



موسسه حسابرسی دانش و همکاران  
(مبدأدان رسمی)

((معمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و جداگانه "بانک" و یادداشت‌های توضیحی همراه آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



موسسه حسابرسی دانش و همکاران  
((مبدأوران رسمی))

((معمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

**بانک خاورمیانه** (شرکت سهامی عام)

**گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی**

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۱۱، کد پستی: ۱۱۱۱۱۱۱۱

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۱۱، کد پستی: ۱۱۱۱۱۱۱۱

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



مؤسسه حسابرسی و مشاوران  
(اصحابان رسمی)

(معتبره سازمان بورس و اوراق بهادار)

بیتام خدا

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

### گزارش حسابرسی صورت های مالی اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و "بانک" به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و "بانک" را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

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

۲- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۸ آمده است، مالیات عملکرد "بانک" تا پایان سال ۱۳۹۷ (به استثنای عملکرد سال ۱۳۹۵)، ضمن پی گیری مراحل دادرسی مالیاتی سال های ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ در مراجع ذی ربط، قطعی و تسویه شده است.

همچنین، مالیات مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی برای عملکرد سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۲ "بانک"، بالغ بر ۱۲،۸۵۶ میلیارد ریال افزون بر مبالغ پرداختی و ذخایر لحاظ شده در حسابها (عمدتاً ناشی از اختلاف نظر در خصوص تسهیم هزینه های اختصاصی و عمومی، نرخ تسعیر ارز، معافیت ناشی از افزایش سرمایه از محل سود انباشته، نرخ های قابل اعمال مالیاتی و ...) برای سال های یاد شده می باشد، هر چند "بانک" ذخایر مالیاتی در نظر گرفته شده در حسابها را، با توجه به اعتراض نسبت به مبانی و محاسبات مالیات مطالبه شده و لوایح تنظیمی، کافی دانسته است.

به علاوه، از بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش "بانک"، بر اساس سود ابرازی و با لحاظ نرخ صفر مالیاتی از بابت آن بخش از سود سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۴۵،۰۰۰ میلیارد ریال (مزایای معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳، موضوع بند ۱۴ ماده ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساختها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی)، که جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴ و با رعایت الزامات و مقررات ناظر در این خصوص، مورد استفاده قرار خواهد گرفت، ذخیره در حسابها منظور شده است.

با توجه به مراتب گفته شده، کسری ذخایر مالیاتی منظور شده در حسابها مشهود بوده و لذا هرگونه تعدیل لازم حسابها که در صورت دستیابی به آرای نهایی مراجع مالیاتی، بر صورت های مالی مورد گزارش ضرورت یابد، کاهش سود انباشته تلفیقی و جداگانه "بانک" در ابتدای سال را موجب خواهد شد.

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



مؤسسه حسابرسی و مشاوران  
(اصحابان رسمی)  
سازمان بورس و اوراق بهادار

محل: بزرگراه شیخ بهایی، تهران، پلاک ۱۱۱، طبقه ۱۱، پ.م. ۳۳۱۸۱۱۱

تلفن: ۰۲۱۸۸۶۶۸۱۰۰

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

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

### مسائل عمده حسابرسی

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

نحوه برخورد حسابرس	مسائل عمده حسابرسی
<p>روش‌های حسابرسی برای ارزیابی صحت روبه اتخاذ شده و محاسبات در شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات "بانک"، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:</p> <p>۱- شناخت فرآیند طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات و کنترل‌های داخلی ناظر بر آن.</p> <p>۲- کنترل صحت طبقه‌بندی‌ها و محاسبات صورت گرفته براساس مؤلفه‌های مربوط، در انطباق با مفاد دستورالعمل‌های ناظر.</p> <p>۳- ارزیابی نحوه و صحت تسهیم ارزش و وثایق مشترک.</p> <p>۴- ردیابی و کنترل نمونه‌ای "ارزش کارشناسی شده وثایق" به "گزارشات کارشناسی".</p> <p>۵- ارزیابی آثار تأییدیه دریافتی از وکیل "بانک" و پرونده‌های حقوقی مربوط، بر طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات و ذخایر در نظر گرفته شده در این ارتباط.</p> <p>۶- بررسی "تسهیلات امهالی" از نقطه نظر "تغییر در طبقه‌بندی‌ها".</p>	<p><b>طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات:</b></p> <p>ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات در مقطع ۳۰ اسفند سال ۱۴۰۳ به ترتیب به مبلغ ۱۴،۳۶۸ و ۱۶،۶۰۸ میلیارد ریال منعکس در یادداشت توضیحی ۱۹، توسط این مؤسسه رسیدگی شده است.</p> <p>همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۸-۷ و ۹-۷ صورت‌های مالی گفته شده است، طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات براساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. صورت پذیرفته است.</p> <p>اجرای کامل دستورالعمل‌های مزبور، ضمن در نظر گرفتن پیچیدگی نسبی محاسبات در این ارتباط، متضمن لحاظ عوامل زمان، وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت و همچنین ارزشیابی وثایق ( بر پایه تعدیل براساس سطح عمومی قیمت‌ها و یا گزارش کارشناسان رسمی، مبتنی بر مفروضات و مدل‌های قیمت‌گذاری و قضاوت ایشان) اخذ شده از مشتریان می‌باشد.</p> <p>با توجه به مراتب گفته شده، هرگونه تغییر در مؤلفه‌های مبنای برآورد ذخایر، می‌تواند به تعدیل‌های بااهمیت در محاسبات ذخایر مورد بحث منجر شود.</p> <p>بدین لحاظ موضوع به عنوان مسایل عمده حسابرسی مطرح گردیده است.</p>

### تأکید بر مطالب خاص

۵- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۶ و ۷-۳۸، به ترتیب در خصوص "وضعیت تمديد قراردادهای تسهیلات اعطایی به شرکت‌های معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران از محل متابع سپرده‌گذاری ارزی "صندوق توسعه ملی" و نحوه شناسایی سهم سود "بانک" و "اعتراض "بانک" نسبت به مالیات مطالبه شده با موضوعیت "قانون جهش تولید مسکن برای سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳"، با توجه به ابهام در صحت مبانی مطالبه مالیات از "بانک"، جلب می‌نماید.

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

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

#### سایر بندهای توضیحی

۶- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۶ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، اظهار نظر "مشروط" ارائه شده است.

#### سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت‌مدیره "بانک" است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، می‌بایست "سایر اطلاعات" از بابت موارد مندرج در بند ۲ این گزارش تعدیل گردد.

#### مسئولیت‌های هیأت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت‌مدیره است.

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

#### مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

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

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

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۱-۱- مفاد تبصره ماده ۵۸ و مواد ۱۳۰ و ۱۳۲ اساسنامه، موضوع به ترتیب "مجمع عمومی می‌بایست علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت‌مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی‌البدل هیأت‌مدیره اقدام نمایند" ("بانک" دارای یک عضو علی‌البدل می‌باشد) و "رعایت ضوابط و مقررات ناظر وضع شده توسط بانک مرکزی".

۱-۲- پی‌گیری‌های "بانک" در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۸ تیر ۱۴۰۳ صاحبان سهام.

در ارتباط با موارد گفته شده در بندهای ۲ و ۱۳ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

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

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

### سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد بند ۲-۱۰ و تبصره ۵ ماده ۷، دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع "حسابرسی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شرکت‌های فرعی (یک مورد) و افشای به موقع صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های فرعی" و مفاد تبصره‌های ۱، ۲ و ۶ ماده ۱۴، دستورالعمل حاکمیت شرکتی ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع به ترتیب، "تعداد اعضای کمیته‌ها باید ۳ یا ۵ نفر باشد (کمیته حسابرسی ۴ نفر)"، "اکثریت اعضای کمیته‌ها باید عضو مستقل خارج از هیأت‌مدیره باشند (کمیته ریسک و تطبیق)" و "هیچ شخصی نمی‌تواند به طور همزمان در بیش از ۳ کمیته از شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان یا نهادهای مالی، عضویت داشته باشد. (احدی از اعضای کمیته ریسک)"، رعایت نگردیده است.

۱۴- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، نظر این مؤسسه (به استثنای موضوع مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار: "تعداد اعضای کمیته حسابرسی می‌بایست مطابق با الزامات سازمان بورس باشد")، به مورد بااهمیتی که حاکی از وجود نقاط ضعف کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۵- در رعایت مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، پرداخت‌های "بانک" از بابت کمک‌های عام‌المنفعه و مسئولیت‌های اجتماعی که در گزارش‌های "فعالیت هیأت‌مدیره" و "تفسیری مدیریت" افشا گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این مؤسسه، به نکته قابل ذکری، جلب نشده است.

۱۶- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر "پیش‌بینی میزان سود تقسیمی" و همچنین مفاد ماده ۱۸ این دستورالعمل و نیز الزامات مفاد مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت توضیحی ۳۸، در خصوص "اعمال نرخ صفر مالیاتی از بابت آن بخش از سود سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۴۵،۰۰۰ میلیارد ریال که جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴، مورد استفاده قرار خواهد گرفت"، جلب می‌نماید.

۱۷- در رابطه با فرآیند محاسبه حق عضویت "صندوق ضمانت سپرده‌ها"، این مؤسسه به موردی حاکی از عدم رعایت مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" و "راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۳ مؤسسات اعتباری"، برخورد نکرده است.

شایان ذکر آنکه، گزارش جداگانه‌ی موضوع مفاد ماده ۲۱ آیین‌نامه مورد اشاره، به "صندوق" نامبرده ارسال می‌گردد. ما با اعلان نمی‌کنیم

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

۱۸- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی نامه‌ی جداگانه‌ای، به بانک مرکزی اعلام می‌گردد.

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

**حسابرس مستقل و بازرسی قانونی**

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

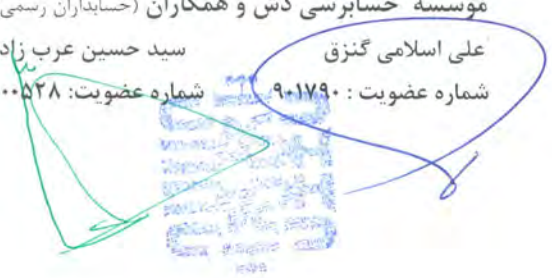
تاریخ: ۱۱ تیر ۱۴۰۴

سید حسین عرب زاده

علی اسلامی گنزق

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

شماره عضویت: ۹۰۱۷۹۰



بانک خاورمیانه  
Middle East Bank



## بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳



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

شماره صفحه

۷۷	اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی	۴۷
۷۸	نقد حاصل از عملیات	۴۸
۷۹	مبادلات غیر نقدی	۴۹
۸۰	اقلام زیر خط	۵۰
۸۱	تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی	۵۱
۸۱	رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۵۲
۸۱	سود سهام پیشنهادی	۵۳
۸۲	تشریح ریسک های بانک	۵۴
۸۳	- ریسک اعتباری	
۹۳	- ریسک نقدینگی	
۱۰۰	- ریسک بازار	
۱۱۰	- ریسک عملیاتی	
۱۱۶	بخش های عملیاتی	۵۵
۱۱۹	معاملات با اشخاص مرتبط	۵۶
۱۲۲	سود انباشته پایان سال	۵۷
۱۲۳	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی	۵۸
۱۲۴	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۵۹
۱۲۵	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۶۰





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سهامداران محترم  
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۱	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۵-۱۲۶	پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۱/۰۴/۱۴۰۴ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیر موظف اجرایی / غیر اجرایی	سمت	اعضای هیئت مدیره
	موظف - غیر اجرایی	رئیس هیئت مدیره	پرویز عقیلی کرمانی
	موظف - غیر اجرایی	نائب رئیس هیئت مدیره	غلامعلی کامیاب
	موظف - اجرایی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	جواد جوادی
	موظف - اجرایی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	مجید نورمحمدی
	موظف - غیر اجرایی	عضو هیئت مدیره	امیرحسین امین آزاد
	موظف - غیر اجرایی	عضو هیئت مدیره	عبدالکریم قوامی فر
	موظف - اجرایی	عضو هیئت مدیره	علیرضا لگزایی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

تجدید ارائه شده			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۹	عملیات در حال تداوم
۷,۴۳۹,۹۳۲	۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۱۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۲۷۷,۷۳۵	۸,۴۰۰,۹۲۸	۱۱	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	۱۲	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴۶۲,۹۹۶	۸۳۷,۱۰۵	۱۳	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۸,۱۲۷,۸۶۳	۱۶۵,۵۴۹,۷۹۲		جایزه سپرده قانونی
(۶۸,۲۶۴,۷۱۴)	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	۱۴	درآمد عملیاتی
۳۹,۸۶۳,۱۴۹	۵۲,۶۲۰,۹۲۳		هزینه سود سپرده ها
۱۰,۸۰۹,۴۰۱	۱۹,۲۶۴,۲۴۳	۱۵	سود ناخالص
(۶۶۲,۴۷۶)	(۹۰۲,۸۳۹)	۱۶	درآمد کارمزد
۱۰,۰۴۸,۵۴۲	۱۳,۸۹۰,۸۰۰	۱۷	هزینه کارمزد
(۱۱,۴۸۵,۷۷۰)	(۱۷,۴۱۴,۵۴۶)	۱۸	سود مبادلات و معاملات ارزی
(۴,۶۷۴,۷۲۶)	(۱۷,۵۰۴,۵۲۸)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی
۱۴,۹۳۱,۴۶۲	۳۴,۵۳۸,۶۴۴	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۸,۹۶۶,۴۳۳	۳۱,۸۷۱,۷۷۴		سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۵۸,۸۲۹,۵۸۲	۸۴,۴۹۲,۶۹۷		خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۵۳۵,۲۵۱	۷۰۹,۸۹۵	۲۱	سود عملیاتی
-	-		سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱,۸۶۷	۱۴۹,۶۲۵	۲۲	هزینه های مالی
۵۹,۳۶۶,۷۰۰	۸۵,۳۵۲,۲۱۷		سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۴,۸۷۸,۸۱۷)	(۶,۳۱۴,۶۵۹)	۲۸	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۹,۰۳۷,۵۵۸		هزینه مالیات بر درآمد
-	-		سود خالص عملیات در حال تداوم
۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۹,۰۳۷,۵۵۸		عملیات متوقف شده
-	-		سود خالص عملیات متوقف شده
-	-		سود خالص
۵۴,۳۷۱,۸۳۱	۷۸,۹۴۱,۶۱۴		سود قابل انتساب به:
۱۱۶,۰۵۲	۹۵,۹۴۴		مالکان شرکت اصلی
۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۹,۰۳۷,۵۵۸		منافع فاقد حق کنترل
۷۲۰	۱,۰۴۵		سود هر سهم:
۷	۱۱		عملیاتی (ریال)
۷۲۷	۱,۰۵۶		غیر عملیاتی (ریال)
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۷۲۷	۱,۰۵۶		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
-	-		سود هر سهم (ریال)



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه سازه‌های مالی و بیمه‌ای  
اساساً بانکی (مفید)

صاحب‌سختی مسئول و مدیر عامل

Handwritten signatures and stamps in blue ink at the bottom of the page, including a large signature on the right and smaller ones on the left.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۹,۰۳۷,۵۵۸	سود خالص
-	-	سایر اقلام سود و زیان جامع
۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۵۵,۸۶۷,۶۳۳	۸۲,۱۰۸,۵۱۴	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
		سود جامع سال
۵۵,۷۵۱,۵۸۱	۸۲,۰۱۲,۵۷۰	سود جامع سال مالی قابل انتساب به:
۱۱۶,۰۵۲	۹۵,۹۴۴	مالکان شرکت اصلی
۵۵,۸۶۷,۶۳۳	۸۲,۱۰۸,۵۱۴	منافع فاقد حق کنترل

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

حاجر

سازمان حسابرسی  
جمهوری اسلامی ایران

موسسه حسابرسی آرس و همکاران  
(سهولت‌های حساب)



بازنگر خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده			یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	تجدید ارائه شده			یادداشت	دارایی‌ها
۱۴۰۲/۱۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۵۲۹,۵۱۲,۶۹۹	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۱,۳۱۲,۷۹۵,۲۳۳	۳۵	بدهی‌ها	۷۷,۱۳۷,۳۰۸	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۲۶۵,۲۳۳,۷۷۲	۲۴	دارایی‌ها
۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۸۶,۱۱۷,۳۳۱	۴۱,۷۲۲,۷۹۸	۳۶	سپرده های مشترکان	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۱۲۳,۲۸۹,۱۱۱	۲۵	موجودی نقد
۶۱۰,۷۴	۸۰,۰۹۷	۱۸۲,۲۴۰	۳۷	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	-	-	-	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	-	-	سود سهام پرداختی	-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶,۷۴۱,۰۲۶	۹,۴۶۲,۲۵۳	۱۰,۶۶۸,۱۳۳	۳۸	ماليات پرداختی	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۳۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۳,۳۰۶,۳۳۳	۸۵,۶۴۵,۸۷۷	۸۶,۵۲۸,۶۵۶	۳۹	ذخایر و سایر پرداختی ها	۸۲۸	-	-	-	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
-	-	-	-	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۷,۶۵۳,۶۶۱	۴,۶۳۰,۱۱۴	۵,۹۶۱,۰۲۳	۳۸	سایر دریافتی ها
-	-	-	-	بدهی مالیات تلفیقی	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۳۳,۳۱۰,۷۹۳	۶۰,۰۳۷,۶۱۷	۳۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۹۱,۰۶۱	۱,۰۶۲,۳۰۵	۱,۶۷۰,۷۵۷	۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۸۶,۱۰۶	۴۳۵,۵۹۱	۱,۳۳۰,۹۸۲	۳۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶۱۷,۴۴۴,۵۸۸	۹۱۳,۱۹۲,۰۱۶	۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷		جمع بدهی‌ها	۷,۳۰۰,۵۱۱	۲۳,۵۱۳,۴۰۷	۲۹,۷۰۶,۴۸۵	۳۱	دارایی های ثابت مشهود
					۲۲۹,۸۱۰	۱۷۷,۱۲۴	۲۱۷,۸۷۴	۳۲	دارایی های نامشهود
					۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۸۳,۳۶۵,۹۸۲	۳۳	سپرده قلمونی
					-	-	-	-	دارایی مالیات تلفیقی
					۳,۹۵۳,۵۳۶	۱۵,۵۴۹,۳۰۲	۱۵,۸۲۴,۵۹۱	۳۴	سایر دارایی‌ها
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	حقوق مالکانه					
-	-	-	-	سرمایه					
-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان					
۱۳۵,۵۹۱,۰۲۷	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	۴۲	صرف سهام					
۱۱۷,۴۶۱	۲۹۱,۱۳۱	۲۵۹,۷۹۳	۴۳	اندوخته قلمونی					
-	-	-	-	سایر اندوخته ها					
-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها					
۲,۳۶۰,۳۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۶,۷۱۰,۸۲۶	۴۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					
۳۸,۶۷۷,۴۰۵	۵۳,۱۴۹,۸۸۱	۸۰,۴۱۷,۷۱۸		سود انباشته					
(۴۹۴,۷۲۹)	(۴۳۵,۲۹۶)	(۵۵۵,۶۹۰)	۴۵	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					
۷۲,۴۸۱	۱۵۳,۹۱۵	۲۰۰,۷۷۶	۴۶	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					
۷۹,۳۱۱,۸۹۵	۱۳۸,۱۶۷,۵۲۲	۱۹۵,۱۱۳,۲۰۸		جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان شرکت اصلی					
۴۶۶,۹۴۴	۵۴۴,۸۱۸	۵۹۷,۶۱۱		منافع فاقد حق کنترل					
۷۹,۷۷۸,۸۳۹	۱۳۸,۷۱۳,۳۴۰	۱۹۵,۷۰۹,۸۱۹		جمع حقوق مالکانه					
۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶	۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶	۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶		جمع دارایی‌ها
۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۳۳,۲۴۴,۱۸۲	۳۵,۰۴۴,۰۴۶	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۳۳,۲۴۴,۱۸۲	۳۵,۰۴۴,۰۴۶	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۲۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۸۱۷,۶۲۱,۳۵۴	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۲۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۸۱۷,۶۲۱,۳۵۴	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان
-	۸۸۵,۶۰۰	۷,۹۴۶,۳۳۹	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۸۸۵,۶۰۰	۷,۹۴۶,۳۳۹	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۱۲۸,۷۱۲,۳۳۰	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۸,۱۶۷,۵۳۲	۱۵۲,۹۱۵	(۲۲۵,۲۹۶)	۵۲,۱۹۹,۸۸۱	۳,۶۲۹,۹۹۰	۲۹۱,۱۳۱	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	-	-	-	-	-
	۲۹,۰۳۷,۵۵۸	۹۵,۹۴۴	۷۸,۹۲۱,۶۱۴	-	-	۷۸,۹۲۱,۶۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۸۲,۱۰۸,۵۱۴	۹۵,۹۴۴	۸۲,۱۱۲,۵۷۰	-	-	۷۸,۹۲۱,۶۱۴	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(۱۳۲,۰۱۴)	-	(۱۳۲,۰۱۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰	-	-	۱۱,۶۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	۲۶,۸۶۱	-	۲۶,۸۶۱	۲۶,۸۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(۱)	۳,۷۹۶	(۳,۷۹۶)	-	-	(۱۱,۷۱۵,۵۶۱)	-	-	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	-	-	-	-	-
	-	(۱۰,۲۴۶)	۱۰,۲۴۶	-	-	۴۱,۷۸۲	-	-	(۳۱,۳۳۸)	-	-	-	-	-
	(۱۵۰,۳۷۵۰۱)	(۳۷,۵۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
	(۱۵,۱۱۱,۰۳۵)	(۳۳,۱۵۰)	(۱۵,۰۶۷,۸۸۲)	۲۶,۸۶۱	(۱۲,۰۳۴)	(۵۱,۶۷۲,۷۷۷)	-	-	(۳۱,۳۳۸)	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	-	-	-	-
	۹۵,۷۰۹,۸۱۹	۵۹۷,۶۱۱	۹۵,۱۱۳,۲۰۸	۲۰۰,۷۷۶	(۵۵۵,۶۹۰)	۸۰,۴۱۷,۷۱۸	۶,۷۱۰,۹۲۶	۲۵۹,۷۹۳	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	-	-	-	-	-

یادداشت

ماترید تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱/۰۱

سود خالص سال ۱۴۰۳

سایر اقلام سود (زیان) جامع

مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع

سود جامع دوره سال ۱۴۰۳

افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان گذشته

تخصیص به صندوق قانونی

تخصیص به سایر صندوق ها

سود سهام محسوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

ماترید در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

پاداشتهای توجیهی بخش مالی بنابر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps in blue ink.



Handwritten signature at the bottom left corner.

۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سوف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سرمایه تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه)	سوف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام بانک	حقوق سهام داران فاعد کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماده در ۱۴۰۲/۱/۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	-	۲,۲۶۰,۲۲۰	۲۲,۹۰۴,۵۳۰	(۲۹۲,۷۲۱)	۷۲,۳۸۱	-	۴۶۶,۳۴۴	۸۴,۰۰۰,۵۹۴	
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۲۲۷,۱۲۵)	
تفسیر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ماده تجدید ارزش شده در ۱۴۰۲/۱/۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	-	۲,۲۶۰,۲۲۰	۲۲,۹۰۴,۵۳۰	(۲۹۲,۷۲۱)	۷۲,۳۸۱	-	۴۶۶,۳۴۴	۷۹,۷۷۸,۸۲۹	
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۳۷۱,۸۲۱	-	-	-	۱۱۶,۰۵۲	۵۲,۴۸۷,۸۷۳	
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سود جامع سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۵۲,۳۷۱,۸۲۱	-	-	-	۱۱۶,۰۵۲	۵۵,۸۴۷,۶۳۳	
فزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
فزایش سرمایه فرجریان	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۲۶)	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۲۶)	
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۱۶۹	-	-	-	-	۲۲۷,۱۶۹	
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱,۴۲۴	-	-	-	۸۱,۴۲۴	
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان ناشسته	-	-	-	۷,۷۶۸,۸۶۴	-	-	-	(۷,۷۷۹,۴۴۳)	-	-	-	۵,۵۹۹	(۷,۷۷۳,۸۴۴)	
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۹۳,۶۷۰	-	-	(۱۲۴,۸۹۳)	-	-	-	۳۱,۲۲۳	(۳۱,۲۲۳)	
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۷۶۸,۸۶۴	۹۳,۶۷۰	-	-	(۲۹,۸۹۹,۳۵۶)	۵۲,۴۲۳	۸۱,۴۲۴	-	(۳۸,۱۷۸)	(۲,۳۲۴,۱۳۳)	
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۴۹۱,۱۳۱	-	۳,۳۳۹,۹۹۰	۵۳,۱۴۹,۸۸۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۹۵	-	۴۲۸,۱۶۷	۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰	

یادداشت‌های توضیحی بخش مهمی از این صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures and stamps of the auditing firm, including the official seal of the Ministry of Economic Affairs and Finance.

Handwritten signature or mark at the bottom left corner.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		
نقد حاصل از عملیات	۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	۶۹,۷۶۱,۸۰۹
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۵,۱۱۰,۷۸۹)	(۲,۱۵۷,۵۲۴)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>	<b>۱۴۱,۵۹۴,۶۱۵</b>	<b>۶۷,۶۰۴,۲۸۵</b>
<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۸,۳۳۲,۶۲۱)	(۱۵,۸۲۰,۸۲۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	(۲۳۵,۳۷۹)	(۳۶۱,۶۸۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۱۶۷,۸۶۱	۲۴۹,۰۷۴
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۲۹,۶۲۵	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۷,۳۹۴	۲۸۲,۷۵۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۳۲,۶۶۸	۱۱,۴۴۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۸,۰۶۸,۴۵۲)	(۱۵,۶۵۷,۳۲۷)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	<b>۱۳۳,۵۲۶,۱۶۲</b>	<b>۵۱,۹۴۷,۰۴۹</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی</b>		
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی</b>		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۵۸,۴۸۱	۳۰,۸۶۰
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	(۱۳۲,۰۱۴)	(۱۶۷,۷۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۴,۹۳۵,۱۵۶)	(۷,۰۵۵,۹۷۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	-	-
<b>خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	<b>(۱۵,۰۰۸,۶۸۹)</b>	<b>(۶,۹۱۵,۱۰۸)</b>
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۱۸,۵۱۷,۴۷۴	۴۵,۰۳۱,۹۴۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۷۷,۱۴۷,۳۰۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۹,۵۷۲,۰۸۳
<b>مانده موجودی نقد در پایان سال</b>	<b>۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴</b>	<b>۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱</b>
مبادلات غیرنقدی	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

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

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۳۵,۴۵۷,۱۰۷	۸۱,۸۷۱,۷۴۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۲,۵۹۰,۸۲۹	۷,۸۲۶,۶۲۰
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۹۶,۹۰۳,۶۸۱)	(۴۸,۰۶۴,۱۷۳)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲۷,۳۹۴	۲۸۲,۷۵۰

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**دشت**  
**بیت**

موسسه سازهایی و مشاوران  
(اساتیدبان رسمی)

مشاوره مالی و بازرسی قانونی

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده					
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم			
۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۹	درآمد تسهیلات اعطایی		
۷,۴۳۴,۴۰۷	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		
۵,۲۷۷,۷۳۴	۸,۴۰۰,۹۲۸	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
-	۲,۶۶۹,۹۸۷	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۴۶۲,۹۹۶	۸۳۷,۱۰۵	۱۳	جایزه سپرده قانونی		
۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷		درآمد عملیاتی		
(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	۱۴	هزینه سود سپرده ها		
۴۰,۶۱۲,۳۷۴	۵۶,۰۳۶,۴۳۲		سود ناخالص		
۹,۱۶۹,۳۰۶	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۵	درآمد کارمزد		
(۶۶۲,۴۷۶)	(۹۰۲,۸۳۹)	۱۶	هزینه کارمزد		
۶,۸۱۵,۲۷۷	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۷	سود مبادلات و معاملات ارزی		
(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۴,۶۷۶,۰۸۶)	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۱۵,۰۴۹,۱۸۴	۲۵,۷۰۹,۵۶۱		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۵۵,۶۶۱,۵۵۸	۸۱,۷۴۵,۹۹۳		سود عملیاتی		
۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۲۱	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
-	-		هزینه های مالی		
۱,۲۳۴	۱۴۹,۶۷۷	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
۵۵,۷۳۶,۶۳۵	۸۲,۰۸۸,۲۶۲		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۴,۰۶۱,۶۱۰)	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	۲۸	هزینه مالیات بر درآمد		
۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۷۶,۹۵۳,۳۰۰		سود خالص عملیات در حال تداوم		
-	-		عملیات متوقف شده		
-	-		سود خالص عملیات متوقف شده		
۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۷۶,۹۵۳,۳۰۰		سود خالص		
۶۸۹	۱,۰۲۴		سود هر سهم:		
۱	۵		عملیاتی (ریال)		
۶۹۰	۱,۰۲۹		غیر عملیاتی (ریال)		
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
۶۹۰	۱,۰۲۹		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
-	-		سود هر سهم (ریال)		



گزارش حسابرسی و حسابرسی داخلی  
 (اسناد ارجاعی)

سازمان تنظیم مقررات و نظارت بانک مرکزی

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

Handwritten signatures in blue ink, including a prominent signature that appears to be 'امیرحاج میرزا'.

۵۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال ۵۱,۶۷۵,۰۲۵	میلیون ریال ۷۶,۹۵۳,۳۰۰		سود خالص
-	-		سایر اقلام سود و زیان جامع
۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶	۴۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۵۳,۰۵۴,۷۷۵	۸۰,۰۲۴,۲۵۶		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
			سود جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature on the right and a smaller one on the left. A small signature 'حل' is written below the main signatures.

سوسه حسابری و ش و بکاران  
(مستشاران رسمی)  
تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۰۰





موسسه سازه‌ری و مشاوران  
((سازمان رکن))  
سازمان سازه‌ری و مشاوران

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			تجدید ارائه شده			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	یادداشت	دارایی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>بدهی‌ها</b>	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>دارایی‌ها</b>	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۳۳,۲۰۳,۴۸۸	۳۵	سپرده های مشتریان	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۲۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۲۴	موجودی نقد	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۲۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۸۳,۸۷۶,۳۶۱	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۳۶	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵۹,۳۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۲۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵۹,۳۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
۱۸۲,۴۴۰	۸۰۰,۰۹۷	۶۱۰,۰۷۴	۳۷	سود سهام پرداختی	-	-	-		مطالبات از دولت	-	-	-
-	-	-		اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-
۹,۶۱۱,۳۹۶	۸,۶۲۷,۰۴۷	۶,۱۰۵,۰۲۷	۳۸	مالیات پرداختی	۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۲۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۵۱,۴۷۸,۴۱۴	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۳۹	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۹۵۹,۳۳۳	۸۰۰,۳۳۳	۱۰۰,۰۷۵,۰۰۷	۲۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۳۳	۸۰۰,۳۳۳	۱۰۰,۰۷۵,۰۰۷
-	-	-		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۹۹۰,۳۴۶	۹۲۸,۶۵۳	۳,۳۳۹,۵۰۷	۲۸	سایر دریافتنی ها	۱,۹۹۰,۳۴۶	۹۲۸,۶۵۳	۳,۳۳۹,۵۰۷
-	-	-		بدهی مالیات انتقالی	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۳۳,۱۷۱,۱۳۵	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۲۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۳۳,۱۷۱,۱۳۵	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
۱,۵۱۱,۵۱۴	۹۶۹,۳۶۷	۶۲۸,۷۰۶	۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶	۳۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶
۱,۳۸۸,۷۹۶,۴۸۰	۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳	۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶		<b>جمع بدهی‌ها</b>	۲۸,۴۴۲,۰۵۱	۲۱,۳۴۹,۰۴۲	۶,۱۱۶,۹۶۷	۳۱	دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۴۲,۰۵۱	۲۱,۳۴۹,۰۴۲	۶,۱۱۶,۹۶۷
					۱۹۹,۹۱۳	۱۶۸,۱۸۰	۲۲۷,۸۵۱	۳۲	دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	۱۶۸,۱۸۰	۲۲۷,۸۵۱
					۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۷۰۲,۳۲۴	۳۳	سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۷۰۲,۳۲۴
					-	-	-		دارایی مالیات انتقالی	-	-	-
					۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۳,۸۸۷,۴۳۳	۳۴	سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۳,۸۸۷,۴۳۳
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	<b>حقوق مالکانه</b>								
-	-	-		سرمایه								
-	-	-		افزایش سرمایه در جریان								
-	-	-		صرف سهام								
۳۳,۸۰۳,۱۲۲	۲۱,۳۵۹,۱۴۶	۱۴,۵۰۷,۸۹۱	۴۲	اندوخته قانونی								
-	-	-	۴۳	سایر اندوخته ها								
۶,۷۱۰,۹۴۶	۳,۶۲۹,۹۹۰	۲,۴۴۰,۳۴۰	۴۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها								
۷۳,۳۵۹,۷۷۵	۴۷,۸۴۹,۳۷۱	۲۵,۹۲۵,۷۰۱	۴۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								
(۵۵۵,۶۹۰)	(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۹۴,۷۲۹)	۴۵	سهام تحت مالک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								
۲۰۰,۰۷۶	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱	۴۶	صرف سهام تحت مالک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								
۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۱۲۳,۴۶۷,۲۳۶	۷۶,۲۷۱,۵۸۴		<b>جمع حقوق مالکانه</b>								
۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰		<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰		<b>جمع دارایی‌ها</b>	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰
۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۲۸,۵۷۷	۵۰-۱	تهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۲۸,۵۷۷	۵۰-۱	تهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۲۸,۵۷۷
۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷	۵۰-۲	تهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷	۵۰-۲	تهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷
۱۲۹,۳۹۶,۸۲۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۳۶۲,۶۴۴	۵۰-۳	سایر تهدات بانک	۱۲۹,۳۹۶,۸۲۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۳۶۲,۶۴۴	۵۰-۳	سایر تهدات مشتریان	۱۲۹,۳۹۶,۸۲۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۳۶۲,۶۴۴
۷,۸۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-	۵۰-۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	۷,۸۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-	۵۰-۴	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه	۷,۸۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	-	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲۷,۸۴۹,۴۷۱	(۲۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶	
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱	-	-	-	-	-	-	-	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	-	-	-	۷۶,۹۵۳,۳۰۰
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶
۴۴ آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع سال ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	-	-	-	۸۰,۰۲۴,۲۵۶
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵ خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲۲,۰۱۴)	-	(۱۲۲,۰۱۴)	-
۲۵ فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰	-
۴۶ سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۲ تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	-	-	-	(۱۱,۵۴۲,۹۹۶)	-	-	-	-
۴۳ تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷ سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	-	-	-	(۵۱,۵۴۲,۹۹۶)	(۱۲۰,۳۹۴)	۴۶,۸۶۱	(۱۵,۰۲۳,۵۳۳)	(۱۵,۰۲۳,۵۳۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	-	-	۶,۷۱۰,۹۴۶	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



پادداشت	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۱/۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۲	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۲۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۴
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	-	(۲,۲۲۹,۰۶۲)
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱/۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۵,۹۲۵,۷۰۱	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۲۸۱	۷۶,۲۷۱,۵۸۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۳,۰۵۴,۷۷۵
افزايش (کاهش) سرمايه ثبت شده	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزايش سرمايه در جريان	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۳۶)	-	(۱۶۷,۷۳۶)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۱۶۹	-	۲۲۷,۱۶۹
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱,۴۳۴	۸۱,۴۳۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	۷,۷۵۱,۳۵۵	-	-	-	(۷,۷۵۱,۳۵۵)	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۷۵۱,۳۵۵	-	-	-	(۳۹,۷۵۱,۳۵۵)	۵۹,۴۳۳	۸۱,۴۳۴	(۶,۸۵۹,۱۳۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	-	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶

پادشاهای توضیحی: بخش حسابی بازرسی صورت های مالی است

Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large circular stamp of the Ministry of Economic Affairs and Finance.



