,۰۲۰	۲۱,۴۱۵,۴۸۸		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۶,۹۱۷,۳۹۸	۶,۳۵۹,۵۹۷		سپرده های مشتریان
۱۱۵,۱۱۷,۵۹۸	۴۵,۸۴۸,۸۰۷		حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۳۳,۵۳۰,۹۷۱)	۳,۸۳۵,۲۶۴		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۱۵,۷۷۹,۶۳۵)	(۱۰۷,۴۹۲,۶۵۲)		خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها: مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۱,۳۴۲,۹۶۹)	۲,۹۸۳,۲۱۸		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۰,۷۲۵,۲۵۵)	(۳۹۸,۸۶۳)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۳۳۵,۵۸۸)	(۵۵۶۸,۳۹۷)		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱۰,۲۹۲,۱۳۳)	(۵,۸۱۴,۱۷۲)		سایر حسابه های دریافتی
(۵,۷۷۶,۴۴۴)	۱,۳۴۵,۳۴۹		سپرده قاتونی
(۱,۹۸۹,۰۶۲)	۲۱,۷۰۵		حسمه عملیاتی سایر دارایی ها
۱,۹۷۸,۹۰۴	۴۰۰,۲۹۸		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

پادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

امضاء
کار

امضاء

۱۴
امضاء



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا. صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ بعنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۱	۱۱	۱۱	۱۱	شعب استان تهران *
۵	۵	۵	۵	شعب سایر استان ها
۱	۱	۱	۱	شعب خارج از کشور
۱۷	۱۷	۱۷	۱۷	

* یکی از شعب تهران غیر فیزیکی و مربوط به بانکداری دیجیتال می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۳۵۲	۳۷۵	۳۹۶	۴۱۶	دفتر مرکزی
۱۲۴	۱۲۷	۱۳۲	۱۳۶	شعب استان تهران
۴۹	۵۰	۵۰	۵۰	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۰	۹	۸	شعب خارج از کشور
۵۳۶	۵۶۲	۵۸۷	۶۱۰	

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 ۸ 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.

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 داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

۴-۲- شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی

۴-۳- سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بدهی بعنوان سرمایه‌گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش دائم در نظر گرفته شده است.

۵- مبانی اندازه‌گیری

به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می شود، 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 ۱۴۰۰

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه‌گیری:		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار
شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری 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 ۱۴۰۰

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۱۵ ساله	خط مستقیم
آسانسور و تجهیزات رادیویی	۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۶۸ ساله	خط مستقیم
تاسیسات الکتریکال و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	نزولی
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ و ۸۶،۵۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۱۰ و ۸۶،۵۳ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	در طول مدت اجاره	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت 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 می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری به روش خط مستقیم در سه طبقه یک‌ساله، سه ساله و پنج‌ساله مستهلک می‌گردد.

۷-۴- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۷-۴-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۷-۴-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۷-۴-۳- مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

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

۷-۴-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۷-۵- 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 ۱۴۰۰

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

لازم به توضیح است تسهیلات مشارکت مدنی اعطایی بانک تماماً مربوط به قبل از ابلاغ بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

۶-۷- 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 ۳۴ (عملکرد سپرده های سرمایه گذاری) گزارش می‌گردد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های 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 می‌گیرد.

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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹۷۷/۲۲۰۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 می‌شود.

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، 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 صورت وضعیت مالی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ‌های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال 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 می‌شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. در طی دوره مورد گزارش نرخ‌های خرید و فروش ارز در سامانه‌های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ‌های ابلاغی فوق می‌باشد، لیکن تا زمان فروش منابع ارزی بانک به نرخ‌های مذکور، جهت تسعیر از نرخ‌های ابلاغی بانک مرکزی استفاده می‌شود.

۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

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 می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱۲۹,۳۴۵	۱۶۸,۳۹۷	۱۲۹,۴۱۷	۱۶۸,۳۹۷	موجودی صندوق - ارز
۲,۳۱۹,۰۸۲	۱,۹۱۱,۰۵۹	۲,۳۲۱,۳۰۶	۱,۹۱۵,۷۵۳	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۶,۶۸۴,۵۹۳	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۲۶,۶۸۴,۵۹۳	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۶,۱۹۴,۱۱۰	۲,۷۶۵,۶۹۴	۱۱,۶۴۹,۷۲۴	۹,۴۴۹,۹۴۲	جمع موجودی نقد
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۴۵۹,۷۶۰ 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 ۲,۷۶۱,۶۵۳ دلار آمریکا، ۵,۹۵۴,۰۳۷ یورو، ۸۸۹,۳۴۰ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۲۵,۱۰۰ لیر ترکیه، ۲,۵۴۰ یوان چین و ۴ فرانک سوییس می‌باشد.

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۳۸,۹۳۷	۱۵,۱۲۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۳,۹۹۴	۵۶,۳۱۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۲۶,۶۰۱,۶۶۲	۲۸,۵۷۳,۸۶۱	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۶,۶۸۴,۵۹۳	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۵,۴۹۶	۱۳,۹۸۹	۱۷۶,۴۳۱	۳۱۳,۴۲۲	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۲,۵۹۹,۸۳۵	۱,۶۵۶,۰۹۱	۷,۹۰۳,۴۱۲	۸,۰۳۹,۸۲۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۷۳۶	۲۳,۷۲۵	۱,۸۳۸	۲۴,۸۱۹	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۲۹,۸۰۱	-	۱۲۹,۸۰۱	-	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۳,۴۳۸,۲۴۲	۱,۰۷۱,۸۷۹	۳,۴۳۸,۲۴۲	۱,۰۷۱,۸۷۹	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۶,۱۹۴,۱۱۰	۲,۷۶۵,۶۹۴	۱۱,۶۴۹,۷۲۴	۹,۴۴۹,۹۴۲	

۹-۴-۱- در سطح گروه، آن بخش از موجودی ارزی مربوط به مشتریان شرکت صرافی خاورمیانه که به صورت امانی نزد آن شرکت نگهداری می‌شود و اجازه دخل و تصرف و کسب منافع از آنها نیز توسط شرکت وجود ندارد، با بدهی مشتریان از این بابت تهاثر گردیده است.

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 ۱۴۰۰

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۰۲,۳۱۵	۸۲	۸۰۲,۳۱۵	۸۲	۱۰-۲
۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۱۰-۳
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۲۳	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۲۲	

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۲	-	
۷۲	۸۲	۱۰-۲-۱
۱۳,۹۹۴,۸۲۴	۱,۴۴۳,۳۸۵	۱۰-۲-۱
(۱۳,۹۹۴,۸۲۴)	(۱,۴۴۳,۳۸۵)	
۸۰۰,۰۰۰	-	
-	-	
۱,۰۷۱	-	
۸۰۲,۳۱۵	۸۲	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)

سپرده ویژه نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات این وجوه متعلق به بانک نیست به صورت خالص ارائه گردیده است.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	
۳,۱۶۴,۶۷۸	۲,۳۹۲,۲۷۵	۳,۱۶۴,۶۷۸	۲,۳۹۲,۲۷۵	۱۰-۳-۱
۱۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۶,۴۵۰,۰۰۰	۱۹,۴۲۵,۰۰۰	
-	-	-	-	
۳۸,۲۱۷,۵۸۲	۳۶,۷۳۹,۷۱۲	۳۸,۲۱۷,۵۸۲	۳۶,۷۳۹,۷۱۲	۱۰-۳-۲
-	-	-	-	
(۱۶,۳۸۲,۳۸۹)	(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	(۱۶,۳۸۲,۳۸۹)	(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	۱۰-۳-۲
۵۶۷	۱۲,۵۴۵	۵۶۷	۱۲,۵۴۵	
-	-	-	-	
۲۷,۱۴۳	۱۰,۶۳۲	۲۷,۱۴۳	۱۰,۶۳۱	
۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۴۱,۴۷۷,۶۸۲	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	

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

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 مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (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 نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری

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 اعطایی در بازار بین بانکی بوده که مبلغ ۱۲,۴۲۵ میلیارد ریال آن با سررسید ۱۴۰۱/۱۰/۱۵ و الباقی با سررسید ۱۴۰۱/۱۰/۱۵ می باشد.

۱۰-۳-۲ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهران با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه									
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۶۹۰,۸۲۷	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	(۷۴۶,۳۴۵)	۴۹,۷۵۲,۷۵۶	(۵,۸۸۰)	(۴,۸۶۱,۸۴۵)	-	۶,۵۶۷	۸۲۰,۸۰۸	۵۳,۷۹۳,۱۰۶	فروش اقساطی
۱۴,۸۴۳,۶۴۶	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	(۳۵۹,۶۷۳)	۲۳,۹۷۸,۲۱۵	(۳۲۰)	(۱,۱۳۲,۸۰۸)	-	۱,۴۷۰	۲۹۲,۳۷۶	۲۴,۹۱۷,۴۹۷	جماله
۹۸۶,۹۸۶	۸۵۰,۳۴۱	(۳۴,۶۸۳)	۸۸۵,۰۲۴	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۸۸,۰۶۳	۷۷,۰۰۴	۷۹۶,۹۶۱	مضاربه
۱,۴۵۰,۸۹۴	(۳۷۹,۰۴۱)	(۳۲۲,۴۳۷)	(۵۶۶,۰۴)	(۴۲,۰۴۱)	-	-	۷۹,۷۳۳	۴۲,۰۴۱	(۱۲۶,۳۳۷)	مشارکت مدنی
۴,۸۷۴	۳,۶۱۲,۱۴۷	(۵۵,۰۰۷)	۳,۶۶۷,۱۵۴	-	(۴۲۲,۳۰۶)	-	-	۱۴۲,۳۶۲	۳,۹۵۷,۰۹۸	خرید دین
۹۶,۱۷۹,۵۰۱	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	۱۵۳,۲۳۳,۷۸۶	(۴,۸۶۵۲)	(۱۲,۳۵۵,۶۲۹)	-	۵۶,۲۱۶	۳,۷۴۷,۱۲۶	۱۶۱,۸۳۴,۷۲۵	مرایجه
۴۴۴,۱۳۳	۵۰۷,۲۱۳	(۷,۷۲۴)	۵۱۴,۹۳۷	-	(۶۴,۹۷۹)	-	-	-	۵۷۹,۹۱۶	قرض الحسنه
۹۴,۸۸۰,۳۸۵	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	۱۲۸,۵۵۹,۴۵۲	-	(۹,۱۳۵,۳۳۸)	-	۲۱,۹۲۹	۱۴,۸۷۸,۰۱۶	۱۳۲,۷۹۴,۸۳۵	تسهیلات اعطایی به ارز
-	۲۸۲,۶۲۳	(۴,۲۰۴)	۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲,۴۰۰	-	۲۸۴,۵۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۰,۰۸۷	۵۳,۳۴۹	(۴,۵۶۸)	۵۷,۸۱۷	-	-	-	۱,۴۶۲	-	۵۶,۳۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۲۸,۶۶۷	۱۴۹,۳۴۱	(۲,۳۷۷)	۱۵۱,۷۱۸	(۳۴)	(۱۲,۲۹۹)	-	۱۹	۸۹۲	۱۶۳,۱۳۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	(۶,۳۳۲,۵۶۴)	۳۶۱,۳۳۱,۱۸۲	(۱۷۳,۹۲۱)	(۳۸,۰۹۵,۱۹۴)	-	۲۵۷,۸۵۹	۲۰,۰۰۰,۶۲۵	۳۶۹,۰۴۱,۸۱۳	

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرکت اصلی									
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۶۹۰,۸۲۷	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	(۷۴۶,۳۴۵)	۴۹,۷۵۲,۷۵۶	(۵,۸۸۰)	(۴,۸۶۱,۸۴۵)	-	۶,۵۶۷	۸۲۰,۸۰۸	۵۳,۷۹۳,۱۰۶	فروش اقساطی
۱۴,۸۴۳,۶۴۶	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	(۳۵۹,۶۷۳)	۲۳,۹۷۸,۲۱۵	(۳۲۰)	(۱,۱۳۲,۸۰۸)	-	۱,۴۷۰	۲۹۲,۳۷۶	۲۴,۹۱۷,۴۹۷	جماله
۹۸۶,۹۸۶	۸۵۰,۳۴۱	(۳۴,۶۸۳)	۸۸۵,۰۲۴	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۸۸,۰۶۳	۷۷,۰۰۴	۷۹۶,۹۶۱	مضاربه
۱,۷۷۹,۹۲۹	۳۵۹,۷۰۸	(۳۳۲,۶۸۷)	۶۹۳,۳۹۵	(۴۲,۰۴۱)	-	-	۷۹,۷۳۳	۴۲,۰۴۱	۶۱۳,۶۶۲	مشارکت مدنی
۴,۸۷۴	۳,۶۱۲,۱۴۷	(۵۵,۰۰۷)	۳,۶۶۷,۱۵۴	-	(۴۲۲,۳۰۶)	-	-	۱۴۲,۳۶۲	۳,۹۵۷,۰۹۸	خرید دین
۹۶,۱۷۹,۵۰۱	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	۱۵۳,۲۳۳,۷۸۶	(۴,۸۶۵۲)	(۱۲,۳۵۵,۶۲۹)	-	۵۶,۲۱۶	۳,۷۴۷,۱۲۶	۱۶۱,۸۳۴,۷۲۵	مرایجه
۴۴۴,۱۳۳	۵۰۷,۲۱۳	(۷,۷۲۴)	۵۱۴,۹۳۷	-	(۶۴,۹۷۹)	-	-	-	۵۷۹,۹۱۶	قرض الحسنه
۹۴,۸۸۰,۳۸۵	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	۱۲۸,۵۵۹,۴۵۲	-	(۹,۱۳۵,۳۳۸)	-	۲۱,۹۲۹	۱۴,۸۷۸,۰۱۶	۱۳۲,۷۹۴,۸۳۵	تسهیلات اعطایی به ارز
-	۲۸۲,۶۲۳	(۴,۲۰۴)	۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲,۴۰۰	-	۲۸۴,۵۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۰,۰۸۷	۵۳,۳۴۹	(۴,۵۶۸)	۵۷,۸۱۷	-	-	-	۱,۴۶۲	-	۵۶,۳۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۲۸,۶۶۷	۱۴۹,۳۴۱	(۲,۳۷۷)	۱۵۱,۷۱۸	(۳۴)	(۱۲,۲۹۹)	-	۱۹	۸۹۲	۱۶۳,۱۳۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	(۶,۳۴۲,۸۱۴)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	(۱۷۳,۹۲۱)	(۳۸,۰۹۵,۱۹۴)	-	۲۵۷,۸۵۹	۲۰,۰۰۰,۶۲۵	۳۶۹,۷۹۱,۸۱۳	



در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه کشور، مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار و طی سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شد و در پایان سال ۱۴۰۰ مانده این تسهیلات معادل ۴۱۰ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد شده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تمهیدگردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۶۲۰,۴۸۱	۷,۶۶۲	-	۲۱,۲۵۷	۵۴,۵۹۱,۵۶۲	فروش اقساطی
۲۵,۲۱۱,۳۴۳	-	-	۳۴۰,۲۷۷	۲۴,۸۷۱,۰۶۶	جعاله
۹۶۲,۰۲۸	۹۶۲,۰۲۸	-	-	-	مضاربه
۷۳۵,۴۳۶	۷۳۵,۴۳۶	-	-	-	مشارکت مدنی
۴,۰۹۹,۴۶۰	-	-	-	۴,۰۹۹,۴۶۰	خرید دین
۱۶۵,۶۳۸,۰۶۷	۳۰۰,۲۶۶	۲۰,۷۴۵	۳۶۸,۶۴۱	۱۶۴,۹۴۸,۴۱۵	مرایحه
۵۷۹,۹۱۶	-	۲۵۴	۷۴	۵۷۹,۵۸۸	قرض الحسنه
۱۳۷,۶۹۴,۷۸۰	۳,۲۸۳,۶۱۱	-	-	۱۳۴,۴۱۱,۱۶۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۸۶,۹۲۷	-	-	-	۲۸۶,۹۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۷,۸۱۷	۴۶,۷۲۱	-	-	۱۱,۰۹۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۶۴,۰۴۱	۱۹۶	۶۵	۳۵	۱۶۳,۷۴۵	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۹۰,۰۵۰,۲۹۶	۵,۳۳۵,۹۲۰	۲۱,۰۶۴	۷۳۰,۲۸۴	۳۸۳,۹۶۳,۰۲۸	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی کسر می شود
(۲۸,۰۹۵,۱۹۴)	(۲۱۸,۴۴۱)	-	-	(۲۷,۸۷۶,۷۵۳)	سود سال های آتی
(۱۷۳,۹۲۱)	(۱۴۰,۶۶۳)	(۵۳)	(۳۳,۲۰۵)	-	سود و کارمزد معوق
-	-	-	-	-	وجوه دریافتی بابت مضاربه
-	-	-	-	-	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۴,۹۷۶,۸۱۶	۲۱,۰۱۱	۶۹۷,۰۷۹	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۳۷۴,۲۲۴)	(۲۲,۱۸۱)	(۳۱۰)	(۱۰,۴۴۰)	(۵,۳۴۱,۲۹۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹۶۹,۵۹۰)	(۹۶۹,۴۱۷)	(۶۲)	(۱۱۱)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۳,۹۸۵,۲۱۸	۲۰,۶۳۹	۶۸۶,۵۲۸	۳۵۰,۷۴۴,۹۸۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱,۶۳۶,۸۴۵	۷۳۸,۳۱۳	۱۳۰,۶۷۹	۲۳۷,۴۹۰,۰۸۷	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳,۶۵۱,۱۷۸	۶۶۸,۹۰۶	۴,۳۲۰,۰۸۴	۳,۶۵۱,۱۷۸	۶۶۸,۹۰۶	۴,۳۲۰,۰۸۴	۳,۶۵۱,۱۷۸	۶۶۸,۹۰۶	۴,۳۲۰,۰۸۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۷۲۳,۰۴۶	۳۰۰,۶۸۴	۲,۰۲۳,۷۳۰	۱,۷۲۳,۰۴۶	۳۰۰,۶۸۴	۲,۰۲۳,۷۳۰	۱,۷۲۳,۰۴۶	۳۰۰,۶۸۴	۲,۰۲۳,۷۳۰
۵,۳۷۴,۲۲۴	۹۶۹,۵۹۰	۶,۳۴۳,۸۱۴	۵,۳۷۴,۲۲۴	۹۶۹,۵۹۰	۶,۳۴۳,۸۱۴	۵,۳۷۴,۲۲۴	۹۶۹,۵۹۰	۶,۳۴۳,۸۱۴

مانده ابتدای سال
باز یافت 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 ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه 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 ۷-۷)

گروه و شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۹,۲۳۰,۱۶۶	-	-	-	۱۹,۲۳۰,۱۶۶	۱۰,۶۱۴,۸۰۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۰۴,۳۸۱,۷۰۲	-	-	۲,۴۵۱,۷۲۶	۱۰۶,۸۳۳,۴۲۸	۸۴,۲۶۵,۴۷۵
۱۲۳,۶۱۱,۸۶۸	-	-	۲,۴۵۱,۷۲۶	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۹۴,۸۸۰,۲۸۴

منابع داخلی
سندوق 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	۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیشتر
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۵,۴۰۰,۴۶۰	۸,۲۱۲,۰۲۱	۵,۰۱۶,۸۸۰	-	۳۹۰,۳۰۳	۱,۳۶۱,۱۷۲	۹۲۵,۰۰۶	۵۱۸,۶۶۰
۲۲۳,۶۷۵,۷۱۵	۱۲۶,۱۹۴,۴۹۵	۱۱۲,۷۲۸,۳۴۵	-	۵,۲۵۸,۰۰۸	۸,۱۸۸,۱۴۲	-	-
۱,۸۶۱,۰۰۲	۲۰۷,۰۰۱,۲۸۴	۹۹۶,۵۲۸	۱,۲۶۰,۵۹۸	۱,۸۰۱,۳۵۲	۲۰۲,۸۵۶,۷۹۵	۶۱,۷۹۸	۲۴,۳۰۲
۹,۰۵۸,۷۴۷	۱۴,۰۲۹,۴۶۷	۱۰,۸۳۰,۷۲۹	۲,۰۵,۹۹۸	۱,۷۴۵,۸۰۲	۱,۲۰۰,۳۳۸	۴۵,۶۰۹	۹۹۱
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	۱۲۹,۵۹۲,۴۹۲	۱,۴۶۶,۵۹۶	۹,۱۹۵,۴۶۵	۲۱۳,۶۰۶,۴۴۷	۱,۰۳۲,۴۱۳	۵۴۳,۹۵۴
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۹۶,۹۷۷,۳۱۲	۳۹۱,۷۰۶	۳,۹۳۱,۰۲۹	۱۳۳,۱۴۲,۹۶۵	۴,۷۶۴,۱۴۵	۷۸۸,۷۶۷	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

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

شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلون ریال	میلون ریال
۶,۹۱۱,۳۶۱	۶,۴۳۰,۸۵۸
۱۲,۷۵۰	۸,۰۲۶
۲۱۷,۷۹۶	۳۸,۷۷۵
۱۲,۸۴۶,۹۲۳	۹,۶۰۷,۲۷۰
۲۱,۱۲۰,۲۸۳	۱۳,۴۲۲,۴۴۷
۱,۰۸۶,۴۹۴	-
۳۱۳,۹۲۸,۰۰۱	۲۱۰,۴۸۸,۵۴۸
۳۵۵,۲۸۸,۴۰۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴
۱۴۸,۹۶۰	-
۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴

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 و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۱-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی											
فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت منفی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۰.۵۹۵.۲۷۷	۱۴,۸۴۶,۸۰۱	۸۲۲,۱۸۴	۲,۱۵۸,۲۵۶	۲,۹۴۸	۴۵,۰۸۹۷	۸۹,۴۰۴,۰۱۰	-	۶۲,۸۹۲	۱۳۰,۰۲۹	۲۲۴,۰۳۰,۰۴۵
اصطی طی سال	۸۲,۰۷۵,۱۱۵	۳۶۱,۴۲۵,۶۰۸	۲۲۴,۵۷۱	۲,۶۶۲,۹۷۹	۶,۳۱۳,۳۰۱	۱۶۹,۹۸۹	۳۸,۶۷۱,۵۵۱	۱,۱۱۴,۹۰۳	۹۰,۴۳۲	۶۵۸,۷۵۲	۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴
وصولی طی سال	(۶۳,۷۲۵,۰۱۱)	(۳۵۲,۵۸۸,۰۴۰)	(۳۳۶,۷۹۸)	(۴,۲۴۹,۶۱۴)	(۲,۷۹۳,۴۵۷)	(۱۰۵,۹۴۹)	(۳۸,۳۸۷,۵۴۶)	(۸۳,۳۷۶)	(۹۱۱,۴۶۹)	(۶۷۹,۶۵۵,۳۶۴)	
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۳,۸۷۱,۴۹۲	-	-	-	۲۳,۸۷۱,۴۹۲
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۸,۹۲۵,۳۸۱	۲۳,۶۸۴,۳۶۹	۷۱۹,۹۵۷	۵۷۱,۶۲۱	۱۴۹,۳۳۰,۴۴۴	۵۱۴,۹۳۷	۱۱۳,۶۵۹,۵۰۷	۲۸۴,۵۲۷	۵۶,۳۵۵	۱۵۰,۸۰۷	۳۴۱,۵۲۲,۶۹۷
فرع تسهیلات اعطایی*											
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۵۵,۹۵۱	۲۲۲,۸۹۰	۱۹۱,۵۶۶	۲۷۷,۵۰۴	-	-	۶,۹۲۱,۱۵۱	-	۱,۸۶۷	۸۹۳	۱۰,۳۸۵,۹۶۳
افزایش طی سال	۳۹۲,۷۷۱	۱,۲۴۸,۸۰۳	-	۹۴,۹۸۰	۱۴۲,۳۹۴	-	۸,۸۴۷,۹۷۷	۸,۹۳۲	۷,۴۵۰	۲,۳۲۰	۱۲,۸۹۹,۸۱۷
وصولی طی سال	(۱۳۱,۳۳۷)	(۱,۱۷۷,۸۴۷)	(۲۶,۴۹۹)	(۳۵,۰۷۱)	(۳۳)	-	(۲,۱۶۹,۱۶۴)	(۶,۵۳۳)	(۷,۸۵۵)	(۳,۲۱۲)	(۶,۲۱۷,۳۵۷)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۳,۲۹۹,۹۸۱	-	-	-	۳,۲۹۹,۹۸۱
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۱۲,۳۷۵	۲۹۳,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۳,۸۰۲,۳۳۲	-	۱۴,۸۹۹,۹۴۵	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۹۱۱	۲۰,۳۵۸,۴۸۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۴۷۰,۴۰۱)	(۲۲۶,۰۴۵)	(۳۶,۷۶۴)	(۶۵۸,۸۳۲)	(۷۴)	(۶,۷۷۳)	(۱,۴۴۴,۸۷۷)	-	(۴,۶۷۲)	(۲,۲۵۵)	(۴,۳۳۰,۰۸۴)
بازگشت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخست شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی سال جاری	(۲۷۵,۹۴۴)	(۱۳۳,۶۲۸)	۲۰,۰۸۱	۲۲۵,۱۴۵	(۵۳,۹۳۳)	(۹۵۱)	(۱,۰۵۰,۹۸۱)	(۲,۳۰۴)	۱۰۴	(۱۲۲)	(۲,۰۱۳,۷۳۰)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۷۴۶,۳۴۵)	(۳۵۹,۶۷۳)	(۳۴,۶۸۳)	(۴۳۲,۶۸۷)	(۵۵,۰۰۷)	(۷,۷۲۴)	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	(۴,۳۰۴)	(۴,۵۶۸)	(۲,۳۷۷)	(۶,۳۴۲,۸۱۴)
وجوه دریافتی بابت مضاربه											
حساب مشترک مشارکت منفی											
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۰,۶۹۰,۸۲۷	۱۴,۸۴۲,۶۴۶	۹۸۶,۹۸۶	۱,۷۷۶,۹۲۹	۴,۸۷۴	۴۴۴,۱۲۳	۹۶,۱۷۹,۵۰۱	-	۶۰,۰۸۷	۱۲۸,۶۶۷	۲۲۹,۹۹۵,۹۲۴
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	۲۳,۶۱۸,۵۲۳	۸۵۰,۳۴۱	۳۵۹,۷۰۸	۳,۶۱۲,۱۴۷	۵۰۷,۲۱۳	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۲۸۲,۶۲۳	۵۳,۲۴۹	۱۴۹,۲۴۱	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷

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

لازم به توضیح است سود طبقه بعد از معوق و وجه التزام تسهیلات مطابق رویه مندرج در یادداشت ۵-۷ در حسابها منظور شده است.

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 ارائه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۲۱,۷۶۹	۸۹,۶۵۳	۱۳۰,۲۹۱	-	۲,۰۸۵,۸۳۷	۶,۹۱۴,۵۵۰	-	-	۸۸۹	۱۰,۰۰۳,۷۳۱
افزایش طی سال	۱,۰۹۹,۸۹۶	-	۷۰,۳۱۵	۱۴۲,۳۶۲	۱,۶۶۱,۷۰۳	۸,۵۹۹,۰۸۳	-	-	۲,۱۴۱	۱۱,۸۳۵,۵۷۰
وصولی طی سال	(۱,۰۲۹,۲۸۹)	(۱۲,۶۴۹)	(۱۵۸,۵۶۵)	-	(۴۱۴)	(۳,۹۳۰,۲۴۱)	-	-	(۲,۱۳۸)	(۵,۱۳۳,۳۰۰)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	۳,۲۹۴,۶۲۴	-	-	-	۳,۲۹۴,۶۲۴
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹۲,۳۷۶	۷۷,۰۰۴	۴۲,۰۴۱	۱۴۲,۳۶۲	۳,۷۴۷,۱۲۶	۱۴,۸۷۸,۰۱۶	-	-	۸۹۲	۲۰,۰۰۰,۶۲۵
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۱۲۱	۱۰,۱۹۱۳	۱۴۷,۲۱۳	-	۱۸,۳۰۴	۶۶۰۱	-	۱,۸۶۷	۴	۲۸۲,۳۳۲
افزایش طی سال	۱۴۸,۹۰۶	-	۲۴,۶۶۵	-	۴۹۲,۶۸۴	۲۴۸,۸۹۵	۸,۹۳۲	۷,۴۴۹	۸۹	۱,۰۶۴,۳۲۰
وصولی طی سال	(۱۴۸,۵۵۷)	(۱۳,۸۵۰)	(۹۲,۱۴۵)	-	(۴۵۴,۷۷۲)	(۳۳۸,۹۲۴)	(۶,۵۳۲)	(۷,۸۵۴)	(۷۴)	(۱,۰۹۴,۰۵۰)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	۵,۳۵۷	-	-	-	۵,۳۵۷
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۴۷۰	۸۸,۰۶۳	۷۹,۷۳۳	-	۵۶,۲۱۶	۲۱,۹۲۹	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۱۹	۲۵۷,۸۵۹
فرع تسهیلات اعطایی										
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۲۲,۸۹۰	۱۹۱,۵۶۶	۲۷۷,۵۰۴	-	۲,۱۰۴,۱۴۱	۶,۹۲۱,۱۵۱	-	۱,۸۶۷	۸۹۳	۱۰,۳۸۵,۹۶۳
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹۳,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۱۴۲,۳۶۲	۳,۸۰۳,۳۴۲	۱۴,۸۹۹,۹۴۵	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۹۱۱	۲۰,۳۵۸,۴۸۴

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 ارائه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
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
۵,۱۱۳,۸۶۴	(۹۱,۵۵۱)	۵,۲۰۵,۴۱۵	۶,۲۱۴,۹۳۶	(۱۰۸,۳۴۳)	۶,۳۲۳,۲۷۹
۲۳۴,۱۶۳,۱۶۸	(۴,۲۱۷,۲۹۲)	۲۳۸,۳۸۰,۴۶۰	۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	(۶,۲۱۹,۳۶۰)	۳۵۴,۳۹۰,۶۱۳
۷۱۸,۸۹۲	(۱۱,۳۴۱)	۷۳۰,۱۳۳	۱۰,۰۵۱,۱۷۸	(۱۶,۱۱۱)	۱۰,۰۶۷,۲۸۹
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	(۴,۳۲۰,۰۸۴)	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	(۶,۲۴۳,۸۱۴)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱

مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی
کارکنان
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 ۸-۱۱ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۱۱-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				متوسط موزون نرخ سود درصد
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۸,۲۱۱	۷۴۵,۴۰۵	(۱۱,۳۵۱)	-	۷۵۶,۷۵۶	۱۸

شرکت های فرعی (تابعه)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			گروه			گروه
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	
۱۲-۱	۱,۰۲۳,۱۲۱	-	۱,۰۲۳,۱۲۱	۱,۰۲۳,۱۲۱	-	۱,۰۲۳,۱۲۱	۵۵۶,۳۵۰	-	۵۵۶,۳۵۰	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۲-۲	-	۷۸۶,۳۲۳	۷۸۶,۳۲۳	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷۴۶,۱۱۰	۷۴۶,۱۱۰	۱,۴۹۲,۷۳۶	سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام
۱۲-۳	۱,۱۶۰	۴۴,۶۸۲,۶۱۶	۴۴,۶۸۳,۷۷۶	۱,۱۶۰	۴۴,۱۸,۲۹۷	۴۴,۱۷,۱۳۷	۲۸,۰۵۷,۱۷۵	۲۸,۰۵۶,۱۰۵	۴۴,۶۸۲,۶۱۶	سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت
	۱,۰۴۴,۳۰۱	۴۵,۴۶۹,۹۵۹	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۱,۰۴۴,۳۰۱	۴۶,۳۲۸,۵۶۷	۴۵,۱۸۲,۲۶۶	۲۸۸,۰۲۱,۲۵۰	۲۸۷,۵۱۰	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۲-۱- سرمایه گذاری جاری بانک در سهام سریع معامله بازار مربوط به سرمایه گذاری در صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید است و در تاریخ تهیه صورت های مالی بهای تمام شده این سرمایه گذاری ۱۰۰۴۳۰۱۴۱ میلیون ریال و ارزش بازار آن معادل ۱۰۰۷۰۰۸۲۷ میلیون ریال می باشد. سرمایه گذاری در صندوق مزبور بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دلته نوسان قیمت صورت پذیرفته است. کمیته فنی سازمان حسابرسی طبق برگ پاسخ به پرسش های فنی مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۴ اعلام نموده کلیه میالغ تأمین شده از طرف ناشر برای صندوق های بازارگردانی اختصاصی باید تحت عنوان سهام خزانه طبقه بندی گردد. سازمان بورس اوراق و بهادار طی نامه شماره ۱۲۲/۹۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۴ و در پاسخ به استعلام صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه معتقد است با توجه به شرایط مقرر در ماده ۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور و همچنین آیین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه و اشکالات قانونی وارد، از لحاظ قانونی این نوع سهام نمی تواند به عنوان سهام خزانه شناسایی شود بانک مرکزی چ.ا.ا نیز طی بخشنامه شماره ۰۱۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ و ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ تحصیل سهام بانک از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی اختصاصی را به عنوان سهام خزانه دانسته است. با توجه به مفاد ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور که بر اساس آن سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص به عنوان وضع کننده مقررات مشخص گردیده است بانک خاورمیانه به واسطه پاسخ دریافتی استعلام صورت پذیرفته از آن سازمان، تملک سهام بانک توسط صندوق بازارگردانی مفید را به عنوان سرمایه گذاری طبقه بندی نموده است.