Handwritten signature or mark at the bottom left corner.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
		۴۸	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
			نقد حاصل از عملیات
			پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۳۲,۹۲۰,۳۶۳	۹۶,۳۱۷,۵۸۲		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱,۵۱۹,۵۸۸)	(۴,۱۷۰,۶۱۴)		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۱,۴۰۰,۷۷۵	۹۲,۱۴۶,۹۶۸		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)	(۸,۲۹۸,۶۵۴)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	-		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۱۰۰,۸۲۹)	(۲۱۹,۷۰۵)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
-	-		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	۱۴۹,۶۷۷		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
-	-		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۷۳,۸۴۳	۱۶۲,۵۹۳		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۵,۷۴۰,۳۴۲)	(۸,۲۰۶,۰۸۹)		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۵,۶۶۰,۴۳۳	۸۳,۹۴۰,۸۷۹		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
			دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۳۰,۸۶۰,۳	۵۸,۴۷۸		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۶۷,۷۳۵)	(۱۳۲,۰۱۴)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۶,۹۸۰,۹۷۶)	(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
-	-		دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۶,۸۴۰,۱۰۸)	(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)		خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۸,۸۲۰,۳۳۵	۴۸,۹۶۹,۶۸۶		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۷۴,۵۶۵,۱۴۷		مابده موجودی نقد در ابتدای سال
۹,۵۷۲,۰۸۳	۱۵,۱۶۴,۹۶۹		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲		مابده موجودی نقد در پایان سال
۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۹	مبادلات غیرنقدی

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

۸۲,۰۳۸,۲۰۹	۱۳۵,۹۸۷,۲۴۶	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۷,۸۲۱,۰۹۵	۱۲,۴۳۵,۳۵۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۴۷,۲۸۷,۸۱۶)	(۹۶,۱۵۲,۵۶۷)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۷۳,۸۴۳	۱۶۲,۵۹۳	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

دستگاه  
موسس سامیری دانش انجمن  
اسپاناران دکن  
مدیر مسئول و انجمن قانونی

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک  
 ۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل شامل بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) و شرکت های فرعی آن است. 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 گردیده است. هم چنین از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ نماد بانک در فهرست تابلوی فرعی بازار اول درج و سهام آن معامله می گردد. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میانگین*	پایان سال	میانگین*	پایان سال	
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲	شعب استان تهران
۵	۵	۵	۵	شعب سایر استان ها
۱	۱	۱	۱	شعب خارج از کشور
۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴- وضعیت اشتغال  
اطلاعات مربوط به تعداد کارکنان بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میانگین*	پایان سال	میانگین*	پایان سال	
۴۸۶	۵۲۲	۵۵۶	۵۸۸	دفتر مرکزی
۱۴۸	۱۵۰	۱۵۵	۱۶۲	شعب استان تهران
۵۴	۵۴	۵۵	۵۸	شعب سایر استان ها
۱۱	۱۱	۱۲	۱۲	شعبه خارج از کشور
۶۹۹	۷۳۷	۷۷۸	۸۲۰	جمع پرسنل بانک
۲۵۱	۲۵۲	۲۷۱	۲۹۱	پرسنل خدمات پیمانکاری
۱۱۷	۱۰۷	۱۰۲	۹۶	شرکت های فرعی
۱۰۶۷	۱۰۹۶	۱۱۵۱	۱۲۰۷	جمع پرسنل

۱-۴-۱- افزایش تعداد پرسنل در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل به منظور تامین نیروی مورد نیاز بانک صورت گرفته است.

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

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- آثار یا اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نشده اند به شرح زیر است:

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

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی

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

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲**

**۳-۱- مبانی تلفیق**

صورت های مالی تلفیقی حاصل تجميع اقلام صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است.

شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه می باشند. سال مالی شرکت های فرعی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد.

بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که که کنترل بر شرکت های فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکت های فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور می کند.

صورت های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده اند، تهیه می شود.

تغییر منافع مالکیت در شرکت های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت های فرعی نمی شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت های فرعی، تعدیل می شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

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

**۳-۲- سرقفلی تلفیق**

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

۳-۲-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

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

۳-۲-۴- سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می گردد.

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال می باشد اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورت های مالی و یا یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

- ۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:
- ۵-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه.
- ۵-۲- شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی
- ۵-۳- سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بدهی به عنوان سرمایه‌گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته در نظر گرفته شده است.
- ۵-۴- ذخیره مالیات بر عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول که بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی و طبق قضاوت هیئت مدیره بانک در حساب‌ها منظور گردیده است.
- ۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی
- ۶-۱- به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
- ۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۱-۱-۷ نحوه ارزیابی و شناخت درآمد

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 پرتفوی و تک سرمایه‌گذاری‌ها	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک سرمایه‌گذاری‌ها
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 (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

- ۷-۱-۲-۲-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص  
۷-۱-۲-۲-۱-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.
- ۷-۱-۲-۲-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته و مشارکت خاص، تعدیل می‌شود.
- ۷-۱-۲-۲-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته یا مشارکت خاص بیش از منافع گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته و مشارکت خاص می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته یا مشارکت خاص، شناسایی می‌گردد.
- ۷-۱-۲-۲-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته و مشارکت خاص با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته یا مشارکت خاص محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته یا مشارکت خاص، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.
- ۷-۱-۲-۲-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص پیشین حفظ می‌نماید و آن منافعی باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافعی باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافعی باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود. علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.
- ۷-۱-۲-۲-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته یا مشارکت خاص گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته یا مشارکت خاص در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص شناسایی می‌شود.
- ۷-۱-۲-۲-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص باشد، شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، برای استفاده شرکت، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی بانک تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.
- ۷-۱-۲-۲-۸- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

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

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

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

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

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

**۷-۴- دارایی‌های غیر جاری نکه داری شده برای فروش**

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

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

۷-۴-۳- طی دوره گزارشگری، دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش وجود نداشته است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۷-۵- زیان کاهش ارزش داراییها

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

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی امهالی

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  - ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  - ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  - ۴- طبقه 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.

۷-۹- ذخیره مطالبات

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

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

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

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک‌الوصول

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

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۷-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
 ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان  
 کارکنان بانک تحت پوشش سازمان تامین اجتماعی هستند. لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۲- تسعیر ارز

۷-۱۲-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلا ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ (مبلغ ۷۴۴۰۰۳۶ ریال برای هر یورو، ۶۸۱،۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

دلیل استفاده از نرخ	نرخ تسعیر		نوع ارز	مانده‌ها و معاملات مرتبط	
	ریال	بانک مرکزی			
بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی	۳۰۸،۴۸۶ ریال	بانک مرکزی	یورو	اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	
	۶۸۱،۲۰۳ ریال	بانک مرکزی	دلار	سایر اقدام پولی	
	۷۴۴۰،۰۳۶ ریال	بانک مرکزی	یورو	سایر اقدام پولی	
	۱۸۵،۴۸۷ ریال	بانک مرکزی	درهم	سایر اقدام پولی	
		نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلا ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸	بانک مرکزی	سایر ارزها	سایر اقدام پولی
		نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله	بانک مرکزی	یورو	اقدام غیرپولی

۷-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، مبلغ ۷۴۴۰،۰۳۶ ریال برای هر یورو تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین سال تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

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

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

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

۷-۱۴- مالیات بر درآمد

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

۷-۱۵- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

۸- تغییر در رویه های حسابداری

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



گروه و بانک

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۹-۱	۷,۷۶۹,۰۸۹	۶,۹۰۶,۹۵۲	۸۶۲,۱۳۶	-	۸۶۲,۱۳۶	۱۰,۳۵۲,۸۲۹	۹,۲۰۴,۲۴۸	۱,۳۴۸,۵۸۱	-	۱,۳۴۸,۵۸۱	جداگانه
	۱,۸۶۲,۶۵۲	۲۷۶,۶۱۷	۱,۵۸۷,۰۳۶	-	۱,۵۸۷,۰۳۶	۷۸۴,۲۲۷	۲۳۹,۰۵۹	۴۵۵,۱۸۸	-	۴۵۵,۱۸۸	فروش اقساطی
۹-۲	۲۲۵,۴۲۲	۱۰۳,۱۳۲	۱۲۲,۳۰۱	۱۲۲,۳۰۱	-	۳,۴۰۰,۴۲۴	۲۸۵,۶۰۶	۳,۱۱۴,۸۱۸	۳,۱۱۴,۸۱۸	-	مشارکت مدنی
	۶۸,۵۲۱,۲۱۲	۲۷۴,۲۴۵	۶۸,۲۴۶,۹۶۷	-	۶۸,۲۴۶,۹۶۷	۹۷,۴۲۵,۵۱۰	۴۶۹,۴۲۰	۹۶,۹۵۶,۰۹۰	-	۹۶,۹۵۶,۰۹۰	مرابحه
	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	-	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	-	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	خرید دین
۹-۳	۶,۵۵۷,۳۶۵	۹۶۶,۱۳۰	۵,۵۹۱,۱۳۵	-	۵,۵۹۱,۱۳۵	۱۰,۸۸۴,۵۰۳	۱,۲۲۸,۰۴۱	۹,۶۵۶,۴۶۲	۸۷,۰۲۳	۹,۵۶۹,۴۳۹	وجه التزام
	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	۱۳۶,۴۱۵	-	۱۳۶,۴۱۵	-	۱۳۶,۴۱۵	بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده
	۷۷۴,۰۰۱	-	۷۷۴,۰۰۱	۷۷۴,۰۰۱	-	۱۰,۳۲۷,۹۹۴	-	۱۰,۳۲۷,۹۹۴	۱۰,۳۲۷,۹۹۴	-	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
	۹۹,۳۱۲	-	۹۹,۳۱۲	۹۹,۳۱۲	-	۱,۳۶۷,۸۹۹	-	۱,۳۶۷,۸۹۹	۱,۳۶۷,۸۹۹	-	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
	۳۳۴,۰۶۹	۲۸,۳۵۸	۳۰۳,۷۱۱	۳۰۳,۷۱۱	-	۵۰۴,۵۲۱	۳۳,۵۱۵	۴۷۰,۰۲۶	۴۷۰,۰۲۶	-	سایر
	۹۲,۹۲۷,۲۰۰	۸,۵۵۵,۴۳۵	۸۶,۳۷۱,۷۶۵	۱,۲۹۹,۲۲۵	۸۵,۰۹۲,۵۴۰	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۱,۵۵۰,۸۸۹	۱۳۳,۱۳۴,۹۷۰	۵,۹۷۲,۵۸۰	۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

۹-۱ درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۹,۲۰۴,۲۴۸ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سبرده صندوق توسعه ملی می باشد.

۹-۲ درآمد غیرمشاع تسهیلات مشارکت مدنی و وجه التزام، مرتبط با تسهیلات اعطایی از محل گواهی سبرده خاص می باشد که مطابق با بخشنامه ۰۳۳۰۷۱۱۸-۲۳/۱۲/۱۵ محاسبه سود قطعی آن به طور جداگانه از سود مشاع تهیه و جداگانه پنج ماه پس از سررسید گواهی برای بانک مرکزی ارسال خواهد شد.

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

گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۱۰-۱	۷,۳۷۷,۴۵۶	-	۷,۳۷۷,۴۵۶	-	-	۱۱,۵۳۹,۹۷۱	-	۱۱,۵۳۹,۹۷۱	-	-	سود سبرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶	-	-	-	۸۵,۹۲۹	۸۵,۹۲۹	-	-	-	سود سبرده گذاری نزد بانک های خارجی
	۷,۴۳۹,۹۳۲	۶۲,۴۷۶	۷,۳۷۷,۴۵۶	-	-	۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۸۵,۹۲۹	۱۱,۵۳۹,۹۷۱	-	-	درآمد سبرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع		
		ارز (غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیر مشاع)	جمع		غیر مشاع	مشاع
۱۰-۱	۷,۳۷۱,۹۳۱	-	۷,۳۷۱,۹۳۱	-	-	۱۱,۵۳۳,۳۷۹	-	۱۱,۵۳۳,۳۷۹	-	-	سود سبرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶	-	-	-	۸۵,۹۲۹	۸۵,۹۲۹	-	-	-	سود سبرده گذاری نزد بانک های خارجی
	۷,۴۳۴,۴۰۷	۶۲,۴۷۶	۷,۳۷۱,۹۳۱	-	-	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۸۵,۹۲۹	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	-	-	درآمد سبرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۱۰-۱ نرخ میانگین سبرده گذاری در بازار بین بانکی در سال ۱۴۰۳ حدوداً ۲۴ درصد بوده است.



گروه					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال
۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	
۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	
۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	-	-	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	
۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	-	-	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	
۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	-	-	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	
۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	-	-	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	
۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	-	-	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶	
۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	

بانک					سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال			مشاع	غیر مشاع	میلیون ریال
۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	
۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	-	۳,۷۵۲,۲۶۴	
۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	-	-	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	
۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	-	-	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	
۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	-	-	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	
۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	-	-	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	-	۴۰,۳۹	
۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	-	-	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶	
۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴
دولت - اوراق مرابحه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت واسط مالی اردبیهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک رفاه کارگران - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک سپه - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک ملت - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴
دولت - اوراق مرابحه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت واسط مالی اردبیهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک رفاه کارگران - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک سپه - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک ملت - گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸	-	۸,۴۰۰,۹۲۸

۱۲- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

پادداشت	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	(مشاع)	(مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲-۱	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
	۲,۶۶۹,۹۸۷	-

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

۱۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(مشاع)	(مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۶۹,۹۸۷	-
۲,۶۶۹,۹۸۷	-

شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه  
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۸,۴۶۹	۷۲۰,۴۰۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷۴,۵۲۷	۱۱۶,۷۰۵	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۴۶۲,۹۹۶	۸۳۷,۱۰۵	

۱- ۱۳-۱- جایزه سپرده قانونی سایر منابع، شامل جایزه سپرده قانونی گواهی سپرده خاص نیز می باشد.

۲- ۱۳-۲- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۸۵۳,۵۶۹	۷۰,۵۹۳,۴۲۹	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۸۸,۴۶۹	۷۲۰,۴۰۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸,۷۳۲,۸۸۱	۱۳,۳۰۴,۱۶۹	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۷۴,۵۲۷	۱۱۶,۷۰۵	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

۱- ۲- ۱۳-۲-۱- جایزه سپرده قانونی سایر منابع، شامل جایزه سپرده قانونی گواهی سپرده خاص نیز می باشد.

شرح	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰	۸۵,۰۹۲,۵۴۰	۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰	۸۵,۰۹۲,۵۴۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۷,۳۷۱,۹۳۱	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۷,۳۷۱,۹۳۱
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸,۴۰۰,۹۲۸	۵,۲۷۷,۷۳۴	۸,۴۰۰,۹۲۸	۵,۲۷۷,۷۳۴
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۶۶۹,۹۸۷	-	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
سود(زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	۲۱	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳
جمع درآمدهای مشاع		۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۹۷,۸۱۶,۰۴۸	۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۹۷,۸۱۶,۰۴۸
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	(۴۱,۰۱۴,۱۹۶)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)	(۴۱,۰۱۴,۱۹۶)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۰۸,۹۴۶,۰۸۰	۶۴,۵۸۷,۰۳۳	۱۰۸,۹۴۶,۰۸۰	۶۴,۵۸۷,۰۳۳
حق الوکاله	۱۴-۲	(۱۴,۳۷۲,۴۴۲)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)	(۱۴,۳۷۲,۴۴۲)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۹۴,۵۷۲,۶۳۸	۵۵,۵۴۷,۲۷۸	۹۴,۵۷۲,۶۳۸	۵۵,۵۴۷,۲۷۸
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۹۵,۲۹۳,۰۳۸	۵۵,۹۳۵,۷۴۷	۹۵,۲۹۳,۰۳۸	۵۵,۹۳۵,۷۴۷
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۹۵,۲۹۳,۰۳۸	۵۵,۹۳۵,۷۴۷	۹۵,۲۹۳,۰۳۸	۵۵,۹۳۵,۷۴۷
سود گواهی سپرده خاص		۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸۶,۳۹۵	۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸۶,۳۹۵
سود سپرده‌های ارزی		۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۱,۱۸۷,۸۲۱	۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۱,۱۸۷,۸۲۱
خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت‌های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی		۷۵۱,۱۱۳	۷۵۴,۷۵۱	۷۵۱,۱۱۳	۷۵۴,۷۵۱
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹	۶۸,۲۶۴,۷۱۴	۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹	۶۸,۲۶۴,۷۱۴
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۴	۱۵۵,۹۳۳	۷,۲۴۲,۰۹۳	۱۵۵,۹۳۳	۷,۲۴۲,۰۹۳

هزینه سود سپرده‌ها بر اساس درآمد حاصل از مصارف مشاع و هزینه منابع در بانک محاسبه می‌شود و تعدیلات تلفیقی در آن موثر نمی‌باشد. بدین جهت در برخی اقلام گروه، ناگزیر از منابع شرکت اصلی (بانک) استفاده شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع  
سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد ۲۷.۴٪	میلیون ریال ۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	میلیون ریال ۴۱,۰۱۴,۱۹۶
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴.۰٪	۹۷,۸۱۶,۰۴۸	۳۳,۲۲۹,۰۱۵

۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ میلیون ریال	شرح
میانگین ۵۲ هفته	۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶	۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲	میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته	۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶	۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته	(۳۷,۸۵۳,۵۶۹)	(۷۰,۵۹۳,۴۲۹)	کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۳۰۱,۳۲۵,۱۷۷)	(۴۷۹,۱۱۴,۷۲۴)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۵۵,۰۲۷,۰۶۹	۱۸۰,۳۶۹,۰۸۸	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ (میانگین) میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ (میانگین) میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۵۷۳,۲۲۱,۰۲۲	۴۰۰,۰۱۲,۰۳۲
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۳۱,۸۳۴,۵۴۱	۲۳,۵۷۳,۸۴۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانک	۵۲,۹۶۰,۰۰۰	۳۱,۴۷۹,۹۰۴
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۴۶۸,۲۴۹	۱,۲۸۶,۴۶۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲	۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶



دست  
گسترده

موسسه سازه‌ری دانش و بهنگاران  
(اسماپاران یکی)

سازه‌ری متشل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴-۱-۲-۲ - میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۲۵۶,۱۴۴	۹,۶۰۸,۷۱۲
۱۵,۲۴۰,۵۴۳	۶۵,۲۴۸,۱۲۷
۵۶,۲۹۴,۲۵۴	۸,۳۸۰,۷۶۰
۱۰۱,۰۰۲,۰۵۱	۲۴۰,۳۵۲,۳۹۲
۱۳۷,۰۵۶,۸۳۱	۲۱۳,۰۲۳,۶۴۷
۵۵۰,۹۲۳۱	۱۳,۰۰۴,۸۰۸
۱۹۹,۴۹۲	۳۸,۷۰۷
۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶	۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳

سپرده‌های سرمایه‌گذاری
گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴-۲ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.  
نرخ حق الوکاله = میانگین منابع آزاد سپرده گذاران = مبلغ حق الوکاله  
۱۴,۳۷۳,۴۴۲ = ۲۷۹,۱۱۴,۷۲۴ \* ۳٪

حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده	
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳٪	۲۰۵,۳۲۸
۳٪	۱,۷۲۷,۰۵۸
۳٪	۲۱۸,۶۴۳
۳٪	۶,۲۵۹,۷۹۵
۳٪	۵,۵۶۱,۵۰۴
۳٪	۳۹۰,۱۴۲
۳٪	۱,۰۲۰
	۱۲,۳۷۳,۴۴۲
	۹۰,۲۹۷,۷۵۵

۱۴-۲-۱ - حق الوکاله اعلام و اعمال شده

سپرده‌های سرمایه‌گذاری
گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

\* با توجه به پوشش کامل حق الوکاله بانک، حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده برابر می باشد.

۱۴-۳ - سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت				
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴,۲۶۶,۹۰۹	۸,۰۱۴,۴۱۰	۴,۲۶۶,۶۸۸	۷,۹۶۹,۰۶۰
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۲,۴۹۱	۴,۵۶۰	۳۲,۴۹۱	۴,۵۶۰
سپرده‌های بلندمدت				
گواهی سپرده عام				
یک ساله	۴,۲۹۶,۴۵۳	۱,۷۷۴,۳۴۴	۴,۲۹۶,۴۵۳	۱,۷۷۴,۳۴۴
دو ساله	۲,۴۳۸,۸۲۰	۱۵۵۰,۸۹۹۲	۲,۴۳۸,۸۲۰	۱۵۵۰,۸۹۹۲
سه ساله	۱۳۶۰,۲۴۴۷	۱,۸۵۶,۴۰۳	۱۳۶۰,۲۴۴۷	۱,۸۵۶,۴۰۳
جمع	۲۳,۷۵۸,۵۳۹	۶۴,۹۱۹,۵۴۲	۲۳,۷۵۸,۵۳۹	۶۴,۹۱۹,۵۴۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۴۷,۳۹۵,۶۵۹	۹۲,۰۷۸,۲۵۱	۴۷,۳۹۳,۲۲۸	۹۲,۰۳۲,۹۰۳
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱,۲۹۷,۹۹۶	۳,۰۵۸,۸۵۴	۲,۰۵۴,۹۶۹	۳,۸۵۵,۳۱۶
	۴۸,۶۹۳,۶۵۵	۹۵,۱۳۷,۱۰۵	۴۹,۴۴۸,۰۰۷	۹۵,۸۸۸,۲۱۹

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

یادداشت	بانک	
	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۵,۹۳۳,۷۲۷	۹۵,۲۹۳,۰۳۸
	(۴۸,۶۹۳,۶۵۵)	(۹۵,۱۳۷,۱۰۵)
	۷,۲۴۰,۰۷۲	۱۵۵,۹۳۳

سود قطعی تلفظ گرفته به سپرده های سرمایه گذاری  
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری  
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه اعتبارات اسنادی گشایش یافته ضمانتنامه های صادره وجوه اداره شده کارمزد اعطاء تسهیلات تضمین اوراق مشارکت طرح شتاب کارمزد خرید و فروش سهام سایر خدمات جمع درآمد کارمزد
۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳		
۵۰۸,۶۳۷	۶۶۰,۱۸۴	۵۰۸,۶۳۸	۶۶۰,۱۸۴		
۴,۷۰۵,۴۸۱	۷,۶۷۶,۵۳۰	۴,۷۰۵,۴۸۱	۷,۶۷۶,۵۳۰		
۱۰,۸۰۰	۹۹,۸۵۳	۱۰,۸۰۰	۹۹,۸۵۳		
۲,۶۹۹,۶۸۱	۷,۱۴۹,۲۸۶	۲,۶۹۹,۶۸۲	۷,۱۴۹,۲۸۶		
۲۳۵,۶۰۸	۷۱۹,۶۱۵	۲۳۵,۶۰۸	۷۱۹,۶۱۵		
۷۸,۴۰۳	۱۲۶,۶۳۹	۷۸,۴۰۳	۱۲۶,۶۳۹		
-	-	۱,۶۴۰,۰۹۵	۱,۶۸۶,۱۵۷		
۶۸۵,۳۸۴	۵۷۰,۶۴۷	۶۸۵,۳۸۴	۵۷۰,۶۴۶		
۹,۱۶۹,۳۰۶	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۰,۸۰۹,۴۰۱	۱۹,۲۶۴,۲۴۳		

گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳
۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳

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

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- هزینه کارمزد

(تجدید ارائه شده)

گروه و بانک	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۵,۲۵۵	۸۳۷,۸۵۰
۵۵,۳۹۰	۶۲,۳۷۲
۱,۳۵۶	۱,۷۶۵
۵۷۵	۸۵۲
۶۶۲,۴۷۶	۹۰۲,۸۳۹

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

۱۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۱۵,۲۷۷	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۷,۴۹۵,۸۴۹	۱۱,۲۹۷,۰۹۱	
-	-	۲۸۸,۱۴۴,۷۲۳	۸۰,۳۴۶,۵۴۲	۱۷-۱
-	-	(۲۸۵,۵۹۲,۰۳۰)	(۷۷,۷۵۲,۸۳۳)	۱۷-۱
۶,۸۱۵,۲۷۷	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۰,۰۴۸,۵۴۲	۱۳,۸۹۰,۸۰۰	

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

۱۷-۱- 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 نمای عملکرد گروه، عملیات صرافی به صورت ناخالص گزارش گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۸-۱	۶,۶۱۰,۱۷۶	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۷,۱۹۳,۲۷۴	۱۱,۲۵۷,۶۸۴
۱۸-۲	۲,۷۷۷,۸۵۵	۴,۳۸۷,۹۶۸	۳,۵۰۹,۰۱۴	۴,۸۲۲,۶۹۰
۱۸-۳	۷۴۱,۷۸۱	۱,۲۷۱,۶۲۸	۷۸۳,۴۸۲	۱,۳۳۴,۱۷۲
جمع هزینه های اداری و عمومی	۱۰,۱۲۹,۸۱۲	۱۵,۹۵۵,۹۸۸	۱۱,۴۸۵,۷۷۰	۱۷,۴۱۴,۵۴۶

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

یادداشت	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۸-۱-۱	۵,۴۹۳,۵۴۳	۸,۵۵۸,۱۹۰	۵,۹۹۲,۱۵۴	۹,۳۲۲,۱۴۶
۱۸-۱-۱	۶۲۲,۸۰۷	۹۳۶,۴۰۸	۶۸۸,۴۹۴	۱,۰۱۸,۸۱۶
۱۸-۱-۱	۴۰۰,۵۱۶	۶۷۴,۳۶۴	۴۱۸,۵۶۲	۷۷۸,۶۱۲
۱۸-۱-۱	۳۳,۶۷۸	۳۱,۹۸۰	۳۴,۴۳۲	۳۲,۶۶۰
۱۸-۱-۱	۵۹,۶۳۲	۱۰۵,۴۵۰	۵۹,۶۳۲	۱۰۵,۴۵۰
جمع هزینه های کارکنان	۶,۶۱۰,۱۷۶	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۷,۱۹۳,۲۷۴	۱۱,۲۵۷,۶۸۴

۱۸-۱-۱- افزایش هزینه های پرسنلی در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و راه اجتماعی صورت گرفته است.

(تجدید ارائه شده)

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

یادداشت	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اجاره	۲۱۰,۲۹۳	۲۶۶,۱۸۵	۲۲۴,۲۵۳	۲۷۴,۸۸۵
آموزش و تحقیقات	۹,۵۹۵	۵۴,۷۶۴	۹,۵۹۵	۵۴,۷۶۴
ارتباطات و مخابرات و پست	۱۳۸,۸۵۸	۲۸۷,۷۸۱	۱۳۸,۸۵۸	۲۸۷,۷۸۱
هزینه بیمه	۱۳,۵۱۶	۱۹,۷۸۵	۳۳,۲۶۴	۳۰,۷۱۰
حق الزحمه حسابرسی	۱۴,۳۶۰	۲۱,۳۵۲	۱۹,۵۵۹	۲۱,۳۵۲
حق المشاوره	۷۶,۴۶۴	۵۹,۲۳۰	۸۹,۰۳۷	۱۱۷,۷۳۶
حمل و نقل	۲۴,۷۱۴	۸۲,۷۰۵	۲۵,۴۵۷	۸۳,۶۴۰
انرژی و آب	۲۲,۲۰۴	۷۷,۳۳۶	۲۳,۴۸۴	۷۹,۶۸۳
تعمیر و نگهداری داراییها	۱۶۵,۱۳۲	۳۳۱,۴۱۰	۱۶۶,۶۹۱	۳۳۲,۱۱۳
ملزومات مصرفی	۳۵۷,۷۶۹	۶۲۰,۷۵۱	۳۶۵,۸۸۳	۵۰۱,۹۱۷
پاداش هیات مدیره	۳۷,۲۰۰	۳۱,۴۰۰	۴۷,۲۰۰	۴۲,۹۰۰
حق الزحمه پرداختی بیمهکاران	۱,۰۰۰,۴۳۴	۱,۴۳۴,۷۰۸	۱,۰۱۰,۴۳۵	۱,۴۴۶,۹۰۷
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۹۵,۷۲۷	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷	۱۰۴,۴۳۷
حق عضویت در مجامع	۱۱,۰۰۶	۹,۴۷۵	۲۲,۵۱۰	۲۲,۶۵۱
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۲۰۷,۷۳۷	۴۰۲,۱۷۵	۲۰۷,۷۳۶	۴۰۲,۱۷۵
هزینه های ثبتی و حقوقی	۳۷	۴۴۹	۳۷	۴۴۸
هزینه مالیات ارزش افزوده	-	-	-	۲۴۶,۲۲۰
سایر	۳۹۲,۸۱۹	۶۸۴,۱۲۵	۱,۰۲۹,۲۹۸	۸۷۲,۴۷۱
جمع هزینه های اداری	۲,۷۷۷,۸۵۵	۴,۳۸۷,۹۶۸	۳,۵۰۹,۰۱۴	۴,۸۲۲,۶۹۰

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۱,۳۸۱	۱,۰۸۳,۶۵۶	۶۱۸,۶۹۶	۱,۱۳۷,۵۳۲
۱۶۰,۵۰۰	۱۸۷,۹۷۲	۱۶۴,۷۸۶	۱۹۶,۶۴۰
۷۴۱,۷۸۱	۱,۲۷۱,۶۲۸	۷۸۳,۴۸۲	۱,۳۳۴,۱۷۲

۱۸-۳-۱ استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود  
استهلاک دارایی‌های نامشهود  
جمع هزینه استهلاک

۱۸-۳-۱ افزایش هزینه استهلاک بابت تغییر طبقه ساختمان جنب ساختمان ۱ بخارست از دارایی‌های در جریان به دارایی ثابت مشهود در سال جاری می باشد.

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۶۴,۳۳۹	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۱,۶۶۴,۳۳۹	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۱۹-۱
۳,۰۱۱,۸۴۷	۳,۸۶۷,۳۸۱	۳,۰۱۰,۴۸۷	۳,۸۵۷,۱۸۳	۱۹-۲
۴,۶۷۶,۰۸۶	۱۷,۵۱۴,۷۲۶	۴,۶۷۴,۷۲۶	۱۷,۵۰۴,۵۲۸	

۱۹-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
۱۹-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

گروه و بانک

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	جمع	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰,۲۷۳,۳۰۹	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	۷۲۰,۴۹۷	۲۳,۸۵۲,۹۹۱	۲۹,۹۹۸,۹۳۷
۴۰۵,۹۹۳	۴۹۶,۹۵۰	۲۷۷,۲۱۱	۴۰,۲۴	۱۳,۴۸۸
۳۰,۶۷۹,۳۰۲	۶۳,۱۸۴,۷۴۶	۹۹۷,۷۰۸	۲۳,۸۵۷,۰۱۵	۳۰,۰۱۲,۴۲۵
(۳,۸۸۵,۷۷۵)	-	-	-	-
(۱۵,۳۴۵,۳۳۹)	(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۴۱,۶۳۲)	(۴,۱۹۱,۹۵۲)	(۴,۵۲۴,۸۳۲)
(۱۹,۳۳۱,۰۱۴)	(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۴۱,۶۳۲)	(۴,۱۹۱,۹۵۲)	(۴,۵۲۴,۸۳۲)
۱۱,۴۴۸,۲۸۸	۵۳,۳۳۶,۲۲۸	۹۵۶,۰۷۶	۱۹,۶۶۵,۰۶۳	۲۵,۴۷۷,۵۹۳
		۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد
۶۳۴,۳۳۷	۱,۰۳۰,۲۸۸	-	۵۵,۳۵۴	۹۷۴,۹۳۴
۲,۳۲۶,۱۹۴	۱۵,۵۷۷,۵۸۹	۹۵۶,۰۷۶	۹,۷۷۷,۱۷۸	۴,۱۲۰,۵۸۵
۲,۹۶۰,۵۳۱	۱۶,۶۰۷,۸۷۷	۹۵۶,۰۷۶	۹,۸۳۳,۵۳۲	۵,۰۹۵,۵۱۹
(۱,۳۹۶,۳۹۲)	(۲,۹۶۰,۵۳۲)	(۶۰۶,۵۰۶)	(۱,۱۱۰,۷۲۱)	(۷۶۲,۵۲۱)
۱,۶۶۴,۳۳۹	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۳۴۹,۵۷۰	۸,۷۲۱,۸۱۱	۴,۳۳۲,۹۷۸

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی ( یادداشت ۱-۲۷)

سایر حسابهای دریافتی ( یادداشت ۲-۲۹)

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

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

ماشین الات

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 امهالی و تجدیدی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سایر مطالبات

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

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

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۰۱/۱۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۲ تا ۲-۲-۶ بخشنامه مورد اشاره مینای محاسبه قرار می گیرد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

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

بانک	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۸,۶۶۵,۰۲۱	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶
۱۱,۴۰۹,۴۴۵	۱۲,۸۱۵,۵۱۷
۸۳۹,۶۳۶	۲۰,۳۹,۳۲۹
۳,۲۵۲,۳۱۴	۲,۳۱۴,۳۹۸
(۲۴,۱۵۲,۳۱۵)	(۵۲,۰۶۶,۵۱۸)
۲۰۰,۱۴۰,۲۱۱	۹۵۷,۸۳۹,۳۵۲
۱/۵	۱/۵
۱۰,۵۰۰,۲۱۰	۱۴,۳۶۷,۵۹۲
(۷,۴۸۸,۳۶۲)	(۱۰,۵۰۰,۲۱۰)
۳,۰۱۱,۸۴۷	۳,۸۶۷,۳۸۱

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۷)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر بیش دریافت‌ها (یادداشت ۱-۳۵)  
 مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته (یادداشت ۲۸)  
 سایر حساب‌های دریافتی (یادداشت ۲۹)  
**کسر می‌شود:**  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی  
 خراب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
**هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات**

۲۰- سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۵۶,۴۹۰	۳۰,۱۳۷,۸۷۳	۱۵,۱۵۴,۹۷۷	۳۳,۳۴۸,۲۵۱
(۲۲۳,۵۱۵)	۱,۱۹۰,۱۹۳	(۲۲۳,۵۱۵)	۱,۱۹۰,۱۹۳
۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۱۴,۹۳۱,۴۶۲	۳۴,۵۳۸,۴۴۴

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی  
 سود (زیان) شعبه خارج از کشور  
 جمع سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

۲۱- سود(زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های شریکانکی

یادداشت	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱-۱	۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۳۹۶,۱۸۸	۵۷۹,۰۹۹
۲۱-۲	-	-	۲۳۹,۰۶۲	۱۶۷,۸۶۱
۲۱-۳	-	-	-	(۳۲,۰۶۵)
	۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۵۳۵,۲۵۱	۷۰۹,۸۹۵

سود سهام شرکتهای واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری  
 سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتهای واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری  
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

۲۱-۱- سود سهام شرکتهای واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

	بانک		گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۹-۲-۱	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۱,۹۹۶	۴۸,۰۰۰	۲۶۸,۳۰۴	۴۴۰,۹۹
	-	-	۳,۶۱۶	۳,۲۵۰
	-	-	۲,۸۶۰	۲,۴۴۵
	-	-	۶,۱۵۲	۱,۳۵۰
	-	-	-	۶۳۱
	-	-	-	۵۰۲
	-	-	-	۴۲۷
	-	-	-	۳۳۶
	-	-	-	۲۰۵
	-	-	-	۱۷۳
	-	-	-	۱۰۸
	-	-	-	۹۱
	-	-	-	۴۸
	-	-	۵۱۴	-
	-	-	۱,۲۴۱	-
	-	۱۴۲,۵۰۰	-	-
	-	-	۳۰,۵۹	۷۵۶
	۷۱,۹۹۶	۱۹۰,۵۰۰	۲۸۲,۷۲۶	۴۴۴,۲۳۱
	-	-	-	-
	۱,۸۴۷	۲,۰۹۲	۱۱,۴۴۲	۹۸,۸۲۸
	-	-	-	۳۵,۸۴۰
	-	-	-	-
	۱,۸۴۷	۲,۰۹۲	۱۱,۴۴۲	۱۳۴,۶۶۸
	۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۳۹۶,۱۸۸	۵۷۹,۰۹۹

بیمه زندگی خاورمیانه  
 سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (هلدینگ)  
 شرکت پالایش نفت بندر عباس  
 شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی  
 بورس اوراق بهادار تهران  
 تامین سرمایه خلیج فارس  
 صنایع ماشین‌های اداری ایران  
 فرابورس ایران  
 بانک ملت  
 سوزمیران  
 بانک صادرات ایران  
 تکادو (سهامی عام)  
 صندوق واسطه‌گری مالی تکم-سهام  
 کشت و دامداری فکا  
 شرکت فولاد مبارکه اصفهان  
 کارگزاری بانک خاورمیانه  
 سایر  
 سود سهام شرکت‌ها  
 صندوق سرمایه‌گذاری افق کارگزاری کارآفرین  
 صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری  
 صندوق سرمایه‌گذاری افق روشن کارگزاری  
 سود سایر صندوق‌ها  
 سود واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری  
 سود سهام شرکتهای واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری



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

گروه

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	سود (زیان)	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری
۶,۸۱۲	-	-	-
۱۵,۷۱۴	(۳,۲۲۰)	۳۸,۸۲۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱,۰۴۴	(۲,۳۳۲)	-	-
-	۱۳,۹۷۷	۴۷,۴۳۷	۱۳,۵۰۰,۰۰۰
۹,۳۳۶	۵۴,۰۰۶	۴۴,۷۲۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۱۷۶	۲۵,۸۴۰	۱۶,۶۳۸,۲۰۲
-	(۳۶۰)	۵۲,۱۹۸	۸۷,۱۸۸,۹۸۹
-	(۲,۱۸۶)	۲۷,۵۲۳	۱۸,۷۵۵,۴۴۹
-	(۶,۲۴۵)	۸۹۸	۸۹۷,۹۰۳
-	(۹,۲۴۳)	۴۰,۰۱۸	۳,۵۰۰,۰۰۰
-	(۳,۵۰۹)	۱۸,۵۰۵	۳,۳۱۸,۰۰۰
-	۳,۴۶۲	۱۴,۴۰۷	۶,۹۱۶,۶۶۶
-	(۴,۲۷۱)	۶۲,۰۸۵	۸,۴۴۶,۴۳۸
۶۱,۴۰۵	(۱۳,۴۲۲)	-	-
۱۰۴,۳۱۰	۲۶,۹۳۳	۳۷۲,۴۸۱	۲۰۳,۱۶۱,۶۳۷
۲۲,۹۸۴	۴۵,۹۸۸	-	-
-	۱۵۶	۷۱,۸۷۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۶۸,۱۵۶	۸,۹۲۳	۷۴,۰۶۴	۲,۸۰۰,۰۰۰
۲۶,۲۹۰	-	-	-
۱۱,۸۵۷	-	-	-
۴,۶۱۰	۱۸,۵۱۶	-	-
-	۳,۷۹۴	-	-
-	۳,۱۱۲	-	-
-	۷۸۴	-	-
-	۵,۳۰۳	-	-
-	۱۲,۰۴۱	-	-
-	۳۷۸	-	-
-	(۲,۷۳۴)	-	-
-	(۵,۵۱۴)	۴۲,۰۱۷	۱۵۳,۰۰۰
-	۲۱,۶۲۱	۲۶,۴۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۲۵,۸۶۴	-	-
۶۵۶	۲,۷۵۱	-	-
۱۲۴,۷۵۲	۱۴۰,۹۸۳	۲۱۴,۳۷۸	۸,۹۵۳,۰۰۰
-	۵۵۵	-	-
-	(۳۹۰)	-	-
-	(۲۳۱)	-	-
-	(۵۵)	-	-
۲۲۹,۰۶۲	۱۶۷,۸۶۱	۵۸۶,۸۵۹	۲۱۲,۱۱۴,۶۳۷

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

شرکت فولاد مبارکه

شرکت سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی

شرکت ایران خودرو دیزل

شرکت سرمایه‌گذاری ایران خودرو

شرکت سرمایه‌گذاری سایپا

شرکت بورس اوراق بهادار

بانک صادرات ایران

بانک ملت

تامین سرمایه خلیج فارس

شرکت پالایش نفت بندر عباس

شرکت بیمه سامان

پالایش نفت تهران

فرابورس ایران

سایر

جمع

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

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار

صندوق س بخش پترو دارپوش-ب

صندوق سرمایه‌گذاری کارپزما-اهرمی

صندوق سرمایه‌گذاری افق روشن

صندوق س سلام فارابی

صندوق پشتوانه طلای لوتوس

صندوق س نشان هلمرز-د

صندوق س اهرمی مفید-س

صندوق س ارزش آفرین بینار-سهام

صندوق س بازده مقاد

صندوق سرمایه‌گذاری ازکیده-ثابت

صندوق س دریای آبی فیروزه-سهام

صندوق س پشتوانه طلای مفید

صندوق ولسطه گرمی ملی یکم-سهام

ص س اهرمی موج فیروزه-س

ص س اهرمی نازنج-س

سایر

جمع

سود (زیان) ناشی از حاصل معاملات آپشن - ریال

اختیارخ توان ۱۷۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۲

اختیارخ توان ۱۶۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۲

اختیارخ بسامما ۹۰۰۰۰-۱۴۰۳۰۹۰۴

جمع

جمع کل



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

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری
-	(۶,۶۸۰)	۶۷,۳۸۳	۷۴,۰۶۴	۲,۸۰۰,۰۰۰
-	۳۷,۱۱۵	۵۲,۹۵۵	۲۵,۸۴۰	۱۶,۶۳۸,۲۰۲
-	(۲,۳۴۷)	۳۹,۶۷۰	۴۲,۰۱۷	۱۵۳,۰۰۰
-	(۲۲,۴۶۰)	۳۹,۶۲۵	۶۲,۰۸۵	۸,۴۴۶,۴۲۸
-	(۸۳۵)	۴۲,۸۹۰	۴۴,۷۲۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
-	(۱۰)	۳۸,۸۳۵	۳۸,۸۴۵	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۶۶۲	۱,۵۶۰	۸۹۸	۸۹۷,۹۰۳
-	۱۱,۵۳۵	۳۹,۰۵۸	۲۷,۵۲۳	۱۸,۷۵۵,۴۴۹
-	(۴,۱۴۸)	۴۸,۰۵۰	۵۲,۱۹۸	۸۷,۱۸۸,۹۸۹
-	(۸,۵۸۷)	۳۱,۴۳۱	۴۰,۰۱۸	۳,۵۰۰,۰۰۰
-	۱۱,۷۸۵	۳۰,۲۹۰	۱۸,۵۰۵	۳,۳۱۸,۰۰۰
-	۱,۴۰۳	۱۵,۸۰۹	۱۴,۴۰۷	۶,۹۱۶,۶۶۶
-	(۳,۰۶۸)	۱۶,۱۴۴	۱۹,۲۱۲	۸,۲۲۲,۵۱۶
-	(۲,۰۵۳)	۴۵,۲۱۶	۴۷,۲۶۹	۱۱۰,۱۸۷,۶۲۲
-	(۷,۶۲۲)	۷۴,۶۲۴	۸۲,۲۴۶	۲۶,۵۰۰,۰۰۰
-	۴۸۸	۴۷,۹۲۵	۴۷,۴۳۷	۱۲,۵۰۰,۰۰۰
-	(۱۰,۴۷۹)	۳۷,۶۴۹	۴۸,۱۲۸	۱۱,۸۹۵,۶۵۶
-	(۱,۲۵۳)	۹,۳۲۲	۱۰,۵۷۵	۲,۳۰۰,۰۰۰
-	۱,۶۸۹	۱۱,۶۷۶	۹,۹۸۷	۲۶۱,۴۱۴
-	(۷,۱۸۶)	۶۴,۶۸۸	۷۱,۸۷۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
-	(۹,۵۸۹)	۳۷,۸۷۵	۴۷,۴۶۴	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	(۵,۴۳۵)	۲۰,۹۹۹	۲۶,۴۲۴	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	(۳۷,۰۶۵)	۸۱۴,۶۷۶	۸۵۱,۷۴۱	۳۷۴,۴۰۱,۸۴۵

صندوق سرمایه‌گذاری کارپوما اهرمی  
بورس اوراق بهادار  
صندوق واسطه‌گری مالی یکم سهام  
فرپورس ایران  
سایپا  
سرمایه‌گذاری تضمین اجتماعی  
تأمین سرمایه خلیج فارس  
بانک ملت  
بانک صادرات  
شرکت پالایش نفت بندر عباس  
بیمه سامان  
پالایش نفت تهران  
بانک سینا  
بانک تجارت  
بانک پارسیان  
ایران خودرو  
گروه سرمایه‌گذاری سایپا  
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو  
صندوق س. گروه زعفران سحرخیز  
صندوق س. بخشی پترو دارپوش س  
صندوق س. سهامی بیدار اهرمی  
ص.س. اهرمی موج فیروزه س  
جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتیهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۴۹,۹۴۴	۶۳۳	۱۴۹,۸۸۰
۱,۲۳۴	(۲۶۷)	۱,۲۳۴	(۲۵۵)
۱,۲۳۴	۱۴۹,۶۷۷	۱,۸۶۷	۱۴۹,۶۲۵

سود (زیان) ناشی از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود  
 سایر  
 خالص سایر درآمدها و هزینه ها



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۳- سود هر سهم  
 ۲۳-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

گروه		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۸۲۹,۵۸۲	۸۴,۴۹۲,۶۹۷	سود - عملیاتی
(۴,۱۷۸,۴۶۱)	(۶,۲۹۰,۷۲۴)	اثر مالیاتی
۵۳,۶۵۱,۱۲۱	۷۸,۲۰۱,۹۷۳	
۵۳۷,۱۱۸	۸۵۹,۵۲۰	سود - غیر عملیاتی
(۳۵۶)	(۲۳,۹۳۵)	اثر مالیاتی
۵۳۶,۷۶۲	۸۳۵,۵۸۵	
۵۹,۳۶۶,۷۰۰	۸۵,۳۵۲,۲۱۷	سود خالص قبل از مالیات
(۴,۸۷۸,۸۱۷)	(۶,۳۱۴,۶۵۹)	اثر مالیاتی
(۱۱۶,۰۵۳)	(۹۵,۹۴۴)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۵۴,۳۷۱,۸۳۱	۷۸,۹۴۱,۶۱۴	سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۶۶۱,۵۵۹	۸۱,۷۴۵,۹۹۳	سود - عملیاتی
(۴,۰۶۱,۴۱۲)	(۵,۱۰۵,۰۲۷)	اثر مالیاتی
۵۱,۶۰۰,۱۴۷	۷۶,۶۴۰,۹۶۶	
۷۵,۰۷۶	۳۴۲,۲۶۹	سود - غیر عملیاتی
(۱۹۷)	(۲۹,۹۳۵)	اثر مالیاتی
۷۴,۸۷۹	۳۱۲,۳۳۴	
۵۵,۷۳۶,۶۳۵	۸۲,۰۸۸,۲۶۲	سود خالص قبل از مالیات
(۴,۰۶۱,۶۱۰)	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	اثر مالیاتی
۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	سود خالص

گروه و بانک		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد	تعداد	
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳-۱-۱ میانگین موزون تعداد سهام
(۱۱۲,۶۲۹,۸۹۸)	(۱۸۷,۶۰۷,۹۶۹)	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۷۴,۸۸۷,۳۷۰,۱۰۲	۷۴,۸۱۲,۳۹۲,۰۳۱	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
		میانگین موزون تعداد سهام

۲۳-۲ با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است. میانگین موزون سهام برای تمام دوره های گزارش شده قبل، تجدید ارائه شده است.

۲۳-۳ سود تقلیل یافته هر سهم  
 سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در پایان سال ۱۴۰۳ و سال ۱۴۰۲ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۹۶,۶۹۲	۱۹۱,۵۷۰	۱۹۶,۶۹۲	۱۹۲,۴۳۷		موجودی صندوق - ارز
۳,۹۳۸,۷۱۷	۷,۰۵۰,۱۶۵	۳,۹۴۶,۵۱۰	۷,۰۶۴,۱۲۹	۲۴-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۲۴-۴	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱		جمع موجودی نقد
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴		

۲۴-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸۰,۴۶,۵۲۹ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.  
۲۴-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲۰,۰۷۰,۲۷۸ دلار آمریکا، ۷,۴۶۳,۶۵۳ یورو، ۴۴۶,۶۳۲ درهم، ۵,۶۰۰ روبیه، ۳۲ ریال عمان و ۴,۲۰۰ پوند انگلیس می‌باشد.

گروه و بانک

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

گروه و بانک		میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
۹,۱۳۸	۱۱,۷۲۱			سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱۶۶,۱۰۷	۱۶۹,۵۳۹			سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۵,۷۳۲,۱۶۸	۱۰۵,۴۸۱,۹۴۷			سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷			جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

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

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۳۷,۷۰۷	۳۰,۴۰۷	۲۳۹,۸۴۸	۸۵۷,۶۴۷	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۹,۹۴۸,۶۶۲	۱۷,۵۰۵,۹۳۶	۶۶,۹۱۱,۱۱۳	۱۲۳,۳۸۵,۸۵۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
-	-	۳,۷۹۹	۱,۹۷۶	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
-	۵,۷۸۳,۱۲۰	-	۵,۷۸۳,۱۲۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۴,۵۳۵,۹۵۶	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۱۴,۵۳۵,۹۵۶	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱	

۲۴-۵- 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۵- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵-۲	۲۶,۸۰۶	۴۰,۸۰۹	۴۰,۸۰۹	۴۰,۸۰۹
۲۵-۳	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳	۹۹,۴۵۸,۶۹۱
	۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰

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

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

۲۵-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۴۲۵	۲۰,۶۱۹
۲۵-۲-۱	۴,۹۶۴,۸۶۹	۲,۸۲۸,۳۴۵
۲۵-۲-۱	(۲,۹۶۴,۸۶۹)	(۲,۸۲۸,۳۴۵)
	۲۶,۳۸۱	۲۰,۱۹۰
	۲۶,۸۰۶	۴۰,۸۰۹

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)  
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)  
کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)  
سایر  
جمع مطالبات از بانک مرکزی

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

۲۵-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵-۳-۱	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰
۲۵-۳-۲	۱۷,۰۶۶,۹۲۳	۱۷,۰۶۶,۹۲۳	۱۷,۰۶۶,۹۲۳	۱۷,۰۶۶,۹۲۳
۲۵-۳-۳	(۵۲,۲۵۲,۲۸۴)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)	(۵۲,۲۵۲,۲۸۴)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)
	۱۴۰,۴۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۴۰۰	۴۰,۰۰۰
	۵۸۸,۸۴۰	۳۶,۵۶۴	۵۸۸,۸۴۰	۳۶,۵۶۴
	۱۴۹,۸۷۷	۱۲۷,۸۲۴	۱۴۹,۸۷۷	۱۲۷,۸۲۴
	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳	۹۹,۴۵۸,۶۹۱

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)  
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)  
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)  
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)  
کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)  
پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها  
مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا  
سایر  
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۵-۳-۱- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۴/۱۰/۰۵ می باشد.

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



گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مندی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های 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
۵,۸۸۸,۶۰۶	۵,۴۷۹,۴۱۶	(۸۴,۵۸۲)	۵,۵۶۳,۹۹۸	(۸,۱۵۹)	(۳,۷۵۷,۵۷۰)	-	۴,۴۱۵	۹۰,۱۲۴	۹,۲۳۵,۱۸۸
۶,۲۵۴,۷۲۷	۸,۴۴۲,۷۳۰	(۱۲۸,۵۷۰)	۸,۵۷۱,۳۰۰	(۱۵,۵۲۹)	(۴۶۶,۲۲۲)	-	۲,۵۶۱	۸۱۴,۰۹۴	۸,۲۳۶,۳۹۶
۱۲۵,۶۰۴	۳۰,۸۳۱	(۱۱۸,۴۱۹)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴
۹,۰۸۳,۹۸۶	۳,۰۶۸,۷۶۷	(۲۲۹,۵۷۰)	۳,۲۹۸,۳۳۷	(۱۳,۷۴۲)	-	-	۶۲,۷۴۴	۲۱۳,۴۶۵	۳,۰۳۵,۸۷۰
۶۶,۸۵۳,۸۰۷	۸۴,۸۹۰,۳۶۲	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	۸۶,۳۱۰,۸۵۲	(۲۵,۷۹۳)	(۱۱,۸۷۹,۲۴۶)	-	۲۸,۳۳۰	۴,۹۳۱,۶۷۲	۹۳,۱۵۶,۰۸۹
۳۴۴,۳۶۴,۰۸۹	۴۷۴,۵۸۹,۳۱۵	(۱۳,۲۳۳,۰۴۶)	۴۸۷,۸۱۳,۳۶۱	(۲,۷۶۶,۴۲۶)	(۳۷,۵۳۶,۵۰۰)	-	۳,۱۴۷,۲۱۱	۱۵,۶۸۴,۴۸۷	۵۱۹,۲۸۳,۵۸۹
۶,۴۹۰,۳۳۹	۱۴,۰۸۴,۴۹۸	(۳۱۶,۰۳۴)	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	-	(۲,۳۶۹,۰۴۲)	-	-	۱۳,۳۳۱	۱۶,۶۵۶,۲۴۳
۲۳۲,۷۲۸,۷۷۳	۳۶۵,۵۴۵,۵۳۶	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	۳۷۵,۱۷۳,۷۷۸	-	(۱۷,۶۲۷,۲۶۱)	-	۲۹۵,۷۰۶	۹۰,۷۴۳,۶۰۵	۳۰۱,۷۶۱,۷۲۸
۷۶۴,۴۴۲	۴,۳۸۸,۵۶۶	(۴,۰۶۲,۴۲۴)	۸,۴۵۰,۹۹۰	-	-	-	۲۹۳,۸۵۴	-	۸,۱۵۷,۱۳۶
۵۱۹,۶۸۰	۱,۳۱۵,۵۸۴	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	۲,۶۹۴,۶۲۶	-	-	-	۸۵,۴۰۰	-	۲,۶۰۹,۲۲۶
۱,۷۷۴,۷۸۱	۲,۱۹۴,۷۴۹	(۳۳,۸۴۱)	۲,۳۲۸,۵۹۰	(۲۹۰)	(۵۹۱,۳۱۴)	-	۱۵۲	۱۸,۸۹۹	۲,۸۰۱,۱۴۳
۶۹۴,۸۴۶,۷۴۴	۹۶۴,۳۰۳,۳۵۵	(۳۰,۴۲۴,۳۵۹)	۹۹۴,۴۵۴,۶۱۴	(۳,۸۴۰,۷۹۷)	(۸۴,۲۲۷,۳۵۵)	-	۳,۹۳۶,۰۲۹	۱۱۲,۵۲۰,۵۳۵	۹۶۵,۰۶۶,۲۰۲

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مندی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های 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
۵,۸۸۸,۶۰۴	۵,۴۷۹,۴۱۸	(۸۴,۵۸۲)	۵,۵۶۴,۰۰۰	(۸,۱۵۹)	(۳,۷۵۷,۵۷۰)	-	۴,۴۱۵	۹۰,۱۲۴	۹,۲۳۵,۱۹۰
۶,۲۵۴,۷۲۷	۸,۴۴۲,۷۲۷	(۱۲۸,۵۷۰)	۸,۵۷۱,۳۹۷	(۱۵,۵۲۹)	(۴۶۶,۲۲۲)	-	۲,۵۶۱	۸۱۴,۰۹۱	۸,۲۳۶,۳۹۶
۱۲۵,۶۰۴	۳۰,۸۳۱	(۱۱۸,۴۱۹)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴
۹,۰۸۳,۹۸۷	۳,۰۶۸,۷۶۷	(۲۲۹,۵۷۰)	۳,۲۹۸,۳۳۷	(۱۳,۷۴۲)	-	-	۶۲,۷۴۴	۲۱۳,۴۶۵	۳,۰۳۵,۸۷۰
۶۶,۸۵۳,۸۰۷	۸۴,۸۹۰,۳۶۵	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	۸۶,۳۱۰,۸۵۴	(۲۵,۷۹۳)	(۱۱,۸۷۹,۲۴۶)	-	۲۸,۳۳۰	۴,۹۳۱,۶۷۲	۹۳,۱۵۶,۰۸۹
۳۴۵,۱۵۳,۹۷۰	۴۷۴,۸۶۷,۱۹۵	(۱۳,۲۳۳,۰۴۶)	۴۸۸,۰۹۴,۴۷۲	(۲,۷۶۶,۴۲۶)	(۳۷,۵۳۶,۵۰۰)	-	۳,۱۴۷,۲۱۰	۱۵,۶۸۴,۴۸۷	۵۱۹,۵۶۳,۵۸۹
۶,۴۹۰,۳۳۹	۱۴,۰۸۴,۴۹۸	(۳۱۶,۰۳۴)	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	-	(۲,۳۶۹,۰۴۲)	-	-	۱۳,۳۳۱	۱۶,۶۵۶,۲۴۳
۲۳۲,۷۲۸,۷۷۳	۳۶۵,۵۴۵,۵۳۶	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	۳۷۵,۱۷۳,۷۷۸	-	(۱۷,۶۲۷,۲۶۱)	-	۲۹۵,۷۰۶	۹۰,۷۴۳,۶۰۵	۳۰۱,۷۶۱,۷۲۸
۷۶۴,۴۴۲	۴,۳۸۸,۵۶۶	(۴,۰۶۲,۴۲۴)	۸,۴۵۰,۹۹۰	-	-	-	۲۹۳,۸۵۴	-	۸,۱۵۷,۱۳۶
۵۱۹,۶۸۰	۱,۳۱۵,۵۸۴	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	۲,۶۹۴,۶۲۶	-	-	-	۸۵,۴۰۰	-	۲,۶۰۹,۲۲۶
۱,۷۷۴,۷۸۲	۲,۱۹۴,۷۴۸	(۳۳,۸۴۲)	۲,۳۲۸,۵۹۰	(۲۹۰)	(۵۹۱,۳۱۴)	-	۱۵۲	۱۸,۸۹۹	۲,۸۰۱,۱۴۳
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۹۶۴,۳۰۳,۳۵۵	(۳۰,۴۲۴,۴۹۱)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	(۳,۸۴۰,۷۹۷)	(۸۴,۲۲۷,۳۵۵)	-	۳,۹۳۶,۰۲۸	۱۱۲,۵۲۳,۶۴۴	۹۶۵,۳۴۶,۲۰۴



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

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

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۲۹,۷۲۹	۹۳,۰۳۰	-	-	۹,۳۳۶,۶۹۹	فروش اقساطی
۹,۰۵۳,۰۴۸	۲۵۱,۵۱۰	-	-	۸,۸۰۱,۵۳۸	جعاله
۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	-	-	-	مضاربه
۳,۳۱۲,۰۷۹	۲۰۲,۶۹۲	-	-	۳,۱۰۹,۳۸۷	مشارکت مدنی
۹۸,۱۱۶,۰۹۱	-	۲۳۱,۴۵۰	۲۹۸	۹۷,۸۸۴,۳۴۳	خرید دین
۵۳۸,۳۹۷,۳۹۸	۶,۶۴۷,۱۲۳	۳۰,۰۹۹,۳۵۱	۸,۸۷۲,۵۶۷	۴۹۲,۷۷۸,۳۵۷	مراجعه
۱۶,۶۶۹,۵۷۴	۳۴۵	۱,۶۸۷	۱۲,۷۵۲	۱۶,۶۵۴,۷۹۰	قرض الحسنه
۳۹۲,۸۰۱,۰۳۹	۸,۱۴۲,۳۹۱	۲,۲۲۹,۳۱۲	-	۳۸۲,۴۲۹,۳۳۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۴۵۰,۹۹۰	۸,۰۱۷,۹۳۰	-	-	۴۳۳,۰۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۶۹۴,۶۲۶	۲,۴۶۲,۹۴۴	-	-	۲۳۱,۶۸۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۸۲۰,۱۹۴	۳۵۲	۲۷۴	۱,۶۷۹	۲,۸۱۷,۸۸۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۰۸۱,۸۰۴,۸۷۶	۲۵,۹۷۸,۴۲۵	۳۲,۵۶۲,۰۷۴	۸,۸۸۷,۲۹۶	۱,۰۱۴,۳۷۷,۰۸۱	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۸۶,۲۲۷,۳۵۳)	(۸۳۴,۸۱۰)	(۹۵۹,۸۷۲)	(۱۰۴,۵۲۰)	(۸۲,۳۲۸,۱۵۱)	کسر می شود
(۲,۸۴۰,۷۹۷)	(۵۷۰,۱۲۷)	(۱,۶۰۳,۲۶۵)	(۶۶۷,۴۰۵)	-	سود سال های آتی
					سود و کارمزد معوق
۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۲۴,۵۷۳,۴۸۸	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	۸,۱۱۵,۳۷۱	۹۳۲,۰۴۸,۹۳۰	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۴,۱۱۷,۳۵۸)	(۶۹,۰۵۰)	(۵۶,۵۹۶)	(۱۰,۵۷۳)	(۱۳,۹۸۱,۱۳۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	(۱۰,۵۱۳,۶۳۸)	(۵,۰۹۳,۹۶۸)	(۷۰۳,۵۲۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱۳,۹۹۰,۸۰۰	۲۴,۸۴۸,۳۷۳	۷,۴۰۱,۲۷۱	۹۱۸,۰۶۷,۷۹۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۷,۶۶۹,۵۱۶	۱۳,۰۶۴,۶۰۹	۶,۶۸۶,۶۳۳	۶۶۸,۲۱۵,۸۵۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۲

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

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۳۰		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۲۷۲,۷۶۸	۲,۷۵۶,۱۶۱	۱۳,۰۲۸,۹۲۹	۱۳,۰۲۸,۹۲۹	۲,۷۵۶,۱۶۱	۱۵,۷۸۵,۰۹۰
۳,۲۳۵,۳۶۸	۱,۴۲۲,۸۸۱	۴,۶۵۸,۲۴۹	۱۷,۲۰۰,۰۶۳	۱۳,۵۴۲,۹۷۲	۱۸,۷۴۲,۰۳۵
۱۳,۰۲۸,۹۲۹	۲,۷۵۶,۱۶۱	۱۵,۷۸۵,۰۹۰	۳۰,۲۲۸,۹۹۲	۱۶,۲۹۱,۱۳۳	۴۶,۵۲۰,۱۲۵

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

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

گروه و بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۳۰		
جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۶۶۵,۸۵۷	-	۱,۷۸۲,۴۴۹	-	۸,۴۴۸,۳۰۶	۸,۴۴۸,۳۰۶
۶,۵۳۶,۹۱۸	-	-	-	۶,۵۳۶,۹۱۸	۲,۴۲۲,۳۰۷
۲۴۶,۹۳۹	-	-	-	۲۴۶,۹۳۹	۲۴۶,۹۳۹
۳۶,۰۶۲,۸۹۸	-	۱,۷۸۲,۴۴۹	۳,۶۹۹,۱۸۹	۳۶,۵۴۴,۵۳۶	۳۶,۵۴۴,۵۳۶

۲۶-۳-۱- عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ب) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سپرده گذاری ارزی صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکت های معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار، سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۱ معادل ۲۲ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه گردید و لذا در پایان سال ۱۴۰۲، مانده اصل این تسهیلات معادل ۲۴۶ میلیون دلار می باشد. همچنین در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۵ میلیون دلار از مطالبات مزبور وصول گردیده است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوط طبق قرارداد های مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و نگهداری شده است. مدت قرارداد اولیه سی و شش ماه بوده که طی الحاقیه ای به شصت ماه (تا خرداد ماه سال ۱۴۰۰) افزایش یافت. همچنین طبق الحاقیه بعدی قرارداد، سررسید تسهیلات مزبور تا ۱۹ دی ماه سال ۱۴۰۲ تعدیل گردید. همچنین بر اساس قانون بودجه کل کشور (سال های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳)، دوره بازپرداخت مطالبات بانک بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت، بابت تامین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز افزایش یافت. لازم به ذکر است مبلغ ۱۸ میلیون دلار از مطالبات مزبور (بابت سود) در سال ۱۴۰۲ وصول گردیده است. لذا با عنایت به مکاتبات در جریان جهت تعدیل قراردادها، ضمانت شرکت ملی نفت ایران در این ارتباط و مکاتبات شرکت ملی نفت ایران با ریاست محترم جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه محتومه به نام مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۷ مبنی بر درخواست امهال دو ساله بازپرداخت تسهیلات دریافت شده از محل صندوق توسعه ملی بابت طرح های بالادستی صنعت نفت، تسهیلات مورد بحث کماکان تحت عنوان طبقه جاری گزارش شده است. لیکن "بانک" از سال ۱۴۰۲، تا سقف هزینه سود سپرده متعلق به "صندوق توسعه ملی" درآمد در حسابها شناسایی نموده است.

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

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

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۳۰		
جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۲۲۷,۶۵۸	۷۶,۲۲۷,۸۵۲	۹,۷۱۹,۳۲۷	۱۸۲	۴,۴۱۱,۴۵۱	۲۲۸,۲۹۹
۴۲۳,۲۲۶,۵۸۰	۸۵۸,۶۲۳,۳۸۰	۳۴۱,۳۴۵,۷۸۹	۱,۰۱۹,۴۸۸	۱,۲۱۲,۲۷۸	۹۰,۲۷۵
۱۳,۱۲۷,۲۲۷	۱۳,۲۲۲,۲۶۹	۶,۳۲۲,۲۶۲	۶۲,۳۰۹	۴۹,۷۵۵	۲۲۸,۲۷۵
۲۶,۶۲۳,۲۷۹	۸۰,۱۸۸,۸۶۶	۶,۲۲۸,۴۶۹	۱۲۸,۰۲۸	۱,۳۳۸,۴۲۸	-
-	۳۸,۱۷۵,۳۳۹	۳۲,۰۶۱,۲۶۵	۱,۵۴۰,۲۳۱	۱,۰۹۹,۸۶۰	۲,۲۲۲,۶۸۲
۷۰,۸۶۵,۰۴۴	۹۹۲,۲۲۶,۲۲۶	۳۹۷,۶۷۹,۱۲۲	۲,۷۵۲,۰۳۸	۸,۱۱۲,۱۰۰	۱,۶۷۰,۷۶۳
(۱۰,۲۷۲,۳۶۸)	(۱۴,۱۱۷,۳۵۸)	(۵,۸۱۹,۳۴۳)	(۳,۲۸۱)	(۱۲۱,۶۲۹)	(۳۲,۴۸۶)
(۲,۷۵۶,۱۶۱)	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	(۲,۱۶۰,۸۰۵)	-	(۱۸۲)	(۹۶,۰۰۴)
۶۴,۴۲۰,۸۱۳	۸۷۱,۳۰۸,۰۶۳	۳۹۲,۵۱۸,۰۳۹	۲,۷۴۸,۷۵۷	۷,۹۹۰,۲۳۹	۱,۵۳۸,۲۷۷
۶۱۵,۶۲۶,۶۱۵	۱,۰۶۶,۶۲۶,۶۱۵	۱,۰۶۶,۶۲۶,۶۱۵	۲,۳۱۲,۹۲۵	۱۱,۱۴۱,۸۲۲	۲۶۸,۰۱۷

۲۶-۴-۱- عمده مبلغ مندرج در ستون ۲۴ درصد و بیشتر مربوط به تسهیلات اعطایی (شامل اصل و سود دریافتی) از محل گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (خاص) براساس نامه شماره ۰۲۱۷۶۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی می باشد. یا توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

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

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۱,۳۷۰	(۹,۳۳۳)	۹۷۲,۰۳۷	۱۱۸,۸۳۲	(۵,۱۲۲)	۱۱۳,۷۱۰
۲۸۰,۵۲۷	(۷,۳۱۸)	۲۷۳,۲۰۹	۱,۴۰۴	(۳۱)	۱,۳۷۳
۹۶۰,۸۴۳	(۱۶,۶۵۱)	۹۴۴,۱۹۲	-	-	-
۲۹,۸۵۸,۹۱۷	(۶۶۰,۷۹۶)	۲۹,۱۹۸,۱۲۱	۶۵,۳۱۱,۵۲۱	(۹۹۲,۵۱۲)	۶۴,۳۲۶,۰۰۹
۱۶۲,۲۷۰,۲۲۷	(۲,۸۶۰,۷۲۶)	۱۵۹,۴۰۹,۵۰۱	۲۲۶,۱۲۱,۱۳۷	(۴,۲۷۴,۱۸۵)	۲۲۱,۸۴۶,۹۵۲
۹,۳۲۰,۵۱۰	(۱۴۴,۶۱۲)	۹,۱۷۵,۸۹۸	۲۲,۰۷۶,۸۶۶	(۲۲۲,۲۵۲)	۲۱,۸۵۳,۶۱۴
۸,۴۹۰,۸۹۰	(۵۹۲,۹۸۸)	۷,۸۹۷,۹۰۲	۲۲۸,۱۸۶,۵۵۵	(۹,۱۵۱,۳۱۹)	۲۱۹,۰۳۵,۲۳۶
۴۲۳,۱۹۰,۶۷	(۸,۶۵۵,۶۴۰)	۴۱۴,۵۳۵,۰۳۷	۳۰,۶۲۸,۳۳۸	(۱۲,۷۵۶,۳۸۸)	۱۹,۸۷۱,۹۵۰
۶۱۵,۰۹۵,۰۰۱	(۱۳,۰۴۴,۹۹۴)	۶۰۲,۰۵۰,۰۰۷	۹۶۴,۶۹۶,۸۷۲	(۳۰,۴۰۵,۴۴۷)	۹۳۳,۲۹۱,۴۲۵
۶۴۱,۰۱۴	(۱۵,۳۲۴)	۶۲۵,۶۹۰	۶۱۱,۳۶۲	(۲۲,۹۴۴)	۵۸۸,۴۱۸
۶۱۵,۶۲۶,۶۱۵	(۱۳,۰۶۰,۳۱۸)	۶۰۲,۵۶۶,۲۹۷	۹۶۴,۰۸۵,۵۱۰	(۳۰,۴۲۸,۳۹۱)	۹۳۳,۶۵۷,۱۱۹

سپرده  
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی  
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
زمین و ساختمان  
ماشین آلات  
چک، سفته  
قرارداد لازم الاجرا  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه  
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک

فروش اقسامی	جعاله	مضاربه	مشارکت معنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	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	میلیون ریال
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۵۵۷	۵,۷۹۷,۷۰۴	۱۲۲,۷۲۶	۹,۱۶۷,۷۸۶	۶۴,۱۳۷,۱۲۴	۲۶۱,۲۵۵,۲۵۴	۱۸۲,۳۳۱,۰۵۱	۸۵۲,۰۸۷	۷۹۸,۷۲۸	۱,۷۸۶,۷۹۴	۶۲۸,۶۲۴,۰۵۲
اعطایی طی سال	۳,۵۹۵,۳۹۶	۹,۱۹۹,۸۷۸	-	۱۹۶,۸۰۱,۶۶۰	۲۶۰,۵۳۴,۸۸۷	۹,۱۰۳,۲۰۱	۲۶,۳۸۸,۶۶۶	۶۶,۴۳۹,۷۵۱	۴۱,۲۱۵,۳۰۳	۱,۳۳۴,۰۷۸	۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰
وصولی طی سال	(۴۰,۱۴,۴۹۲)	(۷,۲۴۲,۹۳۷)	-	(۱۷۹,۶۸۷,۹۳۲)	(۲,۴۹۷,۳۲۶,۵۷۸)	(۱,۴۰۲,۱۳۲)	(۴۱,۹۹۵,۹۲۷)	(۵۹,۱۳۴,۷۰۲)	(۳۹,۴۰۴,۸۰۵)	(۹۱۱,۳۳۳)	(۲,۸۲۷,۲۷۶,۴۹۶)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۱۱۷,۶۱۰,۶۷۷	-	-	-	۱۱۷,۶۱۰,۶۷۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۴۶۹,۶۶۱	۷,۷۵۴,۶۴۵	۱۲۲,۷۲۶	۸۱,۲۵۰,۸۵۲	۴۶۹,۳۶۰,۶۶۲	۱۴,۲۸۷,۲۰۱	۲۸۴,۱۳۲,۴۶۷	۸,۱۵۷,۱۲۶	۲,۶۰۹,۲۲۶	۲,۲۰۹,۵۲۹	۸۷۸,۲۷۸,۰۵۴
<b>فرع تسهیلات اعطایی*</b>											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۷۲۴	۵۵۲,۴۳۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۳۳,۷۴۶	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۲۸۹	۷۰,۰۴۰,۹۹۱
افزایش طی سال	۷۲۵,۵۴۱	۱,۳۶۳,۲۲۱	-	۳,۲۱۲,۳۸۷	۱۹,۲۸۷,۰۷۴	۱۰,۵۸۵,۹۶۶	۱۱,۵۵۰,۸۸۹	۱,۰۳۳,۷۹۴	۱,۳۶۷,۸۹۹	۳۳۹,۷۰۵	۱,۴۵۲,۲۱۵,۹۲۷
وصولی طی سال	(۷۲۰,۷۲۶)	(۱,۰۹۹,۰۰۵)	-	(۳۰,۹۵۸,۳۷)	(۹۷,۷۴۲,۰۳۴)	(۵۶۹,۸۳۰)	(۱۲,۴۱۰,۵۱۳)	(۷۵۶,۹۶۳)	(۱,۱۹۵,۶۸۱)	(۳۳۵,۹۴۳)	(۱,۳۵,۹۸۷,۲۵۰)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۳۷,۱۸۸,۹۳۴	-	-	-	۳۷,۱۸۸,۹۳۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۴,۵۳۹	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۲۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۲	۱۸,۸۳۳,۸۰۹	۹۱,۰۳۹,۳۱۱	۲۹۲,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۹,۰۵۱	۱۱۶,۴۵۸,۶۷۲
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۸۹,۶۷۷)	(۹۵,۴۱۳)	(۲۳,۶۴۶)	(۲۴۴,۴۵۸)	(۱,۰۱۸,۰۶۳)	(۶,۸۲۰,۲۶۱)	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	(۱۰,۵۵۶,۸)	(۲۹۲,۳۳۰)	(۲۷,۳۰۱)	(۱۲,۰۲۸,۴۲۹)
باز یافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخ شده طی سال	۵۰,۹۵	(۳۳,۱۵۷)	(۹۴,۷۷۳)	۱۴,۸۸۸	(۳۰۲,۲۲۶)	(۶,۴۰۷,۰۱۶)	(۵,۴۱۵,۹۶۲)	(۳,۹۵۶,۸۵۵)	(۱,۰۸۶,۸۱۲)	(۶,۵۲۲)	(۱۷,۴۰۰,۰۶۲)
افزایش با کاهش طی سال جاری	(۸۴,۵۸۲)	(۱۲۸,۵۷۰)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۲۲۹,۵۷۰)	(۱۳,۲۲۰,۴۸۹)	(۱۳,۲۲۷,۲۷۷)	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	(۴,۰۶۲,۴۲۳)	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	(۳۳,۸۲۴)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۶۰۴	۶,۲۵۴,۷۲۷	۱۲۵,۶۰۴	۹,۰۸۳,۹۸۷	۶۶,۸۵۲,۸۰۷	۲۶۵,۱۵۳,۹۷۰	۲۲۲,۷۲۸,۷۷۳	۷۶۴,۴۴۲	۵۱۹,۶۸۰	۱,۷۷۱,۷۸۲	۶۹۵,۶۲۴,۶۱۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۲۷۹,۴۱۸	۸,۴۴۲,۷۲۷	۳۰,۸۲۱	۳,۰۶۸,۷۶۷	۸۴,۸۹۰,۳۶۵	۱۴,۰۸۲,۴۹۸	۲۶۵,۵۴۵,۵۲۶	۴,۳۸۸,۵۶۷	۱,۳۱۵,۵۸۲	۲,۱۹۴,۷۷۷	۹۶۴,۳۰۸,۳۲۵

\* فرج 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 ۶-۷ در حسابها منظور نشده است.