۱۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		گروه
	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	
۱۲-۲-۲	نسبیس	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	نسبیس	۵۰۰,۹۲۷	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
	نسبیس	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	نسبیس	۲,۲۰۰	ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
	خرید	-	خرید	۲۴۲,۹۲۳	سایر
		۷۸۶,۳۲۳		۷۸۶,۱۱۰	جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		گروه
	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	
۱۲-۳-۱	خرید	۷۴۶,۱۱۹,۰۰۰	خرید	۱۳۷,۹۰۳	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
	نسبیس	۳,۰۰۰,۰۰۰	نسبیس	۱۰,۵۰۰	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
	نسبیس و خرید	۱۹۹,۹۹۹,۰۰۰	نسبیس و خرید	۲۲۷,۹۹۹	شرکت خدمات ارزی و سرافلی خاورمیانه
	نسبیس	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	نسبیس	۲۴,۰۰۰	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
	نسبیس	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	نسبیس	۲,۲۰۰	ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
		۱,۱۶۶,۶۲۹		۲۴۲,۹۲۳	جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

* به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.
۱۲-۲-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۷۳۵ سرمایه گذاری در شرکت داده پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

۱۲-۲-۲- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وابسته:
مقدار در ابتدای سال ۵۰۰,۹۲۷
سهم از سود خالص شرکت وابسته ۵۴,۲۷۵
سود دریافتی/دریافتی طی سال (۲۴,۰۰۰)
مقدار در پایان دوره سال ۵۳۱,۲۱۲

۱۲-۲-۳- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
جمع دارایی ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	جمع بدهی ها
۶,۷۹۲,۰۶۱	۲,۳۲۵,۶۰۷	۳,۶۲۶,۵۱۱	۱,۲۲۵,۲۸۲
۲,۳۲۵,۶۰۷	۳,۱۹۸,۳۵۴	۱,۸۷۸,۸۳۳	۱,۱۲۵,۲۳۳



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					دولتی
۱۱,۹۶۳	-	۱۱,۹۶۳	-	۱۵٪ و ۱۷٪	مشارکت	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۹۹۵,۰۰۰	-	۹۹۵,۰۰۰	-	۲۰٪	منفعت	خرید		واسط مالی شهرپور چهارم
۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۳	۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۴		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۱۲-۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲۰,۶۴۷,۹۳۴	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	۲۰,۶۴۷,۹۳۴	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	۱۵٪ و ۱۶٪ و ۱۸٪	مراجعه	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی خرداد
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی تیر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی اردیبهشت یکم
۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲	۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲		مشارکت	خرید		سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
								غیردولتی
۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶	۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶		مشارکت	خرید		سرمایه‌گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۵۳۱,۰۷۵	۱۸٪	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید	۱۲-۳-۲	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱۴۳,۰۶۳		واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۴۸,۰۵۴,۱۷۵	۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۴۸,۰۵۷,۱۷۵	۴۴,۶۸۴,۷۷۶					جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

برای سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.

۱۲-۳-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوپن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.

۱۲-۳-۲- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می‌باشد.

۱۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۸,۱۱۵	۱,۷۷۱,۹۱۰	(۲۷,۳۷۵)	-	-	-
۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)
۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹	(۲۷,۴۰۴)	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	(۲۹)
۱,۴۰۲,۳۳۹			۲,۸۴۶		

مطالبات از شرکت‌های فرعی

مطالبات از شرکت‌های وابسته

مانده ناخالص سال قبل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳-۱- مانده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی											
۱۴۰۰/۱۲/۲۹											
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش ارز	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	وجه امانی	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	(۲۱۷)	-	-	-	-	-	-	(۵۰۴)	(۷۲۱)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	۸۹۰	-	-	۱۰۰۲۷	-	-	-	-	-	۱,۹۱۷
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۸۰,۰۰۷	-	-	۱,۶۸۰,۰۰۷
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰	-	-	۱۲۰,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۶۷۲	-	-	-	-	۱,۸۰۰,۰۰۷	-	(۵۰۴)	۱,۸۰۱,۲۰۲
خالص سود (زیان) معاملات											۷۷,۲۲۹

شرکت اصلی											
۱۳۹۹/۱۲/۳۰											
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	۸,۷۲۴	-	-	-	-	-	-	(۹,۶۹۴)	(۹۷۰)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	-	(۲,۰۶۰)	-	-	-	-	-	-	۴,۹۰۶	۲,۸۴۶
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۸۷۵,۰۰۰	-	۴۶۴	۸۷۵,۴۶۴
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۵۲۴,۹۹۹	-	-	۵۲۴,۹۹۹
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۶,۶۶۴	-	-	-	-	۱,۳۹۹,۹۹۹	-	(۴,۳۲۴)	۱,۴۰۲,۳۳۹
خالص سود (زیان) معاملات											-

۱۳-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تکنیک در یادداشت ۵۱-۲ افشا شده است.

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
مطالبات از شرکت های فرعی	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های وابسته	۱,۷۹۹,۲۸۵	-	-	-	۱,۷۹۹,۲۸۵
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۹۱۸	-	-	-	۱,۹۱۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۱,۸۰۱,۲۰۲	-	-	-	۱,۸۰۱,۲۰۲
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷,۴۰۴)	-	-	-	(۲۷,۴۰۴)
مقدد در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
مقدد در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۳۷۹,۱۰۱	-	-	۹۰۷	۱,۳۸۰,۰۰۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴- سایر حساب های دریافتنی

یادداشت	شرکت اصلی				گروه			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
۱۴-۱	۶۰	-	-	۶۰	-	-	-	سود سهام دریافتنی
	۸۴۸,۴۸۲	۱,۴۰۴,۰۸۸	(۲۹,۲۶۰)	۹۶۶,۴۹۰	۱,۴۰۴,۰۸۹	(۲۹,۲۶۰)	۱,۴۳۳,۳۴۹	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
	۱۳,۱۵۶	۱۵,۸۸۷	(۲۴۲)	۴۸,۷۵۴	۷۲,۸۲۸	(۲۴۲)	۷۳,۰۷۰	مطالبات از کارکنان
۱۴-۲	۵,۷۱۲,۳۱۶	۱۱,۶۲۲,۰۶۱	(۳۰۰,۲۵۷)	۳,۷۹۵,۰۸۹	۹,۴۷۴,۳۱۲	(۳۰۰,۲۵۷)	۹,۷۷۴,۵۶۹	بدهکاران موقت
	۶۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	(۳۲۹,۷۵۹)	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۲۲۹	(۳۲۹,۷۵۹)	۱۱,۲۸۰,۹۸۸	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	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱	-
۶۱	-
(۱)	-
۶۰	-

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

۱۴-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۲۰,۵۳۰	۹۹,۷۸۸	۱۲۰,۵۳۰	۹۹,۷۸۸
	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
	۶۵,۷۰۲	۳۲,۲۵۳	۶۵,۷۰۲	۳۲,۲۵۳
	۲,۸۱۶	۱,۸۳۴	۲,۸۱۶	۱,۸۳۴
	-	-	-	-
	-	-	۱,۷۶۲,۶۰۳	۲,۹۵۴,۱۰۳
۱۴-۲-۱	۵,۵۱۸,۷۶۵	۱۱,۴۲۲,۸۱۲	۱,۸۳۲,۷۶۳	۶,۳۱۲,۴۸۱
	۹۵,۵۱۲	۳۰۵,۷۷۳	۹۵,۵۱۲	۳۰۵,۷۷۳
	۲۸,۱۴۱	۱۴,۸۵۸	۲۹,۴۱۳	۲۸,۳۲۷
	۵,۸۷۱,۴۶۶	۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۳,۹۵۴,۳۳۹	۹,۷۷۴,۵۶۹
	(۱۵۹,۲۵۰)	(۳۰۰,۲۵۷)	(۱۵۹,۲۵۰)	(۳۰۰,۲۵۷)
	۵,۷۱۲,۳۱۶	۱۱,۶۲۲,۰۶۱	۳,۷۹۵,۰۸۹	۹,۴۷۴,۳۱۲

۱۴-۲-۱ مبلغ ۵,۱۱۵,۳۳۲ میلیون ریال از مطالبات از اشخاص حقوقی شرکت اصلی مربوط به وجوه امانی نزد صرافی بانک خاورمیانه می باشد.

۱۴-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۲) به شرح زیر است:

شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	-	-	-
	۱,۴۳۳,۳۴۸	۱۶,۰۰۰	-	-
	۱۶,۱۲۹	-	-	-
	۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۳۸۲,۸۲۱	۲۱,۲۲۶	۹۰,۰۵۸
	۱۳,۳۷۱,۷۹۵	۳۹۸,۸۲۱	۲۱,۲۲۶	۹۰,۰۵۸
	(۷۶,۰۸۲)	(۱۱۷)	-	-
	(۲۵۳,۶۷۷)	(۳۴۸,۵۲۶)	(۴,۲۴۵)	(۹۰۶)
	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۱۵۰,۱۷۸	۱۶,۹۸۱	۸,۱۵۲
	۶۵۷۳,۹۱۴	۴۲,۱۲۴	۳۹,۱۸۶	۵,۲۴۶

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- دارایی های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۲۶,۴۸۱	۸۶۴,۵۳۴	۱۶,۴۲۱	۲۰۴,۶۹۹	۷۷,۸۳۴	۱۷۱,۴۶۱	۲۶۴,۰۰۵	۴,۵۱۳,۴۴۵
-	۹۳۹	۸۶,۱۸۷	۴۱,۰۶۰	۲۴,۳۱۷	-	۱۸۶,۹۴۰	(۲۴,۵۸۷)	۳۱۴,۸۵۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۸,۵۸۹)	(۱۴,۳۷۸)	(۳,۷۹۷)	-	-	-	(۲۶,۷۶۴)
-	۹۸۵۴	۱۷,۲۵۱	-	-	-	(۲۷,۱۰۵)	-	-
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۳۷,۲۷۴	۹۵۹,۳۸۳	۴۳,۱۰۳	۲۲۵,۲۱۹	۷۷,۸۳۴	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۴,۸۰۱,۵۳۷
-	-	۴۸۹,۹۳۶	-	۵۱,۷۰۰	-	۲۸۷,۳۱۸	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲,۱۲۵,۱۵۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۸۴,۱۰۵	۲۵,۵۰۰	۲۱,۸۴۶	-	۱۰,۹۸۲	-	-	(۶۲۲,۴۳۴)	-
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۲۶۲,۷۷۴	۱,۶۷۱,۱۶۵	۴۳,۱۰۳	۲۸۷,۹۰۲	۷۷,۸۳۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۹۲۶,۶۸۹
استهلاک انباشته								
۱,۳۹۹,۰۱۰/۰۱	۲۳۸,۱۱۴	۱۶۹,۳۱۹	۱۱,۴۴۰	۹۴,۰۰۳	۶۱,۱۰۲	-	-	۵۷۳,۹۷۸
استهلاک سال	۴۸,۱۴۳	۲۱۲,۷۱۱	۴,۴۷۲	۲۵,۵۶۹	۶۰,۴۳	-	-	۲۹۶,۹۳۸
فروش رفته	-	(۴,۳۶۲)	(۲,۶۱۵)	(۲,۱۲۹)	-	-	-	(۹,۱۰۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۹۹,۰۱۰/۰۱	۲۸۶,۲۵۷	۳۷۷,۶۶۸	۱۳,۲۹۷	۱۱۷,۴۴۳	۶۷,۱۴۵	-	-	۸۶۱,۸۱۰
استهلاک دوره	۹۹,۶۴۳	۲۷۵,۳۶۷	۵,۹۳۶	۳۲,۷۹۰	۵۸,۲۵	-	-	۴۱۹,۵۶۱
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۹۹,۰۱۰/۰۱	۳۸۵,۹۰۰	۶۵۳,۰۲۵	۱۹,۲۳۳	۱۵۰,۲۳۳	۷۲,۹۷۰	-	-	۱,۲۸۱,۳۷۱
ارزش دفتری								
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۸۸,۳۶۷	۶۹۵,۲۱۵	۴,۹۸۱	۱۱۰,۶۹۶	۱۶,۷۳۲	۱۷۱,۴۶۱	۲۶۴,۰۰۵	۳,۹۳۹,۶۶۷
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۵۱,۰۱۷	۵۸۱,۷۱۵	۲۹,۸۰۶	۱۰۷,۷۷۶	۱۰,۶۸۹	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۳,۹۳۹,۷۲۷
۲,۱۷۲,۱۱۵	۸۷۶,۸۷۴	۸۱۸,۱۳۰	۲۳,۸۷۰	۱۲۷,۶۶۹	۴,۸۶۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۶۴۵,۳۱۸

بهای تمام شده
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
افزایش طی دوره
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
استهلاک سال
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
استهلاک دوره
فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ارزش دفتری
در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه یادداشت ۱۵

جمع	شرکت اصلی							
	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات و تجهیزات رایانه ای	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۵۶,۲۰۲	۲۶۴,۰۰۵	۱۳۴,۳۲۶	۷۷,۸۳۵	۱۸۲,۳۳۰	۱۲,۳۲۹	۸۴۹,۴۲۹	۱,۱۷۸,۲۸۰	۱,۵۵۶,۶۶۹
۲۴۰,۸۲۸	(۲۴,۵۸۷)	۲۲۴,۰۷۵	-	۲۰,۱۹۰	۴۱,۰۶۰	۷۹,۱۵۱	۹۳۹	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳,۵۰۸)	-	-	-	-	(۱۳,۵۰۸)	-	-	-
-	-	(۲۷,۱۰۵)	-	-	-	۱۷,۲۵۱	۹,۸۵۴	-
۴,۶۸۳,۵۲۳	۳۳۹,۴۱۸	۳۳۱,۲۹۶	۷۷,۸۳۵	۲۰۳,۵۲۰	۳۹,۸۸۱	۹۴۵,۸۳۱	۱,۱۸۹,۰۷۳	۱,۵۵۶,۶۶۹
۲,۱۱۰,۱۹۹	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲۸۷,۳۱۸	-	۴۴,۹۷۵	-	۴۸۱,۷۰۸	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۶۴۲,۴۳۴)	-	-	۱۰,۹۸۳	-	۲۱,۸۴۶	۲۵,۵۰۰	۵۸۴,۱۰۵
۶,۷۹۳,۷۲۲	۹۹۳,۱۸۲	۶۱۸,۶۱۴	۷۷,۸۳۵	۲۵۹,۴۷۸	۳۹,۸۸۱	۱,۴۴۹,۳۸۵	۱,۲۱۴,۵۷۳	۲,۱۴۰,۷۷۴
۵۳۸,۷۲۲			۶۱,۱۰۳	۸۳,۴۱۶	۹,۱۸۱	۱۶۰,۴۰۷	۲۲۴,۶۲۵	
۲۸۹,۵۵۶			۶۰,۴۲	۲۲,۷۳۵	۳,۹۳۷	۲۱۰,۶۵۴	۴۶,۱۸۸	
(۱,۷۴۵)			-	-	(۱,۷۴۵)	-	-	
-			-	-	-	-	-	
۸۲۶,۵۴۳			۶۷,۱۴۵	۱۰۶,۱۵۱	۱۱,۳۷۳	۳۷۱,۰۶۱	۲۷۰,۸۱۳	
۴۰۹,۶۱۸			۵,۸۲۴	۲۹,۳۳۴	۵,۵۷۶	۲۷۱,۱۹۵	۹۷,۶۸۹	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
۱,۲۳۶,۱۶۱			۷۲,۹۶۹	۱۳۵,۴۸۵	۱۶,۹۴۹	۶۴۲,۲۵۶	۳۶۸,۵۰۲	
۳,۸۱۷,۴۷۱	۳۶۴,۰۰۵	۱۳۴,۳۲۶	۱۶,۷۳۲	۹۹,۹۱۴	۳,۱۴۸	۶۸۹,۰۲۲	۹۵۳,۶۵۵	۱,۵۵۶,۶۶۹
۳,۸۵۶,۹۸۰	۳۳۹,۴۱۸	۳۳۱,۲۹۶	۱۰,۶۹۰	۹۷,۳۶۹	۲۸,۵۰۸	۵۷۴,۷۷۰	۹۱۸,۲۶۰	۱,۵۵۶,۶۶۹
۵,۵۵۷,۵۶۱	۹۹۳,۱۸۲	۶۱۸,۶۱۴	۴,۸۶۶	۱۲۳,۹۹۳	۲۲,۹۳۲	۸۰۷,۱۲۹	۸۴۶,۰۷۱	۲,۱۴۰,۷۷۴

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
افزایش طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

افزایش طی دوره
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
استهلاک طی سال

فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
استهلاک طی دوره

فروش رفته
نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۱۵- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸,۷۶۸,۶۸۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱۵- 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 ۱۴۰۰

۱۶- داراییهای نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۴,۷۲۳	۱۵۰,۷۴۷	۸,۷۱۷	۵۶۴,۱۸۷	بهای تمام شده
۸۷,۷۴۴	۱۶۱,۵۸۸	۶۴	۲۴۹,۳۹۶	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	(۲۲)	(۲۲)	فروش رفته
۳۵,۴۵۲	(۳۵,۴۵۲)	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۲۷,۹۱۹	۲۷۶,۸۸۳	۸,۷۵۹	۸۱۳,۵۶۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۱۹,۲۹۰	۴۹,۵۳۷	۳۴	۱۶۸,۸۶۱	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
۵,۵۳۹	(۵,۵۳۹)	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۵۲,۷۴۸	۳۲۰,۸۸۱	۸,۷۹۳	۹۸۲,۴۲۲	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۹۷,۹۸۹	۳۶۶۴۱	-	۳۳۴,۶۳۰	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۶۶,۹۵۵	۱۰۷,۵۵۶	-	۱۷۴,۵۱۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
-	-	-	-	استهلاک سال
-	-	-	-	زیان کاهش ارزش
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۶۴,۹۴۴	۱۴۴,۱۹۷	-	۵۰۹,۱۴۱	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۲۵۷	۱۵۸,۱۸۹	-	۱۵۹,۴۴۶	استهلاک دوره
-	-	-	-	زیان کاهش ارزش
-	-	-	-	فروش رفته
-	۳۲,۷۸۶	-	۳۲,۷۸۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۶۶,۲۰۱	۳۳۵,۱۷۲	-	۷۰۱,۳۷۳	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰۶,۷۳۴	۱۱۴,۱۰۶	۸,۷۱۷	۲۲۹,۵۵۷	ارزش دفتری
۱۶۲,۹۷۵	۱۳۲,۶۸۶	۸,۷۵۹	۳۰۴,۴۲۰	در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۲۸۶,۵۴۷	(۱۴,۲۹۱)	۸,۷۹۳	۲۸۱,۰۴۹	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
				در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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	
۴۰,۱۶۰۲	۱۵۰,۷۴۸	۸,۶۰۷	۵۶۰,۹۵۷	بهای تمام شده
۸۳,۶۹۹	۱۶۱,۵۸۹	۱۳	۲۴۵,۳۰۱	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
۳۵,۴۵۲	(۳۵,۴۵۲)	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۲۰,۷۵۳	۲۷۶,۸۸۵	۸,۶۲۰	۸۰۶,۲۵۸	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۱۹,۲۸۹	۴۹,۵۳۷	-	۱۶۸,۸۲۶	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
۵,۵۳۹	(۵,۵۳۹)	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۴۵,۵۸۱	۳۲۰,۸۸۳	۸,۶۲۰	۹۷۵,۰۸۴	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۹۵,۹۷۳	۳۶,۶۴۱		۳۳۲,۶۱۴	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۶۵,۴۳۶	۱۰۷,۵۵۶		۱۷۲,۹۹۲	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
-	-		-	استهلاک سال
-	-		-	زیان کاهش ارزش
-	-		-	فروش رفته
-	-		-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۶۱,۴۰۹	۱۴۴,۱۹۷		۵۰۵,۶۰۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
-	۱۵۸,۱۸۹		۱۵۸,۱۸۹	استهلاک دوره
-	-		-	زیان کاهش ارزش
-	-		-	فروش رفته
-	۳۲,۷۸۶		۳۲,۷۸۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۶۱,۴۰۹	۳۳۵,۱۷۲		۶۹۶,۵۸۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۰۵,۶۲۹	۱۱۴,۱۰۷	۸,۶۰۷	۲۲۸,۳۴۳	ارزش دفتری
۱۵۹,۳۴۴	۱۳۲,۶۸۸	۸,۶۲۰	۳۰۰,۶۵۲	در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۲۸۴,۱۷۲	(۱۴,۲۸۹)	۸,۶۲۰	۲۷۸,۵۰۳	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
				در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷- سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰

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 دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	۱۸-۱
۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	۱۸-۲
۲۳۱,۷۰۰	۳۵۳,۶۴۸	۲۳۱,۷۰۰	۳۵۳,۶۴۹	
۲۹,۶۴۵	۵۰,۹۴۶	۲۹,۶۴۵	۵۰,۹۴۶	
۶۱۹	۶۳۹	۶۱۹	۶۳۹	
-	-	۳۴,۸۹۴	۳۲,۸۸۳	
۳۱۵,۲۸۸	۲۷۴,۱۵۷	۳۳۰,۴۱۶	۲۸۴,۱۰۷	
۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸	۲,۷۷۴,۶۰۵	۳,۴۲۴,۶۴۲	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات و نایق تملیکی
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 موجودی ملزومات
 تمبر مالیاتی
 سرقفلی تلفیق خالص
 سایر (شامل ۴ قلم)
 جمع سایر دارایی‌ها

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

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۹۲,۸۷۶	۲,۱۵۵,۶۵۹	
-	۹,۴۲۷	
۹۰,۲۹۹	-	
۲,۰۸۳,۱۷۵	۲,۱۶۵,۰۹۶	
(۳۹۸,۵۷۵)	(۳۸,۳۲۶)	
(۲۵,۲۶۹)	(۳۱,۹۰۲)	۱۸-۱-۲
۱,۶۵۹,۳۳۱	۲,۰۹۴,۸۶۸	

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
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات

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	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۰۸۹	۲۵,۲۶۹
(۱۶,۰۸۹)	(۲۵,۲۶۹)
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲

مانده ابتدای سال
 بازیافت 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 ۱۴۰۰

۱۸-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	غیر منقول
۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	مسکونی
-			-	جمع
۶۰۷,۵۵۰			۴۸۸,۰۰۰	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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۱۹,۵۵۰	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۴۶۶,۰۰۰	-	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۲۲,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	مانده وثایق تملیکی غیر منقول



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۲۶۶,۲۹۴	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۲۷,۲۶۶,۲۹۴	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۱۹-۱
۳,۱۱۰,۸۱۹	۳,۸۵۶,۷۸۷	۳,۱۱۰,۸۱۹	۳,۸۵۶,۷۸۷	
۱,۴۴۷,۵۰۷	-	۱,۴۴۷,۵۰۷	-	
-	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	-	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	
(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	
۱,۴۴۷,۵۰۷	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۱,۴۴۷,۵۰۷	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	
۱۱,۵۱۹,۱۶۲	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۱,۵۱۹,۱۶۲	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	
۲۵,۲۷۴	۴,۳۵۲	۲۵,۲۷۴	۴,۳۵۲	
۲۸,۵۵۴	۶۲,۴۰۱	۲۸,۵۵۴	۶۲,۴۰۱	
۱۱,۵۷۲,۹۹۰	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۱,۵۷۲,۹۹۰	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	

بانک مرکزی
 سپرده دیداری-ارز
 سپرده مدت دار-ارز
 بدهی بابت خرید ارز
 بدهی بابت عملیات بازار باز ریپو
 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
 بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
 بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
 جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
 جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۱۹-۱ طبق بخشنامه های مختومه به شماره ۹۹/۳۲۱۲۶۵ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۹ بانک مرکزی امکان جذب منابع مالی کوتاه مدت در قالب عملیات بازار باز (ریپو) برای شبکه بانکی فراهم گردید و با توجه به فعالیت بانک خاورمیانه طی سال ۱۴۰۰ در بازار مزبور، مانده بدهی از این بابت در پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰,۲۱۷ میلیارد ریال می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰- سپردههای مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۴۵۹,۷۹۵	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۱۹,۴۵۹,۷۹۵	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۰-۱	مشتریان حقیقی
۳۷۳,۶۸۴	۳۵۰,۰۷۳	۳۷۳,۶۸۵	۳۵۰,۰۷۳	۲۰-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۱۵,۸۰۹	۲۰,۰۶۱	۱۵,۸۰۸	۲۰,۰۶۱	۲۰-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۹,۸۴۹,۲۸۸	۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۱۹,۸۴۹,۲۸۸	۲۰,۸۰۶,۲۱۳		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
					جمع سپرده مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۴۰,۲۶۰,۹۳۱	۵۷,۷۰۸,۰۵۶	۴۰,۱۱۰,۹۰۷	۵۷,۳۷۳,۶۰۶	۲۰-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۸,۹۴۳,۱۹۱	۲۰,۱۷۹,۶۴۴	۱۷,۹۰۶,۶۸۰	۱۹,۵۴۳,۲۲۷	۲۰-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۹۸۰,۳۳۴	۶,۷۵۵,۳۱۹	۴,۹۷۸,۳۴۸	۶,۷۵۳,۱۸۸	۲۰-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۶۴,۱۸۴,۴۵۶	۸۴,۶۴۳,۰۱۹	۶۲,۹۹۵,۹۳۵	۸۳,۶۷۰,۱۲۱		جمع سپرده مشتریان حقوقی
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲	۸۲,۸۴۵,۲۲۳	۱۰۴,۴۷۶,۳۳۴		جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۳۸,۵۸۱,۴۱۸	۴۷,۴۵۸,۷۶۴		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۸,۰۳۱,۸۸۰	۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۱۸,۰۳۱,۸۸۰	۲۱,۹۹۲,۸۲۶		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۳۹۴,۹۷۶	۴۷۳,۱۵۷	۳۹۴,۹۷۶	۴۷۳,۱۵۷		انواع چکهای بانکی فروخته شده
۲,۴۰۰,۲۱۳	۷,۷۰۶,۸۲۸	۲,۴۰۰,۲۱۳	۷,۷۰۶,۸۲۸		حواله های عهده بانک - ارز
۴۸,۲۶۹	۱,۵۷۳	۴۸,۲۶۹	۱,۵۷۳		بستانکاران موقت - ارز
۱۱۳,۹۱۴	۱۷۶,۵۷۶	۱۱۳,۹۴۶	۱۷۶,۵۳۷		بستانکاران موقت - ریال
۵۹,۷۲۰,۷۲۶	۷۸,۱۴۴,۱۳۵	۵۹,۵۷۰,۷۰۲	۷۷,۸۰۹,۶۸۵		جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۳۱۶,۸۷۵	۲۰,۵۲۹,۷۱۷	۱۸,۲۸۰,۳۶۵	۱۹,۸۹۳,۴۰۰		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۴۸,۸۳۸	۶,۱۷۷,۰۷۷	۴,۵۴۶,۸۵۱	۶,۱۷۴,۹۴۶
۳۳۱,۹۶۸	۳۵۴,۲۶۹	۳۳۱,۹۶۸	۳۵۴,۲۶۹
۶,۶۲۷	۲۴۴,۰۳۴	۶,۶۲۷	۲۴۴,۰۳۴
۱۰۸,۷۱۰	-	۱۰۸,۷۱۰	-
۴,۹۹۶,۱۴۳	۶,۷۷۵,۳۸۰	۴,۹۹۶,۱۵۶	۶,۷۷۳,۲۴۹

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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تهاتر با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختی طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۴۷	-	-	۱۴۷	۳۴۰,۰۰۰	۸۵	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸۸	-	-	۱۸۸	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۳۹۷	-	(۷)	۴۰۴	۶۴۰,۰۰۰	۱۶۰	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱,۳۲۶	-	(۱۳)	۱,۳۳۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۴۴۲	-	(۱۵۲)	۱,۵۹۴	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۴۱۵	-	(۳۲۲)	۲,۷۳۷	۹۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۰,۰۶۰	-	(۹۴۰)	۱۱,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۱,۵۵۶	-	(۱۸,۱۴۴)	۲۹,۷۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۶,۸۴۵	(۱۳,۲۶۴)	(۲,۹۵۹,۸۹۱)	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۵۴,۳۷۶	(۱۳,۲۶۴)	(۲,۹۷۹,۴۶۹)	۴۷,۱۰۹			جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت اصلی		گروه		۲۲- ذخیره مالیات عملکرد
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۸۴۳,۲۰۵	۲,۰۶۹,۳۲۵	۳,۵۱۷,۹۲۲	ذخیره مالیات عملکرد- سال جاری
۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۲,۳۳۶,۹۶۰	۴۷۹,۵۰۵	ذخیره احتیاطی مازاد
۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۶,۸۸۶	۷,۹۷۹	تادیه شده طی سال
(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۷)	(۱,۲۹۵,۲۴۹)	(۲,۳۵۰,۹۵۳)	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	پیش پرداخت های مالیاتی
-	-	-	-	مانده در پایان سال
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	

۲۲-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - ۱۳۹۹/۱۲/۳۰						درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال								
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۲,۱۹۷,۰۸۸	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۶,۸۴۴	-	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۳۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۰۰,۹۵۲	-	۱,۳۳۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۴۰۱,۶۰۵	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹
	-	-	-	-	-	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۱۴۰۰
	۱,۲۷۹,۲۴۶	۱,۲۲۴,۰۴۸	۵۵,۱۹۸	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	-	-	-	-	-	-	

۲۲-۲ مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است.

۲۲-۳ بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم در سال ۱۳۹۵ و 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. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران مراتب در دیوان عدالت اداری در حال بررسی و پیگیری می باشد. موضوع محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. در خصوص سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عامل بانک ها از طریق نامه مکتومه به شماره ۹۹/۱۵۳ ک ه مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

۲۲-۵ پیرو بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱، در سال ۱۴۰۰ افزایش سرمایه پیشنهادی بانک از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۰ به عنوان معافیت مالیاتی، مشمول نرخ صفر مالیاتی در نظر گرفته شده است.