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





سازمان امور مالی و اعتباری  
جمهوری اسلامی ایران  
(اسناداران رسمی)  
سازمان اسناد و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶-۶-۲۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک

فروش اقساطی	جعاله	مشاریه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارزش	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
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۸,۹۵۸	۱۰,۸۵۹	۱۳۶,۶۵۶	۳,۷۲۳,۵۹۳	۱۰,۱۸۳,۱۹۸	۳,۶۴۰	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	-	۱۵,۱۸۹	۶۹,۰۱۷,۸۵۹	۸۲,۴۲۱
افزایش طی سال	۱,۳۴۸,۵۸۰	-	۳,۱۱۴,۸۲۸	۱۸,۷۹۶,۶۸۸	۹۶,۹۹۵,۸۷۳	۵۷۵,۳۳۳	۱۰,۳۲۲,۸۴۸	-	۳۳۷,۳۳۴	۱۳۲,۰۷۱,۴۳۱	۶۷۹,۹۲۸
وصولی طی سال	(۹۸۳,۴۴۷)	-	(۳,۰۳۸,۰۱۹)	(۱۷,۵۸۷,۶۰۹)	(۹۱,۴۹۲,۴۷۱)	(۵۶۵,۶۴۲)	(۱۰,۹۵۷,۵۵۱)	-	(۳۳۳,۶۲۴)	(۱۲۵,۶۳۰,۶۰۸)	(۶۷۲,۲۴۵)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۳۷,۰۶۳,۹۶۲	-	-	۳۷,۰۶۳,۹۶۲	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۴,۰۹۱	۱۰,۸۵۹	۲۱۳,۴۶۵	۴,۹۳۱,۶۷۲	۱۵,۶۸۶,۵۹۹	۱۳,۳۳۱	۹۰,۷۲۳,۶۰۵	-	۱۸,۸۹۹	۱۱۲,۵۲۳,۶۲۴	۹۰,۱۲۴
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۷۸	۱۵,۶۵۵	۲۳,۰۰۳	۱۱,۱۵۴	۵۲۵,۶۷۹	-	۳۹۵,۶۵۵	۱۳,۱۸۲	۱۰۰	۱,۰۳۳,۱۴۳	۷,۳۰۲
افزایش طی سال	۱۱۴,۶۴۱	-	۹۷,۵۵۹	۴۹۰,۳۸۷	۸,۸۶۱,۰۹۵	۴,۱۸۸	۱,۳۳۸,۰۴۱	۱,۳۶۷,۸۹۹	۳,۳۶۹	۱۳,۱۴۴,۵۶۶	۴۵,۵۹۳
وصولی طی سال	(۱۱۵,۵۵۸)	-	(۵۷,۸۱۸)	(۴۷۳,۳۱۰)	(۶,۳۴۹,۵۶۴)	(۳,۱۸۸)	(۱,۳۵۲,۹۶۳)	(۱,۱۹۵,۶۸۱)	(۲,۳۱۸)	(۱۰,۳۵۶,۶۴۲)	(۲۸,۴۸۱)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۱۲۴,۹۷۲	-	-	۱۲۴,۹۷۲	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۶۱	۱۵,۶۵۵	۶۲,۷۴۴	۲۸,۳۳۱	۳,۱۴۷,۲۱۰	-	۲۹۵,۷۰۶	۸۵,۴۰۰	۱۵۱	۳,۹۳۶,۰۲۸	۴,۴۱۵
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵۳,۴۳۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۲۳,۷۴۶	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۳,۱۸۲	۱۵,۳۸۹	۷۰,۰۴۰,۹۹۱	۸۹,۷۲۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۳۰۹	۴,۹۳۱,۶۷۲	۱۸,۸۳۳,۸۰۹	۱۳,۳۳۱	۹۱,۰۳۹,۳۱۱	۸۵,۴۰۰	۱۹,۰۵۰	۱۱۶,۴۵۸,۶۷۲	۹۴,۵۳۹

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۴,۴۶۱,۵۸۵	(۶۸,۰۴۶)	۴,۵۲۹,۶۳۱	۴,۳۰۹,۹۳۸	(۶۴,۱۱۱)	۴,۲۷۴,۰۴۹
۱۷,۶۳۷,۹۰۴	(۳۹۱,۸۴۲)	۱۷,۹۲۹,۷۴۶	۲۹,۹۰۷,۳۲۰	(۴۸۶,۶۶۱)	۳۰,۳۹۳,۹۸۱
۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶	(۱۲,۶۶۸,۵۴۱)	۶۸۶,۲۰۵,۶۶۷	۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷	(۲۹,۸۷۷,۷۱۹)	۹۶۰,۰۶۸,۶۹۶
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶

اشخاص حقیقی-وابسته\*  
 اشخاص حقوقی-وابسته  
 کارکنان  
 اشخاص حقیقی-سایر  
 اشخاص حقوقی-سایر  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

\* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است.  
 \*\* با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۶ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			متوسط موزون نرخ سود	
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۹,۸۸۰	۲۷۷,۸۷۹	(۴,۲۳۲)	-	۲۸۲,۱۱۱	۲۳

شرکت های فرعی (تابعه)  
 شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



مؤسسه سهامی دولتی و بانکداری  
 (مسئولان رسمی)  
 صابری مسئول و پانزس قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷- مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته

بانک	گروه			گروه		
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۰۰,۳۲۲	۱,۹۵۹,۳۲۳	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-
	-	-	-	-	-	-
	۸۰۰,۳۲۲	۱,۹۵۹,۳۲۳	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-

با توجه به ماده پرداختی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، مطابق با یادداشت ذیل، مبلغ مربوطه به یادداشت ۳۹ منتقل پیدا کرد.

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

بانک								
۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۴۹,۴۱۶)	-	۴۰,۹۰۶	-	-	(۸۱,۱۲۴)	(۶۱۴)	(۹,۱۲۴)
-	(۶۴۹)	-	-	(۳۰,۰۰۰)	-	(۳۰,۶۴۹)	-	(۳۰,۶۴۹)
-	-	-	۴۳۳	-	۱,۹۶۷,۹۹۳	۱,۹۶۸,۴۲۶	(۲۹,۵۲۶)	۱,۹۳۸,۹۰۰
-	-	-	-	-	۲۹,۹۹۷	۲۹,۹۹۷	(۴۵۰)	۲۹,۵۴۷
-	(۵۰,۰۶۵)	-	۴۱,۳۳۹	(۳۰,۰۰۰)	۱,۹۹۷,۹۹۰	۱,۹۵۹,۲۶۴	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۲۸,۶۷۴
	۲,۹۲۳,۳۱۶							

نام شرکت فرعی / وابسته
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
شرکت بیمه زندگی خاور میانه
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
خالص سود (زیان) معاملات

بانک								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	(۲۶,۷۱۹)	-	۴۰,۶۱۹	-	-	۱۳,۹۰۰	(۶۱۱)	۱۳,۲۸۹
-	(۶۳۳)	-	-	-	-	(۶۳۳)	-	(۶۳۳)
-	-	-	۱,۰۲۱	-	۷۹۷,۹۹۶	۷۹۹,۰۱۷	(۱۱,۹۸۴)	۷۸۷,۰۳۳
-	(۲۷,۳۵۲)	-	۴۱,۶۴۰	-	۷۹۷,۹۹۶	۸۱۲,۲۸۴	(۱۲,۵۹۵)	۷۹۹,۶۸۹
	۱,۸۰۲,۲۸۵							

نام شرکت فرعی / وابسته
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
شرکت بیمه زندگی خاور میانه
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
خالص سود (زیان) معاملات

۲۷-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
-	-	-	(۳۰,۵۹۰)	(۳۰,۵۹۰)
-	-	-	-	-
۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲

مطالبات از شرکت های فرعی -ریالی
مطالبات از شرکت های وابسته -ریالی
مطالبات از شرکت های فرعی -ارزی
مطالبات از شرکت های وابسته -ارزی
خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
ماده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۸- سایر دریافتنی‌ها

بانک				گروه				یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۶,۰۷۱	۱,۴۰۵,۲۷۵	(۲۱,۴۰۰)	۱,۴۲۶,۶۷۵	۳۰۶,۰۷۱	۱,۴۰۵,۲۷۵	(۲۱,۴۰۰)	۱,۴۲۶,۶۷۵	
۱۰۵,۲۱۶	۴۰,۶۷۳	(۶۱۹)	۴۱,۲۹۲	۱۷۲,۶۲۳	۲۱۷,۶۲۴	(۶۱۹)	۲۱۸,۲۴۳	
۵۱۷,۲۶۶	۵۴۴,۲۵۴	(۳۰۲,۱۲۳)	۸۴۶,۴۳۱	۴,۱۵۱,۴۲۰	۴,۳۳۸,۱۴۴	(۳۰۲,۱۲۳)	۴,۶۴۰,۳۸۱	
۹۲۸,۶۵۳	۱,۹۹۰,۲۴۶	(۳۲۴,۱۵۲)	۲,۳۱۴,۳۹۸	۴,۶۳۰,۱۱۴	۵,۹۶۱,۰۴۳	(۳۲۴,۱۵۶)	۶,۳۸۵,۱۹۹	

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

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

بانک		گروه		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۶۳۷	۱۲۴,۲۵۴	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۴,۲۵۴	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱
۱۰۴,۶۳۷	۱۲۴,۲۵۴	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۴,۲۵۴	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱
-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰
-	-	-	-	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۷۴۳,۶۷۰	۳,۷۴۳,۶۷۰
۲۳۰,۳۴۲	۲۴۳,۸۵۰	۴۵۶,۴۲۷	۴۶۵,۹۰۲	۲۵۲,۵۹۳	۲۵۶,۱۰۱	۴۷۷,۲۷۴	۴۸۶,۸۵۰
۱۶۸,۰۸۵	۲۹۸,۶۲۸	۶۵,۰۸۲	۲۴۹,۱۱۹	۱۶۸,۰۸۵	۲۹۸,۶۲۸	۶۵,۰۸۲	۲۴۹,۱۱۹
۱۴,۳۰۲	۱۴,۵۹۴	۵,۸۰۵	۲۵,۸۲۹	۱۴,۳۰۲	۶۶۲,۲۴	۳۵,۰۳۴	۵۵,۰۶۱
۴۱۲,۷۲۹	۶۰۴,۰۷۲	۵۲۷,۳۱۵	۷۹۶,۸۵۰	۴,۰۴۶,۷۸۳	۴,۸۱۴,۵۵۶	۴,۳۲۱,۱۶۱	۴,۵۹۰,۷۰۰
۵۱۷,۲۶۶	۷۲۶,۲۳۶	۵۴۴,۲۹۸	۸۴۶,۴۳۱	۴,۱۵۱,۴۲۰	۵,۰۰۷,۸۱۰	۴,۳۳۸,۱۴۴	۴,۶۴۰,۳۸۱

اقلام مرتبط با تسهیلات  
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات  
جمع ارقام مرتبط با تسهیلات  
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات  
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی  
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه  
مطالبات از اشخاص حقوقی  
مطالبات از اشخاص حقیقی  
سایر  
جمع ارقام غیر مرتبط با تسهیلات  
مانده بدهکاران موقت

۲۸-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

بانک				
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۲۶,۶۷۵	-	-	-	۱,۴۲۶,۶۷۵
۴۱,۲۹۲	-	-	-	۴۱,۲۹۲
۳۴۹,۴۸۱	۲۰۲,۲۳۶	۱۳,۴۸۸	۲۸۱,۲۳۶	۸۴۶,۴۳۱
۱,۸۱۷,۴۴۸	۲۰۲,۲۳۶	۱۳,۴۸۸	۲۸۱,۲۳۶	۲,۳۱۴,۳۹۸
(۲۷,۲۶۱)	-	(۸۵)	(۶۴)	(۲۷,۴۱۰)
-	(۲۰,۲۲۳)	(۱,۵۵۰)	(۲۷۴,۹۶۹)	(۲۹۶,۷۴۲)
۱,۷۹۰,۱۸۷	۱۸۲,۰۰۳	۱۱,۸۵۳	۶,۲۰۳	۱,۹۹۰,۲۴۶
۷۲۸,۵۴۶	۲,۶۴۲	۹۲,۶۱۳	۱۰۴,۸۵۲	۹۲۸,۶۵۳

سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره  
مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹





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

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	متشابه ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده/ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار*
۲۹-۲-۱	تاسیس	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۱,۲۸۳,۲۹۴	-	۱,۲۸۳,۲۹۴	۱,۹۸۵,۷۶۰
	تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
				۱,۲۸۵,۴۹۴	-	۱,۲۸۵,۴۹۴	۱,۹۸۵,۷۶۰

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

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۸۹۷,۱۹۵	۷۰۰,۸۹۲
۴۳۴,۰۹۹	۲۶۸,۳۰۳
(۴۸,۰۰۰)	(۷۲,۰۰۰)
۱,۲۸۳,۲۹۴	۸۹۷,۱۹۵

۲۹-۲-۱- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت وابسته: (مشمول ارزش ویژه)  
مانده در ابتدای سال  
سهم از سود خالص شرکت وابسته  
سود دریافتی/دریافتی طی سال  
مانده در پایان سال

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع درآمد‌ها	سود خالص	جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع درآمد‌ها	سود خالص
۲۸,۲۱۵,۵۲۱	۲۱,۹۱۹,۲۲۲	۱۳,۸۹۹,۰۹۳	۲,۳۰۱,۵۷۸	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	۱۳,۳۶۶,۹۰۴	۹,۷۳۰,۵۳۹	۱,۲۱۰,۴۵۷

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

۲۹-۲-۳- اعمال روش ارزش ویژه در رابطه با شرکت بیمه زندگی خاورمیانه بر اساس صورت‌های مالی حسابرسی نشده می‌باشد، لیکن سابقه موضوع حاکی از آن است که صورت‌های مالی حسابرسی شده آن شرکت با حسابرسی نشده تفاوت با اهمیتی نداشته است.

بانک

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	متشابه ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار*
۲۹-۲-۴	خرید	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۷۵٪	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-
	تاسیس	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-
	تاسیس و خرید	۱,۹۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۱,۷۴۷,۹۹۱	-
	تاسیس	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۲۴,۰۰۰	-	۲۴,۰۰۰	۱,۹۸۵,۷۶۰
	تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
	تاسیس	۴۹۹,۹۹۹,۹۹۵	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-
				۳,۱۸۶,۱۲۱	-	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۹۸۵,۷۶۰

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه  
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب  
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه  
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه  
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا  
واسپاری آفتاب خاورمیانه  
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

\* به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری‌های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست.

۲۹-۲-۴- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۰۰٪ سرمایه گذاری در شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

بنک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

نداداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

ناشر	یادداشت	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود درصد	وضعیت	گروه		بانک	
						۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی									
وزارت امور اقتصاد و دارایی			اوراق بدهی و مشارکت	۳۳.۵۸٪	آزاد	۳۶,۲۳۸	۳۵,۱۷۹,۲۲۹	۳۶,۲۳۸	۳۵,۱۷۹,۲۲۹
وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۹-۳-۲		اوراق بدهی و مشارکت	۳۳.۵۸٪	بدون وثیقه عملیات بازار باز	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	-	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	-
وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۹-۳-۱ / ۲۹-۳-۲		اسناد خزانه اسلامی	۳۲.۷۰٪	آزاد	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	۲۱,۵۷۷,۶۴۲	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	۲۱,۵۷۷,۶۴۲
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری									
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۲۹-۳-۳		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	۳۰.۵٪	آزاد	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۳۵۹,۶۵۸	۱۹۸,۱۵۲
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه			واحدهای سرمایه گذاری ممتاز		آزاد	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۲,۱۶۰	۴۰,۲۰۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه			واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	-	-	۵۲۰,۱۳۹	۲۷۸,۳۵۴
صندوق س سهامی کاریزما اهرمی			واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	-	-	۴,۴۳۰	۶۷,۳۸۳
صندوق واسطه گری مالی یکم سهام			واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	-	-	۲۲,۸۷۸	۳۹,۶۷۰
سایر صندوق های سرمایه گذاری								۶۳۵,۲۳۹	
جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت						۳۱,۰۰۴,۵۰۶	۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۳۱,۸۰۵,۶۱۱	۵۸,۱۷۹,۶۸۹

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

۲۹-۳-۲- اسناد خزانه اسلامی و اوراق بدهی و مشارکت با وضعیت بهمنان وثیقه عملیات بازار باز در عملیات بازار باز بانک مرکزی مورد استفاده قرار می گیرند.

۲۹-۳-۳- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

بانک		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز</b>					
۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۲۴۷,۹۹۹	-	-	-
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
۳۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	-	-
۳,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	-	-
۵۶,۷۵۶,۸۷۱	-	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	-	-	-
۵۹,۰۳۷,۰۶۲	-	۳۱,۳۵۷,۰۴۵	-	-	-
<b>جمع</b>					
۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	-	-
۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	-	-	-
۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰	-	-	-
۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	-	-	-
۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰	-	-	-
۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	-	-
<b>جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>					

۲۹-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانکیها و موسسات اعتباری غیر بانکی (دستورالعمل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۹۱۴,۰۹۰ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط، خواهد شد. لازم به ذکر است مطابق با مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹، فروش سرمایه گذاری های غیربانکی پس از اخذ گزارش کارشناسی دادگستری، تصویب گردیده است. سپس گزارش کارشناسی اخذ نموده و پس از طرح گزارش در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۸ فروش سهام شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه از طریق مزایده مصوب گردید و در همین راستا اخذ گزارش هیات سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری و فرایند فروش از طریق مزایده در جریان می باشد. همچنین درخصوص فروش سهام شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) گزارش کارشناسی اخذ و اقدامات لازم در حال پیگیری و انجام می باشد. متعاقباً پس از تکمیل فرآیند فروش شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، اقدامات لازم جهت واگذاری صندوق های مزبور انجام خواهد شد. خاطر نشان میشود وفق تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و همچنین مطابق بخش ۲-۶ بند ب ماده ۸ قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در صورتی که موسسه اعتباری املاک و مستغلات و سهام موضوع جز (۲-۲) این بند را تا پایان سال سوم برنامه واگذار نماید، سازمان امور مالیاتی کشور ملکف است اخذ مالیات موضوع بند (ب) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید را تعلق نماید.

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

میلیون ریال	
۱۲۱,۰۰۴,۲۳۸	سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی
۶۰,۵۰,۲۱۱	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵۰ درصد سرمایه نظارتی)
۲۴,۲۰۰,۸۴۶	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت گزارشات و امور واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مجموع

۶-۱۰ به موجب ماده دستورالعمل سرمایه گذاری ها (بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳)، سرمایه گذاری در اوراق بهادار (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی می باشد.

بیت

موسسه سهامی اول و چهارم  
(اسپادان رسمی)  
تولید و توزیع کلیه محصولات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه و بانک

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰-۱	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
	-	-
	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
	-	-

وثایق تملیکی  
 جمع  
 زیان کاهش ارزش انباشته  
 دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۰-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی سال	تملیک شده طی سال	۱۴۰۲/۱۰/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۳۰,۹۸۴	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	(۴۲۰,۰۰۰)	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶
۱,۴۳۰,۹۸۴	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	(۴۲۰,۰۰۰)	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶
-	-	-	-	-	-	-
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	-	۶۸۶,۱۰۶

غیر منقول  
 مسکونی  
 جمع  
 کاهش ارزش انباشته  
 خالص وثایق تملیکی

۳۰-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۰,۰۴۱	۱,۱۲۸,۹۱۷
۱۱۹,۵۵۰	۳۵,۹۶۱
۴۶,۰۰۰	۲۶۶,۱۰۶
۴۲۵,۵۹۱	۱,۴۳۰,۹۸۴

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



**دبیر**

موسسه سهامی عام دبیرکاران  
 (اصحابان رای)  
 سهامی مسئول و پذیرنده قانونی

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش برداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۷۲,۱۱۵	۲,۳۶۵,۲۹۸	۱,۷۳۶,۳۷۲	۵۷,۱۰۳	۳۵۴,۱۳۰	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۹,۱۶۹,۶۱۶
۴,۰۶۶,۷۹۳	۹,۶۹۶,۸۴۴	۹۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۹۰	۲۷۵,۶۴۶	۲۶,۹۹۹	۶۱۶,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۲	۱۵,۸۲۹,۷۵۲
-	-	(۱,۴۷۲)	(۲۸)	(۵,۳۹۸)	-	-	-	(۶,۸۹۸)
۱,۳۸۷,۱۶۶	(۳۶۱,۳۵۹)	۱۴,۳۷۸	-	-	۳,۳۷۰	(۳۳۴,۴۵۵)	(۸۰۹,۰۰۰)	-
-	-	-	-	۷,۹۶۷	-	-	-	۷,۹۶۷
۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۳۷,۱۳۶	۶۷,۲۶۵	۶۳۲,۳۴۵	۱۱۳,۸۴۸	۱,۶۴۸,۳۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۴۳۸
۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۳۷,۱۳۶	۶۷,۲۶۵	۶۳۲,۳۴۵	۱۱۳,۸۴۸	۱,۶۴۸,۳۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۴۳۸
-	-	-	-	۸۷,۸۰۰	-	-	-	۸,۳۲۶,۴۷۶
-	-	-	-	(۶۵۰)	-	-	-	(۶۵۰)
۶۰۴,۲۵۸	۱,۱۶۶,۱۷۲	۱۵۳,۷۴۴	-	-	۸,۱۸۷	(۱,۵۹۲,۶۳۶)	(۳۳۷,۷۳۶)	-
-	-	-	-	۱۵,۷۳۰	-	-	-	۱۵,۷۳۰
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۲,۸۶۶,۸۵۶	۳,۴۳۳,۱۰۴	۸۴,۰۰۰	۷۳۵,۳۲۵	۱۲۲,۰۳۵	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۳۳,۴۴۱,۹۹۴
۴۸۸,۵۲۹	۱۲۵,۰۵۴	۴۰۵,۱۱۳	۹۰,۱۹۰	۱۸۳,۳۵۹	۸۰,۳۲۵	-	-	۱,۸۶۹,۱۰۵
-	-	(۱,۴۷۲)	(۲۸)	(۴,۸۸۰)	-	-	-	(۶,۳۸۰)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۴,۵۷۸	-	-	-	۴,۵۷۸
۶۳۳,۵۸۳	۶۳۳,۵۸۳	۱,۴۹۴,۵۹۳	۳۴,۸۳۱	۲۳۳,۹۶۰	۹۰,۰۶۴	-	-	۲,۴۸۷,۰۳۱
۶۳۳,۵۸۳	۶۳۳,۵۸۳	۱,۴۹۴,۵۹۳	۳۴,۸۳۱	۲۳۳,۹۶۰	۹۰,۰۶۴	-	-	۲,۴۸۷,۰۳۱
۴۶۹,۶۹۰	۵۵۰,۳۳۵	-	۱۱۰,۸۹۰	۸۳,۱۹۴	۲۵۰,۳۳۰	-	-	۱,۱۳۹,۳۴۱
-	-	-	-	(۳۸۸)	-	-	-	(۳۸۸)
-	-	-	-	۹,۵۲۴	-	-	-	۹,۵۲۴
۱,۱۰۳,۲۷۳	۱,۱۰۳,۲۷۳	۲,۰۴۴,۹۲۸	۴۵,۹۲۰	۳۳۶,۲۹۰	۱۱۵,۰۹۷	-	-	۳,۶۳۵,۵۰۸
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۸۷۶,۷۶۹	۶۴۵,۴۲۰	۳۱,۲۶۳	۱۷۰,۶۷۱	۳,۱۵۴	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۳۰۰,۵۱۱
۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۰۶۷,۱۰۰	۱,۴۳۲,۵۴۳	۳۲,۴۳۴	۳۹۸,۳۸۵	۲۳,۷۸۴	۱,۶۴۸,۳۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۳,۵۱۳,۴۰۷
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۱,۷۶۳,۵۸۳	۱,۳۸۷,۱۷۶	۳۸,۰۸۰	۴۰۸,۹۳۵	۶,۹۳۹	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۲۹,۷۰۶,۴۸۵

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱  
 افزایش طی سال  
 فروش رفته  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱  
 افزایش طی سال  
 فروش رفته  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱  
 استهلاک سال  
 فروش رفته  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۰۱  
 استهلاک سال  
 فروش رفته  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱  
 در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰





سازمان انرژی‌های تجدیدپذیر و بهنگار انرژی‌ها  
سازمان انرژی‌های تجدیدپذیر و بهنگار انرژی‌ها  
سازمان انرژی‌های تجدیدپذیر و بهنگار انرژی‌ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ادامه یادداشت ۳۱

بانک

جمع	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و توسعه و املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات و تجهیزات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۱۲۴,۷۲۴	۱,۲۶۶,۳۹۵	۸۳,۲۸۰	۳۳۳,۷۲۰	۳۹,۸۸۱	۱,۷۱۰,۵۲۳	۱,۲۳۰,۷۵۳	۲,۱۴۰,۷۷۴
۴,۰۶۶,۷۹۳	۱۴۹,۱۵۳	۶۱۶,۳۷۰	۲۶,۹۹۹	۲۱۳,۸۲۳	-	۹۴۱,۰۹۸	۹,۶۹۶,۸۴۴	۴,۰۶۶,۷۹۳
۶۵۳,۶۵۳	(۸۰۹,۰۰۰)	(۳۳۴,۴۵۵)	۳,۳۷۰	-	-	۱۴,۳۷۸	۳۷۲,۰۵۴	۶۵۳,۶۵۳
-	-	-	-	۷,۹۶۷	-	-	-	-
۶,۸۶۱,۳۲۰	۴۷۴,۸۷۷	۱,۶۴۸,۲۱۰	۱۱۳,۸۴۹	۵۴۵,۵۳۰	۳۹,۸۸۱	۲,۶۶۶,۰۱۹	۱۱,۲۹۹,۶۵۱	۶,۸۶۱,۳۲۰
۶,۸۶۱,۳۲۰	۴۷۴,۸۷۷	۱,۶۴۸,۲۱۰	۱۱۳,۸۴۹	۵۴۵,۵۳۰	۳۹,۸۸۱	۲,۶۶۶,۰۱۹	۱۱,۲۹۹,۶۵۱	۶,۸۶۱,۳۲۰
-	۷,۴۷۵,۷۱۳	۲۰۱,۰۴۷	-	۸۳,۲۴۰	-	۵۳۴,۲۵۹	-	-
۶۰۴,۲۵۷	(۳۳۷,۲۳۴)	(۱,۵۲۴,۶۳۴)	۸,۱۸۸	-	-	۱۵۳,۷۴۴	۱,۱۶۶,۱۷۳	۶۰۴,۲۵۷
-	-	-	-	۱۵,۷۳۱	-	-	-	-
۷,۴۶۵,۴۷۷	۷,۶۱۲,۸۶۴	۲۵۴,۶۲۱	۱۲۳,۰۲۷	۶۴۴,۵۰۱	۳۹,۸۸۱	۳,۳۵۴,۰۲۲	۱۲,۴۶۵,۸۲۴	۷,۴۶۵,۴۷۷
۱,۸۱۳,۴۰۳			۸۰,۳۳۴	۱۶۵,۲۱۴	۲۲,۰۷۰	۱,۰۷۶,۴۹۲	۴۶۹,۲۰۳	
۵۸۳,۳۱۳			۹,۷۳۹	۴۲,۰۱۷	۵۰,۲۸	۳۹۵,۷۷۲	۱۲۹,۷۷۷	
۴,۵۷۹			-	۴,۵۷۹	-	-	-	
۲,۴۰۰,۱۹۵			۹۰,۰۶۳	۲۱۱,۸۱۰	۲۷,۱۰۸	۱,۴۷۲,۲۶۴	۵۹۸,۹۵۰	
۲,۴۰۰,۱۹۵			۹۰,۰۶۳	۲۱۱,۸۱۰	۲۷,۱۰۸	۱,۴۷۲,۲۶۴	۵۹۸,۹۵۰	
۱,۰۸۵,۲۵۶			۲۵,۰۲۴	۶۹,۵۷۵	۲,۷۴۸	۵۳۲,۱۸۹	۴۵۳,۹۱۰	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
۹,۵۲۴			-	۹,۵۲۴	-	-	-	
۳,۴۹۵,۱۷۵			۱۱۵,۰۹۷	۳۹۰,۹۰۹	۳۱,۸۵۶	۲,۰۰۴,۴۵۳	۱,۰۵۲,۸۶۰	
۶,۱۱۶,۹۶۷	۱,۱۲۴,۷۲۴	۱,۲۶۶,۳۹۵	۳,۱۵۶	۱۵۸,۵۰۶	۱۷,۸۱۱	۶۳۴,۰۵۱	۷۶۱,۵۵۰	۲,۱۴۰,۷۷۴
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۴۷۴,۸۷۷	۱,۶۴۸,۲۱۰	۲۳,۷۸۶	۳۳۳,۷۲۰	۱۲,۷۷۳	۱,۱۹۳,۷۵۵	۱۰,۷۰۰,۷۰۱	۶,۸۶۱,۳۲۰
۲۸,۲۶۴,۰۵۱	۷,۶۱۲,۸۶۴	۲۵۴,۶۲۱	۶,۹۴۰	۳۵۳,۵۹۲	۸,۰۲۵	۱,۳۴۹,۶۶۸	۱۱,۴۱۲,۹۶۴	۷,۴۶۵,۴۷۷

ایزوش دفتری

۳۱-۱- بر اساس مقررات ایلاخی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این مؤسسه اعتباری فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۱-۲- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۴,۴۸۹,۳۱۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۱-۳- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲- داراییهای نامشهود

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۴۲,۱۵۲	۸,۹۶۴	۳۸۵,۹۸۱	۸۴۷,۲۰۷
۱۱۰,۰۹۵	۱,۳۱۳	۶۸۶	۱۰۸,۰۹۶
(۸)	(۸)	-	-
-	-	(۶۸۶)	۶۸۶
۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲	-
۱,۶۰۳,۸۳۱	۱۰,۲۶۹	۶۳۷,۵۷۳	۹۵۵,۹۸۹
۱,۶۰۳,۸۳۱	۱۰,۲۶۹	۶۳۷,۵۷۳	۹۵۵,۹۸۹
۲۳۵,۳۷۳	۱,۳۲۸	۲۱۸,۳۷۶	۱۵,۶۶۹
-	-	-	-
-	-	-	-
۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸	-
۲,۲۸۵,۳۴۲	۱۱,۵۹۷	۱,۳۰۲,۰۸۷	۹۷۱,۶۵۸
۱,۰۱۲,۳۴۲		۳۸۵,۹۸۱	۶۲۶,۳۶۱
۱۶۲,۷۷۳		-	۱۶۲,۷۷۳
۲۵۱,۵۹۲		۲۵۱,۵۹۲	-
۱,۴۲۶,۷۰۷		۶۳۷,۵۷۳	۷۸۹,۱۳۴
۱,۴۲۶,۷۰۷	-	۶۳۷,۵۷۳	۷۸۹,۱۳۴
۱۹۴,۶۲۳		۱۸۷,۹۷۲	۶,۶۵۱
۴۴۶,۱۳۸		۴۴۶,۱۳۸	-
۲,۰۶۷,۴۶۸	-	۱,۲۷۱,۶۸۳	۷۹۵,۷۸۵
۲۲۹,۸۱۰	۸,۹۶۴	-	۲۲۰,۸۴۶
۱۷۷,۱۲۴	۱۰,۲۶۹	-	۱۶۶,۸۵۶
۲۱۷,۸۷۴	۱۱,۵۹۷	۳۰,۴۰۴	۱۷۵,۸۷۴

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

افزایش طی سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

افزایش طی سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

استهلاک سال

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

استهلاک سال

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



سازمان امور مالیاتی و گمرکات  
 (اصولداران رسمی)  
 سازمان نقش و ارزش قانونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ادامه یادداشت ۳۲