۲۲-۶ کل اختلاف برگ تشخیص سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ با مالیات ابرازی معادل ۶,۱۰۳,۵۲۸ میلیون ریال می باشد که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال های مزبور این اختلاف به مبلغ ۵,۵۴۱,۷۷۱ میلیون ریال تعدیل شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۳- ذخایر و سایر بدهی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۳-۱	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۶,۵۵۴,۳۰۱	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۶,۵۵۴,۳۰۱
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی				
۲۳-۲	۲,۴۹۱,۳۸۳	۱,۹۹۲,۸۷۷	۲,۴۹۱,۳۸۳	۱,۹۹۲,۸۷۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال				
	۹,۴۳۷	۹,۴۳۷	۹,۴۳۷	۹,۴۳۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری- ارزش				
	۱۳۵,۷۲۹	۸۹۴,۸۴۰	۱۳۵,۷۲۹	۸۹۴,۸۴۰
حصه تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال های آینده)				
	۳۴,۳۳۲	۲۵۸,۰۰۵	۳۴,۳۳۲	۲۵۸,۰۰۵
سپرده حسن انجام پیمانکاران				
	۹۹,۹۷۲	۵۶,۸۸۶	۹۹,۹۷۲	۵۶,۸۸۶
حق بیمه پرداختی				
	۴۱,۰۸۵	۳۱,۰۲۵	۴۱,۰۸۵	۳۱,۰۲۵
حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده ها				
	۲۷۴,۶۶۴	۲۹۲,۶۶۶	۲۷۴,۶۶۴	۲۹۲,۶۶۶
مالیاتهای تکلیفی پرداختی				
	۱۱۱,۸۷۱	۶۷,۴۰۳	۱۰۶,۰۹۴	۶۵,۴۸۰
ذخیره بازخرید مرخصی				
	۴۲۲,۷۰۸	۱۸۶,۵۸۹	-	-
جاری مشتریان کارگزاری				
	۶۴,۶۰۱	۷۴۷,۶۳۱	-	-
جاری مشتریان صرافی				
	۱,۴۷۲,۳۳۰	۳,۰۸۰,۰۷۷	۱,۴۶۱,۸۲۰	۱,۶۵۱,۳۳۲
سایر				
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۶,۴۲۲,۲۴۴	۱۳,۰۲۰,۳۷۹	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۱۱,۳۸۰,۰۴۰

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

گروه و شرکت اصلی

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود- درصد	مانده به ارزش	مانده به میلیون ریال
۱,۲۱۸,۳۶۸	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۲۱۸,۳۶۸	۲۴۳,۶۷۴
۱,۲۳۲,۰۳۶	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۲۳۲,۰۳۶	۲۴۶,۶۰۷
۱,۰۷۱,۹۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۰۷۱,۹۷۴	۲۱۴,۳۹۵
۴۱۰,۹۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۱۰,۹۰۴	۸۲,۱۸۱
۲,۰۶۳,۱۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۲,۰۶۳,۱۰۴	۴۱۲,۶۲۱
۲,۰۷۸,۸۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴۱۵,۷۷۵
۴۸۰,۳۸۳	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۸۰,۳۸۳	۹۶,۰۷۷
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۱۳,۵۳۴
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۵۶۱,۳۱۰	۱۱۲,۲۶۲
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۳,۹۸۸,۹۸۹	۷۹۷,۷۹۸
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۹۹۷,۲۴۷	۳۹۹,۴۴۹
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۸۰۳,۰۵۱	۳۶۰,۶۱۰
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۴۷۵,۹۲۲	۹۵,۱۸۴
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۹۴۵,۰۷۰	۱۸۹,۰۱۴
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۳۳۶,۱۱۴
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۵۷۸,۱۴۰	۱۱۵,۶۲۸
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۶۰۷,۶۳۴	۱۲۱,۵۲۷
۳,۴۳۸,۱۱۸	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۹	۴	۳,۴۳۸,۱۱۸	۶۸۷,۶۲۴
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲	۹,۷۳۴,۱۶۴	۱,۹۴۶,۸۳۳
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲	۵۵۴,۳۹۰	۱۱۰,۸۷۸
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۶,۲۴۰	۳,۲۴۸
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۵۸,۳۱۷	۳۱,۶۶۳
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۴۱,۵۳۷	۸,۳۰۷
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۴۶۷,۲۲۱	۹۳,۴۴۴
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۳,۹۲۹,۹۸۴
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۵۶,۳۲۲,۱۵۵	۱۱,۲۶۴,۴۳۱

۲۳-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۲,۴۹۱ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است. 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 ۱۴۰۰

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۱۸۱	۲۲۷,۴۳۹	۱۶۷,۹۹۷	۲۴۷,۹۹۴	مانده در ابتدای دوره
(۱۶,۱۷۵)	(۶۵,۱۰۴)	(۲۰,۱۷۹)	(۶۸,۰۵۸)	پرداخت شده طی دوره
۹۰,۴۳۳	۱۶۵,۲۷۲	۱۰۰,۱۷۶	۱۸۳,۹۷۲	ذخیره تامین شده طی دوره
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴۷,۹۹۴	۳۲۳,۹۰۸	مانده در پایان دوره

۲۵- حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸۱,۵۸۴,۹۷۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۱۸۱,۵۸۴,۹۷۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۶۵,۳۵۱,۸۱۸	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۶۳,۶۱۱,۵۷۷	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۰,۱۹۳,۰۳	۱۳,۲۸۹,۱۶۹	۲۰,۱۹۳,۰۳	۱۳,۲۸۹,۱۶۹	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
-	-	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲		جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۴,۵۵۹,۵۵۱	۹۶۱,۳۸۹	۴,۵۵۹,۵۵۱	۹۶۱,۳۸۹	۲۵-۲	سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱۹۴,۲۶۳	۱۹,۸۴۲	۱۹۴,۲۶۳	۱۹,۸۴۲	۲۵-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۶۰	۶۰	۶۰	۶۰	۲۵-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۴,۷۵۳,۸۷۴	۹۸۱,۲۹۱	۴,۷۵۳,۸۷۴	۹۸۱,۲۹۱		سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۲۵۳,۴۶۹,۶۲۸	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳		جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
					جمع حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری

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

گروه			گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	ارز	ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ارز	ریال	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	-	۱,۹۵۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۶۳,۶۱۱,۵۷۷	-	۶۳,۶۱۱,۵۷۷	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	-	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱,۹۸۲,۹۳۱	۱,۹۶۰,۶۴۴	۲۲,۲۸۷	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	-	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶,۳۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	۲۳,۹۶۶	۲۳,۶۴۸	۳۱۸	تا سه ماهه
۱۰۹,۷۷۶,۳۶۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۶,۲۲۷,۵۶۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	بیش از سه تا شش ماهه
۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۶۸,۳۷۲,۸۶۶	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۹۳,۴۹۳,۲۳۷	دو ساله
						سه ساله
						جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی			شرکت اصلی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	ارز	ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ارز	ریال	
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۳۵۱,۸۱۸	-	۶۵,۳۵۱,۸۱۸	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	-	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱,۹۸۲,۹۳۱	۱,۹۶۰,۶۴۴	۲۲,۲۸۷	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	۱۳,۲۶۵,۲۰۳	-	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶,۳۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	۲۳,۹۶۶	۲۳,۶۴۸	۳۱۸	تا سه ماهه
۱۰۹,۷۷۶,۳۶۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۶,۲۲۷,۵۶۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	بیش از سه تا شش ماهه
۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	دو ساله
						سه ساله
						جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

گروه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۰ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴,۱۱۱,۵۷۸	۹۶,۱۷۲,۲۱۲	۵۰,۵۱۷,۹۷۹	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۴,۰۵۵,۱۸۹	۲۹,۶۷۳,۷۰۴	-	-	-
۱۰۷,۴۹۵,۴۷۱	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸	۱۰۲,۵۱۶,۴۱۵	-	۲,۳۵۲,۳۸۹	۴,۲۸۷,۱۵۵	۱,۷۱۹,۳۲۹	-	-
۷۱,۸۰۸,۷۰۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۹۶۶,۰۳۲	۳۴,۱۹۶,۲۲۰	-	-
-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۱۵۴,۲۳۴,۳۹۴	۱,۹۲۵,۳۴۰	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۸۲,۴۲۶,۸۹۱	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	-	-
	۲۴۷,۷۱۵,۷۵۴	۱۲۲,۳۳۹,۸۸۵	۱۹۳,۹۱۱	۷,۵۲۹,۸۲۹	۶۶,۲۰۹,۱۷۲	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	-	-

بدون سررسید
۱۴۰۱
۱۴۰۲
۱۴۰۳
۱۴۰۴
۱۴۰۵ و پس از آن
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۰ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۲۵۱,۸۱۹	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۴۸,۵۶۷,۹۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۴,۰۵۵,۱۸۹	۳۱,۳۱۸,۸۵۴	-	-	-
۱۰۷,۴۹۵,۴۷۱	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸	۱۰۲,۵۱۶,۴۱۵	-	۲,۳۵۲,۳۸۹	۴,۲۸۷,۱۵۵	۱,۷۱۹,۳۲۹	-	-
۷۱,۸۰۸,۷۰۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۹۶۶,۰۳۲	۳۴,۱۹۶,۲۲۰	-	-
-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۶۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
۳,۷۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۱۵۲,۲۸۴,۳۹۳	۱,۹۲۵,۳۴۰	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۸۴,۰۷۲,۰۴۱	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	-	-
	۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۱۲۳,۹۸۰,۱۲۶	۱۹۳,۹۱۱	۷,۵۲۹,۸۲۹	۶۵,۷۰۹,۱۷۲	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	-	-

بدون سررسید
۱۴۰۱
۱۴۰۲
۱۴۰۳
۱۴۰۴
۱۴۰۵ و پس از آن
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱-۱-۲۵ - گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی				گروه			
ماتده در	سپرده های جذب شده	بازپرداخت سپرده ها طی	ماتده در	ماتده در	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده	ماتده در
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	طی دوره	دوره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	طی دوره	طی دوره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۹۹,۹۶۲,۶۳۷	۱۳,۹۱۳,۵۳۰	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۹۹,۹۶۲,۶۳۷	۱۳,۹۱۳,۵۳۰	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷
۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۲۹,۸۳۱,۹۸۶	۱۰۸,۹۷۹,۰۹۸	۳۵۸,۷۰۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۲۹,۸۳۱,۹۸۶	۱۰۸,۹۷۹,۰۹۸	۳۵۸,۷۰۵
۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲,۴۱۹,۸۷۰,۴۰۹	۲,۴۵۰,۴۸۵,۹۵۲	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۲,۴۱۹,۸۷۰,۴۰۹	۲,۴۵۰,۴۸۱,۰۴۴	۶۳,۶۱۱,۵۷۷
۳۱۸	۱۷۶,۱۸۷	۱۳۸,۹۱۸	۳۷,۵۸۷	۳۱۸	۱۷۶,۱۸۷	۱۳۸,۹۱۸	۳۷,۵۸۷
-	-	-	-	۱,۹۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲,۵۴۹,۸۴۱,۲۱۹	۲,۵۷۳,۵۱۶,۴۹۸	۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۱۹۳,۴۹۳,۲۳۷	۲,۵۵۰,۳۴۱,۲۱۹	۲,۵۷۵,۴۶۱,۵۹۰	۱۶۸,۳۷۲,۸۶۶

سپرده های بلند مدت
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
دو ساله
سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و
مؤسسات اعتباری
ماتده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و شرکت اصلی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۷۱,۸۸۴,۰۴۴	۸۲,۳۷۲,۲۶۱	۴۱۱,۸۶۱,۳۰۴	۴۰,۸۱۸,۳۰۰	۵۷۸,۷۰۰	۴۵۲,۱۰۰,۹۰۴
۱۵۸,۵۴۳	۱۹۲,۰۰۲	۸۷۲,۷۳۸	۶۷,۸۷۰	۱۰۶,۱۷۰	۸۳۴,۴۳۸
۵,۳۱۸,۶۸۵	۵,۶۶۳,۳۰۱	۱۰۴,۴۰۸,۰۳۶	۱۸,۵۴۶,۱۲۲	۲۷,۱۰۰	۱۲۲,۹۲۷,۰۵۸
۲۱,۸۷۰	۲۳,۴۸۹	۱۱۷,۴۴۷	۲۵,۰۰۰	۴,۹۰۰	۱۳۷,۵۴۷
۱,۹۵۹,۷۴۶	۱۳,۲۴۵,۳۶۲	۶۰,۲۹۷,۱۰۰	۵۰,۲۳۸,۲۵۰	۱۰۰,۲۲۰,۹۰۰	۱۰,۳۱۴,۴۵۰
۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵				

سپرده های بلند مدت
 دلار
 یورو
 درهم
 سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
 دلار
 یورو
 جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۱۸,۸۸۴,۴۰۲	۳,۰۹۵	۱۲۸,۸۲۷,۵۳۵	۳,۳۱۰
۵۰,۶۲۸,۷۰۵	۵۱,۹۱۱	۶۴,۳۶۰,۸۵۱	۲۲۸,۲۸۰
۱۶۹,۵۱۳,۱۰۷	۵۵,۰۰۶	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲۳۱,۵۹۰
۷۸,۸۲۲,۰۶۹	۸	۱۰۰,۹۱۲,۰۲۵	۱۰
۵۲۰,۸۱۹	۱۸۳	۶۰,۴۳۸,۰	۱۷۳
۷۹,۳۴۲,۸۸۸	۱۹۱	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۸۳
۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۵۵,۱۹۷	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۳۱,۷۷۳

سپرده های ریالی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 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 ۱۴۰۰

۲-۲۵- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

گروه

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۸۴۵	(۸,۵۱۰,۹۷۵)	۱۸,۹۶۲	۸,۴۸۰,۳۰۶	۳۱,۵۵۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶	(۷,۶۰۰)	۱۳	۷,۵۸۷	۱۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۱۱,۶۱۶	(۱۳,۸۲۵,۱۴۳)	۱۳,۶۹۷	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۴۴۳,۱۱۵	سپرده های و گواهی سپرده عام یکساله
۲۷۶,۶۲۶	(۴,۷۹۹,۹۶۴)	۵,۸۰۶	۵,۰۷۰,۱۸۴	۶۰۰	سپرده های دوساله
۸	-	-	-	۸	سپرده های پنج ساله
-	(۴۱۳,۶۵۳)	-	۴۱۳,۶۵۳	-	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵۷۳,۱۸۰	(۸,۸۲۷,۲۶۳)	-	۵,۱۲۱,۸۶۰	۴,۲۷۸,۵۸۳	سپرده های ارزی
۹۸۱,۲۹۱	(۳۶,۳۸۴,۵۹۸)	۳۸,۴۷۸	۳۲,۵۷۳,۵۲۷	۴,۷۵۳,۸۷۴	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۸۴۵	(۸,۵۴۵,۷۹۳)	۱۸,۹۶۲	۸,۵۱۵,۱۲۴	۳۱,۵۵۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶	(۷,۶۰۰)	۱۳	۷,۵۸۷	۱۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۱۱,۶۱۶	(۱۳,۸۲۵,۱۴۳)	۱۳,۶۹۷	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۴۴۳,۱۱۵	سپرده های و گواهی سپرده عام یکساله
۲۷۶,۶۲۶	(۴,۷۹۹,۹۶۴)	۵,۸۰۶	۵,۰۷۰,۱۸۴	۶۰۰	سپرده های دو ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده های پنج ساله
-	(۱۳۷,۰۲۵)	-	۱۳۷,۰۲۵	-	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
۵۷۳,۱۸۰	(۸,۸۲۷,۲۶۳)	-	۵,۱۲۱,۸۶۰	۴,۲۷۸,۵۸۳	سپرده های ارزی
۹۸۱,۲۹۱	(۳۶,۱۴۲,۷۸۸)	۳۸,۴۷۸	۳۲,۳۳۱,۷۲۷	۴,۷۵۳,۸۷۴	۲۵-۲-۱

۲-۲۵-۱- کاهش در مانده سود پرداختنی سپرده های ارزی نسبت دوره قبل به دلیل واريز سود به حساب سپره قرض الحسنه مشتریان می باشد.

۲-۲۵-۲- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۲۹۷ مورخ ۹۸/۰۱/۲۵ هیئت مدیره مصوب گردید. اعمال رویه مزبور به شرح زیر بوده و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی دوره	مابه التفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۴۹.۲۸%	۹.۳۱%	۰.۰۲%	۹.۳۴%
۰.۰۴%	۱۲.۰۷%	۰.۰۲%	۱۲.۱۰%
۳۵.۶۰%	۱۹.۰۴%	۰.۰۲%	۱۹.۰۶%
۱۵.۰۹%	۱۷.۵۳%	۰.۰۲%	۱۷.۵۶%
۱۰۰%			

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام
سپرده های دوساله
جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ ریال (شامل تعداد ۴۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه		مبلغ افزایش سرمایه		محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تأسیس			۴۰۰۰۰,۰۰۰		
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰		مطالبات حال شده و آورده نقدی
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰		سود آتیسته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶,۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰		سود آتیسته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲,۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		سود آتیسته و سایر آندوخته ها
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰		سود آتیسته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶,۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰		سود آتیسته

۱-۲۶- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

یک درصد و بالاتر	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام
شرکت کیآساتجارت توس(سهامی خاص)	۴,۷٪	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۳,۶٪	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲		
شخص حقیقی	۲,۵٪	۶۲۴,۹۹۹,۹۹۲		
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۲,۲٪	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶		
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه(سهامی عام)	۱,۵٪	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳		
شرکت گروه صنعتی سپاهان(سهامی عام)	۱,۴٪	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸		
شخص حقیقی	۱,۳٪	۳۲۸,۸۹۲,۹۰۷		
شخص حقیقی	۱,۳٪	۳۲۱,۹۴۹,۹۹۵		
شخص حقیقی	۱,۲٪	۳۰۳,۹۶۲,۴۹۵		
شخص حقیقی	۱,۲٪	۲۹۸,۹۹۹,۹۹۸		
شرکت سهامی بیمه ایران(سهامی خاص)	۱,۱٪	۲۷۵,۵۷۱,۹۲۸		
شرکت سام گروه(سهامی خاص)	۱,۱٪	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵		
شخص حقیقی	۱,۱٪	۲۶۳,۴۸۹,۵۷۳		
شرکت رادیس(سهامی خاص)	۱,۰٪	۲۶۰,۴۱۵,۸۲۶		
شخص حقیقی	۱,۰٪	۲۵۸,۳۳۹,۹۹۸		
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران(سهامی عام)	۱,۰٪	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲		
شرکت گروه رامال(سهامی خاص)	۱,۰٪	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸		
سایرین(کمتر از یک درصد)				
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۹۷ سهامدار)	۲۲,۰٪	۵۵۰,۳,۲۷۴,۸۵۰	۲۰,۰٪	۲,۹۸۸,۹۲۴,۰۰۹
اشخاص حقیقی (تعداد ۲۳,۵۲۹ سهامدار)	۴۹,۷٪	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲	۵۰,۰٪	۷,۲۷۹,۰۲۴,۱۸۵
	۱۰۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۴۴,۰۴۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۳,۴۵۹,۱۴۷	۵,۹۶۹,۱۵۲
۲,۴۹۴,۰۰۵	۳,۰۸۶,۷۱۱	۲,۵۱۰,۰۰۵	۳,۰۹۸,۴۲۹
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱

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

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

۲۸- سایر اندوخته‌ها

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

۲۹- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴
-	-
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
 جمع
 نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
 تفاوت تسعیر ارز

۲۹-۱ بر اساس بخشنامه م/ب ۱۸۴۴ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۲۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به منظور یکسان سازی نرخ ارز، تفاوت تسعیر قانونی نرخ ارز در سال ۱۳۸۲ تحت سرفصل نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز انعکاس می‌یابد.

۳۰- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه			شرکت اصلی			یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰-۱
۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵,۲۹۱,۲۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۲۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۹۷۲,۷۱۳	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۱,۱۶۹,۷۰۶	۶۹۱,۵۶۵	۱۰,۴۷۸,۱۴۱	۱۵,۰۴۴,۶۴۳	۱,۰۱۸,۷۴۰	۱۴,۰۲۵,۹۰۳	۳۰-۲
۳۵,۸۶۲,۳۲۴	۵,۹۸۲,۷۶۶	۲۹,۸۷۹,۵۵۸	۵۳,۳۷۳,۷۵۷	۸,۹۹۱,۴۵۳	۴۴,۳۸۲,۳۰۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی			شرکت اصلی			یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰-۱
۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵,۲۹۱,۲۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۲۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۹۷۲,۷۱۳	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۱,۱۶۹,۶۲۲	۶۹۱,۵۶۶	۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۴,۹۶۱,۹۳۱	۱,۰۱۸,۷۴۰	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۳۰-۲
۳۵,۸۶۲,۲۴۰	۵,۹۸۲,۷۶۷	۲۹,۸۷۹,۴۷۳	۵۳,۲۹۱,۰۴۵	۸,۹۹۱,۴۵۳	۴۴,۲۹۹,۵۹۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۰-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و شرکت اصلی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۳۰-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع
جمعه	۶,۶۷۷,۶۰۹	۴,۷۴۲,۰۵۵	۱,۹۳۵,۵۵۴	-	۱,۹۳۵,۵۵۴	۹,۳۲۳,۷۰۱	۶,۳۵۲,۳۸۰	۲,۹۷۱,۳۲۱	-	۲,۹۷۱,۳۲۱	۳۰-۱-۱
فروش اقساطی	۴,۳۵۲,۵۱۵	۲۲,۰۴۲	۴,۱۳۲,۰۹۳	-	۴,۱۳۲,۰۹۳	۶,۴۲۵,۴۶۱	۲۴۲,۴۴۰	۶,۱۸۳,۰۲۱	-	۶,۱۸۳,۰۲۱	فروش اقساطی
مشارکت مدنی	۵۱۳,۲۰۸	-	۵۱۳,۲۰۸	-	۵۱۳,۲۰۸	۲۵۰,۶۳۴	۱۸۰,۳۱۹	۷۰,۳۱۵	-	۷۰,۳۱۵	مشارکت مدنی
مرایجه	۱۱,۶۱۴,۴۰۲	۸۱,۷۵۷	۱۱,۵۳۲,۶۴۵	-	۱۱,۵۳۲,۶۴۵	۲۰,۴۲۲,۴۴۲	۸۲۹,۸۰۱	۱۹,۶۴۲,۶۴۱	-	۱۹,۶۴۲,۶۴۱	مرایجه
خرید دین	۲,۷۷۲	-	۲,۷۷۲	-	۲,۷۷۲	۲۵۷,۶۲۲	-	۲۵۷,۶۲۲	-	۲۵۷,۶۲۲	خرید دین
وجه التزام	۱,۲۹۵,۵۶۸	۱۴,۵۹۱	۱,۲۸۰,۹۷۷	-	۱,۲۸۰,۹۷۷	۱,۵۰۴,۳۲۴	۲۷۵,۰۲۱	۱,۲۲۹,۳۰۳	-	۱,۲۲۹,۳۰۳	وجه التزام
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۴,۱۶۸	-	۴,۱۶۸	-	۴,۱۶۸	۲,۱۷۸	-	۲,۱۷۸	-	۲,۱۷۸	بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۶۲,۳۲۷	-	۱۶۲,۳۲۷	۱۶۲,۳۲۷	-	۱۱,۱۳۰	-	۱۱,۱۳۰	۱۱,۱۳۰	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۰,۷۰۳	-	۲۰,۷۰۳	۲۰,۷۰۳	-	۱۶۰,۱۰	-	۱۶۰,۱۰	۱۶۰,۱۰	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
سایر	۴۹,۳۴۶	-	۴۹,۳۴۶	۴۹,۳۴۶	-	۶۵,۶۱۲	-	۶۵,۶۱۲	۶۵,۶۱۲	-	سایر
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۵۰,۵۸۸۲۵	۱۹,۶۳۳,۷۱۳	۲۳۲,۳۷۶	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۸۷۹,۹۶۱	۳۰,۴۴۹,۱۵۳	۹۲,۷۵۲	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

* مواردی که به استناد بخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع، به عنوان غیر مشاع قلم احراز است در ستون غیر مشاع قید شده است.
۳۰-۱-۱- از درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۶۵۴۰۵۵۵ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سپرده صندوق توسعه ملی می باشد.

۳۰-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۳۰-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	-	۲۵۳,۴۳۹	-	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	-	۳۰-۲-۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲۱,۲۲۰	۲,۹۰۰,۹۸۶	-	۲,۹۰۰,۹۸۶	۵۰,۱۸,۲۴۱	۲,۹۳۹	۵۰,۱۵,۳۰۲	-	۵۰,۱۵,۳۰۲	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۸,۰۶۰,۴۴۴	۲۴۷	۸,۰۶۰,۱۹۷	۴۸۲,۹۲۷	۷,۵۷۵,۲۶۰	۹,۷۷۱,۵۵۶	-	۹,۷۷۱,۵۵۶	۷۶۲,۳۶۲	۹,۰۰۹,۱۹۴	سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت
جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱,۱۶۷,۵۴۴	۲۱,۴۶۷	۱۱,۱۴۶,۰۷۷	۶۶۷,۹۲۶	۱۰,۴۷۸,۱۴۱	۱۵,۰۴۴,۶۴۳	۲,۹۳۹	۱۵,۰۴۱,۷۰۴	۱,۰۱۵,۸۰۱	۱۴,۰۲۵,۹۰۳	جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرکت اصلی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۳۰-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع
جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	-	۲۵۳,۴۳۹	-	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	-	۳۰-۲-۱
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۹۲۲,۱۲۲	۲۱,۲۲۱	۲,۹۰۰,۹۰۱	-	۲,۹۰۰,۹۰۱	۵۰,۱۸,۱۲۸	۲,۹۳۹	۵۰,۱۵,۱۸۹	-	۵۰,۱۵,۱۸۹	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی	۸,۰۶۲,۶۰۶	-	۸,۰۶۲,۶۰۶	۴۸۲,۹۲۶	۷,۵۷۵,۲۶۰	۹,۶۸۸,۹۵۷	-	۹,۶۸۸,۹۵۷	۷۶۲,۳۶۲	۸,۹۲۶,۵۹۵	سود اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت
جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۱۱,۱۶۹,۶۲۲	۲۱,۲۲۱	۱۱,۱۴۸,۴۰۱	۶۷۰,۳۴۵	۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۴,۹۶۱,۹۳۱	۲,۹۳۹	۱۴,۹۵۸,۹۹۲	۱,۰۱۵,۸۰۱	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۱- خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۳۰,۷۱۷	۵۷,۵۷۶	۳۱-۱
-	-	۱۲۳,۵۷۸	۳۲,۹۳۰	
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۳۵۴,۲۹۵	۹۰,۵۰۶	
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۱	۳۱-۲
۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۳۷,۶۳۲	۳۴۰,۶۶۳	۱۰۴,۱۳۷	

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه‌گذاری
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه‌گذاری
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه‌گذاری‌ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

۳۱-۲- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۴۰۰	۲۴,۰۰۰	۲۲۸,۳۷۱	۵۴,۲۷۵
۸۷۵,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۰۰	-	-
۵۲۴,۹۹۹	۱۲۰,۰۰۰	-	-
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۲۸,۳۷۱	۵۴,۲۷۵
-	-	۲,۳۴۶	۳,۳۰۱
-	-	۲,۳۴۶	۳,۳۰۱
۱,۴۲۶,۳۹۹	۱,۸۲۴,۰۰۰	۲۳۰,۷۱۷	۵۷,۵۷۶

بیمه زندگی خاورمیانه
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
کارگزاری بانک خاورمیانه
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سایر شرکتها
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه‌گذاری

۳۱-۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه و شرکت اصلی		
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش بازار	ارزش دفتری
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	۱,۰۷۰,۸۲۷	۱,۰۴۳,۱۴۱
(۱۳,۶۳۲)	۱۳,۶۳۲	۱,۰۷۰,۸۲۷	۱,۰۴۳,۱۴۱

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌های جاری در سهام سریع‌المعامله در بازار

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)
صندوق اختصاصی بازارگردانی مفید



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۲- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷
درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی	۳۰	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۱۰,۴۷۸,۰۵۶	۱۳,۹۴۳,۱۹۱	۱۰,۴۷۸,۰۵۶
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۳۱	۱,۸۲۷,۶۳۲	۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۲۷,۶۳۲	۱,۴۱۲,۷۶۷
جمع درآمدهای مشاع		۴۶,۱۲۷,۲۲۴	۳۱,۲۹۲,۲۴۰	۴۶,۱۲۷,۲۲۴	۳۱,۲۹۲,۲۴۰
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۲-۱	(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	(۸,۵۸۳,۸۷۰)	(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	(۸,۵۸۳,۸۷۰)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۳۱,۱۵۹,۹۸۰	۲۲,۷۰۸,۳۷۰	۳۱,۱۵۹,۹۸۰	۲۲,۷۰۸,۳۷۰
حق الوکاله	۳۲-۲	(۴,۱۱۴,۷۵۳)	(۳,۸۶۴,۷۵۴)	(۴,۱۱۴,۷۵۳)	(۳,۸۶۴,۷۵۴)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۲۷,۰۴۵,۲۲۷	۱۸,۸۴۳,۶۱۷	۲۷,۰۴۵,۲۲۷	۱۸,۸۴۳,۶۱۷
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۲-۳	۲۰۳,۱۱۸	۱۴۲,۶۹۲	۲۰۳,۱۱۸	۱۴۲,۶۹۲
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۱۸,۹۸۶,۳۰۹	۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۱۸,۹۸۶,۳۰۹
سود سپرده‌های ارزی		۵,۱۲۱,۸۶۰	۳,۴۳۰,۴۸۱	۵,۱۲۱,۸۶۰	۳,۴۳۰,۴۸۱
عملیات بازار باز (ریپو)		۲,۸۵۶,۴۹۷	-	۲,۸۵۶,۴۹۷	-
خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت‌های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی		۲۴۱,۸۱۰	(۷,۴۵۲)	۲۴۱,۸۱۰	(۷,۴۵۲)
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۳۵,۴۶۸,۵۱۲	۲۲,۴۰۹,۳۳۸	۳۵,۴۶۸,۵۱۲	۲۲,۴۰۹,۳۳۸
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		۳۸,۴۷۸	۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸	۲۸,۹۴۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 (۱-۲-۳۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۲.۵٪	۴۶,۱۳۷,۲۲۴	۱۴,۹۷۷,۲۴۴
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۷.۴٪	۳۱,۲۹۲,۲۴۰	۸,۵۸۳,۸۷۰

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین هفتگی	۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۲)
میانگین هفتگی	۱۴۳,۴۳۷,۱۶۲	۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۱-۳۲)
میانگین هفتگی	(۱۴,۶۱۲,۰۴۶)	(۲۰,۴۷۷,۳۲۳)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۱۲۸,۸۲۵,۱۱۶	۱۷۱,۴۴۸,۰۴۲	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۴۸,۶۹۶,۴۹۴	۸۲,۴۰۷,۶۰۴	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری اطلاق می گردد.

۳۲-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	اقلام مصارف مشاع
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۱۲,۲۳۷,۷۳۰	۱۷۷,۰۱۲,۱۱۶	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۴۳,۴۸۹,۸۵۰	۴۹,۲۰۳,۲۴۵	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۲۱,۰۰۷,۳۱۷	۲۵,۷۴۳,۶۱۹	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
۷۸۶,۷۱۳	۱,۸۹۶,۶۶۶	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع
۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۱-۲-۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	یکساله
۶۸,۴۲۱,۱۵۲	۷۰,۸۰۸,۷۸۵	دو ساله
۱۱۴,۱۵۱	۲۸,۹۲۱,۳۰۳	سپرده های کوتاه مدت
۶۹,۹۴۸,۰۰۴	۹۱,۴۵۰,۴۲۹	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
۴,۹۳۳,۲۸۵	۶۸۱,۹۸۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۰,۵۷۰	۶۲,۸۵۷	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴۳,۴۳۷,۱۶۲	۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵	

۲-۲-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۲.۴ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

نرخ حق الوکاله * میانگین منابع آزاد سپرده گذاران = مبلغ حق الوکاله
 ۴.۱۱۴.۷۵۳ = ۱۷۱.۴۴۸.۰۴۲ * ۲.۴٪

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		۲-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۵۱۵,۸۸۳	۲.۴٪	۱,۵۱۵,۸۸۳	۲.۴٪	یکساله
۶۲۱,۰۶۲	۲.۴٪	۶۲۱,۰۶۲	۲.۴٪	دو ساله
-	۲.۴٪	-	۲.۴٪	پنج ساله
۱,۹۶۰,۰۹۶	۲.۴٪	۱,۹۶۰,۰۹۶	۲.۴٪	سپرده های کوتاه مدت
۱۶,۳۶۸	۲.۴٪	۱۶,۳۶۸	۲.۴٪	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
۱,۳۴۵	۲.۴٪	۱,۳۴۵	۲.۴٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴,۱۱۴,۷۵۳		۴,۱۱۴,۷۵۳		جمع حق الوکاله

۲-۲-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴,۶۱۲,۰۴۶	۲۰,۴۷۷,۳۲۳	جایزه سپرده قانونی
۱۴۲,۶۹۲	۲۰۳,۱۱۸	

۲-۲-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی		گروه		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت
۵,۴۸۴,۵۷۹	۸,۵۱۵,۱۲۴	۵,۴۷۷,۱۲۸	۸,۴۸۰,۳۰۶	کوتاه‌مدت
۲,۵۵۱	۷,۵۸۷	۲,۵۵۱	۷,۵۸۷	کوتاه‌مدت ویژه
۱۲,۴۶۱,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۱۲,۴۶۱,۲۵۱	۱۳,۴۷۹,۹۴۷	سپرده‌های بلندمدت
۱۹,۹۳۴	۵,۰۷۰,۱۸۴	۱۹,۹۳۴	۵,۰۷۰,۱۸۴	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۹۸۹,۰۴۸	۱۳۷,۰۲۵	۹۸۹,۰۴۸	۴۱۳,۶۵۳	دو ساله
۱۸,۹۵۷,۳۶۳	۲۷,۲۰۹,۸۶۷	۱۸,۹۴۹,۹۱۲	۲۷,۴۵۱,۶۷۷	سپرده‌های مدت‌دار بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
				جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۲-۳- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۸۶,۳۰۸	۲۷,۲۴۸,۳۴۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۹۵۷,۳۶۳)	(۲۷,۲۰۹,۸۶۷)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۲۸,۹۴۵	۳۸,۴۷۸	۲۳-۴ ماهه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸	۳۴-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱	۴۰,۸۵۸	۲۶,۷۷۱		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸	۱,۱۸۳,۰۷۵	۱,۶۲۹,۸۸۸		ضمانتنامه های صادره
۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵	۱۲,۰۶۰	۲,۴۹۵		وجوه اداره شده
۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱	۴۳۱,۸۱۱	۱,۱۱۰,۸۷۱		کارمزد اعطاء تسهیلات
-	۷,۷۵۶	-	۷,۷۵۶		تضمین اوراق مشارکت
۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰	۱۱,۶۵۵	۲۱,۰۸۰		طرح شتاب
۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲	۱,۷۶۳	۱۳,۷۸۲		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۹۷۵,۵۱۴	۷۸۲,۱۳۳		کارمزد خرید و فروش سهام
۵۰,۱۰۵	۱۱۹,۳۴۴	۵۰,۱۰۵	۱۱۹,۳۴۳		سایر خدمات
۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵	۲,۷۲۴,۵۰۶	۳,۷۳۵,۶۸۷		جمع درآمد کارمزد

۳۴-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۵- هزینه کارمزد

گروه و شرکت اصلی		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد طرح شتاب		۷,۴۲۸	۳,۳۵۶
کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرکی		۳۰۳,۳۸۸	۲۲۵,۱۱۰
کارمزد پرداختی به کارگزاران		۴۵,۱۷۵	۳۷,۹۸۶
سایر		۱۸,۳۲۹	۶,۲۳۴
جمع هزینه کارمزد		۳۷۴,۳۲۰	۲۷۲,۶۸۶

۳۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۷۶۹,۶۹۲	۱,۰۱۲,۵۶۷	۹۸۰,۱۹۱	۱,۴۸۱,۴۱۵	سود (زیان) خرید و فروش ارز و مبادلات ارزی
۶,۹۱۲,۲۳۳	۳,۴۶۸,۲۷۹	۶,۹۱۲,۳۹۶	۳,۴۳۵,۷۸۵	سود(زیان) تسعیر ارز
-	-	۸۷,۹۴۸,۷۵۱	۹۹,۹۴۲,۶۸۸	۳۶-۱ درآمد عملیات صرافی
-	-	(۸۵,۱۹۶,۹۸۳)	(۹۸,۵۲۲,۵۴۸)	۳۶-۱ بهای تمام شده عملیات صرافی
۷,۶۸۱,۹۲۵	۴,۴۸۰,۸۴۶	۱۰,۶۴۴,۳۵۵	۶,۳۳۷,۳۴۰	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۳۶-۱ درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه و گمراه کننده بودن آن، عملیات صرافی به صورت خالص گزارش گردیده است.

۳۷- سایر درآمد های عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) شعبه خارج از کشور		(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)
جمع سایر درآمد های عملیاتی		(۲۵۵,۰۵۰)	(۱۹۵,۹۸۲)

۳۸- خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال	
۹۸۷		۲,۹۸۷	
۱۱,۸۸۶	۱۱,۰۱۸	۴۷,۶۸۹	۱۱,۰۱۸
۱۲,۸۷۳	۱۱,۰۱۸	۵۰,۶۷۶	۱۱,۰۱۸

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۹- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۷,۷۰۴	۲,۶۲۰,۹۰۱	۲,۱۸۹,۲۳۵	۲,۸۸۱,۶۲۲	۳۹-۱
۶۹۶,۱۵۴	۹۷۷,۰۵۱	۱,۱۲۱,۱۷۱	۱,۳۴۹,۵۵۳	۳۹-۲
۲,۶۷۳,۸۵۸	۳,۵۹۷,۹۵۲	۳,۳۱۰,۴۰۶	۴,۲۳۱,۱۷۵	جمع هزینه های اداری و عمومی

۳۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۳۹,۷۷۲	۲,۲۲۴,۱۴۴	۱,۹۲۱,۷۱۳	۲,۴۳۱,۷۸۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۱۴۲,۶۸۷	۲۱۹,۹۳۵	۱۶۰,۶۴۳	۲۴۹,۲۷۸	بیمه سهم کارفرما
۹۲,۷۹۵	۱۶۷,۷۲۰	۱۰۴,۱۸۵	۱۹۱,۴۵۸	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲,۴۵۰	۹,۱۰۲	۲,۶۹۴	۹,۱۰۲	سفر و فوق العاده ماموریت
۱,۹۷۷,۷۰۴	۲,۶۲۰,۹۰۱	۲,۱۸۹,۲۳۵	۲,۸۸۱,۶۲۲	جمع هزینه های کارکنان

۳۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۱۵۱	۵۷,۷۹۲	۶۷,۶۰۳	۶۸,۸۵۱	اجاره
۱,۰۵۹	۴,۹۷۸	۱,۰۵۹	۴,۹۷۸	آموزش و تحقیقات
۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴	۱۷,۰۴۶	۵۰,۱۴۴	ارتباطات و مخابرات
۸,۲۲۵	۸,۵۵۳	۹,۵۱۷	۱۰,۸۴۰	هزینه بیمه
۳,۳۸۹	۷,۴۸۸	۵,۱۱۴	۹,۱۸۳	حق الزحمه حسابرسی
۴۲,۲۹۵	۵۱,۰۸۲	۴۵,۶۲۹	۵۹,۹۱۹	حق المشاوره
۶۰,۵۵	۶,۷۷۱	۸,۵۱۹	۱۱,۴۵۵	حمل و نقل
۱۷,۸۵۷	۳۳,۰۴۹	۱۸,۳۳۳	۳۳,۶۶۶	انرژی و آب
۱۱۸,۷۲۰	۱۸۱,۶۶۵	۸۸,۴۲۰	۱۸۲,۰۷۷	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۷۳,۹۶۹	۹۵,۹۳۹	۱۰۱,۷۴۴	۱۰۰,۱۸۷	ملزومات مصرفی
۴۲,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۴۸,۰۰۰	۳۷,۵۰۰	پاداش هیات مدیره
۲۱۷,۱۳۷	۳۳۱,۳۶۴	۲۱۸,۸۷۰	۳۳۸,۴۲۴	حق الزحمه پرداختی پیمانکاران
۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵	۳۱,۰۲۶	۴۱,۰۸۵	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۲,۱۷۰	۳,۷۶۵	۳,۰۱۵	۴,۷۸۷	حق عضویت در مجامع
۵۷,۰۵۵	۷۳,۳۷۶	۴۵۷,۲۷۶	۳۹۶,۴۵۷	سایر
۶۹۶,۱۵۴	۹۷۷,۰۵۱	۱,۱۲۱,۱۷۱	۱,۳۴۹,۵۵۳	جمع هزینه های اداری



بازنگ خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴۰-۱	۲۵۴,۴۸۰	۲۲۰,۸۲۶	۲۵۴,۴۸۰	۲۲۰,۸۲۶
۴۰-۲	۱,۷۷۹,۳۲۲	۱,۸۷۳,۵۹۵	۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۸۹۴,۶۷۲
	۲,۰۳۳,۸۰۲	۲,۰۹۴,۴۲۱	۲,۰۴۶,۰۸۴	۲,۱۱۵,۴۹۸

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

۴۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	گروه و شرکت اصلی				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
جمع	سرسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بعد از ۵ سال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۰۹,۳۲۱	۶۹۷,۰۷۹	۲۱,۰۱۱	۴,۲۲۸,۹۲۸	۵۴۷,۸۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶
۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
۳۸۵,۷۸۴	۹,۰۵۸	۲۱,۳۲۶	۲۸۰,۳۶۸	۱۱۸,۳۵۳	۴۲۹,۱۰۵
۳,۵۹۶,۹۱۹	۷۰۶,۱۳۷	۴۲,۳۳۷	۴,۷۰۹,۳۹۶	۶۶۶,۲۴۱	۶,۱۲۴,۰۱۱
(۶۷۳)	-	-	-	-	-
(۲,۳۶۱,۷۶۵)	(۶۹۵,۹۷۲)	(۲۰,۷۰۰)	(۳,۱۹۵,۱۹۳)	(۲۰۵,۴۰۱)	(۴,۱۱۷,۲۶۶)
(۲,۳۶۲,۴۳۸)	(۶۹۵,۹۷۲)	(۲۰,۷۰۰)	(۳,۱۹۵,۱۹۳)	(۲۰۵,۴۰۱)	(۴,۱۱۷,۲۶۶)
	۱۰,۱۶۵	۲۱,۵۲۷	۱,۵۱۴,۲۰۳	۴۶۰,۸۴۰	
	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ درصد	
۹۶۸,۷۸۷	۱۰,۱۸	۴,۳۰۷	۷۵۷,۱۰۲	۴۶۰,۸۴۰	۱,۲۳۳,۲۶۷
(۷۴۷,۹۶۱)	(۹,۶۱۹)	(۹,۶۸۱)	(۴۷,۱۵۶)	(۹۰۲,۳۳۱)	(۹۶۸,۷۸۷)
۲۲۰,۸۲۶	(۸,۶۰۱)	(۵,۳۷۴)	۷۰۹,۹۴۶	(۴۴۱,۴۹۱)	۲۵۴,۴۸۰

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱- ۱۱)
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)
 سایر حسابهای دریافتی (یادداشت 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 مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مینای 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

۴۰-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۹
۹۹,۷۸۸	۱۲۰,۵۳۰
۲,۱۲۶,۷۷۰	۱,۶۸۴,۶۰۰
۵,۳۹۳,۶۹۰	۱,۶۰۳,۴۹۸
۱,۸۲۶,۸۹۶	۱,۳۳۰,۰۹۳
(۳,۹۲۰,۸۵۹)	(۱,۲۸۷,۵۲۴)
۳۶۷,۳۰۷,۴۶۷	۲۴۷,۸۶۷,۲۰۶
۱/۵	۱/۵
۵۵۰,۹۶۱۲	۳,۷۱۸,۰۰۸
(۳,۷۱۸,۰۰۸)	(۱,۸۲۳,۳۳۶)
۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۸۹۴,۶۷۲

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱۱)
 بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۱۴)
 تمهیدات بابت اعتبارات اسنادی (یادداشت ۱۸)
 سایر حساب های دریافتی
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۱۳)
 کسر می شود
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مینای 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 ۱۴۰۰

۴۱- هزینه‌های مالی

گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۹۸

جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۴۲- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۷,۶۸۸	۴۰۷,۸۳۸	۲۹۵,۰۶۷	۴۱۷,۷۷۸
۶۵,۴۳۷	۸۸,۰۷۵	۶۸,۹۶۶	۹۱,۳۳۳
۳۵۳,۱۲۵	۴۹۵,۹۱۳	۳۶۴,۰۳۳	۵۰۹,۱۲۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی‌های نامشهود
 جمع هزینه استهلاک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۳- 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود (زیان) خالص	۲۰.۲۱۰.۴۵۲	۱۸.۱۶۱.۶۱۴
تعدیلات		
هزینه استهلاک	۵۰۹.۱۲۱	۳۶۴.۰۳۳
هزینه مالیات بر درآمد	۴۷۹.۵۰۵	۲.۸۱۳.۸۶۶
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۲۰.۳۳۸.۰۲	۲۰.۹۴.۴۲۱
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان (سود) یا زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نقد مشهود	۱۱۵.۹۱۴	۷۹.۹۹۷
خالص (سود) زیان تسهیم ارز وجه نقد	-	(۲.۹۸۷)
جمع	(۲.۹۳۰.۰۹۳)	(۱۲.۳۷۴.۱۹۰)
خالص افزایش (کاهش) عملیاتی	۲۰.۲۱۸.۷۰۲	۱۱.۳۳۶.۷۲۴
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۷۵۰۸۰۶۶	۱۱.۴۷۳.۲۰۷
سپرده های مشتریان	۲۱.۶۳۱.۱۱۱	۴۲.۵۳۳.۹۷۱
حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳.۴۱۲.۳۴۴	۳.۳۶۷.۹۵۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲.۵۲۱.۳۱۵	۱۱۷.۶۵۴.۳۸۲
جمع	۱۰۶.۰۷۲.۸۲۶	۱۷۲.۰۳۸.۵۱۰
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی	۳.۸۳۵.۲۶۵	(۳۲.۵۳۰.۹۷۲)
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۱۷.۰۴۶.۱۷۳)	(۱۳۲.۰۴۴.۱۴۲)
تسهیلات اصطلاحی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲.۸۴۵.۳۷۵	(۲۱.۵۵۳.۴۹۷)
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۹۲۸	(۱۷.۴۸۹)
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۶.۱۵۱.۴۸۷)	۶۱۵.۲۱۲
سایر حسمه‌های دریافتی	(۵.۸۱۴.۱۷۳)	(۱۰.۲۹۲.۱۳۳)
سپرده قرضی	(۱۰۰.۱۹۱۶)	(۶۷۲.۳۳۵)
حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها	(۱۲۲.۴۳۲.۱۸۱)	(۱۷۹.۴۹۵.۲۵۶)
جمع	۴.۰۵۹.۳۵۸	۵.۷۶۹.۹۸۸
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳.۰۱۱.۳۱۵	۲.۰۱۹.۴۵۶

۴۴- مبادلات غیر نقدی
مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	۱۱۹.۵۵۰	-
میلیون ریال	-	۲۰۷.۹۹۱
میلیون ریال	۱۱۹.۵۵۰	۲۲۷.۵۴۱

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اصطلاحی
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
جمع مبادلات غیر نقدی

۴۴-۱ در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمد است.

نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی	مبلغ برداختی / بخشودگی	برداشتی بابت مازاد ارزش	نوع دارایی تملیکی
مشتری غیر مرتبط	۳.۱۸۰.۶۴۲	۱۰۵.۷۵۰	-	-	ملک مسکونی نوین ایمن فنلور
مشتری غیر مرتبط	۴۲.۳۸۰	۱۳.۸۰۰	-	-	ملک مسکونی علی نجاج پور
جمع	۳.۲۲۲.۹۲۲	۱۱۹.۵۵۰	-	-	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵- اقلام زیر خط

۴۵-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۴۵-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی																
مانده در پایان سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز (ابطال) شده طی سال			گشایش شده طی سال			مانده در ابتدای سال				
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	نوع ارز
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال				
-	-	-	(۱۹۷,۶۲۶)	(۱,۶۷۱,۶۰۷)	(۲۴,۷۷۶,۵۰۰)	(۳)	۷۸۲,۱۳۵	۳,۱۳۱,۵۰۰	۲	۱,۰۸۷,۰۹۸	۲۱,۶۴۵,۰۰۰	۱	۱,۰۸۷,۰۹۸		۱	یورو
-	-	-	(۱۹۷,۶۲۶)	(۱,۶۷۱,۶۰۷)			۷۸۲,۱۳۵			۱,۰۸۷,۰۹۸			۱,۰۸۷,۰۹۸			جمع

۴۵-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی									
مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع اعتبار	
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد		
۱۴۳,۹۳۷	۲	(۳,۵۵۶,۹۳۹)	(۷)	۳,۶۸۳,۲۷۱	۷	۱۷۶,۰۵	۲	دیناری	
۲,۹۲۲,۳۹۶	۱۹	(۳,۷۹۴,۴۸۵)	(۳۱)	۶,۶۷۷,۱۹۴	۴۶	۳۹,۶۸۷	۴	مدت دار	
۳,۰۶۶,۳۳۳		(۷,۳۵۱,۴۲۴)		۱۰,۳۶۰,۴۶۵		۵۷,۷۴۲		جمع	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۵-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۸,۶۹۸,۵۳۸	۹۸,۴۱۳,۳۶۱	۱۷,۹۶۴,۱۹۵	۸۱,۶۵۵,۴۳۳	یورو
۶۲,۵۲۸	۱,۴۴۵,۱۶۹	۷۸,۳۸۹	۱,۴۴۵,۱۶۹	درهم امارات
۲,۷۰۷,۴۵۹	۱۷,۰۲۸,۰۴۱	۳,۰۴۱,۱۲۱	۱۵,۲۰۵,۶۰۳	دلار آمریکا
۴۳,۸۸۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۰۵۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	روپیه هند
۱۲۲,۰۸۴	۴,۹۹۰,۱۴۳	-	-	یوان چین
۲۱,۶۳۴,۴۸۹		۲۱,۱۸۰,۷۵۶		

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۵-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۱۱۸,۵۲۳	۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۵-۲- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۰,۰۳۳	۴,۵۶۴,۹۱۳
۱,۳۴۶,۸۸۵	۱,۸۳۲,۸۱۹
۱۰,۰۹۹	۱۲,۲۷۳
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات

۴۵-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۹۸,۸۴۸	-
۵,۱۷۶,۰۰۰	-
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۴۵-۴-۱- وجوه اداره شده مربوط به مشتریان طی سال ۱۴۰۰ به صورت کامل تسویه شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۵-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۹۱,۵۱۶	۱,۹۱۶,۶۵۷	سپرده
۲۸,۹۷۵	۷۴,۲۴۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۴۷۳,۴۰۸	۴۸۵,۱۸۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۲,۱۹۵,۳۷۹	۳,۶۲۵,۴۱۴	زمین و ساختمان
۸۹,۷۹۸,۱۲۴	۱۱۷,۳۴۶,۳۳۹	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۳,۴۴۷,۸۴۵	جمع
-	۴,۱۸۹,۱۴۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۹۳,۸۹۷,۴۰۲	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	جمع کل

۴۶- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی

۴۶-۱- بدهی‌های احتمالی

حسابرسی تامین اجتماعی از دفاتر سال مالی ۹۸ صورت گرفت، بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی مبلغ ۱۸,۵۸۵,۸۷۷,۲۵۴ ریال بوده که در هیئت بدوی مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ مورد اعتراض قرار گرفت و در انتظار رای می باشد. همچنین دفاتر بانک بابت سال ۹۹ در حال حسابرسی تامین اجتماعی می باشد و بابت دوره مالی مورد گزارش تاکنون حسابرسی سازمان تامین اجتماعی صورت نگرفته است.
همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای دوره مالی مورد گزارش رسیدگی نشده است.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۱۸,۵۸۶	بدهی به سازمان تامین اجتماعی

۴۶-۲- تعهدات سرمایه ای

همانطور که در یادداشت ۱-۲-۱۲ اشاره شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مبلغ ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۱۹,۵۰۰	مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها

۴۷- سود هر سهم

۴۷-۱- 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) در سال های مالی منتهی به پایان ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ معادل ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۴۷-۲- 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 های مالی منتهی به پایان ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

۴۸- رویدادهای بعد از صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی 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 ۱۴۰۰

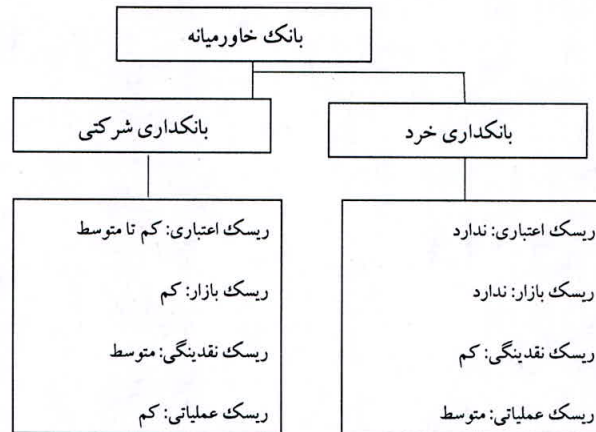
۴۹- تشریح ریسک‌های بانک

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.

۴۹-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

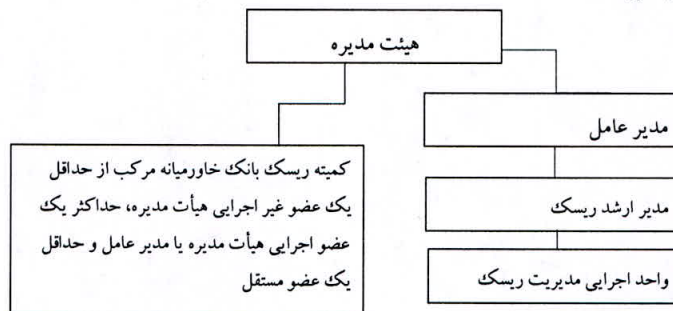


۴۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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 سیاست گذاری 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، سیاست گذاری‌ها 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 پایه گذاری شده است.

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳- ریسک اعتباری

۴۹-۳-۱- 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 می‌شود.

۴۹-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی خصوصاً جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطا می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند.

سیاست‌های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده‌اند:

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 صریحاً 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 عدل‌الزوم 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 حساب‌های جاری فعال ممکن است از تخفیف‌های ویژه ای بهره مند شوند.
۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل‌البیع 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 پوشش‌های 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 می‌بایست 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 طرف‌های 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 ۱۴۰۰

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.

۳-۴۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۳-۴۹-۴ 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 تا سقف ۴ میلیارد ریال (در صورت ارائه "سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه/ بلند مدت" و یا "اوراق صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارگزاری بانک خاورمیانه" تا سقف ۵۰ میلیارد ریال) و برای تعهدات تا سقف ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات تا سقف ۲ میلیارد ریال و تعهدات تا سقف ۴ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتی می باشد، کمیته اعتباری شعب می بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده گذار موجود شعبه بهره گیری نمایند).

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

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

۴- 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 ۱۴۰۰

۴۹-۳-۵- 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 بانک های 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 و پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می کند.

۴۹-۳-۶- 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 می گیرد.

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

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

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



بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳-۷- 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 ۴۹-۳-۷-۱ الی ۴۹-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۴۹-۳-۷-۱- 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 صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های 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	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۵۰۸,۴۲۰	۱۶۵,۲۳۹,۷۵۶	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۹۶,۰۴۹,۱۹۷	۲۴,۵۵۵,۹۱۵
۴۵,۰۴۵,۱۰۷	۷۱,۷۰۶,۷۶۹	-	-	۳۰,۳۷۳,۹۳۳	۵۵,۸۰۴,۷۱۵
۲,۲۶۸,۸۷۰	۴,۵۸۰,۶۹۵	-	-	۱,۲۱۳,۸۵۹	۱۳,۵۳۶,۷۷۲
۴,۹۵۸,۷۸۴	۲,۲۸۸,۷۸۸	-	-	-	-
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲
(۶,۳۴۳,۸۱۴)	(۴,۳۲۰,۰۸۴)	-	-	-	-
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	-	-

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

۴۹-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	۲۴۱,۱۰۶,۶۸۷	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲
۶۹۷,۰۷۹	۱۴۰,۴۳۸	-	-
۲۱,۰۱۱	۷۴۹,۵۶۴	-	-
۴,۹۷۶,۸۱۶	۲,۳۱۹,۳۱۹	-	-
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲
(۶,۳۴۳,۸۱۴)	(۴,۳۲۰,۰۸۴)	-	-
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۹۳,۸۹۷,۴۰۲



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۷-۳-۴۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
		اسناد خزانه اسلامی
۱۶,۲۸۱,۶۴۵	۷,۵۹۵,۴۰۴	منفعت دولت ۱- افاد ۱
۹۹۵,۰۰۰	-	منفعت دولت ۴- افاد ۴
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۵- افاد ۵۵
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۶- افاد ۶۱
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۷- افاد ۷۴
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت دولتی ۱- اشاد ۱
۵۹۰	-	مشارکت دولتی ۱۰- اشاد ۱۰
۱۱,۳۷۲	-	مراجعه عام دولت ۲- اراد ۲۴
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مراجعه عام دولت ۳- اراد ۳۶
-	۴,۳۳۶,۸۰۷	مراجعه عام دولت ۳- اراد ۳۷
۸,۱۱۱,۳۰۶	-	مراجعه عام دولت ۳- اراد ۳۸
۲,۰۷۸,۶۹۶	۲,۱۰۹,۵۴۷	مراجعه عام دولت ۴- اراد ۴۱
۲,۴۷۰,۳۹۵	-	مراجعه عام دولت ۴- اراد ۴۴
۲,۰۱۹,۳۱۴	-	مراجعه عام دولت ۴- اراد ۴۷
۱,۹۶۸,۲۲۴	-	مراجعه عام دولت ۸- اراد ۸۵
-	۱۵,۵۲۶,۳۳۱	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۳۵۲,۸۲۳	۴۰۸,۵۳۲	جمع
۴۶,۲۸۹,۳۶۵	۴۱,۹۷۶,۶۲۱	
		اوراق شرکت‌های غیردولتی
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۷۵۶,۶۵۰	۲,۰۳۴,۰۱۶	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۱,۷۶۴,۸۱۰	۲,۰۴۲,۱۷۶	جمع
۴۸,۰۵۴,۱۷۵	۴۴,۰۱۸,۷۹۷	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۷-۳-۴۹- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		اوراق مشارکت/ صکوک
۲۱,۵۷۵	۱۹,۴۵۳	اوراق سهام سریع معامله
-	۳۵۶,۱۸۰	سپرده
۱۳۵,۶۶۷	۱۳۳,۰۷۷	املاک و مستغلات
۷,۲۴۳,۹۷۷	۷,۱۶۴,۸۸۶	چک
۱۰,۵۳۱,۰۲۱	۱۴,۱۷۴,۶۴۹	سفته
۷۳۷,۵۵۱	۹۶۸,۷۸۸	ماشین الات
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا
۳,۵۲۰,۱۱۷	۷,۴۸۷,۷۶۱	جمع وثایق مشتریان حقیقی
۲۲,۲۰۱,۹۰۸	۳۰,۳۱۶,۷۹۴	وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		اوراق مشارکت/ صکوک
۳۴۷,۱۱۰	۱,۶۷۵,۹۸۲	اوراق سهام سریع معامله
۱۱۲,۵۲۳,۰۰۷	۱۰۷,۳۰۷,۲۲۲	سپرده
۹,۶۹۷,۹۳۰	۱۵,۶۷۹,۰۹۱	املاک و مستغلات
۶۷,۶۱۵,۵۴۶	۱۰۰,۶۷۹,۵۷۲	چک
۸۵۰,۵۹۵,۹۶۸	۱,۲۵۵,۱۰۳,۹۵۹	سفته
۲۲,۱۷۳,۴۹۱	۱۷,۴۹۷,۰۸۱	قرارداد لازم الاجرا
۱۹۶,۱۰۵,۵۹۰	۳۰۶,۲۰۷,۳۲۲	ماشین آلات
۳,۱۶۵,۳۰۹	۱۱,۲۶۹,۹۹۰	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۲۶۲,۲۲۳,۹۵۱	۱,۸۱۵,۴۲۰,۲۱۹	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری
۱,۲۸۴,۴۲۵,۸۵۹	۱,۸۴۵,۷۳۷,۰۱۳	

* مبلغ ذکر شده، ارزش ترهینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۳-۴۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶,۳۴۷,۵۵۱	۵,۱۶۱,۲۴۴
۵۱ تا ۷۰ درصد	۳۰,۹۴۹	۳,۳۴۹
۷۱ تا ۹۰ درصد	۳۱,۱۸۷	۳,۳۱۶
۹۱ تا ۱۰۰ درصد	۱,۷۰۵	۶۶۴,۸۴۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۸۵۴,۷۲۲	-
جمع	۷,۲۴۶,۱۱۴	۵,۸۲۲,۷۵۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۳۶,۳۰۸,۱۰۸	۱۴۳,۸۲۹,۳۵۷
۵۱ تا ۷۰ درصد	۱,۶۵۶,۵۶۲	۷۹۸,۷۰۵
۷۱ تا ۹۰ درصد	۷,۴۴۲,۵۲۴	-
۹۱ تا ۱۰۰ درصد	-	۷۶,۸۹۴,۴۶۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۰۲,۷۶۴,۰۵۹	۱۲,۶۴۰,۶۴۶
جمع	۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	۲۳۴,۱۶۳,۱۶۸
جمع کل	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴

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

۸-۳-۴۹- 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 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. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانکها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورتهای مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حساسی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت میگیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل های داخلی برای پوشش 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 دوره های متناوب گزارش هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش های مختلف را به کمیته ریسک/ هیأت مدیره ارائه می نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده ها و با توجه به دیگر ریسک های موجود تغییر می کند. مثلا در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده ها 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 انحا با یکدیگر دارای وابستگی می باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می گیرد.



بانک خاورسانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی	سرمایه گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی		یادداشت	شرح
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
مبلغ دفتری	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹		
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
صنعت	۱۷۴,۷۸۶,۴۳۵	-	-	۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۴۹-۳-۸-۱-۱	
مسکن	۳,۹۳۱,۶۳۲	-	-	۲۰,۶۶۰,۹۵۷		
بازرگانی	۳۳,۹۰۵,۸۶۰	-	-	۱۶,۴۶۹,۲۰۰		
خدمات	۲۳,۲۴۴,۲۶۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۲۲,۶۰۹,۸۷۹		
کشاورزی	۲۳۰,۷۳۴	-	-	۶۲۵		
معادن	۲۷۸,۸۱۰	-	-	۱,۷۴۶,۳۳۰		
سایر	۳,۶۳۸,۱۹۳	-	-	۴۲,۴۸۱,۵۶۲		
جمع	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹		
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲۳۹,۹۹۴,۷۷۵	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹		
خارج کشور	۱,۱۴۹	-	-	-		
جمع	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱,۱۵۷,۶۱۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹		

۴۹-۳-۸-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۱۳,۶۷۱,۸۵۴	۵,۷۷۲,۸۱۱
صنایع معدنی و فلزی	۱۶,۸۲۶,۵۱۲	۱۰,۱۳۱,۱۶۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۱۹,۰۲۸,۴۴۲	۹۲,۴۵۵,۰۵۵
غذایی و دارویی	۶۵,۱۰۰,۸۷۱	۳۹,۷۰۷,۹۰۳
انرژی	۴۴۹,۵۷۴	۳۳۰,۵۹۷
پیمانکاری	۴۴۹,۸۸۹	۱۸۲,۲۱۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱,۵۶۳,۹۹۸	۲,۳۸۸,۷۲۹
سایر	۲۵,۹۹۴,۹۰۳	۲۳,۸۱۷,۹۶۱
جمع	۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۱۷۴,۷۸۶,۴۳۵
تعهدات		
خودرو و قطعات	۱,۱۷۶,۴۳۵	-
صنایع معدنی و فلزی	۶,۸۴۸,۲۴۹	۸۹۶,۸۹۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۸,۲۷۷,۲۴۴	۷,۹۳۰,۲۷۳
غذایی و دارویی	۳۹۴,۱۷۸	۴۱۶,۵۲۷
انرژی	۴,۳۸۸,۴۹۷	۱,۹۰۳,۱۹۵
پیمانکاری	۱,۲۴۴,۷۰۱	۵,۳۵۵,۱۷۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳۳۱,۳۰۴	۳۰۵,۸۹۱
سایر	۱,۰۰۷,۳۳۸	۴,۸۳۸,۳۰۴
جمع	۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۲۱,۶۶۴,۲۷۲
جمع	۲۷۶,۷۵۴,۴۷۹	۱۹۶,۴۵۰,۷۰۷

۴۹-۳-۸-۲- 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
مشتریان حقیقی	۲۲,۸۲۶,۷۴۳	۳٪	۷,۲۲۶,۰۴۶	۳٪
مشتریان حقوقی	۲۲۸,۷۶۹,۷۱۱	۹۷٪	۳۴۲,۴۳۶,۳۳۸	۹۸٪
جمع عقود مبادله ای	۷۵۱,۵۹۶,۴۵۴	۹۸٪	۳۴۹,۶۶۲,۳۸۴	۹۸٪
مشتریان حقیقی	۱۲۰,۲۸۷	۱٪	۴۰,۰۶۸	۱٪
مشتریان حقوقی	۱۱,۵۵۹,۷۸۳	۹۹٪	۵,۷۳۴,۹۱۵	۹۹٪
جمع عقود مشارکتی	۱۱,۶۸۰,۰۷۰	۲٪	۵,۷۷۴,۹۸۳	۲٪
جمع کل	۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴		۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹-۳-۴۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط قرار میگردد. 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 خرید شرکت نماید بانک بر اساس مصلحت، ششادانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگردد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

۹-۳-۴۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۴۰۰/۱۲/۲۹				شرح
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
۲,۷۰۸,۲۴۹	۲۴۲,۷۴۵	۲۵۷,۲۲۷	۳,۲۰۸,۲۲۱	۲,۷۰۸,۲۴۹	۲۴۲,۷۴۵	۲۵۷,۲۲۷	۳,۲۰۸,۲۲۱	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۵,۱۹۳,۲۲۹	۱,۰۱۹,۶۵۲	۲,۸۳۷,۳۳۴	۱۹,۰۵۰,۲۱۵	۱۵,۱۹۳,۲۲۹	۱,۰۱۹,۶۵۲	۲,۸۳۷,۳۳۴	۱۹,۰۵۰,۲۱۵	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
(۱۱,۹۴۹,۹۴۵)	(۱,۰۲۵,۸۸۱)	(۲,۸۵۵,۰۷۵)	(۱۵,۸۳۰,۹۰۱)	(۱۱,۹۴۹,۹۴۵)	(۱,۰۲۵,۸۸۱)	(۲,۸۵۵,۰۷۵)	(۱۵,۸۳۰,۹۰۱)	تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۸۴,۰۵۷)	(۱۲,۴۱۹)	(۹,۲۳۳)	(۱۰۵,۷۴۹)	(۸۴,۰۵۷)	(۱۲,۴۱۹)	(۹,۲۳۳)	(۱۰۵,۷۴۹)	وصول نقدی
(۵۸۲,۷۵۵)	-	-	(۵۸۲,۷۵۵)	(۵۸۲,۷۵۵)	-	-	(۵۸۲,۷۵۵)	وصول شده با تملیک دارایی
-	-	(۴۵,۲۲۵)	(۴۵,۲۲۵)	-	-	(۴۵,۲۲۵)	(۴۵,۲۲۵)	استمهال
-	-	-	-	-	-	-	-	بخشش جرائم
۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۹-۳-۴۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۴,۲۸۵	۲,۷۶۱,۲۴۶	(۱۶,۰۸۱)	۶۱۹,۳۶۹	۳,۳۸۰,۶۱۵
۱۸۶,۵۹۴	۵۲۶,۷۰۹	(۱۰۵)	-	۵۲۶,۷۰۹
۱,۱۳۵,۵۴۸	۱,۰۰۰,۱۱۵	(۵۲۵,۳۷۴)	(۳۳۶,۳۸۴)	۱,۳۳۶,۴۹۹
۱۲۱,۲۰۵	۳۹,۸۶۶	(۸,۹۶۳)	-	۳۹,۸۶۶
۲,۶۹۸	۱۰,۰۱۸	(۱۰۴,۳۹۰)	-	۱۰,۰۱۸
۲۱۰,۰۸۵	۳۹۶,۳۶۲	(۱۳,۹۹۳)	(۱۳,۸۳۷)	۴۱۰,۱۹۹
۲,۵۴۰,۴۱۵	۴,۷۲۵,۳۱۶	(۶۶۸,۹۰۶)	(۹۶۹,۵۹۰)	۵,۶۹۴,۹۰۶

۹-۳-۴۹-۳ مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	املاک و مستغلات مسکونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۷,۲۹۶,۵۷۶ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۴۹ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ صورت وضعیت مالی طبق یادداشت شماره ۱-۷-۴۹، مبلغ ۳۰,۵۹۸,۴۲۷ میلیون ریال مازاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

۴۹-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ضریب (درصد)
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۹-۷-۲-۱	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵		
۸٪	۸٪		
۱۹,۷۸۰,۸۱۱	۲۷,۲۹۶,۵۷۶		

۴۹-۴- ریسک نقدینگی

۴۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۴۹-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سال‌های قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ پورتفوی تسهیلات بانک نزدیک به ۶۸٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتفوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۵٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی)، ۲۰٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. 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 می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بانک سرمایه‌گذاری ای در پورتفوی بورسی نداشته است. سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک ۰.۲٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های 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 سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۹٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۲٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد: ۱- جریان 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 سپرده‌های خرد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۴-۳- 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.