بانک

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳۹,۸۱۷	۳۸۵,۹۸۲	۸,۷۸۴	۱,۲۳۴,۵۸۳
۹۹,۰۰۲	۶۸۶	۱,۱۴۱	۱۰۰,۸۲۹
۶۸۶	(۶۸۶)	-	-
-	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
۹۳۹,۵۰۵	۶۳۷,۵۷۴	۹,۹۲۵	۱,۵۸۷,۰۰۴
۹۳۹,۵۰۵	۶۳۷,۵۷۴	۹,۹۲۵	۱,۵۸۷,۰۰۴
-	۲۱۸,۳۷۶	۱,۳۲۹	۲۱۹,۷۰۵
-	-	-	-
-	-	-	-
-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
۹۳۹,۵۰۵	۱,۳۰۲,۰۸۸	۱۱,۲۵۴	۲,۲۵۲,۸۴۷
۶۲۰,۷۵۰	۳۸۵,۹۸۲	-	۱,۰۰۶,۷۳۲
۱۶۰,۵۰۰	-	-	۱۶۰,۵۰۰
-	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
۷۸۱,۲۵۰	۶۳۷,۵۷۴	-	۱,۴۱۸,۸۲۴
۷۸۱,۲۵۰	۶۳۷,۵۷۴	-	۱,۴۱۸,۸۲۴
-	۱۸۷,۹۷۱	-	۱۸۷,۹۷۱
-	-	-	-
-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
۷۸۱,۲۵۰	۱,۲۷۱,۶۸۳	-	۲,۰۵۲,۹۳۳
۲۱۹,۰۶۷	-	۸,۷۸۴	۲۲۷,۸۵۱
۱۵۸,۲۵۵	-	۹,۹۲۵	۱۶۸,۱۸۰
۱۵۸,۲۵۵	۳۰,۴۰۵	۱۱,۲۵۴	۱۹۹,۹۱۳

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱  
 افزایش طی سال  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱  
 افزایش طی سال  
 فروش رفته  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱  
 استهلاک سال  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱  
 استهلاک سال  
 فروش رفته  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱  
 در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

گروه و بانک

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴

۳۳- سپرده قانونی

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

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

۳۴- سایر داراییها

باید داشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۴-۱	۱۲,۶۲۳,۳۶۲	۱۱,۲۳۸,۳۰۳	۱۲,۶۲۳,۳۶۲	۱۱,۲۳۸,۳۰۳
	۶۳۸,۰۲۰	۸۴۸,۶۵۲	۶۳۸,۰۲۰	۸۴۸,۶۵۲
	۵۰۰,۱۰۰	۴۵۹,۲۷۸	۵۰۰,۱۰۰	۴۵۹,۲۷۸
	۳۰۷,۰۳۷	۱۲۷,۴۴۱	۳۰۷,۰۳۷	۱۲۷,۴۴۱
	۶۸۸	۲۹۹	۶۸۸	۲۹۹
۳۴-۲	۲۶,۸۵۰	۲۸,۸۶۱	-	-
	۱,۷۳۸,۵۳۳	۲,۸۴۶,۴۶۸	۱,۵۴۱,۸۱۴	۲,۱۶۷,۴۴۷
	۱۵,۸۲۴,۵۹۱	۱۵,۵۴۹,۳۰۲	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۴,۸۴۱,۴۲۰

۳۴-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات

گروه و بانک

باید داشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۲۶۶,۱۸۷
	۱۴۶,۹۱۸	-
	-	-
	-	-
	۱۴,۰۲۶,۱۱۹	۱۲,۲۶۶,۱۸۷
	(۱,۲۱۰,۵۲۲)	(۸۵۶,۷۴۲)
۳۴-۱-۲	(۱۹۲,۲۳۴)	(۱۷۱,۱۴۲)
	۱۲,۶۲۳,۳۶۲	۱۱,۲۳۸,۳۰۳

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

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

گروه و بانک

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۱۷۱,۱۴۲	۳۸,۳۳۳
	(۱۷۱,۱۴۲)	(۳۸,۳۳۳)
	۱۹۲,۲۳۴	۱۷۱,۱۴۲
	۱۹۲,۲۳۴	۱۷۱,۱۴۲

مانده ابتدای سال

باز یافت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان سال

۳۴-۲- سرفصلی

گروه

گروه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۴۰,۲۲۵	۴۰,۲۲۵
	(۱۱,۳۶۴)	(۹,۳۵۳)
	۲۸,۸۶۱	۳۰,۸۷۲
	(۲,۰۱۱)	(۲,۰۱۱)
	۲۶,۸۵۰	۲۸,۸۶۱

بهای تمام شده در ابتدای سال

استهلاک انباشته در ابتدای سال

مانده ارزش دفتری در ابتدای سال

استهلاک سال

مانده پایان سال



سوسه سازی دیش و بنگاران  
 (اسپاداران ری)  
 صابری منشل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵- سپردههای مشتریان

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۳,۸۳۸	۲,۸۶۳,۷۲۴	۱,۴۶۳,۸۳۸	۲,۸۶۳,۷۲۴	۳۵-۱
۶۳۱,۵۶۰	۹۰۹,۳۵۴	۶۳۱,۵۶۱	۹۰۹,۳۵۴	۳۵-۲
۳۵,۱۰۶	۱۶۶,۹۷۵	۳۵,۱۰۶	۱۶۶,۹۷۵	۳۵-۳
۲,۱۳۰,۵۰۴	۳,۹۴۰,۰۵۳	۲,۱۳۰,۵۰۵	۳,۹۴۰,۰۵۳	
۱۱۷,۶۶۴,۳۸۰	۲۰۷,۸۱۹,۱۴۱	۱۱۶,۲۵۰,۵۲۲	۲۴۶,۷۱۱,۸۲۲	۳۵-۱
۴۵,۲۳۹,۸۴۷	۶۴,۳۷۱,۶۵۷	۴۳,۷۹۶,۹۸۰	۶۴,۱۸۹,۳۹۴	۳۵-۲
۲۲,۴۲۲,۹۲۹	۳۱,۰۸۵,۹۷۹	۲۲,۳۹۵,۰۳۵	۳۱,۰۳۲,۱۷۹	۳۵-۳
۱۸۵,۳۲۷,۱۵۶	۳۰۳,۲۷۶,۷۷۷	۱۸۲,۴۴۲,۵۲۷	۳۴۱,۹۳۳,۳۹۵	
۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۳۵-۴
۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۳۹,۸۲۱,۱۵۳	۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳	

مشتریان حقیقی  
سپرده های دیداری و مشابه  
سپرده های پس انداز و مشابه  
سایر سپرده ها  
جمع سپرده مشتریان حقیقی  
مشتریان حقوقی  
سپرده های دیداری و مشابه  
سپرده های پس انداز و مشابه  
سایر سپرده ها  
جمع سپرده های مشتریان حقوقی  
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان  
جمع سپرده های مشتریان

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۶۱,۵۵۵,۶۲۵	۸۵,۶۶۴,۱۰۷
۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۷۸,۶۰۳,۷۰۸	۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۷۸,۲۱۵,۴۰۹
۹۷۶,۱۵۰	۱,۰۴۶,۹۷۱	۹۷۶,۱۵۰	۱,۰۴۶,۹۷۱
۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۴۳,۴۴۳,۲۰۷	۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۸۳,۵۵۹,۳۹۷
۶۴,۳۶۱	۲۶۰,۴۶۲	۶۴,۳۶۱	۲۶۰,۴۶۲
۲۵۹,۶۸۱	۸۲۹,۲۰۰	۲۵۹,۶۸۱	۸۲۹,۲۰۰
۱۱۹,۱۲۸,۳۱۸	۲۱۰,۶۸۲,۸۶۵	۱۱۷,۷۱۴,۳۶۰	۲۴۹,۵۷۵,۵۴۶

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

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۸۷۱,۴۰۷	۶۵,۲۸۱,۰۱۱	۴۴,۴۲۸,۵۴۱	۶۵,۰۹۸,۷۴۸

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



مؤسسه سهامی دولتی و بانکداران  
بانک خاورمیانه (ش.م.ا.ع.)  
سازمان بورس و اوراق بهادار

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۵-۳- سایر سپردهها

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۲۰,۴۳۸	۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۲۰,۷۹۲,۵۴۴	۲۹,۱۲۰,۶۹۳
۴۶۳,۳۴۰	۳۸۳,۹۳۶	۴۶۳,۳۴۰	۳۸۳,۹۳۶
۸۹۰,۰۹۸	۱,۵۰۶,۰۳۱	۸۹۰,۰۹۸	۱,۵۰۶,۰۳۱
۲۸۴,۱۵۹	۱۸۸,۴۹۵	۲۸۴,۱۵۹	۱۸۸,۴۹۴
۲۲,۴۵۸,۰۳۵	۳۱,۲۵۲,۹۵۴	۲۲,۴۳۰,۱۴۱	۳۱,۱۹۹,۱۵۴

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال  
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
 سایر  
 جمع سایر سپردهها

۳۵-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۳۵-۴-۱
۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۳۵-۴-۱
۱۳۷,۱۹۵	۹۹۶,۶۶۸	۱۳۷,۱۹۵	۹۹۶,۶۶۸	۳۵-۴-۱
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۷,۹۶۹,۳۴۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۳۵-۴-۱
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	
۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۳۵-۴-۲
۸۸۹,۳۷۹	۱۹۳,۹۳۱	۸۸۹,۳۷۹	۱۹۳,۹۳۱	۳۵-۴-۲
۵,۲۰۷	۳۹۷	۵,۲۰۷	۳۹۷	۳۵-۴-۲
۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۵-۴-۲
۲۵,۱۱۳,۹۲۹	۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	۴۰,۸۲۵,۵۱۵	
۵۸۱,۱۷۱,۳۳۵	۸۷۶,۴۱۷,۳۰۱	۵۸۲,۹۷۳,۳۱۹	۸۷۷,۴۴۲,۷۲۹	
(۳۵,۴۸۴,۱۳۸)	(۷,۹۹۵,۹۵۴)	(۳۷,۷۲۵,۲۰۸)	(۱۰,۵۲۰,۹۵۴)	
۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۶)  
 سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۳۸۴,۹۹۴	۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	۲,۵۲۵,۰۰۰
۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	-	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	-	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶
۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰	۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵
۵۵,۶۹۰	۳۴,۷۳۰	۲۰,۹۶۰	۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰
۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰	۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵
۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	-	-
۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	-	-
۱۱,۶۷۸,۴۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۱۸۸,۶۸۲,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۳۰,۴۸,۳۵۷	-	۳۰,۴۸,۳۵۷
۳۴۹,۳۳۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷
۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۵,۸۷۳,۸۹۴
۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰	۸۲۶,۶۱۷,۳۱۶	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵

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

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۷,۹۶۹,۳۴۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	-
۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	-	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	-	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸
۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰	۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵
۵۵,۶۹۰	۳۴,۷۳۰	۲۰,۹۶۰	۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰
۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰	۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵
۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	-	-
۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	-	-
۱۱,۶۷۸,۴۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۱۸۹,۹۸۲,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۳۰,۴۸,۳۵۷	-	۳۰,۴۸,۳۵۷
۳۴۹,۳۳۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷
۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۷,۱۷۳,۸۹۴
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۱,۶۱۱,۲۱۷

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



موسسه سهامی دولتی بانک خاورمیانه  
 (اصولاً در ایران فعالیت می‌کند)  
 زیر نظر مجلس و بازرسی قانونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
   
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
   
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۴-۳۵- سیزده های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

**گروه**

بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۴۰,۰۰۵	۷,۸۰۹,۱۶۴	۲۱,۵۸۲,۶۳۸	۲,۳۶۷,۴۵۱	۲۲۸,۸۱۰	۲۳۱,۰۶۰,۶۶۶	۱۹۹,۲۹۹,۷۴۱	۱۹۹,۲۹۹,۷۴۱
۱۷۷,۷۲۸,۸۵۲	۶,۷۵۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	۱,۷۶۲,۴۵۰	۸۵۶,۳۷۵	۴۲۲,۳۰۲,۳۲۸	۱۵۳,۵۳۴,۵۷۷	۱۵۳,۵۳۴,۵۷۷
۷۲,۳۲۲,۴۹۰	۱,۵۶۴,۶۹۹	-	-	-	۷۴,۸۸۸,۱۸۹	۲۰۰,۱۷۵,۰۷۲	۲۰۰,۱۷۵,۰۷۲
۹۳,۴۲۷,۸۹۴	۷۸,۱۳۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
<b>۳۴۵,۵۳۴,۲۴۲</b>	<b>۱۶,۲۰۵,۳۷۰</b>	<b>۲۱,۶۰۳,۳۴۸</b>	<b>۶,۹۷۹,۹۰۱</b>	<b>۲,۰۸۵,۱۸۵</b>	<b>۴۴۴,۲۰۹,۱۶۸</b>	<b>۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰</b>	<b>۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰</b>
<b>۲۳۰,۳۰۶,۶۹۳</b>	<b>۲۷,۹۱۲,۶۸۲</b>	<b>۱,۲۴۳,۷۸۰</b>	<b>۶,۲۸۳,۵۵۶</b>	<b>۲۰۰</b>	<b>۲۹۲,۱۱۲,۴۷۹</b>	<b>۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰</b>	<b>۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰</b>

بدون سررسید  
 ۱۴۰۳  
 ۱۴۰۴  
 ۱۴۰۵  
 ۱۴۰۶  
 ۱۴۰۷ و پس از آن  
 جمع سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

**بانک**

بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۴۴۰,۰۰۵	۷,۸۰۹,۱۶۴	۲۱,۵۸۲,۶۳۸	۲,۳۶۷,۴۵۱	۲۲۸,۸۱۰	۲۳۲,۵۶۰,۳۲۸	۱۹۷,۴۹۷,۷۵۷	۱۹۷,۴۹۷,۷۵۷
۱۷۷,۷۲۸,۸۵۲	۶,۷۵۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	۱,۷۶۲,۴۵۰	۸۵۶,۳۷۵	۴۲۲,۳۰۲,۳۲۸	۱۵۳,۵۳۴,۵۷۷	۱۵۳,۵۳۴,۵۷۷
۷۰,۷۹۸,۴۹۰	۱,۵۶۴,۶۹۹	-	-	-	۷۲,۳۶۳,۱۸۹	۲۰۰,۱۷۵,۰۷۲	۲۰۰,۱۷۵,۰۷۲
۹۳,۴۲۷,۸۹۴	۷۸,۱۳۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
<b>۳۴۳,۰۰۹,۲۴۲</b>	<b>۱۶,۲۰۵,۳۷۰</b>	<b>۲۱,۶۰۳,۳۴۸</b>	<b>۶,۹۷۹,۹۰۱</b>	<b>۲,۰۸۵,۱۸۵</b>	<b>۴۴۵,۷۰۸,۷۴۰</b>	<b>۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶</b>	<b>۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶</b>
<b>۲۲۸,۰۶۵,۶۲۳</b>	<b>۲۷,۹۱۲,۶۸۲</b>	<b>۱,۲۴۳,۷۸۰</b>	<b>۶,۲۸۳,۵۵۶</b>	<b>۲۰۰</b>	<b>۲۹۲,۵۵۱,۵۶۵</b>	<b>۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶</b>	<b>۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶</b>

بدون سررسید  
 ۱۴۰۴  
 ۱۴۰۵  
 ۱۴۰۶  
 ۱۴۰۷  
 ۱۴۰۸ و پس از آن  
 جمع سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۴-۳۵- گردش سیزده های سرمایه‌گذاری ریالی

بانک				گروه			
ماتده در	سیزده های جذب شده طی سال	سیزده های جذب شده طی سال	ماتده در	سیزده های جذب شده طی سال	سیزده های جذب شده طی سال	ماتده در	ماتده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سیزده های طی سال	بازپرداخت سیزده های طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سیزده های طی سال	بازپرداخت سیزده های طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	۱۲,۵۶۱,۰۰۲
۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲
۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۲۸۵,۶۸۱,۷۳۳	۲۸۵,۶۸۱,۷۳۳	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۱۰۸,۷۹۶,۳۵۵	۱۰۸,۷۹۶,۳۵۵	۲۸۵,۶۸۱,۷۳۳	۱۱,۱۸۳,۹۰۲
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۱۰۰,۶۱۵	۱۰۰,۶۱۵	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۱۴,۵۸۲,۴۰۵	۱۴,۵۸۲,۴۰۵	۱۰۰,۶۱۵	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۲۱۸,۱۶۸,۱۲۲	۲۱۸,۱۶۸,۱۲۲	۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۳۵۴,۱۵۱,۶۲۱	۳۵۴,۱۵۱,۶۲۱	۲۱۸,۱۶۸,۱۲۲	۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶
۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۱۷,۳۵۹,۰۳۳,۷۶۷	۱۷,۳۵۹,۰۳۳,۷۶۷	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۱۷,۳۵۹,۰۳۳,۷۶۷	۱۷,۳۵۹,۰۳۳,۷۶۷	۱۷,۳۵۹,۰۳۳,۷۶۷	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱
۳۱,۱۶۰	۸۵۸,۱۹۷	۸۵۸,۱۹۷	۳۱,۱۶۰	۸۷۷,۰۸۵	۲,۲۷۲	۸۷۷,۰۸۵	۳۱,۱۶۰
۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۴۷۱,۳۶۹,۳۴۹	۴۷۱,۳۶۹,۳۴۹	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۴۸۲,۷۸۵,۴۱۹	۴۸۲,۷۸۵,۴۱۹	۴۷۱,۳۶۹,۳۴۹	۱۳,۹۴۱,۰۷۰
<b>۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰</b>	<b>۱۸,۳۳۵,۲۱۲,۷۹۳</b>	<b>۱۸,۳۳۵,۲۱۲,۷۹۳</b>	<b>۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰</b>	<b>۱۸,۱۲۸,۶۸۶,۵۰۸</b>	<b>۱۸,۱۲۸,۶۸۶,۵۰۸</b>	<b>۱۸,۳۳۵,۲۱۲,۷۹۳</b>	<b>۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰</b>

گواهی سیزده عام  
 گواهی سیزده خاص  
 یک ساله  
 دو ساله  
 سه ساله  
 سیزده های کوتاه مدت عادی  
 سیزده های کوتاه مدت ویژه  
 سیزده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 ماتده سیزده های سرمایه گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

گروه و بانک					مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مابده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
۱۴۹,۰۵۱,۳۸۴	۲۳۶,۷۷۷,۸۹۷	۳۴۷,۵۸۷,۸۶۷	۲۳,۳۰۰,۲۰۰	-	دلار
۱۲۹,۲۱۴	۱۱۰,۷۰۴	۱۴۸,۷۸۸	۱۴۶,۴۰۰	-	یورو
۸,۴۷۲	۳,۰۴۲	۱۶,۴۰۰	۶۱,۰۲۴	-	درهم
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۲۱,۹۲۳	۲۴,۴۲۱	۳۵,۸۵۰	۱۸,۷۰۰	-	دلار
۹۴,۱۱۳	۹۵,۱۶۲	۱۲۷,۹۰۰	۸۷,۱۰۰	-	یورو
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۷,۹۶۹,۳۴۳	۱۰,۷۱۰,۹۶۳	۷۷,۴۱۱,۸۰۱	۳۴,۵۶۵,۲۹۷	یورو
۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

بانک				سپرده های ریالی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۲۶۶,۲۰۴,۲۵۲	۴,۲۲۴	۴۵۰,۹۸۲,۷۵۶	۴,۷۹۱	اشخاص حقوقی
۱۰۵,۴۰۴,۱۲۴	۵۳۵,۹۶۲	۱۳۹,۶۲۷,۴۶۱	۸۸۶,۲۴۷	اشخاص حقیقی
۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۳	-	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۵۴۰,۱۹۰	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۸۹۱,۰۳۸	جمع سپرده های ریالی
۱۴۸,۷۷۰,۱۴۰	۴	۲۳۶,۳۵۱,۲۳۴	۴	سپرده های ارزی
۵۳۴,۹۶۶	۷۱	۶۵۹,۹۹۳	۵۱	اشخاص حقوقی
۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۵	۷,۹۶۹,۳۴۳	۳	اشخاص حقیقی
۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۸۰	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۵۴۰,۳۷۰	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۸۹۱,۰۹۶	جمع سپرده های ارزی
				جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



موسسه حسابرسی و حسابرسی و حسابرسی  
(اسناد ایران دکا)  
معاونت رئیس مجلس و ابواب قانونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۳۵- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

بانک

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۳,۹۳۱	(۸,۷۲۳,۰۵۷)	۱۳,۱۹۹	۸,۰۱۴,۴۱۰	۸۸۹,۳۷۹
۳۹۷	(۹,۳۷۸)	۸	۴,۵۶۰	۵,۳۰۷
۷	(۲,۴۵۸,۲۶۶)	۲,۹۲۲	۱,۷۷۴,۳۴۴	۶۸۱,۰۰۷
۱	(۲,۶۳۷,۰۰۳)	۴,۲۷۳	۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸,۷۰۴
۷۴۶,۶۶۶	(۱۵,۰۵۲,۲۱۱)	۲۵,۵۴۵	۱۵,۵۰۸,۹۹۲	۲۶۴,۳۴۰
۱۶,۴۳۵	(۳,۸۸۶,۵۵۵)	۳,۰۵۸	۱,۸۵۶,۴۰۰	۲,۰۴۳,۵۳۳
۹۳۱,۰۸۳	(۶۸,۵۶۰,۹۷۲)	۱۰۶,۹۲۸	۶۴,۹۱۹,۵۴۴	۴,۴۶۵,۵۸۳
۸	-	-	-	۸
۲۶,۶۱۱	(۳,۰۴۴,۷۵۸)	-	۳,۰۵۸,۸۵۴	۱۲,۵۱۵
۳۸,۹۱۰,۳۷۶	۱۲,۱۴۳,۸۱۷	-	۱۰,۰۵۲,۹۰۵	۱۶,۷۱۳,۶۵۴
۴۰,۸۲۵,۵۱۵	(۹۲,۳۲۸,۳۸۳)	۱۵۵,۹۳۳	۱۰۷,۷۸۴,۰۳۶	۲۵,۱۱۳,۹۲۹

سپرده های کوتاه مدت عادی  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 گواهی سپرده عام  
 گواهی سپرده خاص  
 سپرده های یک ساله  
 سپرده های دو ساله  
 سپرده های سه ساله  
 سپرده های پنج ساله  
 سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های ارزی  
 جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۲-۴-۳۵- یا توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۳ هیئت مدیره مصوب گردید.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۴۳,۲۳۳,۷۵۴	
۱۰,۶۹۲,۴۱۱	۲۰,۵۹۴,۲۹۱	۱۰,۶۹۲,۴۱۱	۲۰,۵۹۴,۲۹۱	
-	-	-	-	
۳۰,۳۷۰,۱۱۱	-	۳۰,۳۷۰,۱۱۱	-	
(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	
۳۲,۷۳۹,۵۷۷	۶,۶۱۰,۸۹۲	۳۲,۷۳۹,۵۷۷	۶,۶۱۰,۸۹۲	
۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۲۴,۲۱۴,۷۶۹	
۲۴,۳۰۰	۴۷,۶۵۹	۲۴,۳۰۰	۴۷,۶۵۹	
۳۵۸,۰۳۷	۳۴۸,۵۲۴	۳۵۸,۰۳۷	۳۴۸,۵۲۴	
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۷,۹۶۹,۳۴۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۳۵-۴
۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۵-۴
۵۱,۱۲۶,۶۸۴	۳۲,۶۰۶,۹۰۶	۵۳,۳۷۷,۷۵۴	۳۵,۱۳۱,۹۰۶	
۸۳,۸۷۶,۲۶۱	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۸۶,۱۱۷,۳۳۱	۴۱,۷۴۲,۷۹۸	

بانک مرکزی  
 سپرده دیداری-ارز  
 سپرده مدت دار-ارز  
 بدهی بابت خرید ارز  
 تسهیلات دریافتی-ریال  
 کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۶)  
 جمع بدهی به بانک مرکزی  
 بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی  
 سپرده های دیداری-ارز  
 بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا  
 بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")  
 سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")  
 جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی  
 جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۷- سود سهام پرداختنی

گروه و بانک

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تهاتر یا تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۶,۲۵۶	-	(۷۹)	۱۶,۳۳۵	۷,۳۸۰,۰۰۰		سنوات قبل
۸,۶۲۶	-	(۳۲)	۸,۶۵۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۷,۰۴۵	-	(۱,۴۲۶)	۱۸,۴۷۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۰,۱۷۹	-	(۶,۴۵۴)	۳۶,۶۳۳	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۱۰,۳۳۴	(۳۶,۳۵۴)	(۱۴,۸۶۳,۴۱۲)	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۸۲,۴۴۰	(۳۶,۳۵۴)	(۱۴,۸۷۱,۴۰۳)	۸۰,۰۹۷			جمع

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۸- عالیات پرداختنی

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۰۵,۰۲۷	۸,۶۴۷,۰۲۸	۶,۶۷۵,۰۳۳	۹,۲۶۴,۲۵۳
۴,۰۶۱,۶۱۰	۵,۱۳۳,۹۶۲	۶,۷۶۶,۳۷۵	۶,۳۱۴,۶۵۹
(۱,۵۱۹,۵۹۰)	(۴,۱۷۰,۶۱۴)	۱۸۰,۳۶۹	(۵,۱۱۰,۷۸۹)
۸,۶۴۷,۰۲۷	۹,۶۱۱,۳۹۶	۹,۲۶۴,۲۵۳	۱۰,۶۶۸,۱۲۳
۸,۶۴۷,۰۲۷	۹,۶۱۱,۳۹۶	۹,۲۶۴,۲۵۳	۱۰,۶۶۸,۱۲۳

مقتد در ابتدای دوره سال  
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
 هزینه مالیات بر درآمد سال جاری  
 ذخیره احتیاطی مازاد  
 تادیه شده طی دوره سال  
 ذخیره مالیات عملکرد متعلقه  
 بیش پرداخت های مالیاتی  
 مقتد در پایان سال

۳۸-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۳ شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال						سال ادوره مالی
	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	مالیات					
میلین ریال	ماده پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات
مالیات سنوات قبل							
رسیدگی به دفاتر	۱۷۹,۶۳۳	-	۳۳۷,۸۷۹	۳۳۷,۸۷۹	۳۳۷,۸۷۹	۱۳۸,۷۱۸	۹۳۱,۳۵۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۳۲۹	-	۵۱۳,۸۲۱	۱۷۳,۳۲۹	۸۶۶,۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۳۱۷,۷۸۲	-	۵۵۶,۲۷۹	۵۵۶,۲۷۹	۶۷۶,۸۲۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳
رسیدگی به دفاتر	۷۳۱,۶۴۷	-	۱,۱۸۲,۹۴۲	۱,۱۸۲,۹۴۲	۱,۱۸۲,۹۴۲	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۳۳,۱۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۰,۳۲۳,۲۹۱	-	۲۰,۸۸۶,۳۲۲	۱۰,۳۲۳,۲۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	۳,۶۲۰,۱۰۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۷,۳۵۹,۸۰۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲,۱۱۱,۸۲۴	-	-
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۵۱۹,۵۸۸	-	۷,۱۴۰,۵۱۰	۱,۵۱۹,۵۸۸	۷,۵۹۷,۹۴۳
رسیدگی به دفاتر	۲,۴۹۱,۵۵۰	-	۲,۴۹۱,۵۵۰	-	۹,۷۴۱,۶۵۲	۲,۴۹۱,۵۵۰	۱۴,۷۰۷,۷۵۱
	-	۵,۱۳۳,۹۶۲	-	-	-	۵,۱۳۳,۹۶۲	۲۰,۵۳۹,۸۲۹
	۴,۲۷۶,۳۳۵	۴,۲۷۶,۳۳۵	-	-	-	-	۸۲,۰۸۸,۲۶۲
	۸,۶۴۷,۰۲۷	۹,۶۱۱,۳۹۶	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
	۸,۶۴۷,۰۲۷	۹,۶۱۱,۳۹۶	-	-	-	-	-

۳۸-۲- مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۳ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ت" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۳/۲۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳۸-۳- مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده و پرونده آنها منتهی شده است مالیات بر درآمد سال های ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است لیکن مراحل دادرسی مالیاتی در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری است جمع مطالب پرداختنی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۳، بالغ بر ۱۲,۸۵۵,۵۲۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است بانک نسبت به نحوه برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در مراحل مختلف دادرسی مالیاتی در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و سود آبیافته لحاظ شده است.

مالیات پرداختنی و	مالیات	مازاد مورد مطالبه
پرداختنی	تشخیصی قطعی	اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۳۱,۶۰۲	۲۶,۶۸۷,۱۵۱	۱۲,۸۵۵,۵۲۸

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۳ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از سود پرداختنی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختنی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات و غیرمشمول، برگشت هزینه ریسو، برگشت زبان ششمه موبخ، برگشت بخشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول، مشمول مالیات لحاظ کردن تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع ماده ۱۴۲ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیف مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال کامل نرخ صفر مالیاتی در خصوص افزایش سرمایه و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بصورت مضاعف می باشد. در خصوص سود پرداختنی به سپرده گذاران، طبق آرای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. در خصوص هزینه مطالبات مشکوک الوصول که عمدتاً مربوط به عدم پذیرش هزینه مطالبات بابت تسهیلات با تضمین شرکت ملی نفت می باشد که طبق بخشنامه شماره ۹۲/۳۹۹۱۰۵ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۵ وزارت امور اقتصاد و دارایی، صرفاً هزینه مطالبات مربوط به تسهیلات با تضمین دولت مستثنی از هزینه قابل قبول مالیاتی لحاظ شده است در حالی که شرکت ملی نفت شرکت دولتی محسوب می شود. در خصوص سود تسعیر ارز، به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ مالیات از سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و طبق رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۱۴۰۳/۳۳/۳۹۰۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۲ این موضوع تأیید شده است؛ با توجه به آنکه بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۲ نرخ تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را معادل نرخ مرکز مبادله ارز و طلا ایران بلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ خاتمه یافته است لیکن با توجه به آنکه محاسبات درآمد مشمول مالیات توسط سازمان امور مالیاتی از این حیث دارای محاسبه مضاعف مالیات می باشد، اصلاح امر در مراحل دادرسی مالیاتی در دست پیگیری می باشد لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کتوتن بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی نیز در حال پیگیری است.

۳۸-۴- برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سرمایه ۱۳۹۶، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۲۶,۴۶۰,۶۱۰، ۱۰,۷۲۰,۹۰۰ و ۱۰,۷۲۰,۹۰۰ میلیون ریال صادر شده است که موضوع در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان پیگیری می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۶۱,۶۰۹	۵,۱۳۴,۹۶۲
۴,۰۶۱,۶۰۹	۵,۱۳۴,۹۶۲
-	-
۴,۰۶۱,۶۰۹	۵,۱۳۴,۹۶۲

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم

مالیات جاری

هزینه مالیات بر درآمد سال جاری

هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

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

۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۷۳۶,۶۳۳	۸۲,۰۸۸,۲۶۳	
-	-	
۵۵,۷۳۶,۶۳۳	۸۲,۰۸۸,۲۶۳	
۸,۹۱۷,۸۶۲	۱۳,۱۳۴,۱۲۲	
(۸۴۴,۴۳۷)	(۱,۳۴۴,۱۴۹)	
(۱۱,۸۱۶)	(۴۵۸,۰۱۳)	
-	(۲۳,۹۹۱)	
۸,۰۶۱,۶۰۹	۱۱,۳۰۷,۹۷۰	
(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۱۷۳,۰۰۸)	
۴,۰۶۱,۶۰۹	۵,۱۳۴,۹۶۲	
-	-	

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات

سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد

درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)

اثر درآمدهای معاف از مالیات

سود اوراق مشارکت

سود سرمایه گذاری ها

درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۱۶ درصد)

اثر نرخ صفر مالیاتی افزایش سرمایه موضوع بند ۳ فصل چهارم قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها بعد از

آثار تخفیف تبصره ۷ ماده ۱۰۵

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۳۸-۷- مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانکها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال های اول، دوم و سوم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱، سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به

ترتیب مبالغ ۷,۶۵۰, ۹,۸۰۰ و ۱۰,۹۴۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان است.

لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک‌های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم

وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است. در این راستا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و

شهرسازی، بانک مرکزی و بانک های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورتجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به

دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک

مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و

اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد. لازم به ذکر است اخیرا در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای به نفع برخی از بانکها صادر شده است.