۴۹-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبنای و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی 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. مقررات بانک مرکزی شامل نسبت پوشش نقدینگی میشود. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط عادی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد.

۴۹-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۴۹-۴-۲ 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۵-۴-۴۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مانده نزد بانک مرکزی	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۲۶,۶۸۴,۵۹۳
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۴,۸۴۵,۱۵۰	۸,۶۴۲,۵۳۷
اوراق منتشر شده دولتی	۴۱,۹۷۶,۶۲۱	۴۶,۲۸۹,۳۶۵
اوراق منتشر شده غیردولتی	۲,۰۴۲,۱۷۶	۱,۷۶۴,۸۱۰
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۰۴۳,۱۴۱	۵۲۹,۵۰۸
جمع	۷۸,۵۵۲,۳۸۱	۸۳,۹۱۰,۸۱۳

۲-۵-۴-۴۹- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۲۱٪	۱۸٪	۲۲٪	۱۵٪	۱۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۵٪	۲۲٪	۲۶٪	۱۹٪	۲۰٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها*	۲۲٪	۱۵٪	۲۳٪	۷٪	۷٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۷۲٪	۷۵٪	۸۹٪	۶۷٪	۸۹٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۳۲٪	۱۵۹٪	۱۹۲٪	۱۳۱٪	۱۹۲٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها**	۴۲٪	۴۴٪	۴۷٪	۴۱٪	۴۷٪

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.
 * خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.
 ** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۱,۹۳۴,۹۰۶	۱۸۲,۲۸۴,۱۱۲	۱۰۹,۳۳۱,۱۳۲	۱۱,۲۹۷,۲۷۷	۶۹۸,۱۹۰	۱,۷۵۰	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۰۴۴,۳۰۱	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
سایر حساب‌های دریافتی	۱۰,۹۱۴,۱۳۷	۱,۰۱۱,۹۰۱	۳۸۸,۰۰۹	۷۱۰,۲۵۰	-	۱۷,۷۳۹	۱۳,۳۷۱,۷۹۵
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱	۵,۵۵۷,۵۶۱
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳	۲۷۸,۵۰۳
سپرده قانونی	۸۴۲,۶۵۰	۱,۳۷۰,۴۳۹	۴,۳۷۹,۰۰۴	۱۳,۲۶۳,۷۵۳	۷,۲۹۲,۱۳۴	۶,۲۴۰	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
سایر دارایی‌ها	۲,۰۷۲,۰۳۱	۲۳,۳۱۸	۵۱,۴۴۵	۹۶۱,۷۱۵	-	۲۷۳,۳۹۹	۳,۴۱۳,۷۱۰
جمع دارایی‌ها	۱۳۸,۷۳۳,۲۰۱	۱۸۷,۰۷۵,۱۹۸	۱۴۹,۳۸۵,۴۸۲	۲۴,۲۹۶,۰۱۱	۹,۱۵۶,۹۵۳	۶,۱۴۲,۱۹۲	۵۳۱,۴۸۸,۷۳۶
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
سپرده‌های مشتریان	(۳۵,۳۱۹,۷۹۱)	(۱۶,۸۰۶,۵۳۳)	(۱۵,۹۹۹,۴۶۹)	(۱۴,۳۷۰,۳۷۷)	(۲۲,۸۹۶,۰۶۴)	(۵۶,۹۹۸)	(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)
سود سهام پرداختی	(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	(۳,۰۴۱,۵۴۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۲۰۳,۰۵۷)	(۵۲,۳۹۲)	(۸۰,۱۹۹۴)	(۱۲۴,۹۹۲)	(۸,۱۸۸,۵۶۷)	(۱,۳۸۲,۴۷۱)	(۱۵,۶۳۶,۶۹۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)	(۳۲۷,۶۰۷)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۶,۰۳۶,۹۱۳)	(۱۰,۶۷۰,۸۳۸)	(۳۱,۸۱۰,۸۷۹)	(۱۰,۷۴۱,۲۸۶)	(۴۳,۷۱۷,۳۰۶)	-	(۲۹۵,۶۷۸,۰۰۰)
جمع بدهی‌ها	(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)	(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)	(۴۸,۶۱۲,۳۴۲)	(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)	(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)	(۲,۸۹۱,۱۲۴)	(۴۷۰,۷۰۶,۰۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	(۵۴,۰۴۹,۸۳۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)	(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)	(۴۸,۶۱۲,۳۴۲)	(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)	(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)	(۵۸,۷۵۶,۷۷۰)	(۵۲۴,۷۵۵,۸۵۸)
شکاف	۴۱,۵۹۰,۵۰۱	۶۳,۵۰۷,۹۶۵	۱۰۰,۷۷۳,۱۴۰	(۸۷,۶۱۲,۱۴۴)	(۶۵,۶۴۴,۸۸۴)	(۵۲,۶۱۴,۵۷۸)	(۵۲,۶۱۴,۵۷۸)
شکاف انباشته	۴۱,۵۹۰,۵۰۱	۱۰۵,۰۹۸,۴۶۶	۲۰۵,۸۷۱,۶۰۶	۱۱۸,۲۵۹,۴۶۲	۵۲,۶۱۴,۵۷۸	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۷۲٪	۱۱۰٪	۱۷۴٪	۱۳۴٪	۱۱۳٪	-۹۱٪	-۹۱٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۷۲٪	۱۸۳٪	۲۵۶٪	۱۱۳٪	۹۱٪	-	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۱۳٪	۱۷۳٪	۲۷۴٪	۱۳۴٪	۱۱۳٪	-۱۴۳٪	-۱۴۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۱۳٪	۲۸۶٪	۵۶۰٪	۲۲۱٪	۱۴۳٪	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-	۴۲,۲۷۹,۹۹۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۸,۴۹۵,۸۴۷	۱۰۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۶۵	۱,۷۱۸	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۲۶,۹۹۰,۴۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۱,۳۱۲,۹۸۳	۵۳۶,۵۰۸	۴۹,۲۱۱,۷۸۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
سایر حساب‌های دریافتی	۵,۱۰۷,۵۰۸	۲۸۲,۶۸۳	۷۷۰,۹۹۴	۲۷۸,۹۵۹	-	۱۳۳,۷۷۰	۶,۸۹۳,۰۲۳
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۵۶,۹۸۰
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲
سپرده قانونی	۷۸۰,۴۳۹	۱,۴۳۷,۵۵۸	۱۳,۰۶۳,۵۲۰	۲,۹۴۸,۰۷۷	۳,۱۱۰,۴۵۴	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸
سایر دارایی‌ها	۱,۶۵۹,۵۸۵	۲۱۷	۳۰,۲۴۲	۷۲۰,۲۸۴	-	۳۱۴,۲۵۵	۲,۷۴۹,۸۵۴
جمع دارایی‌ها	۱۰۴,۴۶۹,۹۶۰	۱۰۴,۰۵۶,۰۸۴	۱۴۹,۳۵۱,۰۲۲	۳۴,۷۱۷,۳۷۰	۵,۲۵۲,۷۰۲	۵,۱۴۳,۸۸۳	۴۰۷,۶۷۷,۸۱۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)
سپرده‌های مشتریان	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۳)	-	(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)
سود سهام پرداختی	(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۱,۸۴۰,۰۷۲)	-	-	(۱,۰۰۲,۱۳۳)	(۲,۳۴۳,۲۰۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲,۸۱۴,۳۹۷)	(۶,۶۵۷)	(۸۲,۲۶۵)	(۶,۶۳۶,۲۳۹)	(۲۳۱,۶۲۹)	(۱,۶۰۸,۸۵۳)	(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت و کارکنان	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)	(۲۲۷,۴۳۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۳)	-	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)
جمع بدهی‌ها	(۵۰,۵۴۵,۰۲۸)	(۹۳,۷۵۶,۱۵۱)	(۱۵۰,۵۹۴,۱۱۶)	(۳۶,۱۰۴,۳۵۸)	(۳۱,۳۲۲,۸۲۵)	(۲,۸۳۹,۴۲۵)	(۳۶۴,۶۶۱,۹۰۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)	-	-	-	-	-	(۳۸,۳۲۹,۱۱۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۰,۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۵۰,۵۴۵,۰۲۸)	(۹۳,۷۵۶,۱۵۱)	(۳۶,۱۰۴,۳۵۸)	(۳۱,۳۲۲,۸۲۵)	(۴,۰۶۶۸,۵۴۳)	(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)
شکاف	۵۳,۹۲۴,۹۳۲	۱۰,۲۹۹,۹۳۳	(۱,۲۴۳,۰۹۴)	(۱,۳۸۶,۹۸۸)	(۲۶,۰۷۰,۱۲۳)	(۳۵,۵۲۴,۶۶۰)	(۳۵,۵۲۴,۶۶۰)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۳۶٪	۲۶٪	-۳٪	-۳٪	-۶۶٪	-۸۹٪	-۸۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۳۶٪	۱۶۱٪	۱۵۸٪	۱۵۵٪	۸۹٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۶۱٪	۵۰٪	-۶٪	-۷٪	-۱۲۶٪	-۱۷۲٪	-۱۷۲٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۶۱٪	۳۱۰٪	۳۰۴٪	۲۹۸٪	۱۷۲٪	۰٪	۰٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)	(۲۲,۵۹۴,۵۷۷)	(۱,۴۹۳,۶۷۷)	(۴,۶۲۸,۴۴۶)	(۳۳۵)	-	(۷۶,۷۳۲,۱۹۷)	سپرده‌های مشتریان
(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۳)	(۲,۱۱۹,۸۷۲)	(۱۰۰,۸۱۷,۰۶۰)	(۸,۷۸۷,۲۳۸)	(۸۳,۵۹۴,۵۶۲)	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۹۵,۸۶۷,۳۶۱)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۴۶۲,۹۲۸,۳۱۹)	(۷۷,۸۰۹,۳۱۱)	(۱۰۲,۳۱۰,۷۳۷)	(۱۳,۹۳۸,۸۳۷)	(۸۳,۵۹۴,۸۹۷)	(۱۲,۶۷۴,۹۷۹)	(۱۷۲,۵۹۹,۵۵۸)	جمع

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)	(۳۱,۶۵۸,۳۴۴)	(۱,۰۸۶,۷۱۰)	(۱۲,۵۵۶,۷۵۶)	(۴۶۰)	-	(۳۸,۷۳۱,۴۷۴)	سپرده‌های مشتریان
(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲۵۳,۶۰۹,۸۷۰)	(۱,۴۹۲,۸۸۸)	(۸۴,۵۶۴,۶۶۱)	(۹۶,۷۴۱,۷۹۸)	(۳,۵۵۸,۷۰۵)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۵,۲۵۱,۸۱۸)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۳۵۷,۲۱۸,۴۱۲)	(۴۶,۱۷۱,۷۲۹)	(۸۵,۶۵۱,۳۷۱)	(۱۰۹,۲۹۸,۵۵۴)	(۱۰,۱۱۳,۴۶۶)	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰۳,۹۸۳,۲۹۲)	جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	-	-	(۲۸۷,۵۰۴)	(۵۰,۸۲۱)	(۲۲,۰۱۰,۳۴۳)	(۵۰,۵۸۵,۲۱۳)
-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)
-	-	(۱۳۲,۳۱۰)	(۴,۱۹۵,۵۶۹)	(۹۷,۵۴۵,۰۹۵)	(۲۱۶,۶۲۱)	(۱۰۲,۰۸۹,۵۹۵)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	(۱۳۲,۳۱۰)	(۵,۰۰۶,۲۲۶)	(۹۷,۵۹۵,۹۱۶)	(۳۵,۰۳۷,۹۸۱)	(۱۷۴,۱۸۳,۹۵۷)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

جمع

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)
(۲۱,۷۱۷,۰۸۹)	-	-	(۱۳۱,۹۳۹)	(۱۲۶,۰۴۸)	(۱۸,۴۶۲,۸۳۹)	(۴۰,۲۳۷,۹۱۵)
-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)
-	-	-	(۴,۱۸۹,۰۶۹)	(۷۹,۲۲۱,۳۶۱)	(۲۱۱,۰۴۱)	(۸۳,۶۲۱,۴۷۱)
(۲۱,۷۱۷,۰۸۹)	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	(۴,۳۲۱,۰۰۸)	(۷۹,۳۴۷,۴۰۹)	(۲۹,۹۹۳,۰۴۲)	(۱۴۱,۹۳۲,۸۴۹)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۰ 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 ۴۹-۴-۲ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۱۰۵,۰۹۸,۴۶۶ میلیون ریال است که ۱۸۲٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۴۹-۵- ریسک بازار

۴۹-۵-۱- 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه گذاری کوتاه مدت در شرکتهای بورسی و فرا بورسی نداشته است.

در طی سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی اقدام به افزایش نرخ بهره نمود و نرخ های مصوب برای سال ۱۴۰۰ به قوت خود باقی است، همین امر سبب کنترل بیشتر بر هزینه سپرده های دریافتی شده است. لازم به ذکر است که در سال ۱۴۰۱ احتمال انتشار اوراق بدهی توسط دولت بر مبنای نرخ تورم، سبب کاهش جذابیت سپرده های بانکی و احتمال خروج سپرده ها و سرمایه گذاری در اوراق مذکور خواهد شد. بنابراین قابل توجه ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۰ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده گذاری بوده است.

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 ۱۴۰۰

۴۹-۵-۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

۴۹-۵-۳ - 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 پورترفوی مقدار $X=1$ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورترفوی سهام به دست می‌آید.

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پورترفوی در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پورترفوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورترفوی با ریسک پورترفوی است. از آنجا که ارزش پورترفوی سهام بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ صفر می‌باشد در تاریخ مذکور محاسبه نشده است.

۴۹-۵-۴ - 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 زیان 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 پورترفوی سهام در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، مقدار ارزش در معرض خطر برای پورترفوی سهام محاسبه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۴۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دلار آمریکا	یورو	درهم	فراک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	سایر ارزها
۲,۷۶۸,۹۶۴	۱۵,۷۴۹,۵۹۴	۲۵,۳۶۶,۵۳۸	۳۵,۸۵۱	۵۸-۶۵۳	-	-	-
-	۸۹,۳۴۰,۹۷۴	۶,۸۳۸,۸۸۷	۱۶,۲۲۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۴۴,۸۶۵,۸۴۳	۶۲,۹۲۸,۴۴۵	۱۰۴,۶۵۹,۹۸۷	-	-	-	-	-
-	-	-	۴,۶۶۹	-	-	-	-
-	۲۴,۲۹۶,۸۲۰	۱۰۲,۱۴۷,۳۳۵	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳۰۸۶۱۰	-	-	-	-	-	-
۵۴۷,۶۳۴,۸۰۷	۱۹۲,۵۲۴,۴۲۲	۲۳۹,۰۱۷,۴۰۶	۵۲,۰۸۰	۵۸-۶۵۳	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۲۰۵۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۲۰۵۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-
۵۶۲,۸۴۰,۴۰۹	۲۷۲,۸۸۴,۶۶۲	۲۴۰,۴۶۲,۵۷۴	۵۲,۰۸۰	۵۸-۶۵۳	-	-	-
۱۱۲,۶۳۱,۳۵۴	۵۹,۸۳۸,۶۹۶	۱۳,۰۶۲,۵۷۹	۱۱,۱۰۴	۹۷۰	-	-	۴,۰۹۰,۰۹۲
-	(۳۵,۰۷۴,۹۹۰)	(۲۷۷,۵۳۴)	(۰)	-	-	-	-
(۴۸,۴۳۷,۰۹۱)	(۶۴,۲۱۰,۹۸۳)	(۷۸,۹۵۲,۷۹۴)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۶,۳۲۲,۱۵۵)	(۷۹۵,۶۵۶)	(۳۷۵,۷۶۰)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۴۱۴,۲۲۱,۰۸۸)	(۶۱,۵۸۷,۳۰۱)	(۱۰۵,۰۱۴,۰۳۴)	(۰)	-	-	-	-
(۵۱۸,۹۸۰,۳۳۵)	(۱۶۱,۶۶۸,۹۳۱)	(۱۸۴,۹۷۰,۱۲۲)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۵,۲۰۵۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۵,۲۰۵۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-
(۵۳۴,۱۸۵,۹۳۷)	(۲۴۳,۳۲۴,۳۶۴)	(۱۸۶,۴۱۵,۲۹۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-	-
(۱۰۶,۸۳۷,۱۸۷)	(۵۳,۴۹۶,۰۳۸)	(۱۰,۱۱۱,۵۳۸)	(۳,۴۶۰)	-	-	-	(۳,۰۷۸,۳۴۳)
۲۸,۶۵۴,۴۷۲	۲۹,۵۶۰,۳۹۸	۵۴,۰۴۷,۲۸۴	۳۵,۸۵۱	۵۸-۶۵۳	-	-	-
۵,۷۹۴,۱۶۷	۶,۳۲۲,۶۵۸	۲,۹۵۱,۰۴۱	۷,۶۴۴	۹۷۰	-	-	۱,۰۱۱,۷۴۹
۱۰٪	۱۱٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪
۱۶٪	۱۷٪	۸٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	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
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
سایر حسابهای دریافتی
داراییهای ثابت مشهود
داراییهای نامشهود
سپرده قانونی
سایر داراییها
جمع داراییهای ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان
جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
سپردههای مشتریان
سود سهام برداختنی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخایر و سایر بدهیها
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری
جمع بدهیهای ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹- درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹- درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

		۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
		دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فراکت سوئیس	بن ژاپن	یوان چین	سایر ارزها
موجودی نقد		۲,۶۲۶,۲۱۷	۲۸,۴۵۰,۵۹۹	۵,۶۵۱,۲۹۱	-	۳۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۲	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		-	۱۴۶,۶۶۶,۵۳۶	۴,۷۲۵,۱۰۸	-	۱۶,۲۲۹	-	-	-
مطالبات از دولت		-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		۵۳۸,۰۴۲,۱۷۸	۲۸,۵۶۰,۹۲۴	۱۲۳,۶۰۸,۲۹۱	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		-	-	۴۱,۹۲۱	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته		-	-	-	-	-	-	-	-
سایر حسله‌های دریافتی		-	۲۴۱,۱۸۹	۱۰۰,۴۱۶,۹۲۰	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود		-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود		-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قفونی		-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها		-	۱,۷۹۷,۹۲۰	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی		۵۴۰,۶۶۸,۳۹۵	۲۰۵,۷۱۷,۱۷۷	۲۲۴,۴۴۲,۵۳۱	-	۵۲۰,۸۰۰	۷۰۲,۶۵۲	-	-
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		-	۲۱,۶۴۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره		۱۷۰,۰۲۸,۰۴۱	۹۸,۴۱۳,۳۶۱	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان		-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان		۱۷۰,۰۲۸,۰۴۱	۹۸,۴۱۳,۳۶۱	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان		۵۵۷,۶۹۶,۴۳۶	۳۲۵,۷۷۵,۵۳۸	۲۳۵,۸۸۸,۷۰۰	-	۵۲۰,۸۰۰	۷۰۲,۶۵۲	-	-
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال		۸۸,۶۷۳,۷۳۳	۶۰,۲۴۶,۰۹۶	۱۰,۷۳۲,۱۶۱	-	۸,۹۵۷	۱,۰۲۴	-	۶۰,۴۷۰,۰۱۷
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		-	(۵۶,۳۳۲,۶۶۰)	(۲۰,۶۳۰,۹۵۱)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان		(۸۹۹,۷۹۳)	(۹۷,۸۴۳,۹۵۷)	(۷۱,۱۹۲,۵۶۱)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-
سود سهام پرداختنی		-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی		-	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد		-	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها		(۴۱,۳۲۳,۵۷۱)	(۳,۸۲۷,۵۱۳)	(۳,۱۸۸,۵۱۹)	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۳۷۸,۹۱۱,۰۶۹)	(۱,۱۵۰,۱۱۶)	(۱۲۳,۷۷۳,۳۵۰)	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی		(۵۲۱,۰۳۳,۴۳۴)	(۱۵۹,۱۶۵,۳۴۶)	(۲۰۰,۲۱۸,۲۸۱)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی		-	(۲۱,۶۴۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره		(۱۷۰,۰۲۸,۰۴۱)	(۹۸,۴۱۳,۳۶۱)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک		-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک		(۱۷۰,۰۲۸,۰۴۱)	(۹۸,۴۱۳,۳۶۱)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک		(۵۳۸,۰۶۱,۴۷۵)	(۲۷۹,۲۳۳,۶۰۷)	(۲۰۱,۶۶۳,۴۵۰)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون		(۸۵,۵۵۱,۷۷۵)	(۴۹,۳۷۷,۴۰۹)	(۸,۷۱۳,۵۲۸)	-	(۲,۷۹۱)	-	-	(۳,۷۸۲,۲۸۸)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۹,۶۴۴,۹۶۱	۴۶,۵۵۱,۹۲۱	۳۴,۲۲۵,۲۵۰	-	۳۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۲	-	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال		۳,۱۲۱,۹۵۸	۱۰,۸۶۸,۶۸۷	۲۰,۱۸۶,۲۳۳	-	۶,۱۶۶	۱,۰۲۴	-	۲,۲۶۴,۷۲۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد		۸٪	۲۷٪	۵٪	-٪	-٪	-٪	-٪	۶٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد		۱۵٪	۵۳٪	۱۰٪	-٪	-٪	-٪	-٪	۱۱٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۵-۴۹- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۱۸,۲۸۱,۱۹۷	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۸,۲۸۱,۱۹۷	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۴۴٪	۲۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۸۸٪	۴۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد

۲-۵-۴۹- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

با توجه به روش‌های ارزش در خطر (VaR) با استفاده از مدل‌های "تک دارایی" و "واریانس-کوواریانس" 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		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		میلیون ریال	درصد	
۲۰۲,۵۶۱	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۴۸۳	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۲,۱۷۸,۶۲۰	(-۹,۹)	یورو	۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو
۲۰۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۰۳,۹۲۰	(-۴,۴)	درهم	۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	-	(-۹,۹)	یوان چین
۳۰۰,۶۱۳	(-۶,۶)	سایر ارزها	۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها
۲,۸۸۷,۳۹۹			۲,۰۸۰,۵۶۸		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

روش ۲ (ارزش در معرض خطر با استفاده از مدل واریانس-کوواریانس).

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

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

نوع ارز	تغییر احتمالی در		تأثیر در سود و زیان	
	تغییر احتمالی در	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در	تأثیر در سود و زیان
	قیمت بازار	ریال	قیمت بازار	ریال
دلار آمریکا	درصد	۲۰۲,۵۶۱	درصد	۲۸۱,۵۴۲
فرانک سوئیس	(-۳,۳)	۱,۴۸۳	(-۳,۳)	۱,۸۳۸
یورو	(-۱۰,۱۰)	۲,۱۷۸,۶۲۰	(-۹,۹)	۱,۲۶۳,۷۶۷
ین ژاپن	(-۹,۹)	۲۰۲	(-۹,۹)	۱۹۲
درهم	(-۹,۹)	۲۰۳,۹۲۰	(-۴,۴)	۲۹۸,۱۸۳
یوان چین	(-۴,۴)	-	(-۹,۹)	-
سایر ارزها	(-۹,۹)	۳۰۰,۶۱۳	(-۶,۶)	۱۳۵,۰۴۶
جمع	(-۶,۶)	۲,۸۸۷,۳۹۹		۲,۰۸۰,۵۶۸
تأثیر تنوع پذیری		(۳۹۳,۹۰۹)		(۶۰۳,۱۰۷)
		۲,۴۹۳,۴۹۰		۱,۴۷۷,۴۶۱

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

۴۹-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۴۹-۵-۶-۱ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز
مدل نرمال VaR	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۲,۰۸۰,۵۶۸ **
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۸,۳۲۲,۲۷۳
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۸,۳۲۲,۲۷۳
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۸,۳۲۲,۲۷۳

۴۹-۵-۶-۲ میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز**	
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز
مدل نرمال VaR	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۱,۴۷۷,۴۶۲ **
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۵,۹۰۹,۸۴۷
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۵,۹۰۹,۸۴۷
	میلیون ریال	-	میلیون ریال	۵,۹۰۹,۸۴۷

* این مقدار سرمایه طبق دستورالعمل بازل جهت محاسبه سرمایه موردنیاز ریسک نوسانات نرخ ارز و معادل ۴ برابر ارزش در معرض خطر ۱۰ روزه سبد دارایی های ارزی محاسبه شده است.

** ارزش در معرض خطر با فرض انحراف معیار روزانه ۰.۱۳ درصد برای نرخ ارز بدست آمده است. ۰.۱۳ درصد میانگین انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی توسط بانک مرکزی و نرخ ارز سنا براساس ۲۴ ماه داده های تاریخی روزانه می باشد. خاطرنشان می گردد، انحراف معیار روزانه نرخ ارز اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز سنا در ۲۴ ماه گذشته به ترتیب ۰.۲ و ۰.۲ درصد می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۵-۴۹- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهیهای حساس به نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
موجودی نقد	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۱,۹۲۴,۹۰۶	۱۸۲,۲۸۴,۱۱۲	۱۰۹,۲۳۱,۱۳۲	۱۱,۲۹۷,۲۷۷	۶۹۸,۱۹۰	۱,۷۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۰۴۴,۳۰۱	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
سایر حسابهای دریافتی	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱
داراییهای ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
داراییهای نامشهود	۷۷۹,۱۶۶	۱,۲۱۳,۲۲۶	۳,۹۰۶,۱۷۲	۱۳,۲۷۱,۷۶۷	۷,۲۹۶,۵۶۰	۶۸۷,۳۲۹
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	۳,۳۸۱,۸۰۸
سایر داراییها	-	-	-	-	-	۵۸,۲۲۰,۲۲۹
جمع داراییها	۹۲,۱۹۳,۱۰۶	۱۸۵,۸۸۲,۸۶۶	۱۴۶,۶۹۹,۳۹۷	۳۲,۶۳۲,۰۶۰	۹,۱۶۱,۳۷۹	۵۸,۲۲۰,۲۲۹
بدهیها						
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۳۵,۳۱۹,۷۹۱)	(۱۶۸,۰۶۵,۵۳۳)	(۱۵,۹۹۹,۴۶۹)	(۱۴,۳۷۰,۳۷۷)	(۲۲,۸۹۶,۰۶۴)	(۵۶,۹۹۸)
سپردههای مشتریان	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۴,۳۸۹,۰۴۲)
ذخیره و سایر بدهیها	-	-	-	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	-	(۳۲۷,۶۰۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۶,۰۳۶,۹۱۴)	(۱۰۶,۷۰۸,۳۰۸)	(۳۱,۸۱۰,۸۷۸)	(۱۰۷,۴۱۲,۷۸۶)	(۴۳,۷۱۷,۲۰۶)	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۶۰,۵۲۰,۷۱۱)
جمع بدهیها	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۶۰,۵۲۰,۷۱۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)
جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۶۰,۵۲۰,۷۱۱)
شکاف	۳۰۷,۸۳۸	۶۲,۳۶۸,۰۲۵	۹۸,۸۸۹,۰۵۰	(۱۰۰,۴۱۵,۵۳۴)	(۵۷,۴۵۱,۸۹۱)	(۳,۶۹۷,۴۸۸)
شکاف انباشته	۳۰۷,۸۳۸	۶۲,۳۶۸,۰۲۵	۹۸,۸۸۹,۰۵۰	(۱۰۰,۴۱۵,۵۳۴)	(۵۷,۴۵۱,۸۹۱)	(۳,۶۹۷,۴۸۸)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۸,۴۹۵,۸۴۷	۱۰,۷۴۰,۷۷۹	۱,۷۱۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۲۶,۹۹۰,۴۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۵۳۶,۵۰۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
سایر حسابهای دریافتی	۶,۵۷۳,۹۱۴	-	-	-	-	۶,۵۷۳,۹۱۴
دارایی های ثابت مشهود	۳,۸۵۶,۹۸۰	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰
دارایی های نامشهود	۳۰۰,۶۵۲	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲
سپرده قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۷۲۹,۲۵۵	۱,۳۳۹,۸۳۵	۱۲,۷۳۸,۶۰۳	۲,۹۴۴,۴۸۱	۴۸۱,۱۶۵
سایر دارایی ها	۲,۷۲۴,۵۸۳	-	-	-	-	۲,۷۲۴,۵۸۳
جمع دارایی ها	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۶۲,۳۲۴,۵۵۳	۱۰۲,۲۹۵,۴۵۳	۱۴۸,۲۲۴,۸۶۹	۳۳,۷۱۴,۵۳۱	۵۱,۱۸۲,۶۵۸
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-
سپرده های مشتریان	(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۳)
سود سهام پرداختنی	(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۸۴۳,۲۰۵)	-	-	-	-	(۲,۸۴۳,۲۰۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	(۴,۸۲۵,۷۳۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	(۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۳)
جمع بدهی ها	(۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳)	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۷,۹۴۳,۴۹۲)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)					
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۴۵,۷۷۲,۶۱۰)
شکاف	۱۴,۶۴۱,۰۳۱	۸,۵۴۵,۹۵۹	(۴۴۶,۹۱۰)	۲۲,۷۴۰,۰۸۰	۲۰,۴۳۲,۱۹۱	۵,۴۱۰,۰۴۸
شکاف انباشته	۱۴,۶۴۱,۰۳۱	۲۳,۱۸۶,۹۹۰	۲۳,۱۸۶,۹۹۰	۲۲,۷۴۰,۰۸۰	۲۰,۴۳۲,۱۹۱	۵,۴۱۰,۰۴۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۶- ریسک عملیاتی

۴۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۳- 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 آئین‌نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش‌های بهبود فرآیند‌ها را در کمیته‌های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح می‌کنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین‌نامه‌های بانک برگزار می‌کند و به متناوباً اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آئین‌نامه‌ها می‌کند. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهد نامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات هستند. همچنین مدیران مسئول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود می‌باشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۴۹-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان‌های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارایه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره‌های 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 ۱۴۰۰

۵-۶-۴۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۹۸/۴۳۶۷۵۸ / ۹۸ مورخ 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 می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های 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 دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

۶-۶-۴۹- 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.

۷-۶-۴۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۳,۱۶۹,۷۹۱ میلیون ریال



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷- مدیریت سرمایه

۴۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل ۵۷,۸۹۵,۰۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی
۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۳۰۰,۶۵۲)	(۲۷۸,۵۰۳)	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»
(۵۸۶,۲۵۷)	(۲۰۱,۴۴۷)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱۱۸,۸۵۰)	(۳۵۶,۳۲۱)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
-	(۱۰۰۴۳,۱۴۱)	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۰۰۵,۷۵۹)	(۱,۸۷۹,۴۱۲)	جمع تعدیلات نظارتی
۳۶,۸۲۳,۳۵۹	۵۳,۹۸۶,۲۳۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۳,۰۹۰,۷۵۲	۴,۲۶۵,۰۹۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۳,۰۹۰,۷۵۲	۴,۲۶۵,۰۹۰	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۱۱۸,۸۵۰)	(۳۵۶,۳۲۱)	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۲,۹۷۱,۹۰۲	۳,۹۰۸,۷۶۹	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۳۹,۷۹۵,۲۶۱	۵۷,۸۹۵,۰۰۳	سرمایه نظارتی
۲۰,۷۰۰,۴۳۰	۳۶,۷۹۵,۲۶۲	سرمایه نظارتی نافذ

محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۹، معادل ۳۶,۷۹۵,۲۶۲ مبلغ میلیون ریال می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷-۲ - تخصیص سرمایه

۴۹-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ معادل ۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						شرح
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	میلیون ریال	
۲۰,۷۹,۴۵۷	-	۲۰,۷۹,۴۵۷	-	-	-	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	-	-	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۷۱,۵۱۵	-	۷۱,۵۱۵	-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
۲۳,۳۹۹,۴۳۹	۵۰	۲۳,۳۹۹,۴۳۹	۵۰	۱۱,۶۹۹,۷۲۰	۹۲۵,۹۷۸	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات: سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)
۹۶,۰۳۴,۰۷۷	۵۰	۹۶,۰۳۴,۰۷۷	۵۰	۴۸,۰۱۷,۰۳۹	۳,۸۴۱,۴۶۲	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تقسیم نهادهای مذکور
۹,۵۵۰,۵۳۲	۱۵۰	۷,۲۲۱,۰۲۰	۱۵۰	۱۱,۵۸۱,۵۳۰	۹۲۶,۵۲۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲۶,۶۹۹	۲۰۰	۲۶,۶۹۹	۲۰۰	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲	مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکتهای بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار)
۵۷۵,۲۲۹	۵۰	۱۷۸,۸۶۷	۵۰	۸۹,۴۳۴	۷,۱۵۵	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۱,۷۷۹,۶۵۲	۷۵	۱,۳۳۹,۳۰۹	۷۵	۱,۰۰۴,۴۸۲	۸۰,۳۵۹	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، پتگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد
۲۴۷,۵۶۷,۲۳۷	۱۰۰	۱۶۱,۳۸۴,۹۷۲	۱۰۰	۱۶۱,۳۸۴,۹۷۲	۱۲,۹۱۰,۷۹۸	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد
۴,۷۲۰,۱۸۱	۱۵۰	۴,۷۲۰,۱۸۱	۱۵۰	۷,۸۰۰,۲۷۲	۵۶۶,۴۲۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۷۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۲۷۸	۱۰۰	۲۷۸	۱۰۰	۲۷۸	۲۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۷۰٪ تا ۷۵٪ مانده مطالبات غیر جاری
۴,۸۵۸	۵۰	۴,۸۵۸	۵۰	۲,۴۲۹	۱۹۴	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۷۵٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱,۸۰۰,۱۳۰,۲	۱۰۰	۱,۸۰۰,۱۳۰,۲	۱۰۰	۱,۸۰۰,۱۳۰,۲	۱۴۴,۰۹۶	مطالبات از شرکتهای فرضی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۲,۹۴۲,۶۹۰	۱۰۰	۱۲,۹۴۲,۶۹۰	۱۰۰	۱۲,۹۴۲,۶۹۰	۱۰,۳۵,۴۱۵	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۵,۵۵۷,۵۶۱	۱۰۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۱۰۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۴۴۴,۶۰۵	خالص دارایی های ثابت
۴,۱۶۸,۶۸۶	۱۰۰	۴,۱۶۸,۶۸۶	۱۰۰	۴,۱۶۸,۶۸۶	۳۳۳,۴۹۵	سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی
۲۸,۵۷۳,۸۶۱	-	۲۸,۵۷۳,۸۶۱	-	-	-	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA تا AA-
۸,۳۹۷	-	۸,۳۹۷	-	-	-	مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی، ترمیم و توسعه و شرکت تأمین مالی بین‌المللی، بانک توسعه آسیا و بانک توسعه
۹,۳۴۵	۲۰	۹,۳۴۵	۲۰	۱,۸۶۹	۱۵۰	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA تا AA-
۹۷,۴۱۲	۵۰	۹۷,۴۱۲	۵۰	۴۸,۷۰۶	۳,۸۹۶	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A- تا A-
۹,۳۹۶,۲۹۴	۱۰۰	۹,۳۹۶,۲۹۴	۱۰۰	۹,۳۹۶,۲۹۴	۷۵۱,۷۰۴	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری B- تا BB+
-	۱۵۰	-	۱۵۰	-	-	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-
۸,۲۹۹,۴۵۶	۱۰۰	۸,۲۹۹,۴۵۶	۱۰۰	۸,۲۹۹,۴۵۶	۶۶۳,۹۵۶	مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری
۲,۸۲۲,۲۹۹	۵۰	۸۱۰,۱۹۷	۵۰	۸۱۰,۱۹۷	۶۴,۸۱۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱۱۸,۰۳۹,۳۱۰	۵۰	۵۲,۶۷۱,۴۴۳	۵۰	۵۲,۶۷۱,۴۴۳	۴,۳۱۳,۷۱۵	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۴,۵۶۴,۹۱۲	۵۰	۲,۲۸۲,۴۵۷	۵۰	۲,۲۸۲,۴۵۷	۱۸۲,۵۹۷	تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت
۱,۸۴۵,۰۹۲	۱۰۰	۱,۸۴۵,۰۹۲	۱۰۰	۱,۸۴۵,۰۹۲	۱۴۷,۶۰۷	سایر تعهدات
۲۷,۲۹۶,۵۷۶		۲۴۱,۲۰۷,۲۰۵		۲۴۱,۲۰۷,۲۰۵	۲۷,۲۹۶,۵۷۶	

محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

اقلام بالای 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 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 ۱۴۰۰

ادامه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرح		مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمايه مورد نیاز
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)		۲,۴۴۸,۴۲۸		۲,۴۴۸,۴۲۸		-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران		۲۱,۳۴۰,۰۴۸		۲۱,۳۴۰,۰۴۸		-	-
مطالبات از بانک مرکزی		۸۸۵,۲۴۶		۸۸۵,۲۴۶		-	-
مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری		۲۲,۲۹۰,۸۰۵		۲۲,۲۹۰,۸۰۵	۵۰	۱۱,۱۴۵,۴۰۳	۸۹۱,۶۳۲
مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی و یا تضمین شده توسط نهاد مذکور (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)		۷۸,۰۶۳,۷۲۳		۷۸,۰۶۳,۷۲۳	۵۰	۳۹,۰۳۱,۸۶۲	۳,۱۲۲,۵۴۹
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزاعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی		۵,۳۹۷,۳۹۸		۳,۸۱۴,۰۱۸	۱۵۰	۵,۷۲۱,۰۲۷	۴۵۷,۶۸۲
سرمايه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها پس از کسر کاهش ارزش اثبات شده		۲۶۰,۶۹۹		۲۶۰,۶۹۹	۲۰۰	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲
اصل و سود تسهیلات اشخاص حقیقی و بگانه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات حداکثر ۲۰ میلیارد ریال است		۱,۷۸۴,۷۹۲		۱,۲۲۸,۱۸۷	۷۵	۹۲۱,۱۴۰	۷۳,۶۹۱
مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی (جاری) به اشخاص حقیقی و حقوقی که در بند های بالا قرار نمیگیرند		۱۵۵,۷۳۹,۹۹۷		۱۰۳,۳۸۳,۹۵۹	۱۰۰	۱۰۳,۳۸۳,۹۵۹	۸,۲۷۰,۷۱۷
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		۲,۴۹۶,۰۳۷		۲,۴۹۶,۰۳۷	۱۵۰	۳,۷۴۴,۰۵۶	۲۹۹,۵۲۴
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		۳۱		۳۱	۱۰۰	۳۱	۲
خالص 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		۴۴,۳۴۸		۴۴,۳۴۸	۵۰	۲۲,۱۷۴	۱,۷۷۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)		۱,۴۰۰,۵۲۵		۱,۴۰۰,۵۲۵	۱۰۰	۱,۴۰۰,۵۲۵	۱۱۲,۰۴۲
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)		۶,۵۰۷,۲۴۲		۶,۵۰۷,۲۴۲	۱۰۰	۶,۵۰۷,۲۴۲	۵۲۰,۵۷۹
خالص دارایی‌های ثابت		۳,۸۵۶,۹۸۰		۳,۸۵۶,۹۸۰	۱۰۰	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳۰۸,۵۵۸
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی		۲,۹۵۸,۳۴۵		۲,۹۵۸,۳۴۵	۱۰۰	۲,۹۵۸,۳۴۵	۲۳۶,۶۶۸
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-		۲۶۶۰,۱۶۶۲		۲۶۶۰,۱۶۶۲		-	-
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از بانک‌های توسعه ای چند جانبه ای - تبصره بخشنامه		۶,۸۱۴		۶,۸۱۴		-	-
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-		۱,۱۹۴		۱,۱۹۴	۲۰	۲۳۹	۱۹
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-		۸۶,۷۲۴		۸۶,۷۲۴	۵۰	۴۳,۳۶۲	۳,۴۶۹
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-		۱۵,۶۲۱,۶۳۶		۱۵,۶۲۱,۶۳۶	۱۰۰	۱۵,۶۲۱,۶۳۶	۱,۲۴۹,۷۳۱
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری		۹,۶۶۴,۶۱۸		۹,۶۶۴,۶۱۸	۱۰۰	۹,۶۶۴,۶۱۸	۷۷۳,۱۶۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت		۹۷۸,۳۸۹	۲۰	۴۸,۹۱۹		۴۸,۹۱۹	۳,۹۱۴
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت		۵۰,۶۶۵	۵۰	۱۲,۲۷۰		۱۲,۲۷۰	۹۸۲
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی		۸۷,۸۷۲,۲۰۵	۵۰	۴۰,۲۴۷,۹۵۱		۴۰,۲۴۷,۹۵۱	۳,۲۱۹,۸۳۶
تعهدات بابت قراردادهای متعده معاملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت		۲,۱۰۰,۰۳۳	۵۰	۱,۰۵۰,۰۱۶		۱,۰۵۰,۰۱۶	۸۴,۰۰۱
سایر تعهدات		۱,۳۵۶,۹۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۶,۹۸۴		۱,۳۵۶,۹۸۴	۱۰۸,۵۵۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری						۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶	۱۹,۷۸۰,۸۱۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷-۲-۲ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۷,۶۶۶,۴۷۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			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
۶,۴۸۹	۸	۸۱,۱۱۵	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲,۴۰۲,۳۰۰,۷۰	۵	۴۸,۰۴۶,۰۱۴	۲,۲۰۰,۵۳۲	۵	۴۴,۰۱۰,۶۳۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۶۸۳	۰,۲	۳۴۱,۴۴۴	۴,۷۷۱	۰,۲	۲,۳۸۵,۵۲۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۶۴,۷۷۵	۰,۴	۱۶,۱۹۳,۷۵۴	۴۶,۰۱۷	۰,۴	۱۱,۵۰۴,۱۵۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۷۵,۵۷۷	۰,۷	۱۰,۷۹۶,۶۶۵	۱۵۴,۴۰۶	۰,۷	۲۲,۰۵۷,۹۳۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
۱۵۸,۷۱۸	۱,۲۵	۱۲,۶۹۷,۴۵۲	۸۱,۶۷۱	۱,۲۵	۶,۵۳۳,۶۴۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ ماه
۱۱۳,۰۹۴	۱,۷۵	۶,۴۶۲,۴۹۴	۴,۲۱۰	۱,۷۵	۲۴۰,۵۸۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۲ ماه
۱۰,۳۶۱,۸۶	۲,۲۵	۴۶۰,۵۲۷	۱۰,۷۴۵	۲,۲۵	۴۷۷,۵۶۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۲ تا ۴۸ ماه
۱۱,۲۴۲	۲,۷۵	۴۰۸,۷۹۷	۲۲,۳۰۹	۲,۷۵	۸۱۱,۲۲۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۵۴ ماه
۲۳,۳۵۹	۳,۲۵	۶۸۴,۸۸۰	-	۳,۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۴ تا ۶۰ ماه
۱,۴۶۲,۴۹۶	۸	۱۸,۲۸۱,۱۹۷	۱,۲۸۸,۶۵۸	۸	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است
۴,۳۲۷,۹۹۴			۳,۸۱۳,۳۱۸			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۳,۵			۱۳,۵			ضریب
۵۴,۰۹۹,۹۳۰			۴۷,۶۶۶,۴۷۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۴۹-۷-۲-۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۳۹,۶۲۲,۳۹۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			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	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۲,۳۴۶,۱۰۷	۱۵	۱۴,۹۷۴,۰۴۹	۳,۱۶۹,۷۹۱	۱۵	۲۱,۱۳۱,۹۴۲	
۱۳,۵			۱۳,۵			ضریب
۲۸,۰۷۶,۳۴۲			۳۹,۶۲۲,۳۹۱			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۳/۵ درصد می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۳۹,۷۹۵,۲۶۱	۵۷,۸۹۵,۰۰۳	
۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۵۴,۰۹۹,۹۳۰	۴۷,۶۶۶,۴۷۶	دارایی موزون به ریسک بازار
۲۸,۰۷۶,۳۴۲	۳۹,۶۲۲,۳۹۱	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷	۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۱.۲٪	۱۲.۶٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۲.۱٪	۱۳.۵٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴۹-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۰/۶ درصد می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	جمع دارایی‌ها
۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	درجه اهرمی - درصد
۹.۴٪	۱۰.۶٪	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۰- بخش های عملیاتی

۵۰-۱- 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.

جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۲۹۱,۰۴۵ (۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۷,۸۹۴,۰۳۱ (۵,۱۲۱,۸۶۰)	۴۵,۳۹۷,۰۱۴ (۳۰,۱۰۴,۸۴۲)
۱۸,۰۶۴,۳۴۳	۲,۷۷۲,۱۷۱	۱۵,۲۹۲,۱۷۲
۲,۹۵۳,۵۵۵ (۳۷۴,۳۲۰)	۳۳۲,۷۵۹ (۴۵,۱۷۵)	۲,۶۲۰,۷۹۶ (۳۲۹,۱۴۵)
۲,۵۷۹,۲۳۵	۲۸۷,۵۸۴	۲,۲۹۱,۶۵۱
۱,۸۳۷,۶۳۲ ۴,۴۸۰,۸۴۶ (۲۵۵,۰۵۰)	- ۴,۴۸۰,۸۴۶ (۲۵۵,۰۵۰)	۱,۸۳۷,۶۳۲ - -
۶,۰۶۳,۴۲۸	۴,۲۲۵,۷۹۶	۱,۸۳۷,۶۳۲
۲۶,۷۰۷,۰۰۶ -	۷,۲۸۵,۵۵۱ (۵,۷۱۴)	۱۹,۴۲۱,۴۵۵ ۵,۷۱۴
۲۶,۷۰۷,۰۰۶ (۲,۰۴۶,۰۸۴) (۲,۲۵۴,۸۲۳)	۷,۲۷۹,۸۳۷ (۱,۰۶۱,۹۱۷) (۴۶,۵۶۴)	۱۹,۴۲۷,۱۶۹ (۹۸۴,۱۶۷) (۲,۲۰۸,۲۵۹)
۲۲,۴۰۶,۰۹۹	۶,۱۷۱,۳۵۶	۱۶,۲۳۴,۷۴۳
(۱,۸۲۸,۰۲۴)		
۲۰,۵۷۸,۰۷۵		

شرح

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک

هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود (زیان) قبل از مالیات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۰-۲- 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۲۲,۶۶۳	۲۷,۰۶۵,۲۴۷	۸,۷۲۰	۵۴,۸۴۷	۱۴۸,۵۷۴	۵۸۵,۳۸۳	۲۶۵,۰۰۹	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
۳۲,۸۹۹,۹۹۶	(۴,۳۳۶,۵۴۰)	۱,۲۰۱,۵۴۶	۱,۲۶۰,۷۶۶	-	۶,۷۱۷,۲۲۸	۶۰۱,۷۳۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
۳۵۵,۴۳۵,۵۸۲	۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
۴۳,۷۸۶,۰۱۹	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	-	-	-	-	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
۱,۷۷۲,۷۹۹	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۲,۷۹۹
۱۰,۱۷۲,۲۹۴	-	-	-	-	-	-	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
۵,۵۵۱,۹۵۲	۵۶۰۹	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲۰۵,۱۶۳	۷۳,۳۴۰	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	-	-	-	-	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
۳,۱۱۵,۱۹۹	۲۶۶,۶۰۹	-	-	-	-	-	۳,۳۸۱,۸۰۸
۴۸۵,۴۵۶,۸۸۷	۲۵,۶۱۸,۵۹۸	۱,۲۱۰,۲۶۶	۱,۳۱۵,۶۱۳	۴۵۹,۴۲۱	۹,۴۰۰,۴۴۵	۱,۳۲۷,۸۰۷	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
(۸۳,۴۵۶,۴۰۶)	(۲۱,۹۹۲,۸۲۶)	-	-	-	-	-	(۱۰۵,۴۴۹,۲۳۲)
(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
(۱۵,۳۹۳,۷۰۱)	(۳۵۹,۷۷۲)	-	-	-	-	-	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	-	-	-	-	-	-	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)
(۴۴۶,۶۷۰,۷۹۳)	(۲۲,۲۵۲,۵۹۸)	-	-	-	-	-	(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)
۲۶,۹۶۲,۰۵۶	(۲۵۵,۰۵۰)	-	-	-	-	-	۲۶,۷۰۷,۰۰۶
۱۱,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۱,۰۱۸
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
ایران	آلمان	چین	اسپانیا	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۱۲,۷۶۱	۲۵,۹۹۰,۲۲۱	۹۵۵,۴۷۹	۳۲۰	۱۱۹,۸۱۵	۷۸۸,۵۲۷	۱,۲۶۰,۰۰۷	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
۲۰,۲۶۳,۸۵۷	۶,۴۲۶,۵۰۷	۲۰,۴۲۰,۴۸۲	۹	(۱۱۶,۱۲۹)	۱۳,۲۸۷,۳۰۲	۳۷۵,۹۷۹	۴۲,۲۷۹,۹۹۷
۲۳۹,۹۹۲,۵۱۳	۳,۴۱۱	-	-	-	-	-	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴
۴۷,۱۰۲,۳۱۲	۲,۱۰۹,۴۷۳	-	-	-	-	-	۴۹,۲۱۱,۷۸۵
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
۵,۶۲۵,۵۹۰	-	-	-	۷۵۵,۷۴۲	-	۱۹۲,۵۸۲	۶,۵۷۳,۹۱۴
۳,۸۵۰,۹۲۳	۶۰,۵۷	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰
۱۶۸,۱۰۸	۱۳۲,۵۲۴	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	-	-	-	-	-	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸
۲,۴۱۵,۷۱۳	۳۰۸,۸۷۰	-	-	-	-	-	۲,۷۲۴,۵۸۳
۳۴۸,۳۵۱,۸۳۳	۳۴,۹۷۷,۰۸۳	۲,۹۹۷,۹۶۱	۳۲۹	۷۵۹,۴۱۸	۱۴,۰۷۵,۸۲۹	۱,۸۲۸,۵۶۸	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)
(۶۶,۰۰۱,۸۶۴)	(۱۸,۰۲۱,۸۸۰)	-	-	-	-	-	(۸۴,۰۲۳,۷۴۴)
(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
(۲,۸۴۳,۲۰۵)	-	-	-	-	-	-	(۲,۸۴۳,۲۰۵)
(۱۱,۲۳۸,۹۱۳)	(۱۴۱,۱۲۷)	-	-	-	-	-	(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)
(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)
(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)
(۳۴۶,۹۸۸,۸۹۶)	(۱۸,۱۷۳,۰۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳)
۲۴,۰۱۶,۴۴۸	(۱۹۵,۹۸۲)	-	-	-	-	-	۲۳,۸۲۰,۴۶۶
۸۲,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۸۲,۷۶۲
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۱- معاملات با اشخاص مرتبط
 ۵۱-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ پنج شخص حقیقی و یک شخص حقوقی به ترتیب با فروش ۴۹۰,۹۷۹,۹۹۷ و ۸۱,۱۲۴,۹۹۸ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۹۸۵,۰۰۰,۰۰۴ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند و شرکت کی‌آسا تجارت توس و شرکت گروه ولما و شرکت سهامی بیمه ایران هر یک به ترتیب با خرید ۴۸۳,۱۳۴,۹۲۲ و ۲۱۷,۹۹۹,۹۹۸ و ۱۲۱,۲۹۷,۵۳۹ سهم در ردیف سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۵۱-۲- معاملات با مدیران

سود و زیان معامله	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	ماتده در پایان سال	حداکثر ماتده طی سال	مبلغ معامله در طی سال مورد گزارش	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲۰۰)	-		(۱۹,۵۲۶)	(۱۳۴,۹۱۷)	(۱۶,۳۴۹)	سپرده گنجاری	بانک اعضای هیئت مدیره موظف
۳۳۳	۲۰,۰۰۰	قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	۱,۹۰۱	کارت اعتباری	بانک اعضای هیئت مدیره غیر موظف
(۴۵۲)	-		(۲۱,۳۲۰)	(۲۳,۶۹۵)	(۱۶,۴۷۱)	سپرده گنجاری	
۸۶۴	-		۱,۴۲۵	۱,۴۵۱	-	تسهیلات مسکن	
۱,۰۶۵	۸۲,۰۰۰	چک لیموئل منقول	-	۳۵,۸۲۷	۳۵,۵۱۰	سایر تسهیلات	بانک معاونین مدیر عامل (غیر از اعضا هیئت مدیره)
(۱,۴۷۲)	-		(۷,۳۵۶)	(۱۲۰,۵۴۷)	۳۷,۴۷۶	سپرده گنجاری	
۸,۸۵۰	-		۱۰,۲۱۸	۱۰,۳۳۴	۷,۰۰۰	تسهیلات مسکن	
۸۵	-		۳۳۳	۳۳۳	-	تسهیلات خودرو	
۱۷۴	۲,۳۳۰	قرارداد لازم الاجرا	۸۱۴	۱,۵۴۰	۱,۰۶۵	کارت اعتباری	بانک اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)
۷,۵۷۳	۱۵۶,۵۱۴	وثیقه ملکی، یک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۴۹۰	۴۵,۳۴۳	۳۹,۵۰۲	سایر تسهیلات	
(۳,۱۳۹)	-		(۱۴,۷۰۷)	(۸۵,۱۹۶)	(۳۷۴)	سپرده گنجاری	
۱۴,۶۸۱	۲۴۴,۸۳۴		(۳۳,۴۷۹)	(۳۱۸,۳۶۷)	۸۹,۴۶۰	خالص	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره به شرح ذیل است:

گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی)
						میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	شرکت نده پردازان سهامی آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک	✓	هیات مدیره بانک	-	-	(۷۲۰)
واحد های تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد معاملات سهام	✓	هیات مدیره بانک	۹۲۴	-	-
			در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک	۶,۳۱۸,۰۰۰	۷۶,۹۰۳	۷۵۶,۷۵۶
			اعطای تسهیلات جماله روزشمار	✓	هیات مدیره بانک	۱,۴۴۳	۳۲۶	۱۴,۴۸۱
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	-	-	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۸۸۱,۹۳۳	-	-	
		ارز	✓	هیات مدیره بانک	۴۶۷	-	-	
		کارمزد معاملات	✓	هیات مدیره بانک	۳۶,۰۸۲	-	-	
		سایر	✓	هیات مدیره بانک	-	-	-	
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته/هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات جماله خدمات	✓	هیات مدیره بانک	۲,۶۸۶	-	۸۹۰
سایر	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیات مدیره مشترک/سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات جماله خدمات	✓	هیات مدیره بانک	۹۷۷,۲۰۰	۴۳,۹۷۴	۲۱۵,۵۵۹
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۸,۱۰۶	۱۵۰	۷,۳۹۶
			تسهیلات اعطایی مرحله	✓	هیات مدیره بانک	۱۹,۵۰۰	۲,۳۴۲	۱۰,۷۸۶
			صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۱۸,۵۲۲	۹۷۴	۲۷,۱۴۹
سایر	شرکت قندروودشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۴۴	۱,۹۵۳
			اعطای تسهیلات مرحله	✗	هیات مدیره بانک	۶۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۹۶	-
			صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	۷۰۷	۶	-
			اعطای تسهیلات جماله روزشمار	✗	هیات مدیره بانک	۳,۸۶۰,۰۰۰	۲۹,۶۸۲	۴۰۱,۳۱۳
سایر	کارگزاری بورس ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۶,۷۵۰	۲۵۰,۰۰۰
			اعطای تسهیلات مرحله	✗	هیات مدیره بانک	-	۱۷	۳,۳۸۰
			صدور ضمانتنامه	✗	هیات مدیره بانک	۹۵۰	۳	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۲- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۲,۰۵۷,۸۰۸
۱۷,۷۲۴,۸۲۲

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم

پیرو بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۰۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۵۹.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد این مبلغ برای سال ۱۴۰۰ معادل ۲,۵۳۱,۸۸۰ میلیون ریال می‌باشد که پس از کسر مالیات در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۲۰۰

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵
۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۴۷,۷۹۳,۱۷۵
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷
-	-
-	-
۳۸,۲۸۰,۵۷۸	۴۷,۲۷۸,۲۳۸

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض‌الحسنه جاری- ریال

جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه

تسهیلات عادی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۱۱

۵۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸
۱۷,۶۶۵	۲۱,۵۶۸

۳۶-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۵۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷

ازدواج

۵۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷
۴۵۰,۸۹۶	۵۱۴,۹۳۷

اشخاص حقیقی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۴ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۰ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی / نام شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										وضعیت وثیقه	ارزش		
		تسهیلات / بدهی													
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲				
مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی / مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی		مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تعهد ناخالص	پیش برداشت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	انواع			
		جمع	غیر جاری	جاری											
۱	شرکت خدمات آری و صرافی خاورمیانه										۲۷۹	بدهکاران موقت	۲۷۹		
											۱,۶۸۰,۰۰۰	سود سهام دریافتی	۱,۶۸۰,۰۰۰		
	جمع شخص ۱										۱,۶۸۰,۲۷۹		۱,۶۸۰,۲۷۹		
۲	فقد مرودشت										۹۷۷	چک	۹۷۷	۳,۱۷۰	
	جمع شخص ۲										۹۷۷		۹۷۷	۳,۱۷۰	
۳	بیمه زندگی خاورمیانه										۳,۷۸۰	بدهکاران موقت	۳,۷۸۰		
	جمع شخص ۳										۳,۷۸۰		۳,۷۸۰		
	جمع شخص ۴										۳,۷۸۰		۳,۷۸۰		
											۲,۳۲۹	چک ملکان قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۹	۸,۸۹۹	
											۲,۳۲۹	چک ملکان قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۹	۲۲,۲۰۱	
											۵,۹۷۴	چک ملکان قرارداد لازم الاجرا	۵,۹۷۴	۲۲,۲۲۷	
											۱۰	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۰	۹۱	
											۳۰	ملکی اسفند و برات اپیک اسپرده	۳۰	۲۲۲	
											۲۸	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۸	۲۰۸	
											۸	ملکی اپیک	۸	۳۴	
											۸۷	ملکی اسفند و برات اپیک	۸۷	۵۷۷	
											۴۳۸	ملکی اپیک	۴۳۸	۱,۱۷۰	
											۲۱	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۱	۲۲۰	
											۲,۵۹۰	ملکی اپیک	۲,۵۹۰	۱۲,۹۶۰	
											۷۷۵	ملکی اپیک	۷۷۵	۳,۴۹۰	
											۲,۱۴۲	ملکی اپیک	۲,۱۴۲	۱۷,۸۶۱	
											۸	ملکی اسفند و برات اپیک	۸	۸۱	
											۲۱	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۱	۱۳۵	
											۲۴	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۴	۲۲۴	
											۶۷	ملکی اسفند و برات اپیک	۶۷	۲۶۱	
											۲۶۹	ملکی اپیک	۲۶۹	۱,۳۳۸	
											۴۲۷	ملکی اپیک	۴۲۷	۲,۲۲۷	
											۲۷	ملکی اپیک	۲۷	۱۳۵	
											۱۰۶	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۰۶	۶۷۰	
											۳۷۵	ملکی اپیک	۳۷۵	۱,۶۸۱	
											۲۰۸	ملکی اپیک	۲۰۸	۱,۰۳۹	
											۳۳۶	ملکی اپیک	۳۳۶	۱,۶۸۰	
											۱۴۶	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۴۶	۹۶۹	
											۶۷	ملکی اسفند و برات اپیک	۶۷	۷۲۹	
											۱۶۹	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۶۹	۱,۰۷۹	
											۲۴	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۴	۲۲۱	
											۶	ملکی اسفند و برات اپیک	۶	۳۳	
											۹۹۰	ملکی اپیک	۹۹۰	۸,۲۵۴	
											۱۴۱	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۴۱	۸۸۹	
											۱۳۲	ملکی اسفند و برات اپیک	۱۳۲	۸۳۶	
											۷	ملکی اسفند و برات اپیک اسپرده	۷	۸۷	
											۲۸۵	ملکی اپیک	۲۸۵	۲,۱۸۲	
											۲۵۷	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۵۷	۲,۹۹۸	
											۲۵	ملکی اپیک	۲۵	۱۱۳	
											۲۹۶	ملکی اسفند و برات اپیک	۲۹۶	۲,۰۵۳	
											۲۵۹	ملکی اپیک	۲۵۹	۱,۲۹۶	
											۱۵	ملکی اپیک	۱۵	۶۸	
											۲۱۹	ملکی اپیک	۲۱۹	۱,۰۹۴	
											۳,۰۰۵	ملکی اپیک	۳,۰۰۵	۱۰,۸۰۰	
											۸۶	ملکی اپیک	۸۶	۲۳۰	
											۲۴,۳۶۱		۲۴,۳۶۱	۱۲۴,۸۶۰	
	جمع شخص ۴										۱۰,۷۸۶		۱۰,۷۸۶	۱۹,۵۰۰	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / بدهی			وضعیت وثیقه					
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تعهد ناخالص		پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	تعهدات با اعمال شریب تبدیل	خالص تسهیلات و تعهدات	ارزش
۵	داده پردازان سهامی افتاب																	۲۴,۷۲۴	-	-
جمع شخص ۵																				
۶	سرمایه گذاری صنایع ایران																	۳۸,۲۱۶	-	-
																		۴۰,۶۲۰	-	-
																		۴۵,۳۱۲	-	-
																		۴۵,۶۰۱	-	-
																		۴۵,۸۱۰	-	-
																		۳,۶۴۸	۳,۶۴۸	۷,۲۹۶
																		۸۱۱	۸,۱۰۶	۰
جمع شخص ۶																				
۷	کارگزاری بورس ایران																	۶۰,۱۴۰	-	-
																		۷۰,۲۹۳	-	-
																		۷۰,۲۲۸	-	-
																		۱۰۰,۳۷۳	-	-
																		۱۰۰,۳۷۹	-	-
																		۲۲۵,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰
جمع شخص ۷																				
۸	کارگزاری بانک خاورمیانه																	۵۰,۱۹۷	-	-
																		۵۰,۱۲۳	-	-
																		۱۰۱,۰۳۶	-	-
																		۱۰۰,۶۹۰	-	-
																		۲۰۱,۸۷۴	-	-
																		۲۵۲,۸۳۶	-	-
																		۱۲۰,۰۰۰	-	-
																		۴۵۰	۴۵۰	۹۰۰
																		۶۴۹	۶۴۹	۱,۲۹۹
																		۴۵۰	۴۵۰	۹۰۰
																		۴۵۰	۴۵۰	۹۰۰
																		۲,۷۰۰	۲,۷۰۰	۵,۴۰۰
																		۲,۵۴۱	۲,۵۴۱	۵,۰۸۲
جمع شخص ۸																				
۹	عبدلکریم قومی فر																	۱۴	-	-
جمع شخص ۹																				



باتک خاورسانه (شرکت سهامی عام)

باداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام خاتوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										وضعیت و تبیقه				
		تسهیلات / بدهی														
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی					
ارزش	انواع	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	خالص تمهد	پیش دریافت شده	تعهد ناخالص	نرخ سود / کارمزد	دوره تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی، مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			جمع کل		
											جمع	غیر جاری	جاری			
۱۰	مجید صفریان									تسهیلات مرحله کارت اعتباری کارکنان	۱,۱۴۰	-	۱,۱۴۰	۱,۱۲۷		
											۱,۱۴۰	-	۱,۱۴۰	۱,۱۲۷	جمع شخص ۱۰	
۱۱	مجید نورمحمدی تقی آباد									تسهیلات فروش قطعی مسکن-کارکنان	۱,۴۳۵	-	۱,۴۳۵	۱,۴۴۳		
											۱,۴۳۵	-	۱,۴۳۵	۱,۴۴۳	جمع شخص ۱۱	
۱۲	حسن رسولیان									سپرده	۱,۶۹۰	۱,۶۹۰	۳,۳۸۰	-		
											۱,۶۹۰	۱,۶۹۰	۳,۳۸۰	-	جمع شخص ۱۲	
۱۳	مریم کمره نی									چهار روز شمار بخشی تولید مسکن	۱۰,۷۸۲	-	۱۰,۷۸۲	۱۰,۰۰۰		
										بدهکاران موقت	۴	-	۴	-		
											۱۰,۷۸۸	-	۱۰,۷۸۸	۱۰,۰۰۰	جمع شخص ۱۳	
											۳,۴۲۸,۷۰۲	۲۵۲,۱۲۹	۵۰۴,۳۵۸	۵۵,۱۸۲	۵۵۹,۴۴۰	جمع کل
											۴,۰۸۲,۵۲۱					