سازمان امور مالیاتی و دارایی

اصفهان

تاریخ: ۱۳/۱۲/۱۴۰۳



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۹- ذخایر و سایر پرداختنی ها

پادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۹-۱	۳,۰۰۳,۶۸۹	۲,۰۶۵,۹۰۸	۳,۰۰۳,۶۸۹	۲,۰۶۵,۹۰۸
۳۹-۲	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۴۳۷,۰۰۷	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۴۳۷,۰۰۷
	۵,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۲۲,۵۳۶	۵,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۲۲,۵۳۶
	۵۸,۶۶۰	۴۲,۲۳۹	۵۸,۶۶۰	۴۲,۲۳۹
	۶۲۳,۵۸۵	۲۱۴,۳۷۱	۶۰۲,۴۴۸	۲۰۳,۸۲۸
	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷
	۱۷۱,۹۳۹	۱۳۷,۶۶۸	۹۵,۹۳۲	۴۴,۲۴۳
	۳۵۹,۵۱۰	۲۳۲,۱۷۵	۳۳۶,۱۹۶	۲۱۸,۰۰۹
	۲,۱۰۵,۸۷۹	۲,۴۶۷,۰۸۵	-	-
	۲۱,۶۵۰,۹۲۶	۳۱,۵۷۷,۷۴۲	-	-
	۱۱,۶۸۳,۳۲۱	۱۴,۰۵۹,۴۱۹	۱۱,۶۷۸,۰۸۳	۱۴,۰۵۴,۹۰۷
	۸۶,۵۲۸,۶۵۶	۸۵,۶۴۵,۸۷۷	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۵۱,۴۷۸,۴۱۴

جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها

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

گروه و بانک

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مابده تسهیلات		مابده تسهیلات به ارزش	مابده تسهیلات به ارزش
						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
تسهیلات ارزی:					درصد	میلیون ریال			
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۳۹,۱۱۵	۱۱,۷۰۱
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۵۶۱,۳۱۰	۲۳۵,۵۷۸
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۳,۹۸۸,۹۸۹	۱,۶۰۳,۰۸۳
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	-	-	۱,۹۹۷,۲۴۷	۸۰۲,۶۴۸
۱,۸۰۲,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۷۲۵,۵۲۶	۱,۰۶۵,۰۶۶	۱,۸۰۳,۰۵۱	۷۲۴,۶۰۵
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۳۳۴,۲۰۰	۴۷۵,۹۲۲	۴۷۵,۹۲۲	۱۹۱,۲۶۲
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۶۴۳,۷۸۴	۹۴۵,۰۷۰	۹۴۵,۰۷۰	۳۷۹,۸۰۲
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۱,۱۴۴,۸۰۸	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱,۶۸۰,۵۶۸	۶۷۵,۳۲۲
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۳۹۳,۸۳۱	۵۷۸,۱۴۰	۵۷۸,۱۴۰	۲۲۲,۳۴۱
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۴۱۳,۹۲۲	۶۰۷,۶۳۴	۶۰۷,۶۳۴	۲۴۴,۱۹۴
۳,۸۲۶,۰۹۰	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴۰	۲,۶۰۶,۳۴۴	۳,۸۲۶,۰۹۰	۳,۸۲۶,۰۹۰	۱,۵۳۷,۶۱۸
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۵	۲۰	۴,۸۲۳,۵۳۲	۷,۰۰۸,۹۰۳	۴,۸۲۳,۵۳۲	۲,۸۴۵,۶۵۲
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۱۲	۳۵	۳۷۷,۶۵۲	۵۵۴,۳۹۰	۵۵۴,۳۹۰	۲۲۲,۷۹۷
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۱,۰۶۳	۱۶,۲۴۰	۱۶,۲۴۰	۶,۵۲۷
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۰۷,۸۲۶	۱۵۸,۳۱۷	۱۵۸,۳۱۷	۶۳,۶۲۴
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۲۸,۲۹۵	۴۱,۵۳۷	۴۱,۵۳۷	۱۶,۶۹۳
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۳۱۸,۲۷۳	۴۶۷,۲۲۱	۴۶۷,۲۲۱	۱۸۷,۷۶۶
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۱۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳۵	۱۳,۳۸۵,۵۸۶	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۷,۸۹۶,۸۵۲
۳,۴۷۳,۴۲۸	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	۵	۵۵	۲,۳۶۶,۱۰۹	۳,۴۷۳,۴۲۸	۳,۴۷۳,۴۲۸	۱,۳۹۵,۸۹۱
۳,۴۷۳,۴۴۱	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	۵	۵۵	۲,۳۶۶,۱۱۹	۳,۴۷۳,۴۴۱	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۳۹۵,۸۹۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۳,۰۰۳,۶۸۹	۲۴,۰۹۳,۸۸۹	۵۱,۴۰۸,۵۳۵	۲۰,۶۵۹,۹۰۸

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

در خصوص تسهیلات مابقی دریافتی از صندوق توسعه ملی (دو ردیف آخر)، با توجه به عدم اتمام دوران مشارکت، تعداد اقساط مشخص نمی باشد.  
۳۹-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار به مبلغ ۱۳۸۷۹ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات استنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می کند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۸,۷۰۶	۹۶۹,۲۶۷	۶۹۱,۰۶۱	۱,۰۶۳,۳۰۵
(۵۹,۹۵۵)	(۷۴,۶۳۳)	(۷۱,۲۷۹)	(۸۷,۱۲۹)
۴۰۰,۵۱۶	۶۱۶,۸۸۰	۴۴۳,۵۲۳	۶۹۴,۵۸۱
۹۶۹,۲۶۷	۱,۵۱۱,۵۱۴	۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۶۷۰,۷۵۷

مانده در ابتدای سال  
 پرداخت شده طی سال  
 ذخیره تامین شده طی سال  
 مانده در پایان سال

۴۱- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

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





موسسه سازه‌ری و شش و پنج کاران

((سازگاران رگی))

سازگاری مسئول و پذیرش قانونی

باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۵۰٪	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۸٪	۲,۴۱۶,۸۳۸,۴۱۴	۴۹٪	۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵
۲.۵٪	۱,۲۴۹,۹۹۹,۹۷۵	۲.۶٪	۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹
۲.۳٪	۱,۰۹۸,۱۰۹,۲۸۵	۲.۴٪	۱,۷۹۰,۶۴۹,۳۰۵
۱.۵٪	۷۵۴,۹۰۳,۰۴۱	۱.۵٪	۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱
۱.۴٪	۶۸۰,۳۵۲,۲۳۵	۱.۵٪	۱,۰۹۱,۲۱۹,۲۴۴
۱.۳٪	۶۲۳,۸۹۹,۹۸۶	۱.۳٪	۹۶۵,۸۴۹,۹۷۹
۱.۳٪	۶۲۹,۶۷۳,۰۶۰	۱.۳٪	۹۲۴,۵۰۹,۵۹۰
۱.۳٪	۶۲۷,۳۳۱,۱۴۵	۱.۳٪	۹۱۱,۸۸۷,۴۷۹
۱.۳٪	۶۰۷,۹۲۴,۹۸۶	۱.۳٪	۸۶۹,۲۵۷,۱۵۹
۱.۳٪	۵۹۸,۱۸۱,۶۱۲	۱.۳٪	۸۳۰,۳۷۵,۱۶۱
۱.۱٪	۵۵۴,۱۸۲,۹۱۷	۱.۱٪	۸۱۵,۷۹۵,۳۰۷
۱.۱٪	۵۲۷,۴۹۹,۹۸۶	۱.۱٪	۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹
۱.۰٪	۵۱۶,۶۷۹,۹۹۶	۱.۰٪	۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱.۰٪	۵۱۵,۷۸۵,۳۶۹	۱.۰٪	۷۷۳,۶۷۸,۰۵۳
۱.۰٪	۵۰۵,۲۹۴,۲۳۶	۱.۰٪	۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴
۲۳.۶٪	۱۱,۲۹۴,۰۴۲,۳۰۷	۲۳.۵٪	۱۷,۶۵۲,۳۵۰,۸۸۷
۴۸.۵٪	۲۴,۲۶۹,۳۱۱,۳۵۰	۴۷.۳٪	۳۵,۴۶۱,۴۷۷,۲۳۸
۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۱-۲- صورت تطبیق تعداد اول سال و پایان سال:

باتک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد سهام	تعداد سهام
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای سال  
افزایش سرمایه از محل انباشته  
مانده پایان سال

۴۱-۳- سهام شرکت در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد	
۰.۰٪	-
۰.۰٪	-

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه  
جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد	
۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱
۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱

۴۱-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۴.۳۵ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

بانک		گروه		۴۲- اندوخته قانونی
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۷,۷۵۱,۲۵۵	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	۷,۷۶۸,۸۶۴	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	مانده در پایان سال
۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	

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

**۴۳- سایر اندوخته ها**

سایر اندوخته ها در صورت وضعیت مالی تلفیقی، مربوط به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه می باشد 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 می باشد.

**۴۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی**

گروه و بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۶۰,۲۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰
۲,۲۶۰,۲۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰
۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶
۳,۶۳۹,۹۹۰	۶,۷۱۰,۹۴۶

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳  
 گزارش مالی میان دوره‌ای

۴۵- سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خرید طی سال
۱۶۷,۷۳۵,۳۸۶,۶۵۸	۲۵,۷۹۵,۹۲۹	۱۳۲,۰۱۲,۱۸۰,۲۶۰	۲۵,۷۰۹,۹۷۲	افزایش سرمایه
	۴۱,۰۳۹,۴۶۵		۷۷,۰۲۵,۰۲۵	فروش طی سال
(۲۲۷,۱۶۸,۷۲۹,۴۹۹)	(۳۸,۵۳۴,۶۴۳)	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱	(۵۵۰۴,۰۰۰)	خالص خرید(فروش) طی سال
(۵۹,۴۳۳,۳۴۳,۸۴۱)	۳۸,۳۰۰,۷۵۱	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱	۱۲۰,۳۹۳,۸۰۳,۴۵۷	مقدار در ابتدای سال
۴۹۴,۷۲۹,۳۲۷,۵۳۷	۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱		۲۲۵,۲۹۵,۹۰۳,۶۹۶	مانده در پایان سال
۲۲۵,۲۹۵,۹۰۳,۶۹۶	۱۲۵,۲۳۹,۵۱۲		۵۵۵,۶۸۹,۷۰۷,۱۵۳	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مقدار در ابتدای سال
۷۲,۴۸۰,۹۸۷,۴۴۹	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	۱۵۳,۹۱۴,۸۷۹,۰۲۵	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	سود حاصل از فروش
۸۱,۲۳۳,۸۹۱,۵۹۶	۳۸,۵۳۴,۶۴۳	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱	۵,۵۰۴,۰۰۰	زبان حاصل از فروش
			۴۱,۵۷۸,۸۰۶,۷۲۷	مانده انتقالی
			۲۰۰,۷۷۵,۶۷۶,۶۴۳	مانده در پایان سال
۱۵۳,۹۱۴,۸۷۹,۰۲۵	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹		۲۲۷,۰۹۱,۲۷۹	



موسسه صابری و شریک‌ها  
 (اصحابان رای)  
 صابری منتشل و بازرگانی قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۷- تجدید طبقه بندی

۴۷-۱- اصلاح اشتباهات :

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	اصلاح اشتباه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات عملکرد
(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	اصلاح ذخایر و سایر بدهی ها
-	-	۱,۹۳۸	-	جمع تعدیلات سنوایی
(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	-	

۴۷-۲- تغییر در رویه های حسابداری

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

۴۷-۳- تجدید طبقه بندی :

۴۷-۳-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۷-۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

گروه		طبق صورت های مالی		
(تجدید ارائه شده)	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۰,۱۱۴	(۲,۷۲۲,۴۱۱)	(۲,۷۲۲,۴۱۱)	۷,۳۵۲,۵۲۵	صورت وضعیت مالی:
۱۵,۵۴۹,۳۰۲	۲,۷۲۲,۴۱۱	۲,۷۲۲,۴۱۱	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	سایر دریافتنی ها
۸۶,۱۱۷,۳۳۱	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	۹۹,۰۸۴,۷۹۶	سایر دارایی ها
۹,۴۴۴,۲۵۳	۴,۲۲۹,۰۶۲	۴,۲۲۹,۰۶۲	۵,۲۳۵,۱۹۱	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۵,۴۴۵,۸۷۷	۱۲,۹۶۵,۵۲۷	۱۲,۹۶۵,۵۲۷	۷۲,۴۸۰,۳۵۰	مالیات پرداختنی
۵۳,۱۴۹,۸۸۱	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	۵۷,۳۷۷,۰۰۵	ذخایر و سایر پرداختنی ها
				سود انباشته

صورت سود و زیان:

۱۰,۸۰۹,۴۰۱	(۲۹,۰۵۶)	(۲۹,۰۵۶)	۱۰,۸۳۸,۴۵۷	درآمد کارمزد
(۶۶۲,۴۷۶)	۷۶,۲۱۵	۷۶,۲۱۵	(۷۳۸,۶۹۱)	هزینه کارمزد
(۱۱,۴۸۵,۷۷۰)	(۴۷,۱۵۹)	(۴۷,۱۵۹)	(۱۱,۴۳۸,۶۱۱)	هزینه های اداری و عمومی

بانک		طبق صورت های مالی		
(تجدید ارائه شده)	تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۸,۶۵۳	(۲,۰۷۴,۹۸۲)	(۲,۰۷۴,۹۸۲)	۳,۰۰۳,۶۳۵	صورت وضعیت مالی:
۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۲,۰۷۴,۹۸۲	۲,۰۷۴,۹۸۲	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	سایر دریافتنی ها
۸۳,۸۷۶,۳۶۱	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	سایر دارایی ها
۸,۶۴۷,۰۴۷	۴,۲۲۹,۰۶۲	۴,۲۲۹,۰۶۲	۴,۴۱۷,۹۸۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۱,۴۷۸,۴۱۴	۱۲,۹۶۷,۴۶۵	۱۲,۹۶۷,۴۶۵	۳۸,۵۱۰,۹۴۹	مالیات پرداختنی
۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	۵۲,۰۷۸,۵۳۳	ذخایر و سایر پرداختنی ها
				سود انباشته

صورت سود و زیان:

۹,۱۶۹,۳۰۶	(۲۹,۰۵۵)	(۲۹,۰۵۵)	۹,۱۹۸,۳۶۱	درآمد کارمزد
(۶۶۲,۴۷۶)	۷۶,۲۱۵	۷۶,۲۱۵	(۷۳۸,۶۹۱)	هزینه کارمزد
(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)	(۴۷,۱۶۰)	(۴۷,۱۶۰)	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	هزینه های اداری و عمومی





سازمان اسباب و خدمات مالی  
بانک ملی ایران  
سازمان اسباب و خدمات مالی  
سازمان اسباب و خدمات مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۸- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۹,۰۳۷,۵۵۸	سود (زیان) خالص
۷۴۱,۷۸۱	۱,۲۷۱,۶۲۸	۷۸۳,۴۸۲	۱,۳۳۴,۱۷۲	تعدیلات
۴,۰۶۱,۶۱۰	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۸۷۸,۸۱۷	۶,۳۱۴,۶۵۹	هزینه استهلاک
۳۴۰,۵۶۱	۵۴۲,۲۴۷	۳۷۲,۲۴۴	۶۰۷,۴۵۲	هزینه مالیات بر درآمد
-	-	-	-	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۱,۲۳۴)	(۱۴۹,۶۷۷)	(۱,۸۶۷)	(۱۴۹,۶۲۵)	هزینه مالی
-	-	۲۳۹,۰۶۳	(۱۶۷,۸۶۱)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
(۷۳,۸۴۳)	(۱۶۲,۵۹۳)	۲۹۶,۱۸۸	(۳۷,۰۶۵)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها مرتبط با فعالیت غیر بانکی
-	-	-	(۱۴۵,۰۰۰)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۹,۵۷۲,۰۸۳)	(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(۹,۵۷۲,۰۸۳)	(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
۴۷,۱۷۱,۸۱۷	۶۸,۴۲۴,۸۹۸	۵۱,۴۸۳,۷۲۷	۷۱,۶۲۹,۳۲۱	کاهش ارزش دارایی‌ها
				زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
				جمع
				تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۴۹,۴۶۹,۳۹۰	(۴۴,۶۵۸,۴۶۳)	۴۹,۰۶۵,۹۴۴	(۴۴,۳۷۴,۵۳۳)	افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۲۰۰,۹۴۱,۳۶۹	۴۴۲,۴۹۳,۳۲۰	۲۰۰,۲۲۸,۴۵۴	۴۸۲,۹۷۴,۰۷۰	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۲۷,۵۶۶,۴۲۴	۱۱,۱۵۶,۷۴۱	۴۲,۳۴۱,۴۷۲	۸۸۲,۷۷۹	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۵۵,۹۱۳,۰۵۱)	(۵۹,۷۳۴,۲۱۹)	(۳۶,۳۷۹,۹۳۳)	(۴۴,۹۵۶,۷۱۵)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱۹۹,۴۱۰,۶۴۱)	(۳۶۸,۶۷۱,۶۲۰)	(۱۹۹,۱۱۵,۹۸۰)	(۲۶۹,۱۸۳,۶۲۱)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۱,۵۲۵,۳۰۱)	(۲۷,۷۸۰,۰۱۷)	(۱۲,۴۳۵,۷۱۸)	(۲۶,۷۲۶,۸۲۴)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام
۲۰۷,۱۸۵	(۱,۱۵۹,۰۰۱)	۸۲۸	-	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۶۰,۵۱۵	(۱,۰۰۵,۳۹۳)	۲۶۰,۵۱۵	(۱,۰۰۵,۳۹۳)	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۵,۹۷۸	(۱,۰۶۱,۵۹۳)	۳۰,۲۳,۵۴۸	(۱,۳۳۰,۹۲۹)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)	(۲۳,۹۸۸,۴۱۸)	(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)	(۲۳,۹۸۸,۴۱۸)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۸,۲۰۸,۱۳۲)	۲,۳۰۱,۳۴۷	(۱۱,۰۳۵,۸۵۷)	۲,۷۸۵,۶۶۷	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۱۴,۲۵۱,۴۵۴)	۲۷,۸۹۲,۶۸۴	۱۸,۲۷۸,۰۸۳	۷۵,۰۷۶,۰۸۳	جمع
۳۲,۹۲۰,۳۶۳	۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۶۹,۷۶۱,۸۰۹	۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	نقد حاصل از عملیات





گروه حسابرسی و حسابرسی دولتی و بانکداری  
 (حسابداری دولتی)  
 حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵
	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 جمع مبادلات غیر نقدی

۴۹-۱ در سال مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

گروه و بانک

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	کارشناسی دارایی تملیک شده	ماده (دهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع		۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	میلیون ریال	میلیون ریال



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

ماتده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		ماتده در پایان سال	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۶۶۷,۱۱۷	۲۴	۱۰,۴۳۱,۳۸۱	(۲۱)	۱۰,۳۶۸,۶۳۸	۱۰	۸۲۹,۸۶۱	
۲۲,۵۷۷,۰۶۵	۴۵۴	۱۳۱,۱۱۱,۶۰۴	(۳۸۴)	(۱۱۹,۴۷۴,۴۸۴)	۲۴۸	۲۴,۳۱۴,۱۸۵	
۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴۷۸	۱۳۱,۵۴۲,۹۸۵	(۴۰۵)	(۱۲۹,۷۴۳,۱۲۲)	۲۵۸	۲۵,۰۲۴,۰۴۶	

نوع اعتبار
دیداری
مدت دار
جمع

۵۰-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۰-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۳۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱	۱۹,۷۳۸,۱۶۶	۲۶,۵۲۸,۵۰۹
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۵,۷۹۱,۰۷۷	۶,۳۳۱,۰۱۳	۹,۱۴۷,۰۷۳
	۱۷,۷۵۴,۲۵۸	۲۵,۹۶۹,۱۷۹	

یورو

دلار آمریکا

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۰-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶	۸۰۱,۶۵۲,۱۷۵		

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۵۰-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۱۴۶,۳۳۵	۱۱۴,۷۹۸,۳۳۸		
۷,۰۶۴,۱۲۱	۹,۸۱۱,۱۱۳		
۲۱,۶۴۸,۷۳۷	۴,۶۸۷,۴۷۹		
۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰		

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات بانک

۵۰-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۵,۶۰۰	۷,۹۴۶,۳۳۹		
-	-		
۸۸۵,۶۰۰	۷,۹۴۶,۳۳۹		

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک خاورمیانه

گروه سهامی و بانک  
سازمان سرمایه‌گذاری و بازرسی قانونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵۰- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۷۸,۶۳۹	۷,۲۵۲,۸۶۶
۱۸,۹۰۹	۲۳,۳۷۱
۵,۵۱۴	۷,۳۸۰,۸۹۶
۱۲,۵۱۰,۹۳۹	۳۹,۱۸۵,۳۱۹
۴۷۲,۲۴۳,۰۵۱	۷۹۴,۷۶۳,۰۵۱
۴۸۹,۰۵۷,۰۵۲	۸۴۸,۶۰۵,۵۰۳
۱۳,۸۴۷,۴۴۴	۴,۰۵۹,۸۹۷
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰

انواع اصلی وثایق

سپرده  
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 زمین و ساختمان  
 چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا  
 جمع تعهدات دارای وثیقه  
 تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه  
 جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۱-۱- بدهی های احتمالی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۵۰۹	-

شرح

سازمان تامین اجتماعی

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ 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.

۵۳- سود سهام پیشنهادی

۵۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۸,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۵۰ ریال برای هر سهم) است.

۵۳-۲- هیات مدیره با توجه به افزایش سرمایه پیشنهاد شده و مبلغ قابل انتقال به سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ و همچنین میزان سود در دسترس برای تقسیم سود، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۳-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تأمین خواهد شد.



موسسه سهامی دانش و تجارت ایران  
 (اسپانداران رسمی)  
 مشاورین تخصصی و بازرسی حسابرسی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

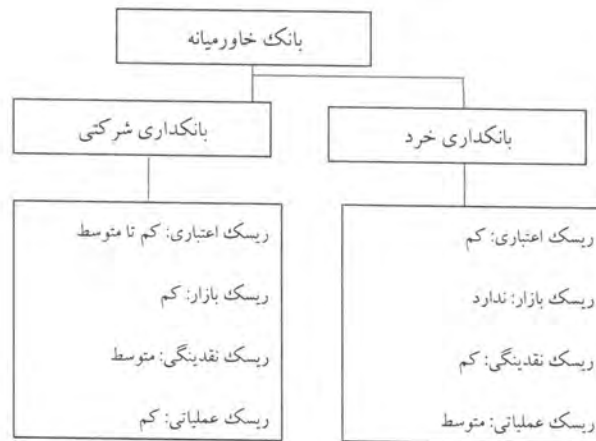
۵۴- تشریح ریسکهای بانک

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

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

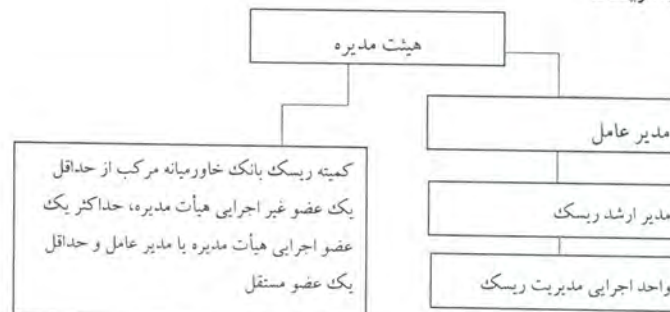


۲-۵۴- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می شود. کمیته ریسک مسئول سیاست گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسکهای کسب و کار بانک، اندازه گیری ریسکهای شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسکها، ارائه توصیه های 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 می کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاستهای کمیته ریسک می باشد و در تصمیم گیریها، سیاست گذاریها و تهیه گزارشها به هیأت مدیره کمک می نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می باشد. 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴-۳- ریسک اعتباری

۵۴-۳-۱- 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.

۵۴-۳-۲- 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 عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب‌های جاری فعال ممکن است از تخفیف‌های ویژه‌ای بهره‌مند 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان با بانک خاورمیانه، بانک بطور ادواری نسبت به بررسی مطلوب بودن وضعیت فعالیت حساب های مشتری اطمینان حاصل می نماید.
۷. پایش عملکرد مشتری و بررسی ادواری نسبت به سنجش وضعیت اعتباری، و حصول اطمینان از مطلوبیت وضعیت مشتری در طول دوره همکاری با بانک.
۸. مشتریان متقاضی تسهیلات از نظر ریسک اعتباری ارزیابی می شوند و با توجه به درجه اعتباری مشتری، میزان و شرایط تسهیلات توسط کمیته های اعتباری تعیین می گردند.
۹. رتبه بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست های اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می دهد. وضعیت مالی (حسابرسی شده) و شفافیت عملکرد مالی مشتری، سهم به سزایی در بهبود رتبه اعتباری مشتری دارند.
۱۰. میزان و کیفیت وثایق و تضامین دریافتی از مشتریان مطابق با رتبه اعتباری مشتری تعیین می شود؛ بطوریکه مشتریان با رتبه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان وثایق بیشتری در مقایسه با مشتریان با رتبه اعتباری بالا می باشند.
۱۱. انتظار می رود متوسط درجه اعتباری مشتریان بالاتر از B- قرار بگیرد.
۱۲. به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می گیرد.
۱۳. طبق سیاست بانک، علاوه بر اعتبارسنجی که توسط مدیریت اعتبارات بانک صورت می پذیرد، تمام درخواست های اعتباری مشتریان باید توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شده و به اطلاع مدیریت اعتبارات برسد تا در قالب رتبه اعتباری اولیه و تفصیلی در تصمیمات اعتباردهی و اخذ تضامین مورد توجه قرار بگیرد.
۱۴. مدیریت ریسک به صورت ادواری وضعیت تمرکز تسهیلات و تضامین اخذ شده را رصد نموده و به مدیرعامل و کمیته ریسک گزارش می دهد. همچنین مدیریت ریسک گزارش های متنوعی از تمرکز تسهیلات بر اساس صنایع مختلف و یا دسته بندی بر اساس ماهیت حقیقی و حقوقی مشتری و یا در دیگر قالب ها به فراخور نیاز به کمیته ریسک ارائه می نماید.

**۳-۳-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

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

**۳-۴-۵۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

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

- ۱- شعب: بر اساس وثایق نوع اول، برای تسهیلات تا سقف ۴ میلیارد ریال (در صورت ارائه "سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه/ بلند مدت" و یا "اوراق صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارگزاری بانک خاورمیانه" تا سقف ۵۰ میلیارد ریال) و برای تعهدات تا سقف ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات تا سقف ۲ میلیارد ریال و تعهدات تا سقف ۴ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتی می باشد، کمیته اعتباری شعب می بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده گذار موجود شعبه بهره گیری نمایند).
- ۲- کمیته مرکز اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲٪ سرمایه نظارتی.
- ۳- کمیته عالی اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱۰٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲۰٪ سرمایه (مجموع تسهیلات و تعهدات اعطایی با اعمال ضرایب نمی بایست از ۱۰٪ سرمایه نظارتی تجاوز نماید).
- ۴- 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، سندیکالی و کنسرسیومی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۳-۵۴ - روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۶-۳-۵۴ - فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۵۴-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری**

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

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

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

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۷۰۹,۷۲۱,۰۶۳	۳۶۹,۴۷۱,۵۲۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۶۷۴,۰۷۶,۶۵۴	۱۵۱,۲۴۰,۱۴۶
۲۰۷,۹۰۲,۹۷۵	۳۰۹,۳۶۰,۵۹۲	-	-	۱۶۴,۹۳۶,۵۶۱	۳۴۲,۴۵۴,۶۶۳
۷۷,۱۱۲,۶۸۸	۲۹,۸۳۲,۹۲۷	-	-	۱۳,۶۵۲,۱۸۵	۹,۲۰۹,۶۸۷
۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	-	-	-	-
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	-

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

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۳۲,۰۴۸,۹۳۲	۶۷۸,۳۹۱,۷۳۱	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
۸,۱۱۵,۳۷۰	۷,۱۸۱,۴۳۱	-	-
۲۹,۹۹۸,۹۳۷	۱۳,۸۸۰,۱۳۸	-	-
۲۴,۵۷۳,۴۸۷	۹,۲۱۱,۷۴۴	-	-
۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	-	-
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶



گروه مالی و اعتباری  
 (بانک ملی ایران)  
 شعبه مرکزی و دفاتر استانی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	وزارت امور اقتصادی و دارایی
		جمع
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	منتشره توسط بخش غیردولتی
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۸,۱۶۰	۸,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
		جمع
۳۱,۰۰۴,۵۰۶	۵۶,۷۶۵,۰۳۱	جمع کل



سازمان بورس و اوراق بهادار  
 (سازمان بورس و اوراق بهادار ایران)  
 سازمان بورس و اوراق بهادار

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۷,۳۶۴	۱۲,۷۷۶	اوراق مشارکت / صکوک
۲,۵۱۴,۱۲۰	۲,۱۹۱,۰۹۵	اوراق سهام سریع المعامله
۸۰,۸۵۸	۱۰,۵۴۳	سپرده
۱۳,۷۰۱,۵۷۶	۱۲,۲۰۷,۳۷۹	املاک و مستغلات
۲۳,۳۰۸,۵۸۹	۳۰,۰۹۵,۴۲۰	چک
۴,۵۵۴,۶۷۲	۲۳,۶۰۸,۱۵۱	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین آلات
۲۰,۳۳۰,۴۹۸	۳۵,۵۲۵,۷۶۵	قرارداد لازم الاجرا
۶۴,۵۱۹,۶۷۷	۱۰۳,۶۶۳,۱۲۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۶۵۲,۲۲۶	۷۴۷,۳۰۷	اوراق مشارکت / صکوک
۲۰۱,۴۵۶,۴۹۳	۳۵۰,۳۹۸,۵۸۲	اوراق سهام سریع المعامله
۸,۲۹۹,۰۴۵	۷,۳۱۲,۹۱۵	سپرده
۱۴۶,۷۹۶,۴۸۶	۳۲۸,۵۹۰,۲۳۴	املاک و مستغلات
۲,۳۰۸,۲۸۹,۲۰۲	۴,۹۳۷,۵۷۰,۶۶۶	چک
۷,۵۷۷,۵۱۸	۳۷,۲۱۰,۰۸۸	سفته
۵۳۲,۸۳۹,۸۴۸	۹۶۲,۵۶۷,۰۱۵	قرارداد لازم الاجرا
۱۲,۲۲۹,۹۹۰	۲۴,۰۹۵,۰۱۸	ماشین آلات
۳,۲۱۸,۱۴۰,۸۰۸	۶,۶۴۸,۴۹۱,۸۲۵	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳,۲۸۲,۶۶۰,۴۸۵	۶,۷۵۲,۱۵۴,۹۵۴	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

شرح		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۳۰,۰۴۰,۰۱۵	۱۸,۳۷۰,۵۴۲	
۵۱ تا ۷۰	۲,۵۱۵,۴۳۳	۹۰۵,۷۰۰	
۷۱ تا ۹۰	۱,۱۴۱,۱۰۰	۲,۵۰۰,۷۹۵	
۹۱ تا ۱۰۰	۲۳۷,۰۳۹	۲۷۰,۹۷۳	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۸۳,۶۸۲	۵۱,۴۷۹	
<b>جمع</b>	<b>۳۴,۱۱۷,۳۵۸</b>	<b>۲۲,۰۹۹,۴۸۹</b>	
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۶۰۱,۳۶۹,۱۸۹	۴۶۶,۹۴۳,۱۸۸	
۵۱ تا ۷۰	-	۷۳۱,۴۰۶	
۷۱ تا ۹۰	۸,۸۳۳,۰۴۵	-	
۹۱ تا ۱۰۰	-	۴,۵۹۴,۳۹۲	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۲۰,۰۸۸,۷۴۳	۲۰۱,۳۶۹,۱۴۰	
<b>جمع</b>	<b>۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷</b>	<b>۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶</b>	
<b>جمع کل</b>	<b>۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵</b>	<b>۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵</b>	

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

۸-۳-۵۴- تمرکز ریسک اعتباری

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

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت های مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی یا بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت می گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل های داخلی برای پوشش لیزینگها، شرکت های سرمایه گذاری، صرافی ها 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 حاضر اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی 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 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. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده ها از حدود تقریبی ۷۸۵٪ 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 خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبارات استنادی		سرمایه‌گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		یادداشت	شرح
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳,۱۸۶,۱۲۱	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	-	-	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۵۴-۳-۸-۱-۱	صنعت
۱۳۸,۵۱۹,۷۰۷	۲۲۷,۸۷۵,۵۳۶	-	-	۱۱,۸۴۲,۰۱۸	۲۱,۴۴۷,۹۱۴		مسکن
۵۱,۸۱۸,۵۰۹	۵۱,۶۹۳,۹۲۸	-	-	۹۴,۵۰۱,۷۳۱	۱۲۷,۱۱۷,۵۲۵		بازرگانی
۵۵,۷۶۱,۸۲۴	۱۲۸,۵۲۶,۶۱۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳,۱۸۶,۱۲۱	۵۱,۲۵۴,۵۸۳	۶۶,۱۳۳,۱۲۷		خدمات
-	-	-	-	۱,۵۶۴,۶۰۲	۳,۹۵۷,۸۸۴		کشاورزی
۱۲۰,۴۷۳,۴۹۵	۱۹۷,۱۲۱,۴۹۱	-	-	۴۸,۲۵۲,۹۰۲	۷۳,۵۸۳,۳۸۱		معدن
۲۵۹,۱۲۷	۱,۶۸۸,۸۵۱	-	-	۹,۱۸۳,۶۸۳	۲۰,۰۶۴,۴۲۵		سایر
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳,۱۸۶,۱۲۱	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵		جمع
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳,۱۸۶,۱۲۱	۶۹۵,۶۳۵,۹۷۷	۹۶۴,۳۰۷,۳۶۳		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
-	-	-	-	۶۳۸	۸۷۲		داخل کشور
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳,۱۸۶,۱۲۱	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵		خارج کشور
							جمع

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۰۳۱,۷۰۴	۳۳,۶۶۶,۹۶۴	تسهیلات
۳۳,۸۳۱,۶۸۴	۳۳,۵۱۷,۳۰۶	خودرو و قطعات
۳۵,۸۱۸,۷۳۴	۳۱۴,۱۸۵,۶۰۸	صنایع معدنی و فلزی
۱۴۱,۶۶۶,۱۵۱	۱۶۶,۰۲۵,۶۲۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۶۴,۴۷۰,۵۸۳	۴,۷۸۳,۲۳۳	غذایی و دارویی
۳,۱۲۸,۰۰۲	۳,۱۹۲,۵۰۳	انرژی
۵,۶۲۷,۴۷۰	۴,۶۷۷,۲۰۲	پیمانکاری
۶۸,۴۶۲,۷۶۸	۹۱,۹۵۵,۵۴۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	سایر
		جمع
۱۶,۸۲۲,۶۱۳	۹۶,۰۳۸,۸۸۸	تعهدات
۴۷,۵۲۷,۱۲۵	۳۵,۶۸۲,۵۱۹	خودرو و قطعات
۳,۱۰۸,۲۰۸	۱,۲۹۶,۸۰۸	صنایع معدنی و فلزی
۱۲,۶۹۱,۵۳۲	۱۶,۰۶۰,۸۶۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۲,۶۹۸,۵۸۰	۳,۸۸۳,۵۰۹	غذایی و دارویی
۸۲۱,۱۲۱	۲,۷۴۰,۵۲۰	انرژی
۹۹۸,۸۲۳	۳,۹۴۷,۳۴۲	پیمانکاری
۵۱,۴۰۳,۸۳۲	۵۱,۱۶۱,۵۲۹	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	سایر
		جمع
۶۱۵,۱۰۸,۹۳۰	۸۹۷,۷۶۲,۹۶۲	جمع کل



موسسه سازه‌سازی و مشاوران  
 (مشاوران رسمی)  
 حسابرس مستقل و انحصاری قانونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان سال		تسهیلات اعطایی طی سال			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳٪	۲۲,۰۸۴,۹۶۲	۵٪	۹۹,۳۹۰,۹۱۱	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۷٪	۶۵۲,۷۴۶,۷۵۱	۹۵٪	۲,۰۲۰,۶۳۰,۱۰۴	مشتریان حقوقی	
۹۷٪	۶۷۴,۸۳۱,۷۱۳	۱۰۰٪	۲,۱۲۰,۰۲۱,۰۱۵		جمع
۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪	-	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۰۰٪	۲۰,۷۹۰,۳۷۵	۱۰۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰	مشتریان حقوقی	
۳٪	۲۰,۸۰۴,۹۰۲	۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰		جمع
۱۰۰٪	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۱۰۰٪	۲,۱۲۹,۰۲۱,۰۱۵		جمع کل



سازمان امور مالی و اعتباری  
(مبادله‌ای و مشارکتی)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته ای تحت عنوان "کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه" در مرداد ماه ۱۳۹۳ در 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 شرکت ننماید بانک بر اساس صرف صلاح، ششداغ 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.