مرتبط	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی	۳۶,۷۹۵,۲۶۲
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳درصد سرمایه نظارتی)	۱,۱۰۳,۸۵۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰درصد سرمایه نظارتی)	۱۴,۷۱۸,۱۰۵
واحد سازمانی مسئول اجرای آییننامه	-



بانک خاورسپان (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره			
			تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	ارزش				نوع	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
		لوین دارو												
		دنیا دارو سپهر												
		گروه لوین دارو												
		بهرت منابع تجاری ایده گستران ز												
		ناتو یزوهان پردیس												
		مجموع ذینفع واحد												



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 ناداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب									
			مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	تسهیلات-میلیون ریال		خالص تسهیلات-میلیون ریال			
							قیمت تمام شده سهام	خالص	ناخالص	خالص جاری	خالص غیر جاری	
			مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ							
			۱۴۰۰/۰۲/۰۷	۱۴۰۰ یک ۰۹	۱,۲۲۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۶۸,۹۴۲	-	-	-	-	۶۶۸,۹۴۲
		صنایع سندن ایرانیان	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴	۴,۴۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۹۱,۷۲۶	-	-	-	-	۲,۰۹۱,۷۲۶
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۴۲,۵۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۴۹۴	-	-	-	-	۶۸,۴۹۴
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۴۲,۵۸۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۹۸۸	-	-	-	-	۶۸,۹۸۸
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴	۱۴۱,۴۱۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۰۰۰	-	-	-	-	۶۸,۰۰۰
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴	۱۴۱,۱۰۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۷,۳۶۹	-	-	-	-	۶۷,۳۶۹
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴	۱۴۴,۶۷۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۴۸۱	-	-	-	-	۶۹,۴۸۱
			۱۴۰۰/۱۱/۱۲	یک ۲۹۴ حد	۱۴۲,۹۳۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۷۰۶	-	-	-	-	۶۸,۷۰۶
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۴/۱/۱۴۰۰	۱۶۱,۴۷۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۳,۶۵۸	-	-	-	-	۷۳,۶۵۸
		صنعتی سرمد ساز خودرو	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۴/۱/۱۴۰۰	۱۶۰,۹۲۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۳,۲۰۳	-	-	-	-	۷۳,۲۰۳
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۴/۱/۱۴۰۰	۱۶۰,۳۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۷۰۹	-	-	-	-	۷۲,۷۰۹
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	ب ۴ خرید دین ۱۴۰۰/۱/۲۹۴	۱۵۱,۹۴۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۱۰۲	-	-	-	-	۷۲,۱۰۲
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	ب ۴ خرید دین ۱۴۰۰/۱/۲۹۴	۱۵۰,۸۵۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۱,۶۰۸	-	-	-	-	۷۱,۶۰۸
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۴۰,۰۱۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۴۰۵	-	-	-	-	۶۹,۴۰۵
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۴۸,۰۱۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۹۵۰	-	-	-	-	۶۸,۹۵۰
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۵۱,۷۷۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۰,۳۰۳	-	-	-	-	۷۰,۳۰۳
			۱۴۰۰/۰۷/۲۶	یک ۲۹۴ حد	۱۵۰,۵۶۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۶۷۱	-	-	-	-	۶۹,۶۷۱
					۷,۹۶۱,۱۰۸		۳,۸۱۳,۳۱۶					۳,۸۱۳,۳۱۶
												مجموع ذینفع واحد
			۱۴۰۰/۱۱/۲۵	یک ۱۴۰۰ جماله ۳۷۵	۱,۶۲۸,۱۹۵	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۱۸,۸۳۴	-	-	-	-	۶۱۸,۸۳۴
			۱۴۰۰/۰۸/۱۶	یک ۱۸۶ مرابحه	۸۵۵,۶۴۹	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۹۶,۳۲۰	-	-	-	-	۲۹۶,۳۲۰
			۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۴-۱/۱۹۹ مرابحه	۱۰۸,۸۴۲	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۶۹۳	-	-	-	-	۱۷,۶۹۳
			۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۴-۱/۱۹۹ مرابحه	۲۹۵,۵۲۲	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۰۰۸	-	-	-	-	۳۵,۰۰۸
			۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۴-۱/۱۹۹ مرابحه	۷۸۱,۱۰۰	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۳۸۶	-	-	-	-	۹۲,۳۸۶
			۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۵۴-۱/۱۹۹ مرابحه	۱۹۰,۷۶۲	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۷۵۹	-	-	-	-	۳۵,۷۵۹
			۱۴۰۰/۰۲/۳۱	یک ۱۹	۱۷۰,۳۰۸	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۵,۰۸۵	-	-	-	-	۴۵,۰۸۵
			۱۴۰۰/۰۲/۳۱	مرابحه ۹۹/۱/۱۴۰۰	۲۱۶,۵۶۹	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۷,۱۶۶	-	-	-	-	۵۷,۱۶۶
			۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یک ۱۸۶ مرابحه	۲,۵۲۱,۱۱۰	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۱۸,۱۶۴	-	-	-	-	۱,۱۱۸,۱۶۴
			۱۴۰۰/۱۱/۲۶	یک ۳۷۵	۸۱۹,۸۰۷	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۴۴,۸۲۱	-	-	-	-	۳۴۴,۸۲۱
			۱۴۰۰/۱۲/۱۶	یک ۳۷۵	۲,۱۹۳	ایک	۶۵۸	-	۶۵۸	۱,۴۶۲	-	-
			۱۴۰۰/۱۲/۱۹	یک ۳۷۵	۳۰۰,۷	ایک	۹۰,۲	-	۹۰,۲	۲۰۰,۴	-	-
			۱۴۰۰/۱۲/۱۹	یک ۳۷۵	۱,۱۲۷	ایک	۳۴۱	-	۳۴۱	۷۵۸	-	-
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۹-۱/۱۴۰۰ خرید دین	۲۷,۵۱۴	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۷۷۹	-	-	-	-	۱۵,۷۷۹
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۹-۲/۱۹۰ خرید دین	۵۲,۴۱۷	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۰۸۹	-	-	-	-	۳۰,۰۸۹
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	دو-۱/۱۴۰۰	۲۷,۵۷۹	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۸۱۱	-	-	-	-	۱۵,۸۱۱
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۸,۱۱۵	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۰۷۱	-	-	-	-	۱۶,۰۷۱
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱/۱۴۰۰	۲۵,۵۸۱	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۶۸۹	-	-	-	-	۱۴,۶۸۹
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۸,۱۸۰	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۱۰۳	-	-	-	-	۱۶,۱۰۳
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۸,۳۵۹	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۱۸۹	-	-	-	-	۱۶,۱۸۹
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	دو-۱۹/۱۴۰۰ خرید دین	۲۵,۶۵۷	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۷۲۶	-	-	-	-	۱۴,۷۲۶
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱/۱۴۰۰	۵۱,۱۳۱	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۳۶۴	-	-	-	-	۲۹,۳۶۴
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	دو-۱/۱۴۰۰	۲۸,۰۳۴	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۰۳۲	-	-	-	-	۱۶,۰۳۲
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۹/۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۹,۲۰۵	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۶۰۰	-	-	-	-	۱۶,۶۰۰
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۸,۶۸۴	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۳۳۷	-	-	-	-	۱۶,۳۳۷
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	دو-۱/۱۴۰۰	۲۷,۶۷۴	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۸۵۸	-	-	-	-	۱۵,۸۵۸
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱۹/۱۴۰۰ خرید دین/۱۹	۲۸,۷۶۶	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۳۸۷	-	-	-	-	۱۶,۳۸۷
			۱۴۰۰/۰۷/۲۱	دو-۱/۱۴۰۰	۲۵,۵۶۵	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۶۸۲	-	-	-	-	۱۴,۶۸۲
			۱۴۰۰/۰۵/۳۱	دو-۱۹/۱۴۰۰ خرید دین	۵۱,۲۵۳	ملکی ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۴۲۳	-	-	-	-	۲۹,۴۲۳



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب							
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه)	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره		
				خالص	ناخالص					
۳	سرمایه گذاری توسعه راهبردی راز	پرتو فرزبان آویزه کیمیا	۱۷,۴۶۵	-	-	۱۷,۴۶۵	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۲/۱۵۳۶	۴۱,۰۵۶
			۱۷,۱۹۹	-	-	۱۷,۱۹۹	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۲/۱۵۳۶	۴۱,۰۴۰
			۱۷,۵۲۴	-	-	۱۷,۵۲۴	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۲/۱۵۳۶	۴۱,۰۶۰
			۱۰۰,۲۹۷	-	-	۱۰۰,۲۹۷	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۲/۲۷۰	۳۰۷,۰۰۰
مجموع ذینفع واحد			۳,۸۱۹,۷۷۶	-	۱,۹۰۱	۳,۸۲۱,۶۷۷		۱۰,۱۱۱,۷۴۷		
۴	گروه شغایاب	دارو بهداشت شفا آزاد	۱۰,۵۳۲۵	-	-	۱۰,۵۳۲۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۹/۱۴	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۲۰۵,۰۰۰
			۱۰,۵۱۷۰	-	-	۱۰,۵۱۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۹/۱۷	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۲۰۵,۰۰۰
			۹۳,۴۵۸	-	-	۹۳,۴۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۱۴	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۱۸۴,۰۵۰
			۱۱۲,۹۱۵	-	-	۱۱۲,۹۱۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۸/۲۴	یک-۱۴۰۰ درصد کارمزدها/۳۴	۲۳۱,۰۰۰
			۱۸۶,۸۶۱	-	-	۱۸۶,۸۶۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	بوردی آدرصد کارمزدها/۱-۸۸۴۱۶۸۵۴	۴۴۰,۰۰۰
			۳۰۷,۰۰۹	-	-	۳۰۷,۰۰۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۱۴	موردی بند ۳/۱۴۰۰	۶۶۰,۰۰۰
			۲۵۵,۰۵۷	-	-	۲۵۵,۰۵۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۲۰	موردی بند ۳/۱۴۰۰	۵۵۰,۰۰۰
			۹۱,۶۲۰	-	-	۹۱,۶۲۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	۱۴۰۰/۱/۴۹۶	۱۹۵,۰۰۰
			۲۵۴,۰۱۱	-	-	۲۵۴,۰۱۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	موردی بند ۳/۱۴۰۰	۵۵۰,۰۰۰
			۱۰,۱۴۳۴	-	-	۱۰,۱۴۳۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۲۰۵,۰۰۰
			۱۰,۱۳۳۵	-	-	۱۰,۱۳۳۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۲۰	۱۴۰۰/۱/۴۹۶	۲۰۵,۰۰۰
			۹۱,۰۲۴	-	-	۹۱,۰۲۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۰۷	۱۴۰۰/۱/۴۹۶	۱۸۴,۰۵۰
			۱۲۱,۱۲۷	-	-	۱۲۱,۱۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۲۵۶,۳۵۰
			۷۰,۴۵۰	-	-	۷۰,۴۵۰	قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۷	۱۴۰۰/۱/۲۴۱	۷۰,۰۰۰
			۳,۳۲۲	-	-	۳,۳۲۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۹/۲۴	۳۸۸/۱/۹۹	۳۵,۲۴۵
			۱۷,۰۴۳	-	-	۱۷,۰۴۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۳۹۹/۱/۳۸۸	۱۰۰,۸۷۱
			۱۱,۴۷۸	-	-	۱۱,۴۷۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۴۰۰/۱/۸۹	۹۱,۲۷۹
			۸,۳۴۰	-	-	۸,۳۴۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۹/۰۹	۱۴۰۰/۱/۹۹	۲۴,۶۰۷
			۴۰,۸۳۶	-	-	۴۰,۸۳۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۱۸	۱۴۰۰/۱/۴۰۸	۱۰۰,۰۰۱
			۴,۵۳۴	-	-	۴,۵۳۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۹/۲۴	۳۸۸/۱/۹۹	۵۲,۵۰۴
			۵۰,۳۸۸	-	-	۵۰,۳۸۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۱۵	۱۴۰۰/۱/۴۰۸	۱۰۶,۰۰۰
			۴۴,۶۵۱	-	-	۴۴,۶۵۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۹	۱۴۰۰/۱/۸۹	۲۴۲,۵۲۰
			۵۵,۴۸۹	-	-	۵۵,۴۸۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۰۶	۱۴۰۰/۱/۸۹	۲۴۲,۰۰۰
			۱۲۱,۰۲۲	-	-	۱۲۱,۰۲۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۰۲۷	ده درصدی/۱۴۰۰	۲۷۶,۹۱۰
			۳۰۰,۷۷۶	-	-	۳۰۰,۷۷۶	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۹۳۱,۰۰۰
			۴۵,۴۳۵	-	-	۴۵,۴۳۵	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۱/۰۳	واردات ۱۰ درصد/یک/۴۵۴	۵۷۴,۹۰۳
			۲۸,۴۴۸	-	-	۲۸,۴۴۸	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۲	واردات ۱۰ درصد/یک/۱۹۳	۱۴۶,۸۱۲
			۴۱,۰۸۵	-	-	۴۱,۰۸۵	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۲	واردات ۱۰ درصد/یک/۱۹۳	۱۸۰,۹۳۰
			۶۲,۴۶۷	-	-	۶۲,۴۶۷	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۱۲	۱۳۹۹/۱/۴۵۴	۲۷۹,۲۰۳
			۲۰۰,۹۸۷	-	-	۲۰۰,۹۸۷	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۵	۱۴۰۰/۱/۱۹۳	۹۱۱,۸۶۲
			۳۱,۱۲۸	-	-	۳۱,۱۲۸	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۲	۱۴۰۰/۱/۱۹۳	۱۳۲,۶۵۰
			۸۳,۱۳۹	-	-	۸۳,۱۳۹	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۰۰/۱/۸۶۴-۷۹۶۵	۳۵۶,۳۱۵
			۲۸۹,۶۹۴	-	-	۲۸۹,۶۹۴	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۸/۱۸	۱۴۰۰/۰/۸/۱۱	۱,۱۹۲,۴۰۷
			۲۹,۵۵۵	-	-	۲۹,۵۵۵	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۰۲	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۱۰۳,۳۹۴
			۹۷,۶۸۳	-	-	۹۷,۶۸۳	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۳۴۲,۴۲۶
			۱۰۰,۹۸۳	-	-	۱۰۰,۹۸۳	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱۲/۱۱	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۳۱۰,۰۱۶
			۱۰۰,۳۹۴	-	-	۱۰۰,۳۹۴	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۳۱۶,۶۵۲
			۱۶۲,۳۷۴	-	-	۱۶۲,۳۷۴	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۱/۰۳	یک درصد کارمزدها/۱۴۰۰	۴۸۷,۲۰۰
			۶۰,۵۶۴	-	-	۶۰,۵۶۴	ملکی-بچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۱	یک درصد کارمزدها/۱۴۰۰	۱۸۲,۷۰۰
			-	-	-	۸۰۰	ملکی-سفته و برات-بچک	۱۳۹۹/۰۲/۰۹	۱۳۹۸/۳/۱۵	۵,۹۲۰
-	-	-	۵۷۸	ملکی-بچک	۱۳۹۹/۰۱/۰۲	یک-۴۵۴/۹۹/۰۲	۳,۲۱۴			
-	-	-	۵۵۵	ملکی-بچک	۱۳۹۹/۰۱/۰۳	یک-۴۵۴/۹۹/۰۲	۳,۲۵۰			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع ذینفع واحد		
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش		شماره	تاریخ
				خالص جاری	خالص غیر جاری						
		بنا	۱,۵۹۳,۷۲۷	-	-	۱,۵۹۳,۷۲۷	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶,۵۲۸,۷۶۹	دوا/۱۴۰۰/۲۵۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۹	
			-	۲,۲۵۰	-	۲,۲۵۰	سهام‌ایچک	۲۳,۰۹۸	دوا/۱۳۹۹/۹۹	۱۳۹۹/۰۷/۲۴	
			-	۴,۵۰۰	-	۴,۵۰۰	سهام‌ایچک	۲۰,۰۰۰	دوا/۱۳۹۹/۳۸۴	۱۳۹۹/۰۹/۱۱	
			-	۶,۷۵۰	-	۶,۷۵۰	سهام‌ایچک	۴۰,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۲۵۱	۱۴۰۰/۰۶/۲۹	
			-	۲,۸۳۷	-	۲,۸۳۷	سهام‌ایچک	۴۱,۶۷۴	دوا/۱۳۹۹/۴۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	
			-	۱۶,۴۵۰	-	۱۶,۴۵۰	سهام‌ایچک	۲۲,۹۰۰	دوا/۱۳۹۹/۴۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	
			-	۹,۶۸۲	-	۹,۶۸۲	سهام‌ایچک	۱۹۳,۶۳۲	دوا/۱۳۹۹/۴۶۸	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	
			-	۳۵,۷۶۵	-	۳۵,۷۶۵	سهام‌ایچک	۱۶,۰۹۴	دوا/۱۴۰۰/۲۵۱	۱۴۰۰/۰۹/۱۷	
			-	۱۲,۷۶۰	-	۱۲,۷۶۰	سهام‌ایچک	۲۵,۵۲۰	دوا/۱۴۰۰/۲۵۱	۱۴۰۰/۰۹/۱۷	
		تولیدی و صنعتی شاهین روی	-	-	-	۳۰,۷۰۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۳۵۰	دوا/۱۴۰۰/۱۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۸	
		سپاهان	-	-	-	۳۶,۴۴۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۷,۸۰۰	دوا/۱۴۰۰/۱۵	۱۴۰۰/۰۴/۲۸	
			-	-	-	۶۲۰,۶۲۹	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳,۱۶۴,۴۸۵	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۴/۲۲	
			-	-	-	۲۰۴,۹۰۰	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۲۱,۴۹۵	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۴/۲۲	
		ذوب روی اسفهان	-	-	-	۲۰۱,۳۸۵	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۲۱,۵۲۰	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۱۱/۱۱	
			-	-	-	۵۵۶	ایچک‌اسبرده	۱,۲۳۰	دوا/۱۳۹۹/۴۸۱	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	
			-	۴۶۶	-	۴۶۶	ایچک‌اسبرده	۱,۰۳۰	دوا/۱۳۹۹/۴۸۱	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	
			-	۳۰۲	-	۳۰۲	ایچک‌اسبرده	۶۶۷	دوا/۱۳۹۹/۴۸۱	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	
		سوزمیران	-	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	ایچک	۱۵,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۹۹	۱۴۰۰/۰۳/۲۵	
			-	۴۵	-	۴۵	ایچک	۱۰۰	دوا/۱۴۰۰/۳۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۶	
			-	۱۸,۱۷۲	-	۱۸,۱۷۲	ایچک	۴۰,۳۸۲	دوا/۱۴۰۰/۳۰	۱۴۰۰/۰۲/۰۶	
			-	۶۷۸	-	۶۷۸	ایچک‌اسبرده	۷۴۶	دوا/۱۳۹۹/۴۳	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	
		گروه صنعتی و معدنی لیسیر	-	۱۹,۸۲۱	-	۱۹,۸۲۱	ایچک	۱۹,۸۲۱	دوا/۱۴۰۰/۹۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۰	
			-	۳۰,۶۵۶	-	۳۰,۶۵۶	ایچک	۳۰,۶۵۶	دوا/۱۴۰۰/۹۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۰	
			-	۳۰,۱۴۴	-	۳۰,۱۴۴	ایچک	۳۰,۱۴۴	دوا/۱۴۰۰/۹۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۰	
			-	۱۵,۰۰۰	-	۱۵,۰۰۰	ایچک‌اسبرده	۱۵,۷۵۰	دوا/۱۳۹۹/۴۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۴	
		معدنی سرب و روی کیمیا گوهزان	-	۳,۸۰۰	-	۳,۸۰۰	ایچک‌اسبرده	۳,۹۹۰	دوا/۱۳۹۹/۴۶۶	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	
			-	۴۰,۲۱۲	-	۴۰,۲۱۲	ایچک‌اسبرده	۴۲,۲۲۳	دوا/۱۴۰۰/۲۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۲	
			-	-	-	۵۲۷,۱۵۷	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳,۸۹۷,۹۹۱	دوا/۱۴۰۰/۱۹۲	۱۴۰۰/۰۵/۳۱	
			-	-	-	۷۱۱,۸۶۳	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۵۹,۳۱۲	دوا/۱۴۰۰/۲۲	۱۴۰۰/۰۸/۰۶	
			-	-	-	۷۳,۹۷۶	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۱۲,۰۷۳	دوا/۱۴۰۰/۲۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	
			-	-	-	۱۰۱,۳۸۵	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
			-	-	-	۲۴۱,۳۲۴	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۸۶۷,۷۵۰	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
			-	-	-	۱۰۰,۳۹۶	سهام‌ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۷,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		معدنی و فراوری سرب و فریروزآباد	-	۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	سهام‌ایچک	۴۰,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۲۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	
			-	۱۴,۰۰۰	-	۱۴,۰۰۰	سهام‌ایچک	۲۸,۰۰۰	دوا/۱۴۰۰/۴۱۳	۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
			-	۱۲۴,۴۸۴	-	۱۲۴,۴۸۴	سهام‌ایچک	۲۴۸,۹۶۷	دوا/۱۴۰۰/۸۶	۱۴۰۰/۰۳/۱۹	
			-	۳۲,۸۸۸	-	۳۲,۸۸۸	سهام‌ایچک	۶۵,۷۷۶	دوا/۱۴۰۰/۸۶	۱۴۰۰/۰۳/۱۹	
			-	۲۱,۳۲۳	-	۲۱,۳۲۳	سهام‌ایچک	۴۳,۸۶۷	دوا/۱۴۰۰/۸۶	۱۴۰۰/۰۳/۱۹	
			-	۲۶,۷۲۸	-	۲۶,۷۲۸	سهام‌ایچک	۵۳,۴۷۶	دوا/۱۴۰۰/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۱۶	
			-	۵۱,۰۹۲	-	۵۱,۰۹۲	سهام‌ایچک	۱۰۳,۱۸۴	دوا/۱۴۰۰/۲۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	
			-	۳۵,۰۷۷	-	۳۵,۰۷۷	سهام‌ایچک	۷۰,۱۵۴	دوا/۱۴۰۰/۲۹	۱۴۰۰/۰۹/۲۱	
		مجموع ذینفع واحد	۴,۴۴۳,۸۹۱	۷۳۷,۲۲۸	۳۳۳,۳۸۸	۴,۷۷۴,۴۰۷		۱۹,۴۵۵,۰۷۲			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب										
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	وضعیت وثیقه	مصدوبه هیات مدیره				
				خالص غیر جاری	خالص جاری					خالص	ناخالص		
۸	کشت و صنعت اکسون	کشت و صنعت اکسون	۵۱۰,۰۰۰	-	-	۵۱۰,۰۰۰	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱/۱۱	۱۴۰۰/۱/۴۹۷	۱,۱۰۰,۰۰۰		
			۳۴۵,۴۴۰	-	-	۳۴۵,۴۴۰	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۱/۱۱	۱۴۰۰/۱/۴۹۷	۸۲۰,۰۰۰		
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۹,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۷۰۴	۱۴۰۰/۱/۳۸۵	۱۹,۹۶۱
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۹,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۷۰۵	۱۴۰۰/۱/۳۸۵	۱۹,۹۶۱
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۹,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۷۰۶	۱۴۰۰/۱/۳۸۵	۱۹,۹۶۱
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۹,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۷۰۶	۱۴۰۰/۱/۳۸۵	۱۹,۹۶۱
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۹,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۷۰۶	۱۴۰۰/۱/۳۸۵	۱۹,۹۶۱
			-	-	۵۰,۶۲۰	۱۰,۶۵۸	-	۶۱,۲۷۸	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۱۹	۴۹۷/۱/۱۴۰۰	۴۹,۵۲۳
			-	-	۶,۱۰۶	۱۲,۸۵۵	-	۱۸,۹۶۱	-	چک اسپرد	۱۴۰۰/۱/۱۱۹	۴۹۷/۱/۱۴۰۰	۱۹,۹۶۱
			۲۸۲,۳۷۰	-	-	-	-	۲۸۲,۳۷۰	-	چک	۱۴۰۰/۱/۱۱	۴۹۷/۱/۴۰۰	۶۱۴,۸۸۰
			۳,۹۲۲,۹۳۸	-	-	-	-	۳,۹۲۲,۹۳۸	-	چک	۱۴۰۰/۱/۹/۱۰	۳۸۵/۱۴۰۰	۸۵۱۸,۴۳۹
			۵,۰۶۰,۷۲۸	-	-	-	-	۵,۰۶۰,۷۲۸	-			۱۱,۱۸۹,۳۹۷	
			مجموع ذینفع واحد			۴۱,۶۹۹	۸۷,۷۸۸	-	۱۲۹,۴۸۷	-			
۹	گروه ایران خودرو	توزیع قطعات و لوازم بدکی ایران	۱۴۴,۸۶۰	-	-	۱۴۴,۸۶۰	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	۱۱۴/۱۳۹۹	۸۱۶,۱۲۳		
			۳۸۲,۶۸۹	-	-	۳۸۲,۶۸۹	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۷/۳۱	۱۱۴/۱۳۹۹	۱,۴۹۵,۰۰۰		
			۹۶۲,۳۱۰	-	-	۹۶۲,۳۱۰	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۵۷/۱۴۰۰	۳,۲۰۶,۹۵۴		
			۷۱۶,۷۶۹	-	-	۷۱۶,۷۶۹	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۵۷/۱۴۰۰	۱,۶۵۸,۱۱۷		
			۲۶۲,۷۳۰	-	-	۲۶۲,۷۳۰	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۵۷/۱۴۰۰	۵۳۲,۰۰۰		
			۵۵۷,۰۶۷	-	-	۵۵۷,۰۶۷	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۰۴	۱۴۰۰/۰۵/۱۵۷	۱,۰۲۷,۷۹۹		
			۳۱۲,۳۵۰	-	-	۳۱۲,۳۵۰	-	سهام چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۲۳۷/۱۴۰۰	۱,۳۴۴,۳۹۳		
			۷۴۷,۹۹۹	-	-	۷۴۷,۹۹۹	-	سهام چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۲۳۷/۱۴۰۰	۳,۵۳۱,۵۶۲		
			۴۸,۲۱۴	-	-	۴۸,۲۱۴	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۶/۲۳	۲۱۹/۱۳۹۹	۴۱۶,۰۰۴		
			۱۰۵,۵۳۵	-	-	۱۰۵,۵۳۵	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۹۶	۵۱۱,۹۲۱		
	۱۸۹,۱۶۱	-	-	۱۸۹,۱۶۱	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۳۱	۱۹۶/۱۴۰۰	۵۹۶,۸۶۴				
	۷۹,۳۷۶	-	-	۷۹,۳۷۶	-	ملکی سایر اوراق بهادار چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۵/۱۷	۱۰۰/۱۴۰۰	۲۵۳,۰۴۴				
	۱۲۲,۱۰۶	-	-	۱۲۲,۱۰۶	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۳۹۴,۰۲۹				
	۱۶۷,۷۲۳	-	-	۱۶۷,۷۲۳	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۴۲۵,۴۷۱				
	۸۷,۷۵۸	-	-	۸۷,۷۵۸	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۲۲۴,۸۲۳				
	۵۶,۷۲۴	-	-	۵۶,۷۲۴	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۱۴۵,۸۶۰				
	۱۰۲,۰۴۵	-	-	۱۰۲,۰۴۵	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۲۷۹,۵۳۹				
	۲۱,۳۳۹	-	-	۲۱,۳۳۹	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۲۹۸/۱۴۰۰	۵۶,۸۴۹				
	۱۱۳,۴۸۸	-	-	۱۱۳,۴۸۸	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۶/۲۳	۲۱۹/۱۳۹۹	۴۹۸,۱۵۸				
	۱۷,۹۶۴	-	-	۱۷,۹۶۴	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۶/۲۳	۱۵۶/۱۳۹۹	۱۵۶,۲۳۰				
۵,۲۰۰,۱۰۷	-	-	۵,۲۰۰,۱۰۷	-			۱۷,۷۲۰,۷۳۹						
۱۰	مجمع صنایع غذایی مین	غذا فرآور پنگون	۲۷,۲۰۸	-	-	۲۷,۲۰۸	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۱۶,۵۵۶		
			۲۷,۱۷۷	-	-	۲۷,۱۷۷	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۱۶,۵۵۶		
			۲۷,۰۷۴	-	-	۲۷,۰۷۴	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۳۰	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۱۶,۵۵۳		
			۲۷,۰۱۷	-	-	۲۷,۰۱۷	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۱۱,۸۵۶		
			۲۰,۴۹۳	-	-	۲۰,۴۹۳	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۱۶۴,۵۸۰		
			۲۶,۰۴۰	-	-	۲۶,۰۴۰	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۱۰,۰۵۷		
			۸۵,۳۸۰	-	-	۸۵,۳۸۰	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۵۲,۰۳۱		
			۵۸,۱۰۱	-	-	۵۸,۱۰۱	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۲/۱۳	۴۶/۲/۱۴۰۰	۲۴۳,۵۸۳		
			۷۸,۶۰۹	-	-	۷۸,۶۰۹	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۲۱۱/۲/۱۴۰۰	۳۳۲,۸۴۱		
			۷۹,۱۴۴	-	-	۷۹,۱۴۴	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۲۱۱/۲/۱۴۰۰	۲۲۶,۰۲۱		
۷۸,۵۰۳	-	-	۷۸,۵۰۳	-	ملکی چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۲۱۱/۲/۱۴۰۰	۲۲۶,۰۲۱					