۹-۳-۵۴-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۱۲/۳۰				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۱۲۰,۶۳۳	۳۶۸,۱۷۷	۱۹۱,۶۳۰	۱۴,۵۷۰,۸۱۶	۳۰,۳۷۳,۳۱۱	۶۴۰,۴۱۴	۱,۳۲۰,۴۰۲	۲۸,۴۱۲,۴۹۵	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۵۸,۱۵۱,۵۴۱	۱,۷۵۲,۳۹۱	۳,۶۴۱,۰۰۹	۵۲,۷۵۸,۱۳۱	۹۵,۳۳۰,۵۵۴	۴,۹۸۰,۳۷۰	۴,۹۲۳,۹۸۹	۸۵,۴۱۶,۱۹۵	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
۵,۰۹۰,۶۸۵	۱۴۹,۵۳۰	۱۷۲,۲۵۹	۴,۷۷۸,۸۹۶	۴,۱۳۱,۶۰۶	۵۱,۳۶۶	۸۲,۸۵۹	۳,۹۹۷,۳۸۱	الزایش ناشی از تسعیر
۳۹,۲۰۰,۱۳۷۶	(۱,۴۷۲,۳۰۷)	(۳,۱۰۵,۶۶۴)	(۳۵,۶۳۳,۴۰۵)	(۵۴,۷۰۴,۱۱۷)	(۳,۱۵۱,۵۲۷)	(۲,۷۳۹,۳۳۴)	(۴۹,۸۱۳,۳۵۶)	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۷۲,۶۳۹)	(۷,۹۳۰)	(۴,۷۰۹)	(۶۰,۰۰۰)	(۹۰۱,۵۱۲)	(۴۶,۳۳۴)	(۶۷,۳۹۶)	(۷۸۷,۸۸۳)	وصول نقدی
(۸,۶۸۳,۳۸۵)	-	(۵۷۱,۳۴۳)	(۸,۱۱۱,۹۴۳)	(۱۱,۳۹۳,۲۸۲)	-	(۷۲۹,۱۵۲)	(۱۰,۶۶۴,۱۲۸)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱۴۲,۲۲۸)	(۱۳۹,۴۴۷)	(۳,۷۸۱)	-	(۵۸,۷۶۴)	(۵۸,۷۶۴)	-	-	استعمال
۳۰,۳۷۳,۳۱۱	۶۴۰,۴۱۴	۱,۳۲۰,۴۰۲	۲۸,۳۱۲,۴۹۵	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	۳,۴۱۵,۶۲۵	۲,۷۹۱,۴۶۶	۵۶,۴۸۰,۷۰۵	بخش جرثیم
								مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال مالی

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

ماتده غیرجاری تسهیلات و تعهدات اعطایی	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۸۳۲,۱۳۹	(۱۴۰,۲۳۰,۸۴)	(۱,۱۲۷,۹۴۳)	۱۸,۶۷۴,۱۹۶	۴۰,۵۹۱,۲۱۹
۱,۴۴۲,۷۳۸	-	(۷۹,۴۴۹)	۱,۳۶۳,۳۱۰	۴۵۲,۴۷۸
۵,۸۶۸,۱۴۱	(۱,۸۶۱,۳۲۱)	(۱,۱۱۴,۹۹۳)	۴,۷۵۲,۱۴۹	۱,۵۹۱,۶۱۲
۱,۲۰۲,۰۵۳	(۳۷۴,۲۸۵)	(۳۸۹,۸۷۹)	۸۱۳,۱۷۴	۲,۰۶۱,۲۴۲
۶۰۷,۷۷۲	-	-	۶۰۷,۷۷۲	۵۷۴,۸۳۶
۱,۳۲۰,۳۶۸	(۳۲,۱۴۳)	(۲۳,۹۱۸)	۱,۳۰۶,۵۴۹	۱,۱۰۵,۱۷۶
۳۰,۷۷۳,۳۱۱	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	(۳,۷۵۶,۱۶۱)	۲۷,۵۱۷,۱۵۰	۴۶,۳۷۶,۶۶۳

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت	۵۴,۶۴۴,۳۰۴
مسکن	۴۵۲,۴۷۸
بازرگانی	۳,۴۵۲,۹۳۳
خدمات	۲,۴۳۵,۸۳۷
کشاورزی	۵۷۴,۸۳۶
سایر	۱,۱۳۷,۴۱۸
جمع	۶۲,۶۸۷,۷۹۶

۹-۳-۵۴-۳ مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
املاک و مستغلات مسکونی	۴۳۵,۵۹۱	۱,۴۲۰,۹۸۴



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۹۱,۳۶۷,۴۴۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در یادداشت ۱-۱۰-۳-۵۴ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴-۷-۲-۱	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴
ضریب (درصد)	%	%
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۹۱,۳۶۷,۴۴۸	۶۷,۹۸۶,۴۲۸

۴-۴-۵۴- ریسک نقدینگی

۱-۴-۵۴- تعریف ریسک نقدینگی

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

۲-۴-۵۴- سیاست‌ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ پورتنفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورتهای مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مقدار پورتنفوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه، شرکت واسطاری خاورمیانه و صرافیه 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۴٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود 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 وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.



موسسه سهامی دانش و بکاروان  
(اصول و اصول دینی)  
تجارتی مستقل و بازرس مجاز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل دارایی ها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در اسفند ۱۴۰۳ این نسبت ۷۹٪ بوده است.

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

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۲-۴-۵۴ 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۱۰۵,۶۶۲,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۵۳,۰۳۶,۵۹۵	۲۸,۶۵۷,۷۳۴
اوراق منتشر شده دولتی	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳	۱۰۵,۵۶۹,۶۵۳

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱٪	۱۲٪	۱۵٪	۱۱٪	۱۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۵٪	۱۶٪	۱۹٪	۱۴٪	۱۹٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۸٪	۱۳٪	۱۶٪	۹٪	۱۶٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۹۸٪	۹۱٪	۹۸٪	۸۵٪	۸۵٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۷۴٪	۱۷۱٪	۱۹۱٪	۱۶۲٪	۱۶۲٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها *	۳۷٪	۴۰٪	۴۳٪	۳۷٪	۴۱٪

- 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 انتشاریافته، 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)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۴-۵- 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
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
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	-	-	-	-	-	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	-	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹۳,۹۲۸,۵۷۶	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۳۸۰,۶۳۶	۳۸,۵۴۲,۱۲۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۵۹	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۶	۴,۷۲۲,۱۴۵	۷,۰۰۰	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتی‌ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	۶۵۰,۵۳۵	۷۹۳,۲۳۳	۱۶۵,۶۷۹	(۲۴۵,۰۰۸)	۳۱۹,۸۹۸	۲,۳۱۴,۳۹۷
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۹۳۳,۳۴۵	۴,۳۳۲,۵۶۷	۳۳,۰۰۶,۶۰۲	۳۱,۸۸۰,۸۴۳	۶,۱۰۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۹,۴۴۵,۵۲۱	۱,۴۲۷,۴۰۰	۲,۰۵۹,۷۰۸	۱,۱۳۹,۰۶۰	۱,۵۳۹,۳۳۳	۱۵,۸۰۳,۲۵۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹</b>	<b>۴۴۴,۸۹۲,۶۵۷</b>	<b>۴۸۳,۸۵۷,۲۲۹</b>	<b>۳۶۷,۴۶۳,۴۱۱</b>	<b>۷۷,۴۷۱,۱۴۶</b>	<b>۲۴,۶۷۲,۶۳۴</b>	<b>۱,۵۰۷,۱۸۹,۸۹۴</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۸۰۰)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۳)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختی	(۱۸۲,۴۴۰)	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختی	(۹۶۱۱,۳۹۶)	-	-	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۲۵,۹۳۸,۹۷۸)	(۲,۳۳۴,۴۲۷)	(۶,۴۲۵,۲۱۰)	(۳۱,۱۸۴,۷۱۶)	(۱۳۸,۴۵۴)	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>	<b>(۱۶۳,۹۹۳,۱۷۲)</b>	<b>(۳۴۱,۴۲۲,۹۹۴)</b>	<b>(۳۹۷,۶۹۶,۷۱۷)</b>	<b>(۲۹۴,۲۹۳,۳۵۳)</b>	<b>(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)</b>	<b>(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	-	-	-	-	-	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)
اثر ذخایر	-	-	-	-	-	-	(۳۰,۹۷۵,۴۶۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۴۹۰,۹۸۱,۱۱۲)	(۲,۳۳۳,۸۳۱)	(۹,۴۰۸,۷۶۰)	(۳۱,۶۷۷,۱۱۹)	(۴,۹۲۶,۸۹۵)	(۷۶۱,۵۰۷)	(۴۹۰,۹۸۱,۱۱۲)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱,۵۵۶,۳۱۲,۵۴۱)</b>	<b>(۱۶۶,۳۱۷,۰۰۳)</b>	<b>(۳۵۰,۸۴۱,۷۵۴)</b>	<b>(۳۲۹,۳۷۳,۸۴۶)</b>	<b>(۲۹۹,۲۲۰,۲۴۸)</b>	<b>(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)</b>	<b>(۱,۵۵۶,۳۱۲,۵۴۱)</b>
شکاف	۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۱۳۳,۰۱۵,۴۷۵	۱۳۳,۰۱۵,۴۷۵	۳۷,۹۸۹,۵۷۵	(۲۳۱,۷۴۹,۱۰۲)	(۷۸,۱۴۴,۶۹۶)	(۱۷۸,۷۸۵,۰۱۸)
شکاف انباشته	۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۳۹۱,۵۹۱,۱۲۹	۳۹۱,۵۹۱,۱۲۹	۴۲۹,۵۸۰,۷۰۴	۲۰۷,۸۲۱,۶۰۲	۱۲۹,۶۸۶,۹۰۶	(۴۹۰,۹۸۱,۱۱۲)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۲۹%	۶۶%	۶۶%	۱۹%	-۱۱۱%	-۳۹%	-۸۹%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۲۹%	۱۹۵%	۱۹۵%	۲۱۴%	۱۰۴%	۶۵%	-۲۴%
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴%	۱۱۰%	۱۱۰%	۳۱%	-۱۸۳%	-۶۵%	-۱۴۸%
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴%	۲۲۴%	۲۲۴%	۳۵۵%	۱۷۳%	۱۰۷%	-۴۱%





سازمان امور اقتصادی و تأسیسات دولتی  
 (اصناف و بازرگانی)  
 سازمان امور اقتصادی و بازرگانی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ادامه:

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر 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
<b>دارایی‌ها</b>							
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۶,۶۷۱,۰۰۹	۳۱۹,۱۵۷,۷۵۸	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۰
۳۲,۱۷۱,۱۲۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۳۲,۱۷۱,۱۲۵
۸۰۰,۳۲۲	۷۶۰,۸۰۸	-	-	۳۹,۵۱۴	-	-	۸۱۲,۹۱۶
۹۲۸,۶۵۳	۴۸۰,۰۷۴	۲۳,۶۹۸	۳۲۰,۱۱۹	-	۱۰۵,۱۸۴	۵۷۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
۴۲۵,۵۹۱	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۵۹,۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۲۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۳,۳۹۶,۹۲۹	۲,۷۳۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۸,۶۹۸,۴۰۴	۳,۸۵۷,۳۸۵	۷۵۸,۱۶۸	۵۸۶,۸۶۷	-	۹۴۰,۶۹۶	۱۲,۹۳۷,۵۷۹
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۲۴۱,۳۳۵,۷۱۸	۳۲۳,۸۲۵,۷۲۶	۲۸۸,۵۶۸,۶۸۴	۷۱,۴۹۹,۲۲۴	۱۳,۱۰۲,۷۶۵	۶۲,۴۳۱,۰۵۲	۱,۰۱۴,۱۲۳,۹۰۸
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
<b>بدهی‌ها</b>							
۸۳,۸۷۶,۲۶۱	۵۹,۳۴۲,۹۴۳	۲۲,۰۶۳,۸۵۳	۲,۴۶۹,۴۶۵	-	-	-	۸۳,۸۷۶,۲۶۱
۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷	۹۳,۷۳۵,۵۴۹	۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱	۸۰,۸۱۶,۶۴۵	۳۷۶,۱۷۵,۹۰۴	۷۸,۳۸۲,۰۰۲	۲۶۵,۰۱۶	۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷
۸۰۰,۹۷۷	۸۰۰,۹۷۷	-	-	-	-	-	۸۰۰,۹۷۷
۸,۶۴۷,۰۴۷	-	-	۴,۰۶۱,۶۰۹	-	-	-	۸,۶۴۷,۰۴۷
۵۱,۴۷۸,۴۱۴	۳۰,۷۹۸,۲۵۴	۳,۵۸۹,۱۲۰	۳,۰۷۹,۵۴۰	۷,۱۸۴,۱۹۳	۸,۱۷۱,۶۶۰	۷,۶۵۵,۸۴۷	۵۱,۴۷۸,۴۱۴
۹۶۹,۲۶۷	-	-	-	-	-	۹۶۹,۲۶۷	۹۶۹,۲۶۷
۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳	۱۷۳,۹۵۶,۸۴۳	۲۳۰,۴۲۲,۷۱۴	۹۰,۴۲۷,۲۵۹	۲۸۳,۳۶۰,۰۹۷	۸۶,۵۵۳,۴۶۲	۱۳,۴۷۵,۵۶۸	۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳
۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶	-	-	-	-	-	-	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶
-	-	-	-	-	-	-	۱۳,۴۶۰,۷۳۹
۲۸,۵۵۰,۲۶۱	۱,۷۳۵,۸۰۸	۵۶۵۳,۰۱۶	۱۸,۲۰۹,۳۰۹	۲,۵۷۲,۹۵۵	۳۷۹,۱۷۳	-	۲۸,۵۵۰,۲۶۱
۱,۰۲۹,۲۱۳,۴۳۰	۱۷۵,۶۹۲,۶۵۱	۲۳۶,۰۷۵,۷۳۰	۱۰۸,۶۳۶,۵۶۸	۲۸۵,۹۳۳,۰۵۲	۸۶,۵۵۳,۴۶۲	۱۳,۴۲۱,۹۶۷	۱,۰۴۲,۶۷۴,۱۶۹
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>							
۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۸۷,۷۴۹,۹۹۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۳۱۴,۴۳۳,۸۲۸	۷۳,۴۵۰,۶۹۷	۷۳,۸۹۰,۹۱۵	۶۵,۵۴۳,۰۶۷
۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۱۵۳,۲۹۳,۰۶۳	۳۳۳,۲۲۵,۱۷۹	۱۱۸,۷۹۱,۳۵۱	۴۵,۲۴۰,۶۵۴	۲۸,۵۵۰,۲۶۱	۶۵,۵۴۳,۰۶۷
۴۹٪	۴۹٪	۶۶٪	۱۳۵٪	-۱۶۳٪	-۵۶٪	-۵۷٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی
۴۹٪	۱۱۵٪	۱۱۵٪	۲۵۳٪	۸۹٪	۳۳٪	-۲۳٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی
۸۳٪	۱۱۲٪	۱۱۲٪	۲۲۹٪	-۲۷۳٪	-۹۳٪	-۹۴٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی
۸۳٪	۱۹۵٪	۱۹۵٪	۴۲۳٪	۱۵۱٪	۵۸٪	-۳۶٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 با دداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۵-۴-۵۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۱-۵۴- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
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
(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-
(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۴,۷۰۲,۰۱۷)	(۲۸۲,۸۱۸,۹۵۰)	(۲۰۱,۸۷۲,۹۳۵)	(۱۷۷,۸۹۶,۲۷۲)	-	(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)
(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)	(۵,۳۵۶,۰۵۱)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۵)	(۲۰,۷۹۲,۴۲۹)	-	-
(۱,۲۴۴,۸۹۲,۸۶۵)	(۳۴,۶۶۹,۰۲۲)	(۲۸۶,۳۸۵,۲۸۹)	(۲۱۲,۹۴۰,۰۲۰)	(۲۰۲,۵۵۰,۵۳۱)	-	(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
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
(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	(۵۹,۳۴۲,۹۴۳)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-
(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۴۴,۹۱۵,۲۶۴)	(۱۷۱,۶۳۹,۶۴۳)	(۵۰,۶۸۶,۹۳۷)	(۲۱۴,۵۰۲,۰۵۳)	(۸۲۱,۲۷۷)	(۲۵۰,۵۷۹,۶۸۳)
(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۳,۵۳۹,۷۶۲)
(۸۳۷,۶۸۱,۰۲۶)	(۱۰۴,۴۴۹,۴۹۸)	(۱۹۴,۰۸۸,۸۳۴)	(۵۴,۹۲۶,۸۰۹)	(۲۲۱,۰۹۳,۷۰۳)	(۸,۹۹۲,۷۳۷)	(۲۵۴,۱۱۹,۴۴۵)

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های مشتریان  
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۴-۵-۴-۵۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
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
-	-	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۲۴,۲۱۴,۷۷۱)	(۳۸,۸۲۱,۶۱۵)
(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)	-	(۱,۰۷۱,۳۹۳)	(۶۲۰,۹۸۳)	(۲۷۴,۳۵۰,۸۰۰)	(۴۸۹,۸۰۸)	(۴۶۳,۸۹۳,۹۲۴)
-	-	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۵,۳۵۶,۰۵۱)	(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)
(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)	-	(۲۵,۷۲۵,۶۵۳)	(۱۱,۶۸۸,۰۶۷)	(۲۷۷,۹۱۷,۱۳۹)	(۳۰,۰۶۰,۶۳۰)	(۵۳۲,۷۵۲,۴۲۹)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
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
-	-	-	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۱۶,۹۷۷,۹۸۰)	(۴۱,۵۱۱,۲۹۸)
(۲۰۲,۳۰۹)	(۴۳۷,۴۶۲)	(۴۱,۰۵۹)	(۴۷۳,۰۷۳)	(۱۸۸,۸۹۶,۳۰۴)	(۷۶,۸۹۸,۵۰۵)	(۲۶۶,۹۴۸,۷۱۲)
(۳,۵۳۹,۷۶۲)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)
(۳,۷۴۲,۰۷۱)	(۸,۶۰۸,۹۲۲)	(۶,۶۳۲,۷۰۹)	(۴,۷۲۲,۹۴۵)	(۲۱۱,۳۴۵,۴۹۵)	(۹۴,۰۶۷,۷۷۶)	(۳۲۹,۱۱۹,۹۱۸)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۳ 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 ۵۴-۴-۲ و ۵۴-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۳۹۱،۵۹۱،۱۲۹ میلیون ریال است که ۱۹۵٪ سرمایه نظارتی بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

**۵۴-۵- ریسک بازار**

**۵۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت بانک در سهام شرکتهای بورسی و فرا بورسی ۲۰- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزشها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی نداشته است.

ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران است و با توجه به اینکه بانک سرمایه گذاری قابل توجهی در سهام ندارد مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه ۱۴۰۳ ریسک نرخ ارز می باشد.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴-۵-۲

**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.

۵۴-۵-۳

**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 پورتفوی مقدار  $X=1$  فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتفوی سهام به دست می‌آید.

**۵۴-۵-۴ - 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 تک دارایی ارائه می‌شود.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع سرمایه‌گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	۰٪	-	۰٪	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
-	۰٪	-	۰٪	

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



۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
 وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

گروه  
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بین ژاپن	سایر ارزها
۲۱,۱۲۸,۴۴۵	۴۳,۸۲۱,۹۸۵	۱۳۱,۸۰۶,۵۵۳	۴,۲۷۲	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	-
۱۴,۵۹۱,۶۰۷	۱۵۳,۶۲۶,۱۰۲	۹۳,۵۴۴,۹۱۶	-	۱۸,۱۰۴,۶۹۹	-	-
۵۱۷,۸۰۲,۳۸۰	۱۰,۵۴۴,۳۹۰	۲۱,۰۹۹,۷۳۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱,۲۵۴	-	۱,۵۷۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰۲,۶۲۰	-	-	-	-	-
۵۶۳,۵۲۳,۷۷۷	۲۰۷,۱۹۴,۹۹۶	۲۴۶,۴۵۲,۷۷۹	۴,۲۷۲	۱۸,۱۲۰,۵۴۶	۲۰۲,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	-
۵۷۲,۶۷۰,۸۵۹	۲۳۳,۱۱۷,۳۲۰	۲۴۶,۴۵۲,۷۷۹	۴,۲۷۲	۱۸,۱۴۰,۵۴۶	۲۰۲,۶۵۳	-
۳۹۰,۱۸۲,۹۷۶	۱۷۳,۴۹۵,۶۱۸	۴۵,۸۳۷,۵۹۳	۳,۷۸۱	۱۴,۰۲۳,۶۵۸	۹۲۹	۱۹,۹۸۰,۰۶۴
(۵۵۶,۵۱۲)	(۸۸۰,۸۵,۳۴۸)	(۲,۱۸۵,۳۹۱)	-	(۱۸,۰۸۸,۲۷۰)	-	-
(۴۷۵,۸۷۵,۷۷۰)	(۶۱,۹۵۳,۷۸۰)	(۹۱,۸۰۶,۳۵۷)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۴۸,۸۷۱,۰۴۸)	(۶,۶۱۵,۹۱۷)	(۶۴,۰۷۹,۱۴۰)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۲۵,۲۰۳,۳۳۰)	(۱۵۶,۶۵۵,۰۴۵)	(۱۵۸,۰۷۰,۶۸۸)	(۴,۲۰۰)	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
(۵۳۴,۴۵۰,۴۰۳)	(۱۸۳,۱۸۳,۵۵۴)	(۱۵۸,۰۷۰,۶۸۸)	(۴,۲۰۰)	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	-	-
(۳۶۴,۰۹۸,۹۱۱)	(۱۳۶,۳۳۸,۹۷۹)	(۳۹,۴۲۹,۶۵۵)	(۳,۷۱۵)	(۱۳,۹۹۵,۹۴۶)	-	(۱۶,۵۰۶,۹۵۱)
۳۸,۳۲۰,۴۵۷	۴۹,۹۲۳,۷۶۶	۸۸,۳۸۲,۰۹۰	۷۲	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	-
۲۶,۰۸۴,۰۶۵	۲۷,۱۵۶,۶۳۹	۱۶,۴۰۷,۹۳۷	۶۶.۰۶	۲۷,۷۱۱	۹۲۹	۳,۴۲۳,۱۱۳
۱۳٪	۱۹٪	۸٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪
۲۲٪	۳۱٪	۱۴٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر دریافتی‌ها  
 دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 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 غیربانکی  
 سپرده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 مالیات عملکرد پرداختی  
 ذخایر و سایر پرداختی‌ها  
 بدهی‌های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی منای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد



ادامه:

گروه						
۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بین ژاپن	سایر ارزها
۲۰,۸۳۵,۶۷۶	۶۹,۹۰۱,۶۲۵	۱۹۶,۷۶۵,۴۷۴	۷۲	۲۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	-
۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۴۲۵,۰۴۴	۳۵,۲۶۲,۷۲۳	-	۱۶,۲۲۹	-	-
۵۶۱,۳۹۴,۵۲۸	۲۳,۰۲۹,۹۹۹	۱۱,۳۶۲,۱۷۴	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶,۸۵۸	۱۴,۱۹۷	۱,۱۰۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	-
۵۸۲,۷۳۷,۰۷۲	۲۳۹,۳۸۶,۰۲۵	۲۴۲,۳۹۲,۴۸۰	۷۲	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
-	۴۵,۱۲۷,۸۶۲	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۷۱,۷۷۹,۶۷۶	-	-	-	-	-
۵۹۷,۱۴۷,۱۴۵	۳۱۱,۱۶۵,۷۰۱	۲۴۲,۳۹۲,۴۸۰	۷۲	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
۲۳۹,۹۹۶,۳۴۴	۱۱۶,۳۶۳,۳۴۴	۲۶,۷۶۳,۴۱۸	۴۰	۲۳,۸۲۱	۹۰۸	۵,۴۶۶,۷۶۴
-	(۸۷,۰۲۰,۲۳۲)	(۳,۲۲۹)	-	-	-	-
(۴۷۳,۲۳۹,۲۸۲)	(۵۵,۲۱۴,۶۴۲)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۶۳,۲۸۹,۲۵۲)	(۵۹,۶۲۴,۳۰۳)	(۱۳۶,۷۲۷,۴۷۴)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۲۶,۵۲۸,۵۳۴)	(۲۰۱,۹۵۹,۱۷۷)	(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۳۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	-
-	(۴۵,۱۲۷,۸۶۲)	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۷۲,۴۶۷,۶۵۸)	-	-	-	-	-
(۵۵۰,۹۳۸,۶۰۷)	(۲۷۴,۴۲۶,۸۳۵)	(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۳۲۱,۴۲۰,۷۴۴)	(۱۰۰,۲۹۱,۱۳۸)	(۱۸,۴۵۳,۵۹۹)	-	(۷,۳۷۸)	-	(۴,۱۴۴,۳۶۲)
۴۶,۲۰۸,۵۳۸	۳۶,۷۳۸,۸۶۶	۷۵,۸۸۵,۷۱۴	۷۲	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	-
۱۸,۵۷۵,۵۹۹	۱۶,۰۷۲,۲۰۵	۸,۲۰۹,۸۱۹	۴۰	۱۶,۲۴۲	۹۰۸	۱,۳۲۲,۴۰۲
۱۸,۵۷۵,۵۹۹	۱۶,۰۷۲,۲۰۵	۸,۳۰۹,۸۱۹	۳۹,۵۲	۱۶,۴۴۲	۹۰۸	۱,۳۲۲,۴۰۲
۱۴٪	۱۲٪	۶٪	-٪	-٪	-٪	۱٪
۲۴٪	۲۰٪	۱۱٪	-٪	-٪	-٪	۳٪

خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریالی  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد



شرکت اصلی  
۱۴۰۳/۱۲/۳۰

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	یوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۸۶۰۰۷۶۱	۳۶۰۸۰۰۱۹	۵۹۴۱۹۰۲۵	۴۲۰۰	۳۵۸۴۷	۲۰۲۶۵۳	-
۱۲۵۹۱۶۰۷	۱۵۲۶۲۶۰۱۰۲	۹۳۵۴۴۰۹۱۶	-	۱۸۰۱۰۴۶۹۹	-	-
۵۲۷۸۰۲۳۸۰	۱۰۵۴۴۰۲۹۰	۲۱۰۹۹۰۷۲۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۲۵۴	-	۱۵۷۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰۲۶۲۰	-	-	-	-	-
۵۵۰۹۹۶۰۱۰۲	۲۰۰۲۸۱۰۲۱	۱۷۴۰۶۶۰۱۵۱	۴۲۰۰	۱۸۰۱۴۰۵۴۶	۲۰۲۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۹۰۱۴۷۰۷۳	۲۵۰۹۲۲۰۳۲۴	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹۰۱۴۷۰۷۳	۲۵۰۹۲۲۰۳۲۴	-	-	-	-	-
۵۶۰۱۴۳۰۱۷۵	۲۲۶۰۲۰۳۰۳۵۵	۱۷۴۰۶۶۰۱۵۱	۴۲۰۰	۱۸۰۱۴۰۵۴۶	۲۰۲۶۵۳	-
۳۸۱۰۵۷۱۰۲۱۱	۱۶۸۰۳۰۳۰۳۴۳۹	۳۲۰۳۸۷۰۰۰۸	۳۰۷۱۵	۱۴۰۲۳۰۶۵۸	۹۲۹	۱۹۰۴۹۲۰۱۲۵
(۵۵۶۵۱۲)	(۸۸۰۸۵۰۳۳۸)	(۳۰۱۸۵۰۳۹۱)	-	(۱۸۰۸۸۰۲۷۰)	-	-
(۴۷۵۸۷۵۰۷۷۰)	(۶۱۰۹۵۰۷۸۰)	(۹۱۰۸۰۶۰۲۵۷)	(۴۰۲۰۰)	(۱۶۰۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۴۴۰۹۳۰۸۸۹)	(۳۹۶۰۷۴)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۲۰۵۲۶۰۱۷۱)	(۱۵۰۰۳۳۵۰۲۰۲)	(۹۳۰۹۱۰۵۴۸)	(۴۰۲۰۰)	(۱۸۰۱۰۴۶۹۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۱۴۷۰۷۳)	(۲۶۰۵۲۸۵۰۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۱۴۷۰۷۳)	(۲۶۰۵۲۸۵۰۹)	-	-	-	-	-
(۵۲۹۰۶۷۳۰۳۴۴)	(۱۷۶۰۸۶۳۰۷۱۱)	(۹۳۰۹۹۱۰۵۴۸)	(۴۰۲۰۰)	(۱۸۰۱۰۴۶۹۹)	-	-
(۳۶۰۸۱۵۰۰۰۲)	(۱۳۱۰۵۹۲۰۹۶۸)	(۱۷۰۲۳۴۰۲۱۰)	(۳۰۷۱۵)	(۱۳۰۹۹۵۰۹۴۶)	-	(۱۶۰۵۰۶۰۹۵۱)
-	-	-	-	-	-	-
۳۰۰۴۹۹۰۹۳۱	۴۹۰۳۳۹۰۶۴۴	۸۰۰۰۷۴۶۰۳	-	۳۵۸۴۷	۲۰۲۶۵۳	-
۲۰۰۷۵۶۰۲۰۹	۳۶۰۷۱۰۰۴۷۱	۱۴۰۸۵۲۰۷۹۸	-	۲۷۰۷۱۲	۹۲۹	۲۰۰۹۸۵۰۱۷۴
۱۰٪	۱۸٪	۷٪	-٪	-٪	-٪	۱٪
۱۷٪	۳۰٪	۱۲٪	-٪	-٪	-٪	۲٪

موجودی نقد  
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  
سایر دریافتی ها  
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
دارایی های ثابت مشهود  
دارایی های نامشهود  
سپرده قانونی  
سایر دارایی ها  
جمع دارایی های ارزی  
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات مشتریان  
جمع تعهدات ارزی مشتریان  
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال  
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
سپرده های مشتریان  
سود سهام پرداختی  
مطالبات عملکرد پرداختی  
ذخایر و سایر پرداختی ها  
بدهی های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
جمع بدهی های ارزی  
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
سایر تعهدات بانک  
جمع تعهدات ارزی بانک  
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال  
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - میلیون ریال  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ادامه:

شرکت اصلی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فранک سوئیس	ین ژاپن
۳,۱۶۷,۸۹۶	۳۸,۰۸۶,۹۷۰	۵۹,۰۵۲,۶۰۳	-	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳
۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۴۳۵,۰۴۴	۳۵,۳۶۲,۷۲۳	-	۱۶,۲۳۹	-
۵۶۱,۳۹۴,۵۳۸	۳۳,۰۳۹,۹۹۹	۱۱,۳۶۲,۱۷۴	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۶,۸۵۸	۱۴,۱۹۷	۱,۱۰۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۶۰	-	-	-	-
۵۶۵,۰۶۹,۳۹۲	۲۰۷,۵۷۱,۳۷۰	۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹	-	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳
-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-
-	۴۵,۱۳۷,۸۶۲	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۷۱,۷۷۹,۶۷۶	-	-	-	-
۵۷۹,۴۷۹,۳۶۵	۲۷۹,۳۵۱,۰۴۶	۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹	-	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳
۲۳۲,۸۷۹,۴۲۹	۱۰۴,۵۲۳,۰۷۳	۱۱,۵۶۴,۴۱۴	-	۲۳,۸۲۱	۹۰۸
-	(۸۷,۰۲۰,۳۳۲)	(۳,۴۲۹)	-	-	-
(۴۷۲,۳۳۹,۳۸۲)	(۵۵,۳۱۴,۶۴۲)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۳۳۹)	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۵۱,۴۰۸,۵۳۵)	(۳۱,۳۷۴,۰۷۵)	(۵,۱۳۱,۹۹۰)	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۵۲۴,۶۴۷,۸۱۷)	(۱۷۳,۷۰۸,۹۴۹)	(۳۵,۸۹۱,۳۸۲)	-	(۱۶,۳۳۹)	-
-	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۳۹,۷۹۶)	-	-	-	-
-	(۴۵,۱۳۷,۸۶۲)	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۷۲,۴۶۷,۶۵۸)	-	-	-	-
(۵۳۹,۰۵۷,۸۹۰)	(۲۴۶,۱۷۶,۶۰۷)	(۳۵,۸۹۱,۳۸۲)	-	(۱۶,۳۳۹)	-
(۲۱۶,۶۳۴,۹۶۸)	(۸۸,۰۰۱,۴۹۴)	(۳,۹۲۷,۵۴۷)	-	(۷,۳۷۸)	(۴,۱۴۴,۳۶۲)
۴۰,۴۲۱,۲۷۵	۳۳,۱۷۴,۳۳۹	۶۹,۷۸۸,۳۲۷	-	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳
۱۶,۳۴۴,۴۶۱	۱۴,۵۲۱,۵۷۹	۷,۶۳۶,۸۶۷	-	۱۶,۴۴۳	۹۰۸
۱۳٪	۱۱٪	۶٪	۰٪	۰٪	۰٪
۲۱٪	۱۸٪	۱۰٪	۰٪	۰٪	۰٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  
 سایر دریافتی ها  
 دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های نامشهود  
 سبده قلمی  
 سایر دارایی ها  
 جمع دارایی های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 سبده های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 مالیات عملکرد پرداختی  
 ذخایر و سایر پرداختی ها  
 بدهی های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
 جمع بدهی های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۵۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳۰٪	۲۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۵۰٪	۶۲٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد

۲-۵-۵-۵۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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	
۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,۰۳)	دلار آمریکا	۱,۹۲۲,۰۳۱	(-۴,۰۴)	دلار آمریکا
۳,۹۱۸	(-۱۰,۰۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۸۱۴	(-۵,۰۵)	فرانک سوئیس
۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,۰۹)	یورو	۳,۹۱۱,۴۹۲	(-۵,۰۵)	یورو
۲۱۱	(-۹,۰۹)	ین ژاپن	۹۹	(-۵,۰۵)	ین ژاپن
۸۰۸,۱۵۸	(-۴,۰۴)	درهم	۱,۳۷۵,۱۳۸	(-۴,۰۴)	درهم
-	(-۹,۰۹)	یوان چین	۳۴۹,۱۳۱	(-۶,۰۶)	یوان چین
۲۳۳,۱۸۷	(-۶,۰۶)	سایر ارزها	-	(-۴,۰۴)	سایر ارزها
۵,۳۲۶,۲۹۴		جمع	۷,۵۶۰,۶۹۵		جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		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	
۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۱,۹۲۲,۰۲۱	(-۴,۰۴)	دلار آمریکا
۳,۹۱۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۸۱۴	(-۵,۰۵)	فرانک سوئیس
۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,۹)	یورو	۳,۹۱۱,۴۹۲	(-۵,۰۵)	یورو
۲۱۱	(-۹,۹)	بن ژاپن	۹۹	(-۵,۰۵)	بن ژاپن
۸۰۸,۱۵۸	(-۴,۴)	درهم	۱,۳۷۵,۱۳۸	(-۴,۰۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	۳۴۹,۱۳۱	(-۶,۰۶)	یوان چین
۲۲۳,۱۸۷	(-۶,۶)	سایر ارزها	-	(-۴,۰۴)	سایر ارزها
۵,۳۲۶,۲۹۴		جمع	۷,۵۶۰,۶۹۵		جمع
(۱,۶۴۹,۹۰۴)		تاثیر تنوع پذیری	(۶۴۵,۲۴۶)		تاثیر تنوع پذیری
۳,۶۷۶,۳۹۰			۶,۹۱۵,۴۴۹		

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

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

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

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار *	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۳۰,۲۴۲,۷۸۰	میلیون ریال ۳۰,۲۴۲,۷۸۰	میلیون ریال ۷,۵۶۰,۶۹۵	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

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

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار *	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۲۷,۶۶۱,۷۹۶	میلیون ریال ۲۷,۶۶۱,۷۹۶	میلیون ریال ۶,۹۱۵,۴۴۹	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
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
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	-	-	-	-	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹۳,۹۲۸,۵۷۶	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۳۸۰,۶۳۶	۸,۹۷۴,۰۸۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۶۰	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۶	۳,۱۸۶,۱۲۰	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتی‌ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۶۸۹,۸۰۷	۳,۵۰۹,۵۹۲	۳۰,۴۸۵,۸۴۹	۱۲,۲۲۳,۶۲۸	۳,۵۲۴,۵۴۵
سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹</b>	<b>۲۵۵,۸۵۳,۲۶۲</b>	<b>۴۷۸,۸۵۴,۲۹۸</b>	<b>۳۶۲,۶۱۷,۲۷۱</b>	<b>۲۴,۳۸۳,۸۳۰</b>	<b>۲۷۹,۴۱۷,۹۴۰</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۸۰۰)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۵)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)
سود سهام پرداختی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختی	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخیره و سایر پرداختی‌ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۵,۳۵۳,۲۸۸)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۲۰,۷۹۲,۲۳۰)	(۳۲,۶۰۱,۰۲۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>	<b>(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۲)</b>	<b>(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)</b>	<b>(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)</b>	<b>(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)</b>	<b>(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹)</b>	<b>(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۲)</b>	<b>(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)</b>	<b>(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)</b>	<b>(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)</b>	<b>(۳۰۷,۱۸۵,۹۲۱)</b>
<b>شکاف</b>	<b>۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰</b>	<b>۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰</b>	<b>۱۳۸,۹۶۳,۹۲۴</b>	<b>۷۳,۲۸۴,۱۲۲</b>	<b>(۷۸,۲۹۵,۰۴۶)</b>	<b>(۲۷,۸۶۷,۹۸۱)</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰</b>	<b>۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰</b>	<b>۲۵۱,۵۹۲,۱۴۴</b>	<b>۳۲۴,۸۷۶,۲۶۶</b>	<b>۱۰۶,۱۶۳,۰۲۷</b>	<b>۲۷,۸۶۷,۹۸۱</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

ادامه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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						
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۴,۵۷۲,۱۴۳	۳۲۱,۳۵۶,۶۲۴	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
سایر دریافتی‌ها	۹۲۸,۶۵۳	-	-	-	-	۹۲۸,۶۵۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۳۹,۱۹۸	۷۵۸,۴۹۰	۷,۴۵۲,۱۸۹	۳,۵۱۴,۵۵۹	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	۱۴,۸۴۱,۴۲۰	-	-	-	-	۱۴,۸۴۱,۴۲۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹</b>	<b>۱۵۴,۶۱۳,۰۰۱</b>	<b>۳۲۳,۰۱۵,۱۱۴</b>	<b>۲۸۷,۰۷۰,۵۶۵</b>	<b>۷۲,۰۲۸,۳۳۰</b>	<b>۱۵۱,۱۸۶,۸۶۲</b>
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	(۵۹,۳۴۲,۹۴۳)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۲۶۵,۰۱۶)
سود سهام پرداختی	(۸۰,۰۹۷)	-	-	-	-	(۸۰,۰۹۷)
مالیات پرداختی	(۸,۶۴۷,۰۴۷)	-	-	-	-	(۸,۶۴۷,۰۴۷)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)	(۱۳,۱۵۹,۶۰۹)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۲۱,۳۸۲,۷۸۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)</b>	<b>(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)</b>	<b>(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)</b>	<b>(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)</b>	<b>(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)</b>	<b>(۳۱,۳۴۴,۲۱۴)</b>
جمع حقوق مالکانه	(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)	-	-	-	-	(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹)</b>	<b>(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)</b>	<b>(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)</b>	<b>(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)</b>	<b>(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)</b>	<b>(۱۵۳,۸۱۱,۴۴۰)</b>
شکاف	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	-	-	-	-	(۲,۶۲۴,۵۷۸)
شکاف انباشته	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	-	-	-	-	-



## بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۵۴-۶- ریسک عملیاتی

#### ۱- ۵۴-۶- تعریف ریسک عملیاتی

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

#### ۲- ۵۴-۶- 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.

#### ۳- ۵۴-۶- 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 تناوب 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.

#### ۴- ۵۴-۶- 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 متنابا دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار میکند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**۵-۶-۵۴- 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 ۰۲/۲۱/۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته 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.

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

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

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

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۱۱,۲۲۴,۸۵۶

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۴-۷- مدیریت سرمایه

۵۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۴۷,۸۴۹,۴۷۱	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	صرف سهام
۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	سود (زیان) انباشته
-	-	اندرخته قانونی
-	-	اندرخته احتیاطی
۳,۷۹۳,۹۰۵	۶,۹۱۱,۷۲۲	سایر اندرخته‌ها
۱۲۲,۹۰۲,۵۲۲	۱۸۷,۹۷۳,۶۳۹	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۴۳۵,۲۹۶)	(۵۵۵,۶۹۰)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)
(۱۶۸,۱۸۰)	(۱۹۹,۹۱۳)	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۲۰,۴۴۷)	(۷,۰۰۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۳۹۶,۸۲۲)	(۴۵۳,۵۴۵)	٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۱۲۰,۷۴۵)	(۱,۲۱۶,۱۴۸)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۲۱,۷۸۱,۷۷۷	۱۸۶,۷۵۷,۴۹۱	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	سرمایه لایه دو
۱۰,۵۰۰,۲۱۰	۱۴,۲۷۶,۱۶۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۱۰,۵۰۰,۲۱۰	۱۴,۲۷۶,۱۶۴	جمع سرمایه لایه دو
-	-	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
(۳۹۶,۸۲۲)	(۴۵۳,۵۴۵)	٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۰,۱۰۳,۳۸۸	۱۳,۸۲۲,۶۱۹	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۱۰,۱۰۳,۳۸۸	۱۳,۸۲۲,۶۱۹	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۳۱,۸۸۵,۱۶۵	۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	سرمایه نظارتی
۷۸,۶۸۶,۳۹۹	۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸	سرمایه نظارتی نافذ

«محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ 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 ۱۴۰۲ معادل ۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸ میلیارد ریال می‌باشد.

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳ معادل ۹۳۱۰۴۰۰۰ ریالی می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۳۰		شرح	
سرمایه مورد نیاز موزون به ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۷,۲۲۱,۷۳۵
-	-	-	-	-	۸۴,۴۶۵,۹۸۲
-	-	-	-	-	۳۰۸,۰۶۵
۶۷۶,۹۲۲	۸,۴۶۱,۵۲۱	۱,۸۹۶,۲۹۰	۲۳,۷۰۳,۶۲۹	۲۰	۱۱۸,۵۱۸,۱۲۶
۴۸,۰۶۳	۶۰۰,۷۸۹	۲۴۲,۷۶۰	۳,۰۹۷,۰۰۴	۳۰	۱,۰۲۳,۳۲۷
۴۸۹,۶۲۷	۶,۱۲۰,۴۶۷	۱۱,۳۱۵	۱۴۰,۱۸۴	۴۰	۳۵۰,۳۵۹
۱۱۵,۹۰۱	۱,۴۴۸,۷۲۲	۴۸۵,۱۳۰	۶,۰۶۵,۳۷۲	۷۰	۸,۶۶۶,۸۱۷
۱,۴۴۳,۳۶۹	۱۸,۰۲۹,۶۰۸	۲,۷۷۲,۹۸۷	۲۸,۲۲۴,۸۳۵	۱۰۰	۲۸,۲۲۴,۸۳۵
۱۳,۰۹۶,۹۸۰	۱۵۱,۳۴۵,۹۶۶	۱۹,۴۲۳,۶۶۹	۲۲۳,۷۰۰,۶۱۳	۷۵	۳۲۴,۹۲۴,۱۵۱
۳,۶۶۳,۹۱۶	۴۵,۷۹۸,۹۵۵	۳,۶۲۰,۶۰۸	۴۵,۲۵۷,۶۰۵	۱۰۰	۴۵,۲۵۷,۶۰۵
۲۴,۴۸۰,۹۱۷	۳۰۶,۰۱۱,۵۸۴	۳۱,۹۵۵,۸۲۹	۳۹۹,۸۳۳,۱۱۸	۱۵۰	۲۶۶,۵۲۸,۷۶۶
۱۲,۰۷۰	۱۵۰,۸۷۶	۹۱,۸۲۰	۱,۱۲۷,۷۵۲	۵۰	۲,۲۹۵,۵۰۴
۳۸۴,۸۷۰	۴,۸۱۰,۸۷۲	۲۷۵,۶۱۳	۳,۴۴۴,۱۵۷	۷۵	۴,۵۱۹,۷۶۶
۲,۹۹۶,۲۶۲	۲۷,۴۵۳,۲۷۷	۲,۹۳۶,۱۱۵	۲۶,۷۰۱,۴۲۲	۱۰۰	۳۶,۷۰۱,۴۲۲
۱,۰۳۵,۹۵۳	۱۲,۹۲۹,۴۱۰	۸۰۲,۰۰۴	۱۰۰,۳۵۰,۴۶	۱۵۰	۶,۶۸۳,۳۶۴
۳۴,۷۹۰	۴۴۲,۸۷۰	۳۳,۳۶۹	۴۱۷,۱۱۵	۲۰۰	۲۰۸,۵۵۸
۸۸۵,۸۷۸	۱۱,۰۷۲,۲۷۹	۷۲۸,۷۴۴	۹,۱۰۹,۲۱۷	۱۵۰	۶,۰۱۲,۸۶۵
۳,۳۶۱	۴۰,۷۶۱	۳,۶۱۶	۴۵,۲۰۲	۵۰	۹۰,۴۰۵
۸۲,۱۲۶	۱,۰۲۶,۸۲۲	۷۵,۳۳۳	۳۱۶,۶۲۸	۹۰	۳۵۱,۸۰۸
۱۷,۵۳۱	۲۱۹,۱۴۲	۲۴,۸۲۵	۳۱۰,۵۵۸	۱۳۰	۳۵۸,۷۹۹
-	-	۷,۰۹۵	۸۸,۶۸۶	۱۷۰	۵۲,۱۶۸
۱۹۲,۰۶۸	۲,۴۰۰,۸۴۵	۶۵۲,۳۱۸	۸,۱۵۵,۲۲۸	۹۰	۹,۰۶۱,۳۴۴
۵۲۹,۵۶۹	۶,۶۱۹,۶۱۴	۷۶۷,۹۵۳	۹,۵۹۹,۴۰۷	۱۰۰	۹,۵۹۹,۴۰۷
۲۴۶,۳۳۶	۳,۰۷۷,۹۵۲	۵۱۶,۳۸۸	۶۴۵,۳۳۸	۵۰	۱,۲۹۰,۶۹۵
۳,۲۳۳,۵۵۴	۴۰,۲۱۶,۴۲۱	۲,۰۲۷,۳۲۰	۳۵,۵۹۱,۴۹۷	۱۵۰	۱۷,۰۶۰,۹۹۸
۱,۵۶۴	۱۹,۵۵۴	۱,۵۶۴,۶۵۰	۱۹,۳۵۸,۱۲۱	۱۰۰	۱۹,۳۵۸,۱۲۱
۳۵,۳۸۶	۳۱۷,۳۲۶	۳۱۲,۳۲۲	۳,۹۱۵,۳۷۷	۵۰	۹,۸۲۰,۵۵۴
۶۵۰,۳۳	۸۱۲,۹۱۶	۱۵۹,۱۳۳	۱,۹۸۹,۹۱۳	۱۰۰	۱,۹۸۹,۹۱۳
۲۲۷,۶۸۸	۲,۸۴۶,۳۲۱	۱,۹۳۳,۳۳۶	۱,۸۱۷,۳۵۰	۱۰۰	۱,۸۱۷,۳۵۰
۱,۶۹۹,۹۳۳	۲۱,۲۴۹,۰۳۲	۲,۲۷۷,۱۲۴	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۱۰۰	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
۱,۱۳۳,۵۸۹	۱۲,۱۶۸,۸۶۲	۱,۴۹۹,۴۴۵	۱۸,۷۴۳,۰۶۶	۱۰۰	۱۸,۷۴۳,۰۶۶
-	-	-	-	-	۱۰۵,۳۸۱,۹۴۷
-	-	-	-	-	۳۰,۹۲۲
۴۹,۷۷۳	۶۲۲,۰۲۲	۳۶۹,۰۷۲	۳,۳۴۴,۴۰۷	۲۰	۱۶,۸۱۷,۰۳۶
۱,۶۹۲	۲۱,۱۵۱	۲,۱۳۱	۲۶,۳۳۳	۵۰	۵۲,۳۶۶
۱,۰۳۳,۱۵۳	۱۲,۷۷۶,۹۱۷	۱,۰۱۸,۲۴۵	۱۲,۷۲۸,۰۵۹	۱۰۰	۱۲,۷۲۸,۰۵۹
۲,۳۵۸,۰۸۹	۲۸,۲۲۶,۱۱۴	۶۶۸,۹۲۳	۸,۳۶۱,۶۴۵	۱۰۰	۸,۳۶۱,۶۴۵
۸۸۸,۸۵۴	۱۱,۱۱۰,۶۷۶	۷۲۸,۹۹۵	۹,۱۱۲,۴۲۳	۱۰۰	۹,۱۱۲,۴۲۳
۶,۱۵۵,۹۵۰	۷۶,۹۲۹,۳۶۹	۹,۹۹۷,۹۲۶	۱۲۴,۸۷۲,۰۷۰	۱۰۰	۱۲۴,۸۷۲,۰۷۰
۱,۰۷۶,۳۵۲	۱۳,۳۵۵,۶۵۱	۳,۰۳۸,۶۹۳	۳۷,۸۵۸,۶۶۳	۱۰۰	۳۷,۸۵۸,۶۶۳
۷۱۶,۳۶۰	۸,۸۵۴,۳۸۱	۱,۱۵۹,۸۸۹	۱۴,۶۹۸,۵۱۳	۱۰۰	۱۴,۶۹۸,۵۱۳
۶۷,۸۸۶,۳۲۰	۸۲۹,۸۳۰,۳۵۴	۹۱,۶۲۷,۳۵۲	۱,۱۲۴,۰۹۳,۱۰۴	-	-

محاسبیات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۲/۱۳۱۷۵۸-ت مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

قلام بالای خط در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲/۱۳۱۷۵۸-ت مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

قلام زیر خط در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با قلام بالای خط هم‌ریف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲/۱۳۱۷۵۸-ت مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱,۵۴۹,۸۱۷	۵	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۲,۸۳۷,۸۴۴	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 ۳ تا ۱۲ ماه
-	۰.۲	-	۵۶۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
۳۵,۸۷۹	۰.۴	۸,۹۶۹,۷۸۲	۹۲,۷۴۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱۴۱,۷۲۴	۰.۷	۲۰,۲۴۶,۳۶۱	۱۹۹,۹۵۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
۲۲,۲۵۴	۱.۲۵	۱,۷۸۰,۳۰۴	۵۹,۰۲۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ ماه
-	۱.۷۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ ماه
-	۲.۲۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ ماه
-	۲.۷۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ ماه
-	۳.۲۵	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ ماه
۳,۱۵۷,۹۴۹	۸	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۶۰,۲۶۶,۶۶۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۴,۹۰۷,۶۲۳			۹,۲۱۶,۷۹۹	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵	ضریب
۶۱,۳۴۵,۲۹۳			۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	دارایی موزون شده به ریسک بازار

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

جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۶,۸۲۳,۸۸۱	۱۵	۴۵,۴۹۲,۵۴۲	۱۱,۲۲۴,۸۵۶	ضریب
۱۲.۵			۱۲.۵	دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۸۵,۲۹۸,۵۱۶			۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	



پشتیبان  
موسسه ساریش و ش و بکاران  
(اسپانان رکن ۱)  
ساریش منشا و بازوی قانونی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۷-۵۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳، ۱۴.۳۵ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱۳۱,۸۸۵,۱۶۵	۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	
۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۶۱,۳۴۵,۲۹۳	۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	دارایی موزون به ریسک بازار
۸۵,۲۹۸,۵۱۶	۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳	۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱۲.۲٪	۱۳.۴٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۲٪	۱۴.۴٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۱-۳-۷-۵۴- افزایش نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل، عمدتاً ناشی از افزایش سودآوری طی سال مذکور بوده است. اقدام بانک جهت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲ موجب گردیده ضمن استفاده از نرخ صفر مالیاتی قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها، از خروج وجه نقد نیز جلوگیری شود، لذا منجر به رشد سودآوری گردیده است.

۴-۷-۵۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۴۰۳، ۱۲.۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	جمع دارایی‌ها
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	درجه اهرمی - درصد
۱۲.۲٪	۱۲.۷٪	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵- بخش های عملیاتی

۵۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۵-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

جمع	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	
	بانکداری بین الملل	بانکداری ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵,۵۴۴,۲۰۰ (۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	۱۲,۶۳۵,۰۹۶ (۱۰,۰۵۲,۹۰۵)	۱۵۲,۹۰۹,۱۰۴ (۱۰۲,۱۲۴,۸۵۰)
۵۳,۳۶۶,۴۴۵	۲,۵۸۲,۱۹۱	۵۰,۷۸۴,۲۵۴
۱۷,۵۷۸,۰۸۷ (۹۰۲,۸۳۹)	۸۳۵,۹۸۷ (۶۲,۳۷۱)	۱۶,۷۴۲,۱۰۰ (۸۴۰,۴۶۸)
۱۶,۶۷۵,۲۴۸	۷۷۳,۶۱۶	۱۵,۹۰۱,۶۳۲
۲,۸۶۲,۵۷۹	-	۲,۸۶۲,۵۷۹
۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	-
۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	-
۴۵,۳۶۷,۶۰۶	۴۲,۵۰۵,۰۲۷	۲,۸۶۲,۵۷۹
۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹	۴۵,۸۶۰,۸۳۴	۶۹,۵۴۸,۴۶۵
-	(۱۲۵,۶۷۸)	۱۲۵,۶۷۸
۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹	۴۵,۷۳۵,۱۵۶	۶۹,۶۷۴,۱۴۳
(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)	(۵,۳۷۹,۲۶۶)	(۱۲,۱۳۵,۴۶۰)
(۱۳,۳۰۵,۰۹۲)	(۲,۲۵۷,۵۸۰)	(۱۱,۰۴۷,۵۱۲)
۸۴,۵۸۹,۴۸۱	۳۸,۰۹۸,۳۱۰	۴۶,۴۹۱,۱۷۱
(۲,۵۰۱,۲۱۹)		
۸۲,۰۸۸,۲۶۲		

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

جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹۸,۷۵۸,۷۸۵ (۵۹,۶۳۹,۷۵۵) ۳۹,۱۱۹,۰۳۰	۹,۳۶۳,۵۵۲ (۷,۸۷۰,۲۰۸) ۱,۴۹۳,۳۴۴	۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷ (۶۷,۵۰۹,۹۶۳) ۴۰,۶۱۲,۳۷۴
درآمد کارمزد هزینه کارمزد خالص درآمد کارمزد	۸,۳۵۲,۱۱۷ (۶۶۲,۴۷۶) ۷,۶۸۹,۶۴۱	۸۱۷,۱۸۹ - ۸۱۷,۱۸۹	۹,۱۶۹,۳۰۶ (۶۶۲,۴۷۶) ۸,۵۰۶,۸۳۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدهای عملیاتی جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی خالص درآمد 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	۷۳,۸۴۳ - - ۷۳,۸۴۳ ۴۶,۸۸۲,۵۱۴ ۴۴,۶۸۲ ۴۶,۹۲۷,۱۹۶ (۲,۹۴۴,۰۳۶) (۶,۱۱۴,۲۱۲) ۳۷,۸۶۸,۹۴۸	- ۶,۸۱۵,۲۷۷ ۱۴,۵۳۲,۹۷۵ ۲۱,۳۴۸,۲۵۲ ۲۳,۶۵۸,۷۸۵ (۴۴,۶۸۲) ۲۳,۶۱۴,۱۰۳ (۱,۷۳۲,۰۵۰) (۱,۳۳۶,۴۳۲) ۲۰,۵۴۵,۶۲۱	۷۳,۸۴۳ ۶,۸۱۵,۲۷۷ ۱۴,۵۳۲,۹۷۵ ۲۱,۴۲۲,۰۹۵ ۷۰,۵۴۱,۲۹۹ - ۷۰,۵۴۱,۲۹۹ (۴,۶۷۶,۰۸۶) (۷,۴۵۰,۶۴۴) ۵۸,۴۱۴,۵۶۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها سود (زیان) قبل از مالیات			(۲,۶۷۷,۹۳۴) ۵۵,۷۳۶,۶۳۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۵-۳ - 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
جمع	سایر	ترکیه	عمان	سوئیس	چین	آلمان	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>							
موجودی نقد							
۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۵۴۵,۱۲۷	۵۰۹,۴۰۸	۵۰۴,۹۴۱	۴۰,۷۲۳,۱۲۰	۲۵,۷۷۵	۱۲۲,۲۹۸,۹۸۲	۳۰,۷۴۲,۴۴۹
۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۲,۲۱۵,۸۶۶	۴,۶۷۳,۹۱۲	۱,۳۰۲,۱۹۴	(۱,۰۱۰,۱۰۴)	۲,۹۸۸,۲۵۲	۵,۳۴۵,۴۰۱	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	-	-	-	-	-	۸۸۵	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰
۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	-	۱۴,۲۵۵	۲۸,۴۴۹,۷۹۶
۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
۸۴,۳۶۵,۹۸۲	-	-	-	-	-	-	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
۱۵,۶۱۱,۰۲۲	-	-	-	-	-	۱۸۳,۸۴۷	۱۵,۴۲۷,۱۷۵
۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۲,۷۶۰,۹۹۳	۵,۱۸۳,۳۲۰	۱,۸۰۷,۱۳۵	۳,۰۶۲,۰۱۶	۳,۰۱۴,۲۸۸	۱۲۷,۸۴۳,۳۷۰	۱,۳۳۲,۵۴۲,۵۶۷
<b>بدهیها</b>							
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی							
(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	-	-	-	-	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	-	-	-	-	-	(۷۵,۸۱۰,۲۵۹)	(۱,۰۹۹,۸۲۷,۹۱۸)
(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	-	-	-	(۱۲۸,۰۴۱)	(۹,۴۸۳,۳۵۵)
(۶۲,۶۲۵,۱۵۵)	-	-	-	-	-	(۴۰۹,۳۶۹)	(۶۲,۲۳۵,۷۸۶)
(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)	-	-	-	-	-	(۷۶,۳۳۷,۶۶۹)	(۱,۲۱۲,۴۴۸,۸۱۱)
۷۶,۶۱۱,۰۳۱	-	-	-	-	-	۱,۱۹۰,۱۹۳	۷۵,۴۲۰,۸۳۸
۳۴۲,۳۶۹	-	-	-	-	-	-	۳۴۲,۳۶۹

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
جمع	سایر	ترکیه	عمان	سوئیس	چین	آلمان	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>							
موجودی نقد							
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۱۷۱,۷۴۲	۴۳۱,۶۲۴	۲۹۸,۲۵۶	۱,۹۴۲,۳۹۱	۱۵,۲۸۵	۵۸,۵۲۴,۹۰۷	۱۳,۱۸۰,۹۳۲
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۱,۳۳۸,۸۴۲	۲۴,۱۴۲,۳۷۷	۱,۵۳۲,۰۳۷	۴,۳۱۸,۰۹۲	۱,۷۷۶,۰۴۴	۱۷,۴۵۲,۸۹۱	۴۸,۹۵۸,۳۱۷
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	-	-	-	-	-	۶۴۷	۶۹۵,۶۳۵,۹۶۸
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	-	-	-	-	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
۹۲۸,۶۵۳	-	-	-	-	-	-	۹۲۸,۶۵۳
۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	-	۸,۹۲۶	۲۱,۲۴۰,۱۱۶
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	-	-	-	-	-	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
۱۴,۸۴۱,۴۲۰	-	-	-	-	-	۳۳۲,۳۴۷	۱۴,۵۰۸,۰۷۳
۱,۰۰۰,۶۳۳,۱۶۹	۱,۴۹۰,۵۸۴	۲۴,۵۷۳,۹۱۱	۱,۸۳۱,۲۹۳	۶,۲۶۰,۴۸۳	۱,۷۹۱,۳۲۹	۷۶,۳۲۰,۷۱۸	۸۸۸,۳۹۴,۸۵۱
<b>بدهیها</b>							
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی							
(۸۳,۸۷۶,۳۶۱)	-	-	-	-	-	-	(۸۳,۸۷۶,۳۶۱)
(۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷)	-	-	-	-	-	(۳۴,۲۲۴,۳۶۶)	(۶۹۸,۹۲۰,۴۹۱)
(۸۰۰,۹۷۷)	-	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۹۷۷)
(۸,۶۴۷,۰۴۷)	-	-	-	-	-	-	(۸,۶۴۷,۰۴۷)
(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)	-	-	-	-	-	(۱۷۵,۵۳۱)	(۵۱,۳۰۲,۸۸۳)
(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)	-	-	-	-	-	(۳۴,۳۹۹,۸۹۷)	(۸۴۳,۷۹۵,۰۴۶)
۵۱,۵۹۹,۹۴۸	-	-	-	-	-	(۲۲۳,۵۱۵)	۵۱,۸۲۳,۴۶۳
۷۵,۰۷۷	-	-	-	-	-	-	۷۵,۰۷۷



موسسه سرمایه‌گذاری و بانکداری  
 (اسیاداران رسمی)  
 سازمان بورس و اوراق بهادار





مؤسسه ساریش و ش و بکاران  
 (تعمیرات و نگهداری و نگهداری و نگهداری)  
 ساریش و ش و بکاران

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ دو سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج و دو سهامدار به ترکیب سهامداران مذکور افزوده گردید.

۵۶-۲- معاملات با مدیران

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
درآمد(هزینه)	ماتده در پایان سال	درآمد(هزینه)	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	ماتده در پایان سال	حداکثر ماتده طی سال	مبلغ معامله در طی سال	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۲	۱,۳۲۲	۸۳	۵,۲۴۰	ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۶۰	۱,۳۲۹	-		تسهیلات مسکن	
-	-	۵۴۷	۲۴,۴۰۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	۹,۵۹۶	۱۰,۱۲۵	۱۰,۰۰۰		تسهیلات خودرو	
-	-	۱۵	۴,۲۰۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	-	۲۵۹	۱,۱۶۲	☑	کارت اعتباری	بانک
-	(۴۳,۵۰۰)	(۱۵,۲۲۶)	-	-	(۸۶,۵۵۳)	(۵۲۳۶۰۱)	(۲۳,۰۰۰)		سپرده گذاری	
۱۷۷	-	-	-	-	-	-	-		سایر تسهیلات	
۱۲۸	۲,۸۰۰	۹۸	۳,۴۰۰	وثیقه ملکی/قرارداد لازم الاجرا	-	۱,۳۲۷	-		تسهیلات مسکن	
۵۲	۱۰,۰۰۰	۱,۷۱۶	۳۸,۶۰۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۳۸۵	۲۰,۳۵۰	۱۰,۰۰۰		تسهیلات خودرو	
۶۰۲	۴,۷۱۲	۹۸۶	۲۲,۰۰۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	۷,۵۵۵	۸,۳۲۷	۵,۸۳۱	☑	کارت اعتباری	بانک
-	(۷,۹۴۳)	(۱۱۲)	-	-	(۹,۳۳۶)	(۱۸۸۶۲۱)	(۱,۳۹۳)		سپرده گذاری	
۱,۷۹۹	۲۳,۸۷۱	۱,۲۰۵	۲۳,۲۱۱	وثیقه ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا/سهام	۱۹,۲۶۹	۲۱,۹۰۲	۲,۹۰۰		سایر تسهیلات	
۲,۸۰۱	(۳۸,۷۸۸)	(۱۰,۷۷۱)	۱۴۱,۱۵۱		(۳۹,۶۴۴)	(۷۴۸,۳۶۱)	۷,۴۹۷		خالص	

مدیران شامل اعضای هیئت مدیره و هیئت عمل بانک می باشد.

☑ در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می باشد.

☑ معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن ها لحاظ گردیده است.

☑ کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اخصی نداشته است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	حق بیمه	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	گروه
میلیون ریال	میلیون ریال					
۷۰۴	۱,۷۷۸	۱۱,۹۳۲	✗	سهامدار	بانک خاورمیانه	
۵۲۸	۱۲۹,۱۴۵	-	✗	سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	
۱,۳۶۴	۲,۹۸۹	۲۵,۲۶۰	✓	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	محمد ابراهیم امین	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
۲,۵۰۹	۳,۹۴۴	۶,۸۴۵	✓	رئیس هیئت مدیره	مهدی نوروزی	



۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ماتده طلب (بدهی)	ماتده طلب (بدهی)	ماتده طلب (بدهی)	ماتده طلب (بدهی)	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۱۳,۹۰۱	(۸,۵۱۱)	۳۹,۴۹۹	۳۹,۴۹۹	طبق قرارداد	✗	پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی	شرکت فرعی
۸۰۱,۹۰۹	۲۸۲,۱۱۱	۲۵۹,۹۲۰	۲۰۸,۵۸۰,۰۰۰	هیات مدیره بانک		تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
۵۲۷,۹۹۳	(۲,۱۶۵)	۷,۸۸۳	۵۲۷,۹۹۳	هیات مدیره بانک		صندوق انتمدید ضمانت نامه	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
-	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	مجمع عمومی عادی	✗	سود سهام دریافتی	شرکت فرعی
-	-	-	۱۱,۱۸۳	دستور العمل سازمان بورس		کارمزد خرید و فروش لوراق بهادار	واحد های تجاری فرعی
۲۲,۹۲۳,۳۶۷	۴۰,۳۶۸,۵۲۴	۴,۱۸۵	۱,۲۱۱,۰۸۳	طبق معویه شورای پول و اعتبار		مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز و سکه	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
۷۹۷,۹۹۶	۱,۹۶۷,۹۹۱	۳,۶۶۹,۹۸۶	۲,۶۶۹,۹۸۶	مجمع عمومی عادی	✗	سود سهام دریافتی	شرکت فرعی
۱,۰۲۰	۲۳۳	-	-	هیات مدیره		سایر	
-	(۱۱,۴۰۴)	۲,۷۶۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	هیات مدیره بانک		صندوق انتمدید ضمانت نامه	
(۳۱۶)	(۶۴۹)	(۱۱,۹۳۲)	۱۱,۹۳۲	طبق قرارداد	✗	پرداختی بابت بیمه های پرستاری بانک	شرکت وابسته
-	(۳۰,۰۰۰)	-	-			ودعه ملک استیجاری	واحد تجاری وابسته
۵۴,۸۱۱	۲۲,۰۸۷	۸,۵۵۰	۱۲۵,۶۰۰	هیات مدیره بانک	✗	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
۸,۱۰۶	-	۳۰	-	هیات مدیره بانک		صندوق انتمدید ضمانت نامه	
-	۸,۲۸۳	۴,۳۰۵	۱۵,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✗	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	شیمی صنعت فرزاد
۳۲,۰۲۷	(۷)	۱۸	۱,۸۷۹	هیات مدیره بانک	✗	صندوق انتمدید ضمانت نامه	شیمی حقیقی
۱۵,۰۹۴	-	۲۴	۳۵,۱۲۳	هیات مدیره بانک	✗	تعمیر ضمانت نامه	سهمدار بالای ۵ درصد
۸۳۳,۸۸۶	۱,۰۰۰,۳۰۱۶	۲۳۲,۰۶۱	۵۲,۶۲۵,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✗	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	سهمدار بالای ۵ درصد
۵۰۰,۰۰۰	(۳,۸۹۹)	۶,۷۵۹	۵۰۰,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✗	صندوق انتمدید ضمانت نامه	سهمدار بالای ۵ درصد
-	۱,۲۲۱,۷۲۲	۳۵۳,۸۶۱	۵,۳۱۰,۱۸۵	هیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	هیات مدیره مشترک
-	(۹۹)	۱,۱۸۳	۲۰۴,۲۲۸	هیات مدیره بانک		صندوق انتمدید ضمانت نامه	صبا نیروی توس
-	۱,۶۸۱,۰۸۳	۱۱۱,۴۹۶	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	هیات مدیره بانک	✗	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	سهمدار بالای ۵ درصد
-	۵۷۱,۱۶۴	۳۹۹,۱۷۳	۲,۵۱۰,۱۹۱	هیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	هیات مدیره مشترک
۱۱۹,۴۴۶	۲۲۲,۰۵۰	۶۸,۳۶۶	۷۹۵,۱۲۴	هیات مدیره بانک	✓	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/جمعه	هیات مدیره مشترک
-	-	۱	۲۴۰	هیات مدیره بانک		صندوق انتمدید ضمانت نامه	بانیان بانک داریوس صبح

ذخیره مرتبط با شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت ۲۷ (مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته) افشا گردیده است.

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(در یافت/پرداخت)	تعدیلات	ماتده طلب (بدهی)	ماتده طلب (بدهی)
				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
گروه مالی طلوس خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	-	-	۹۱۹	۹۸۲
لامیران	سهمدار بالای ۵ درصد	-	-	۹۶,۰۹۲	-
شرکت سیدگرفان آسمان	هیات مدیره مشترک	-	-	۴۱۹,۸۸۳	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۷,۶۹۵,۳۳۰
۴۹,۱۴۹,۴۷۸

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

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

پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و تنها می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۳ معادل ۲۴,۱۱۰,۲۹۸ میلیون ریال می باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۲۵۰

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۸۶,۴۹۹,۳۱۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۸۶,۴۹۹,۳۱۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
		جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۷,۴۰۰,۹۹۸)	(۱۲,۹۷۴,۸۹۸)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۲۵,۱۸۷,۷۹۳)	(۳۴,۵۹۹,۷۲۷)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۳,۷۹۰,۹۲۰	۲۴,۶۲۴,۱۶۰	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۶۹,۶۰۰	۱۳,۱۹۷,۴۳۴	ازدواج
۸۲۰,۱۷۳	۱,۱۰۳,۰۹۸	فرزند آوری
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	اشخاص حقیقی
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	



۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان  
 اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مبلغ ۱۶۶ جلده مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مبلغ جاری خالص تسهیلات بدهی	مبلغ خالص تسهیلات بدهی	مبلغ خالص تسهیلات بدهی	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات تعهدات بدهی	ارزش و تاریخ
۱	بنا	استحصالی مواد معدنی تخت سلیمان	۱,۳۲۹,۳۳۶	۱,۳۲۹,۳۳۶	۱,۳۲۹,۳۳۶	۱,۳۲۹,۳۳۶	۶,۳۱۸,۸۸۱	
		بنا	۲,۵۵۰,۰۸۸	۲,۵۵۰,۰۸۸	۲,۵۵۰,۰۸۸	۲,۵۵۰,۰۸۸	۲,۰۳۲,۸۳۹	
		تولیدی و صنعتی شامش روی سیستان	۹۲,۳۶۷	۹۲,۳۶۷	۹۲,۳۶۷	۹۲,۳۶۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	
		نوب روی سیستان	۱,۳۳۵,۵۷۸	۱,۳۳۵,۵۷۸	۱,۳۳۵,۵۷۸	۱,۳۳۵,۵۷۸	۱۲,۳۲۲,۸۱۵	
		کلیه زمین شمس	۳۳۲,۳۱۰	۳۳۲,۳۱۰	۳۳۲,۳۱۰	۳۳۲,۳۱۰	۹,۲۲۲,۳۷۰	
		کیمیا گوهگان	۳۳۲,۳۶۲	۳۳۲,۳۶۲	۳۳۲,۳۶۲	۳۳۲,۳۶۲	۳,۳۷۱,۳۳۷	
		صنعتی و فرآوری سربم فیروزکوه	۲,۱۹۹,۰۳۲	۲,۱۹۹,۰۳۲	۲,۱۹۹,۰۳۲	۲,۱۹۹,۰۳۲	۱۲,۸۳۰,۳۳۳	
		سازمان	۱۵۸,۳۳۹	۱۵۸,۳۳۹	۱۵۸,۳۳۹	۱۵۸,۳۳۹	۹۳۲,۳۳۷	
		فرآوری سرب	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۱۵۹,۰۰۰	
		سرمین خاک های صنعتی	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۱۵,۳۱۷	
		صنعتی خاک های صنعتی	۲۱,۵۳۲	۲۱,۵۳۲	۲۱,۵۳۲	۲۱,۵۳۲	۱۳۲,۵۳۸	
		صنعتی خاک های صنعتی	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱۵۲,۰۰۰	
		صنعتی خاک های صنعتی	۲۷,۳۳۲	۲۷,۳۳۲	۲۷,۳۳۲	۲۷,۳۳۲	۱۳۸,۰۵۸	
		زمین کلان خام معدن پارسین	۱۱,۲۸۸,۳۱۴	۱۱,۲۸۸,۳۱۴	۱۱,۲۸۸,۳۱۴	۱۱,۲۸۸,۳۱۴	۷۵,۹۲۵,۷۸۹	
۲	بهستان بارو	بهستان پخش	۵,۰۴۹,۳۳۲	۵,۰۴۹,۳۳۲	۵,۰۴۹,۳۳۲	۵,۰۴۹,۳۳۲	۱۲,۹۱۵,۸۲۲	
		بهستان پلاسما	۴,۱۵۹,۳۳۲	۴,۱۵۹,۳۳۲	۴,۱۵۹,۳۳۲	۴,۱۵۹,۳۳۲	۱,۵۲۹,۳۳۷	
		بهستان بارو	۴,۵۵۱,۵۵۵	۴,۵۵۱,۵۵۵	۴,۵۵۱,۵۵۵	۴,۵۵۱,۵۵۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	
		بارو بارو	۵,۱۹۲,۳۳۷	۵,۱۹۲,۳۳۷	۵,۱۹۲,۳۳۷	۵,۱۹۲,۳۳۷	۱,۶۳۸,۸۵۵	
۳	بوم پالایش گلان	مجموع ذینفع واحد	۱۲,۸۹۵,۳۱۸	۱۲,۸۹۵,۳۱۸	۱۲,۸۹۵,۳۱۸	۱۲,۸۹۵,۳۱۸	۲۹,۳۷۷,۶۸۸	
		بوم پالایش گلان	۳۳۰,۳۳۲	۳۳۰,۳۳۲	۳۳۰,۳۳۲	۳۳۰,۳۳۲	۵۳,۳۷۹,۳۳۷	
		پارودیشین سورن - بهستان - گلان	۵,۳۳۰,۰۰۰	۵,۳۳۰,۰۰۰	۵,۳۳۰,۰۰۰	۵,۳۳۰,۰۰۰	۱۲,۳۳۰,۰۰۰	
		توسعه کیمیا شمس	۱,۵۵۵,۰۰