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب								
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه				
							ارزش	نوع	خالص جاری	خالص غیر جاری	
تاریخ	شماره	مصوبه هیات مدیره	خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص	خالص				
۱۰	مجموع صنایع غذایی میهن	غذا فراور پکنون	۱۵۵,۹۳۳	-	-	۱۵۵,۹۳۳	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۴۵۲,۰۴۲	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۷۷,۴۲۱	-	-	۷۷,۴۲۱	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۲۲۶,۰۲۱	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۷۷,۲۷۰	-	-	۷۷,۲۷۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۲۲۶,۰۲۱	مرلیحه ۱۴۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸
			۷۷,۰۰۵	-	-	۷۷,۰۰۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۲۲۶,۰۲۲	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۷۶,۷۳۹	-	-	۷۶,۷۳۹	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۲۲۶,۰۲۴	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۵۲,۰۷۳	-	-	۵۲,۰۷۳	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۱۵,۲۳۷	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۵۱,۷۹۵	-	-	۵۱,۷۹۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۱۵,۲۳۶	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۵۱,۵۹۳	-	-	۵۱,۵۹۳	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۱۵,۲۳۶	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۵۱,۳۷۵	-	-	۵۱,۳۷۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۱۹,۴۷۷	مرلیحه ۱۴۰۰/۲/۲۱	۱۴۰/۰۶/۰۸
			۵۱,۲۰۰	-	-	۵۱,۲۰۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۱۵,۲۳۷	ب ۲ مرلیحه ۱۴۰۰/۲/۲۱	۱۴۰/۰۶/۰۸
			۵۰,۹۲۵	-	-	۵۰,۹۲۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۱۵,۲۳۶	۱۴۰/۰۶/۰۸	
			۶۵,۰۲۴	-	-	۶۵,۰۲۴	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۴۷,۴۹۰	۱۴۰/۰۶/۰۸	
	۱۰۱,۳۳۵	-	-	۱۰۱,۳۳۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۲۳۰,۴۰۴	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۸۷,۹۹۰	-	-	۸۷,۹۹۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۲۰۰,۴۹۳	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۵۰,۲۷۲	-	-	۵۰,۲۷۲	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۲۱/۲/۱۴۰۰	۱۱۵,۲۳۷	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۱۳۹,۵۵۰	-	-	۱۳۹,۵۵۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۲۰,۳۴۶	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۷۸۳,۴۹۷	-	-	۷۸۳,۴۹۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۸۰۰,۷۴۰	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۲۱۰,۶۲۳	-	-	۲۱۰,۶۲۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۴۴۵,۰۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۲۰۴,۳۰۰	-	-	۲۰۴,۳۰۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۷۱۴,۰۰۰	فروش قساطلی ۳۴۹/۲/۱۴۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸		
	۲۰۲,۹۶۷	-	-	۲۰۲,۹۶۷	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۹,۰۰۰	فروش قساطلی ۳۴۹/۲/۱۴۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸		
	۲۰۱,۸۷۹	-	-	۲۰۱,۸۷۹	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۹,۰۰۰	فروش قساطلی ۳۴۹/۲/۱۴۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸		
	۱۹۱,۹۴۶	-	-	۱۹۱,۹۴۶	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۸/۲۶	۱,۶۶۷,۲۱۸	مرلیحه ۳۴۹/۲/۱۹۹	۱۳۹۹/۰۸/۲۶		
	۳۰۸,۷۰۰	-	-	۳۰۸,۷۰۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۹۱۳,۵۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸			
	۱۸۲,۹۸۴	-	-	۱۸۲,۹۸۴	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۵۴۳,۰۱۰	مرلیحه ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰/۰۶/۰۸		
۲۰۵,۵۰۰	-	-	۲۰۵,۵۰۰	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۵۹۷,۴۹۰	مرلیحه ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰/۰۶/۰۸			
۲۰۲,۴۷۳	-	-	۲۰۲,۴۷۳	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۹,۰۰۰	مرلیحه ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰/۰۶/۰۸			
۲۰۲,۲۷۵	-	-	۲۰۲,۲۷۵	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۹,۰۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸				
۲۰۲,۱۷۶	-	-	۲۰۲,۱۷۶	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۴۹/۲/۱۴۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸				
۲۰۲,۰۷۷	-	-	۲۰۲,۰۷۷	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۲۳,۰۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸				
۲۰۱,۵۸۲	-	-	۲۰۱,۵۸۲	ملکی اجک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۶۰۹,۰۰۰	۱۴۰/۰۶/۰۸				
۵,۲۵۵,۰۷۴	-	-	۵,۲۵۵,۰۷۴			۱۶,۶۴۳,۳۴۴					
۱۱	گروه سرمایه گذاری طروبی تلمین	بخش دارویی اکسیر	۲۳,۲۵۱	-	-	۲۳,۲۵۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۲/۴۵۲	۱۳۹۹/۰۱/۲۲		
			۴۰,۰۹۰	-	-	۴۰,۰۹۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
			۵۳,۱۶۵	-	-	۵۳,۱۶۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
			۱۱۷,۰۰۷	-	-	۱۱۷,۰۰۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۷۸,۱۵۴	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	
			۳۰,۶۵۰	-	-	۳۰,۶۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۸۴,۶۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	
			۵۳,۳۵۰	-	-	۵۳,۳۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۰۷,۸۷۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	
			۶۳,۸۴۱	-	-	۶۳,۸۴۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۲۳,۲۴۴	ب ۱ مرلیحه ۱۴۰۰/۲/۴۶۲	۱۴۰۰/۰۶/۰۸
			۸۱,۴۴۳	-	-	۸۱,۴۴۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹۹/۰۲/۲۲	۹۹۰,۰۰۰	حد ۹۹ مرلیحه ۱۴۰۰/۲/۴۶۲	۱۳۹۹/۰۲/۲۲
			۱۸۸,۹۲۳	-	-	۱۸۸,۹۲۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۵۴۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸
			۱۴۲,۸۸۳	-	-	۱۴۲,۸۸۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۸۸۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸
			۱۹۵,۳۵۹	-	-	۱۹۵,۳۵۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱,۲۱۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸
			۱۹۳,۵۲۷	-	-	۱۹۳,۵۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۹۶۸,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸
	۳۳۹,۴۵۹	-	-	۳۳۹,۴۵۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۸۵۸,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
	۱۰۹,۴۵۰	-	-	۱۰۹,۴۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۳۷۸,۰۲۹	ماده ۱۰ اسفند ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
	۱۵۳,۷۷۴	-	-	۱۵۳,۷۷۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۴۴۰,۰۰۰	ماده ۱۰ اسفند ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
	۹۲,۸۵۷	-	-	۹۲,۸۵۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۲۱۰,۰۱۶	ماده ۱۰ اسفند ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		
	۱۸۵,۶۱۹	-	-	۱۸۵,۶۱۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰۰/۰۶/۰۸	۴۲۰,۰۳۳	ماده ۱۰ اسفند ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۸		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تمهیدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع تسهیلات		
			تمهیدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تمهیدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	خالص جاری	خالص غیر جاری	
			خالص	ناخالص	خالص	ناخالص					
۱۲	سرمایه گذاری صبا تامین	سرمایه گذاری صبا تامین	۱۳۲۰,۲۷	-	-	-	۱۳۲۰,۲۷	-	-	-	-
			۱۳۱,۸۴۰	-	-	-	۱۳۱,۸۴۰	-	-	-	-
			۱۰۵,۳۷۳	-	-	-	۱۰۵,۳۷۳	-	-	-	-
			۳,۱۶۲,۰۷۲	-	-	-	۳,۱۶۲,۰۷۲	-	-	-	-
			۶۲۶,۱۱۰	-	-	-	۶۲۶,۱۱۰	-	-	-	-
			۲۰۴,۰۳۲	-	-	-	۲۰۴,۰۳۲	-	-	-	-
			۲۰۱,۸۵۹	-	-	-	۲۰۱,۸۵۹	-	-	-	-
			۲۰۰,۵۸۷	-	-	-	۲۰۰,۵۸۷	-	-	-	-
			۲۶۳,۸۰۵	-	-	-	۲۶۳,۸۰۵	-	-	-	-
			۲۰۱,۳۰۴	-	-	-	۲۰۱,۳۰۴	-	-	-	-
			۲۰۰,۴۶۶	-	-	-	۲۰۰,۴۶۶	-	-	-	-
							۵,۴۲۴,۴۷۵	-	-	-	-
				۱۵,۶۶۰,۹۵۶	-	-	-	-	-		
۱۳	پتروشیمی مخازن سبز عسلویه	پتروشیمی مخازن سبز عسلویه	۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	-
			۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	-
			۱,۰۸۹,۸۵۲	-	-	-	۱,۰۸۹,۸۵۲	-	-	-	-
			۱۰۸,۶۱۲	-	-	-	۱۰۸,۶۱۲	-	-	-	-
			۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	۵۴۴,۹۲۶	-	-	-	-
			۶۱۵,۰۰۳	-	-	-	۶۱۵,۰۰۳	-	-	-	-
			۸۱۷,۳۸۹	-	-	-	۸۱۷,۳۸۹	-	-	-	-
			۲۷۲,۴۶۳	-	-	-	۲۷۲,۴۶۳	-	-	-	-
			۵۴,۴۹۳	-	-	-	۵۴,۴۹۳	-	-	-	-
			۲۷۲,۴۶۳	-	-	-	۲۷۲,۴۶۳	-	-	-	-
			۲۷۱,۲۱۰	-	-	-	۲۷۱,۲۱۰	-	-	-	-
			۵۳۹,۴۵۲	-	-	-	۵۳۹,۴۵۲	-	-	-	-
				۵,۶۷۶,۹۶۷	-	-	-	-	-		
				۳,۶۳۷,۵۸۹	-	-	-	-	-		
۱۴	گروه مهد تاز	شیمیایی بهدانش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			۴۴,۳۹۶	-	-	-	۴۴,۳۹۶	-	-	-	-
			۱۶,۰۷۱	-	-	-	۱۶,۰۷۱	-	-	-	-
			۳۴,۰۰۲	-	-	-	۳۴,۰۰۲	-	-	-	-
			۱۵۳,۷۲۴	-	-	-	۱۵۳,۷۲۴	-	-	-	-
				۲۴۸,۰۰۳	-	-	-	-	-		
۱۵	گروه جهانبارس	شرکت مهندسی و ساختمانی جهان پارس	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۴,۷۵۰	-	-	-	-
			۶۰۴,۷۷۹	-	-	-	۳۰۰,۰۷۰	-	-	-	-
			۱۰,۵۲۶۰۰	-	-	-	۵۲۲,۲۰۷	-	-	-	-
			-	-	-	-	۴۹,۹۸۵	-	-	-	-
			-	-	-	-	۲۷۶,۵۷۲	-	-	-	-
			-	-	-	-	۱,۸۸۳,۷۵۹	-	-	-	-
			-	-	-	-	۳,۸۰۹,۸۰۸	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-
			۱۰,۶۸۰	-	-	-	۱۰,۶۸۰	-	-	-	-
			۵۷,۲۵۰	-	-	-	۵۷,۲۵۰	-	-	-	-
			۱۱۳,۹۴۹	-	-	-	۱۱۳,۹۴۹	-	-	-	-
			۱۰۲,۳۵۰	-	-	-	۱۰۲,۳۵۰	-	-	-	-
			۱۰۲,۱۵۰	-	-	-	۱۰۲,۱۵۰	-	-	-	-
			۳۰۲,۰۷۷	-	-	-	۳۰۲,۰۷۷	-	-	-	-
			۴۴,۳۲۶	-	-	-	۴۴,۳۲۶	-	-	-	-
			-	-	-	-	۳۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
			-	-	-	-	۱۶,۷۰۶	-	-	-	-
			-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-	-
-	-	-	-	۱۰,۴۵۰	-	-	-	-			
-	-	-	-	۴۷,۵۰۰	-	-	-	-			
-	-	-	-	۸۰,۵۱۲	-	-	-	-			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

دلته

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب									
			مجموع تسهیلات، تعهدات بملایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات- میلیون ریال		خالص تسهیلات- میلیون ریال					
					خالص	ناخالص	خالص جاری	خالص غیر جاری				
۱۷	پترو آهن فردوس	پترو آهن فردوس	۱۳۹۹/۰۴/۴	۱۳۹۹/۱/۳۹	۱۱۰,۳۲۲	ایچک	۲۳,۱۱۷	-	۲۳,۱۱۷	۷۳,۵۹۴	-	-
			۱۳۹۹/۰۵/۱۱	۱۳۹۹/۱/۸۸	۴۴۱,۵۶۶	ایچک	۱۳۳,۴۷۰	-	۱۳۳,۴۷۰	۲۹۴,۳۷۸	-	-
			۱۳۹۹/۰۵/۱۲	۱۳۹۹/۱/۸۸	۵۳۱,۴۹۸	ایچک	۱۵۹,۴۴۹	-	۱۵۹,۴۴۹	۳۵۴,۳۲۴	-	-
			۱۳۹۹/۰۸/۳۱	۹۹/۱/۳۱۴	۱,۱۴۴,۱۸۰	ایچک	۳۳۳,۲۵۴	-	۳۳۳,۲۵۴	۷۶۲,۷۸۷	-	-
			۱۳۹۹/۱۰/۲۵	۹۹/۱/۴۴۹	۲,۳۲۴,۰۶۵	ایچک	۶۸۳,۲۱۹	-	۶۸۳,۲۱۹	۱,۵۱۶,۰۴۳	-	-
			۱۳۹۹/۱۰/۲۵	۹۹/۱/۴۴۹	۲,۳۱۲,۷۹۶	ایچک	۶۹۳,۳۳۹	-	۶۹۳,۳۳۹	۱,۵۴۱,۸۶۴	-	-
			۱۴۰۰/۰۸/۱۰	۱۴۰۰/۱/۳۱۱	ب. پیش پرداخت موردی، ۱۳۰۰/۱/۳۱۱	ایچک	۸۰۰,۵۸۱۹	-	۸۰۰,۵۸۱۹	۱,۷۹۰,۷۰۹	-	-
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۱۱۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۹,۵۱۴	-	-	-	-	۳۹,۵۱۴
			۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۲۲,۵۰۰	ایچک	۷,۵۰۰	-	۷,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-
			۱۴۰۰/۰۶/۲۹	۱۴۰۰/۱/۲۴۰	۲۲,۵۰۰	ایچک	۷,۵۰۰	-	۷,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-
			۲۰,۹۹۲,۱۴۹		۶,۳۸۶,۵۷۸	-	۶,۳۸۶,۵۷۸	۱۰,۷۵۵,۳۹۸	-	-		
	۱۳۹۸/۱/۱/۲	۱۳۹۸/۱/۲۶۴	۵۵,۰۰۰	ایچک اسبیره	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-		
	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۴	جماه بورس ب	۲۲۸۶-۷	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۳۷۵	-	-	-	-	۲۶,۳۷۵	
	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۴	جماه بورس ب	۲۵,۶۲۵	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵,۰۴۶	-	-	-	-	۵,۰۴۶	
	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۴	جماه بورس ب	۴۳,۱۶۸	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴,۷۴۰	-	-	-	-	۴,۷۴۰	
	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۴	جماه بورس ب	۱۲۸,۳۷۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۰۰۱	-	-	-	-	۱۳,۰۰۱	
	۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۴	جماه بورس ب	۲۷۷,۶۲۳	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۶۵۳	-	-	-	-	۵۵,۶۵۳	
۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۴۰۰/۱/۲۱۲	جماه بورس	۶۰,۹۷۳	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۹۷۳	-	-	-	-	۱۱,۹۷۳		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۱	جماه ب	۸۸۰,۸۷۸	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۶,۵۵۳	-	-	-	-	۳۶,۵۵۳		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۱	جماه ب	۹۲۸,۸۸۲	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۵۳۷	-	-	-	-	۲۵,۵۳۷		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۲۱ ۱	جماه ب	۶۴۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۵۶۰	-	-	-	-	۲۰,۵۶۰		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۴۲۱/۱/۲۱۰	جماه	۵۴۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۰۵۸	-	-	-	-	۱۷,۰۵۸		
۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۵	مرحله ب	۳۷۸,۳۲۸	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۹۴۹	-	-	-	-	۵۲,۹۴۹		
۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۵	مرحله ب	۶۱,۶۶۹	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶,۷۷۲	-	-	-	-	۶,۷۷۲		
۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۲ ۵	مرحله ب	۱۴۹,۹۷۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۰۰	-	-	-	-	۳,۰۰۰		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۱۳۸,۸۲۲	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۶۱۸	-	-	-	-	۲۷,۶۱۸		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۱۰,۳۲۶	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۳۷	-	-	-	-	۲,۰۳۷		
۱۴۰۰/۰۵/۱۲	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۱۲۶,۵۳۲	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۸۵۵	-	-	-	-	۲۴,۸۵۵		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۸۷,۱۰۴	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۹۲۷	-	-	-	-	۱۶,۹۲۷		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۱۶۸,۰۷۷	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۵,۶۵۷	-	-	-	-	۳۵,۶۵۷		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۱,۰۳۸,۱۹۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۲,۷۶۰	-	-	-	-	۲۷۲,۷۶۰		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۲۹۶,۶۲۶	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۸,۱۹۶	-	-	-	-	۷۸,۱۹۶		
۱۴۰۰/۰۹/۰۳	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۵۹۳,۳۵۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۵,۲۹۷	-	-	-	-	۱۵۵,۲۹۷		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	۱۴۰۰/۱/۲۱۲ ۲	مرحله ب	۲۹۶,۶۲۶	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۷,۳۸۳	-	-	-	-	۷۷,۳۸۳		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۲۱ ۱	مرحله ب	۲۲۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۹۹۴	-	-	-	-	۱۰۳,۹۹۴		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۲۱ ۱	مرحله ب	۲۸۸,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۳۳۵	-	-	-	-	۹۱,۳۳۵		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۲۱ ۱	مرحله ب	۳۸۴,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۱,۶۰۲	-	-	-	-	۱۲۱,۶۰۲		
۱۴۰۰/۰۴/۰۵	۱۳۹۹/۱/۳۳۲		۴,۶۸۸	ملکی ایچک اسبیره	۱,۰۴۳	-	۱,۰۴۳	۲,۳۱۸	-	-		
۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۱ ۵	جماه بورس ب	۱۷۳,۳۲۸	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۸۰۳	-	-	-	-	۱۵,۸۰۳		
۱۳۹۹/۰۸/۱۹	۹۹/۱/۳۳۱ ۵	جماه بورس ب	۲۶۴,۳۴۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۷۲۸	-	-	-	-	۲۹,۷۲۸		
۱۴۰۰/۰۲/۱۹	۱۳۹۹/۱/۳۳۱		۲۶۴,۳۴۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۵۰۱	-	-	-	-	۲۹,۵۰۱		
۱۴۰۰/۰۴/۰۶	جماه بورس ب	۲	۵۱۵,۵۵۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۴,۵۵۰	-	-	-	-	۱۰۴,۵۵۰		
۱۴۰۰/۰۶/۲۲	۱۴۰۰/۱/۲۳۴ ۲	جماه ب	۵۸۳,۳۵۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۲,۳۳۶	-	-	-	-	۱۵۲,۳۳۶		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۵۸۳,۳۵۱	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۳,۷۰۶	-	-	-	-	۱۵۳,۷۰۶		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۲۷۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۶,۸۰۷	-	-	-	-	۱۵۶,۸۰۷		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۲۲۲,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۸,۶۸۰	-	-	-	-	۱۰۸,۶۸۰		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۲۸۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۳,۳۰۰	-	-	-	-	۱۵۳,۳۰۰		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۴۴۸,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۲,۸۷۰	-	-	-	-	۱۴۲,۸۷۰		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	ب. ۲. ۱۴۰۰/۱/۴۱۸	جماه ۲۰	۱,۳۸۰,۰۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۰۳,۲۷۲	-	-	-	-	۴۰۳,۲۷۲		
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰۰/۱/۴۱۸ ۲	جماه ب	۶۸۵,۳۰۰	ملکی ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۴,۸۲۷	-	-	-	-	۲۱۴,۸۲۷		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب					
			خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بملایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص		
			۹۵,۲۰۴	-	-	-	۹۵,۲۰۴	مجموع هیات مدیره
			۷۳,۸۶۴	-	-	-	۷۳,۸۶۴	شماره
			۱۰۵,۰۴۹	-	-	-	۱۰۵,۰۴۹	تاریخ
			۱۲۸,۷۸۰	-	-	-	۱۲۸,۷۸۰	
			۱۸۴,۹۵۰	-	-	-	۱۸۴,۹۵۰	
			۲۰,۳۸۰	-	-	-	۲۰,۳۸۰	
			۷۱,۶۸۰	-	-	-	۷۱,۶۸۰	
			۳۶۷,۹۲۰	-	-	-	۳۶۷,۹۲۰	
			۱۸۳,۸۷۰	-	-	-	۱۸۳,۸۷۰	
			۹۱,۱۵۷	-	-	-	۹۱,۱۵۷	
			۳۱۳,۳۷۳	-	-	-	۳۱۳,۳۷۳	
			۱۳۵,۵۳۴	-	-	-	۱۳۵,۵۳۴	
			۶,۳۲۲,۰۴۷	-	۹۸۴,۹۱۳	۳۹۲,۲۵۷	۶,۷۰۹,۰۱۷	مجموع ذینفع واحد
			۵۰,۵۱۴	-	۵۰,۵۱۴	-	۵۰,۵۱۴	گروه هیات مدیره
			۵۰,۵۱۴	-	۵۰,۵۱۴	-	۵۰,۵۱۴	شماره
			۵۳,۳۳۵	-	۵۳,۳۳۵	-	۵۳,۳۳۵	تاریخ
			۲۷,۳۹۱	-	۲۷,۳۹۱	-	۲۷,۳۹۱	
			-	-	-	-	-	
			۳۵,۰۸۸	-	۳۵,۰۸۸	-	۳۵,۰۸۸	
			۳۵,۳۶۴	-	۳۵,۳۶۴	-	۳۵,۳۶۴	
			۳۵,۱۹۸	-	۳۵,۱۹۸	-	۳۵,۱۹۸	
			۱۸,۲۸۳	-	۱۸,۲۸۳	-	۱۸,۲۸۳	
			۲۵,۳۴۲	-	۲۵,۳۴۲	-	۲۵,۳۴۲	
			۲۵,۳۴۲	-	۲۵,۳۴۲	-	۲۵,۳۴۲	
			۹۵,۰۵۷	-	۹۵,۰۵۷	-	۹۵,۰۵۷	
			۵۳,۵۵۰	-	۵۳,۵۵۰	-	۵۳,۵۵۰	
			۵۳,۵۲۵	-	۵۳,۵۲۵	-	۵۳,۵۲۵	
			۵۳,۲۷۵	-	۵۳,۲۷۵	-	۵۳,۲۷۵	
			۵۳,۳۵۰	-	۵۳,۳۵۰	-	۵۳,۳۵۰	
			۵۲۰,۹۷۸	-	۵۲۰,۹۷۸	-	۵۲۰,۹۷۸	
			۲۱,۵۱۸	-	۲۱,۵۱۸	-	۲۱,۵۱۸	
			۲۲,۴۱۲	-	۲۲,۴۱۲	-	۲۲,۴۱۲	
			۲۳,۳۰۱	-	۲۳,۳۰۱	-	۲۳,۳۰۱	
			۱۸۱,۰۰۶	-	۱۸۱,۰۰۶	-	۱۸۱,۰۰۶	
			۳۵,۳۶۴	-	۳۵,۳۶۴	-	۳۵,۳۶۴	
			۴۰,۷۱۸	-	۴۰,۷۱۸	-	۴۰,۷۱۸	
			۶۷,۷۹۷	-	۶۷,۷۹۷	-	۶۷,۷۹۷	
			۶۱,۱۸۰	-	۶۱,۱۸۰	-	۶۱,۱۸۰	
			۱۰۱,۲۷۲	-	۱۰۱,۲۷۲	-	۱۰۱,۲۷۲	
			۳۵,۳۶۶	-	۳۵,۳۶۶	-	۳۵,۳۶۶	
			-	-	-	-	-	
			۲۱۳,۳۰۰	-	۲۱۳,۳۰۰	-	۲۱۳,۳۰۰	
			۳۱۵,۸۱۲	-	۳۱۵,۸۱۲	-	۳۱۵,۸۱۲	
			۶۲,۴۶۲	-	۶۲,۴۶۲	-	۶۲,۴۶۲	
			-	-	۶,۵۷۳	۱۳,۳۸۸	-	
			-	-	۷,۱۲۱	۱۴,۹۹۴	-	
			-	-	۲۰,۷۸	۴,۳۷۴	-	
			-	-	۱,۰۲۲	۲,۱۷۳	-	
			-	-	۳,۴۲۳	۷,۲۰۶	-	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب					
			خالص تسهیلات- میلیون ریال	تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش
				خالص	ناخالص			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	شماره	تاریخ
			-	-	۲۰,۰۰۰	۹۵۰۰	۲۴/۱/۳۹۷	۱۳۹۸/۰۲/۰۲
			-	-	۵۷,۲۶۲	۲۷,۲۴۷	۱۳۹۷/۳/۲۴۱	۱۳۹۸/۰۲/۰۳۰
			-	-	۴,۱۲۳	۱,۹۵۸	۱۵۵/۳/۹۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۳
			-	-	۱۰۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۱۵۵/۳/۹۸	۱۳۹۸/۰۸/۰۶
			-	-	۱۰,۵۰۰	۴,۹۸۸	۱۵۵/۳/۹۸	۱۳۹۸/۱۰/۱۰
			-	-	۲۰,۷۵۰	۹,۸۵۶	۱۵۵/۹/۸	۱۳۹۸/۱۱/۲۸
			-	-	۲۲,۰۰۰	۱۰,۳۵۰	۱۵۵/۹/۸	۱۳۹۸/۱۲/۰۵
			-	-	۸۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۳۷/۹/۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۱
			-	-	۵۰,۱۰۰	۲,۳۸۰	۳۷/۹/۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۷
			-	-	۳۰,۲۰۵,۲	۱۴۲,۹۵۰	۳۷/۹/۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۳
			-	-	۱۵۲,۸۲۶	۷۲,۵۲۲	۳۷/۹/۸	۱۳۹۹/۰۲/۲۰
			-	-	۴۲۳,۶۹۲	۲۰۱,۲۵۴	۳۷/۹/۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۴
			-	-	۱۱۴,۲۴۹	۵۲,۵۰۶	۱۰/۹/۹	۱۳۹۹/۰۲/۱۴
			-	-	۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۰۰	۱۰/۹/۹	۱۳۹۹/۰۲/۱۶
			-	-	۱۰۰,۰۰۰	۲۷,۵۰۰	۱۰/۹/۹	۱۳۹۹/۰۵/۱۴
			-	-	۳۵,۰۰۰	۱۶,۶۲۵	۱۰/۹/۹	۱۳۹۹/۰۵/۲۲
			-	-	۳,۷۵۷	۱,۷۸۵	۱۰/۹/۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۰
			-	-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰	۳۲/۹/۹	۱۳۹۹/۰۸/۲۲
			-	-	۱۲۴,۲۶۷	۶۳,۷۷۷	۱۴/۹/۹	۱۳۹۹/۱۱/۱۹
			-	-	۹۲۳,۱۲۵	۳۳۸,۴۸۴	۱۰/۷/۱۵۶	۱۳۹۹/۱۱/۳۰
			-	-	۸۶,۰۶۲	۴۰,۸۸۰	۲۲/۹/۹	۱۳۹۹/۱۱/۳۰
			-	-	۵,۴۴۶	۲,۶۰۱	۲۲/۹/۹	۱۳۹۹/۱۲/۰۶
			-	-	۱۶۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۳۲/۹/۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۶
			-	-	۲۲۳,۷۰۰	۱۰۶,۳۵۸	۳۲/۹/۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۷
			-	-	۶۷,۳۴۹	۳۱,۹۹۱	۳۲/۹/۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۷
			-	-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰	۳۲/۹/۹	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
			-	-	۱۳,۸۸۳	۶,۵۹۵	۳۲/۹/۹	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
			-	-	۳۶,۰۷۳	۱۲,۳۸۵	۳۲/۹/۹	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
			-	-	۲۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۹۹/۲۰	۱۴۰۰/۰۲/۳۱
			-	-	۱,۳۱۵,۵۰۰	۶۲۴,۸۶۳	۷۹/۲۰	۱۴۰۰/۰۲/۱۶
			-	-	۲۰۰,۰۰۰	۹۵,۰۰۰	۲۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۰۹
			-	-	۳,۷۵۷	۱,۷۸۵	۷۹/۲۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
			-	-	۱۲۶,۴۰۴	۶۰,۰۲۲	۱۳۲,۷۲۴	۱۴۰۰/۰۵/۱۸
			-	-	۱۳۵,۰۹۸	۶۴,۱۷۲	۱۴۱,۸۵۳	۱۴۰۰/۰۷/۰۳
			-	-	۵۷۳,۷۷۳	۲۷۲,۳۰۵	۶۰۰,۹۹۳	۱۴۰۰/۰۷/۲۱
			-	-	۱۰۰	۴۸	۱۰۵	۱۴۰۰/۰۷/۲۷
			-	-	۷۱۴,۷۸۸	۳۳۹,۵۲۴	۷۵۰,۵۲۷	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
			-	-	۷۲۸,۰۰۰	۳۵۵,۳۰۰	۷۸۵,۳۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
			-	-	۱۹۳,۶۴۴	۹۱,۹۸۰	۲۰۳,۳۲۴	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
			-	-	۴۲۳,۵۹۹	۲۰۵,۹۵۵	۴۵۵,۲۷۹	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
			-	-	۴۷۰,۴۸۷	۲۲۲,۴۸۱	۴۹۲,۰۱۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۱
			-	-	۱۴۴,۶۰۰	۶۸,۶۸۵	۱۵۱,۸۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۲
			-	-	۱,۴۴۶,۰۰۰	۶۸۲,۱۰۰	۱,۳۳۶,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۵
			-	-	۴۰۸,۹۱۰	۱۹۴,۳۲۳	۴۰۸,۹۱۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۹
			-	-	۱۸,۰۷۵	۸,۱۲۴	۳,۵۲۶	۱۳۹۲/۱۲/۰۵
			-	-	۴,۸۷۰	۲,۱۹۱	۷,۸۳۳	۱۳۹۲/۱۲/۰۵
			-	-	۲,۳۸۴	۱,۰۸۵	۳,۵۴۱	۱۳۹۷/۰۳/۰۵
			-	-	۳,۹۹۴	۱,۸۹۲	۶,۱۹۱	۱۳۹۷/۰۳/۰۵
			-	-	۱۶۸,۲۶۱	۷۹,۹۴۴	۲۶۰,۸۰۵	۱۳۹۷/۱۰/۲۲
			-	-	۷,۲۹۶	۳,۴۶۵	۱۱,۳۰۸	۱۳۹۸/۰۶/۰۶

مهندسی نصب و نگهداری
 کارخانجات صنایع پتروشیمی

گروه رامپکو

۲۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب								
			وضعیت و تبقیه	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات- میلیون ریال		خالص تسهیلات- میلیون ریال			
						خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص		
۲۱	گروه راسکو	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص جاری
			تاریخ			ذینفع واحد)	سهام	خالص	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص جاری
			۱۳۹۹/۰۴/۲۱	۱۰۱/۹۹/۸	ایکسپرد	۱,۳۳۴	-	۱,۳۳۴	-	۲,۸۰۸	-
			۱۳۹۹/۰۸/۱۸	۳۲/۰۹/۱۸	ایکسپرد	۴,۹۱۳	-	۱,۵۰۹	-	۳,۱۷۶	-
			۱۳۹۹/۰۹/۱۸	۳۲/۰۹/۱۸	ایکسپرد	۲۵,۴۶۵	-	۲۰,۵۶۳	-	۴۳,۲۹۱	-
			۱۴۰۰/۰۲/۲۳	۹۹/۰۲/۲۰	ایکسپرد	۴,۶۹۱	-	۲,۱۲۲	-	۴,۴۶۷	-
						۱۷,۴۰۷,۳۳۸	-	۶,۹۸۰,۰۰۵	-	۱۴,۶۵۰,۷۹۸	-
						۷,۰۷۴,۳۵۱	-	۶,۹۸۰,۰۰۵	-	۱۴,۶۵۰,۷۹۸	-
			۱۴۰۰/۰۵/۲۴	۱۳۳/۱/۱۴۰۰	اسپرد	۷۲۰	-	۳۶۰	-	۸۰۰	-
			۱۴۰۰/۱۱/۱۳	۱۴۰۰/۱/۲۵۱۵	ایکسپرد	۳۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-
			۱۳۹۹/۰۹/۲۴	۹۹/۱/۲۵۶۴۶۶۰	ایکسپرد	۸,۳۸۷	-	۲,۵۱۶	-	۵,۵۹۱	-
			۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۵۴۹/۹/۱	ایکسپرد	۱۰,۳۵۰	-	۳,۰۷۲	-	۶,۸۳۷	-
						۱,۹۱۷,۲۵۳	-	۵۰۰,۰۴۵	-	۱,۱۳۱,۲۱۱	-
						۱۴,۸۹۰	-	-	-	-	-
						۲۷,۲۷۶	-	-	-	-	-
						۳۶,۹۷۷	-	-	-	-	-
						۸,۷۸۸	-	-	-	-	-
						۲۷,۰۵۶	-	-	-	-	-
						۷۲,۹۴۶	-	-	-	-	-
						۶۵,۰۷۰	-	-	-	-	-
						۶۷,۸۵۲	-	-	-	-	-
						۸۳,۲۳۴	-	-	-	-	-
						۹۸,۷۳۷	-	-	-	-	-
						۶۳,۴۴۱	-	-	-	-	-
						۸۳,۸۵۳	-	-	-	-	-
						۱۲,۰۶۵	-	-	-	-	-
						۱۰۸,۷۴۶	-	-	-	-	-
						۵,۹۵۷	-	-	-	-	-
						۱۸,۶۶۵	-	-	-	-	-
						۱۰,۹۴۳	-	-	-	-	-
						۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	-
						۹۲,۰۰۰	-	۹۲,۰۰۰	-	۲۳۰,۰۰۰	-
						۲۴۴,۰۰۰	-	۲۴۴,۰۰۰	-	۶۶۰,۰۰۰	-
						۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-
						۴۶,۰۰۰	-	۴۶,۰۰۰	-	۱۱۵,۰۰۰	-
						۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-
						۳۹,۹۰۴	-	-	-	-	۳۹,۹۰۴
						۱۸,۲۰۵	-	-	-	-	۱۸,۲۰۵
						۸,۴۵۲	-	-	-	-	۸,۴۵۲
						۱۸,۱۷۳	-	-	-	-	۱۸,۱۷۳
						۳۰,۷۵۲	-	-	-	-	۳۰,۷۵۲
						۲۳,۴۵۶	-	-	-	-	۲۳,۴۵۶
						۱۷,۱۰۵	-	-	-	-	۱۷,۱۰۵
						۱۰,۶۵۴	-	-	-	-	۱۰,۶۵۴
						۱۴,۷۴۵	-	-	-	-	۱۴,۷۴۵
						۸۵,۵۹۸	-	-	-	-	۸۵,۵۹۸
						۶۷,۲۴۴	-	-	-	-	۶۷,۲۴۴
						۶۵,۳۳۰	-	-	-	-	۶۵,۳۳۰
						۲۲,۰۲۸	-	-	-	-	۲۲,۰۲۸
						۴۴,۵۸۳	-	-	-	-	۴۴,۵۸۳
						۲۰,۱۴۳	-	-	-	-	۲۰,۱۴۳
						۱۸۳,۳۵۵	-	-	-	-	۱۸۳,۳۵۵
						۹۴,۶۳۶	-	-	-	-	۹۴,۶۳۶



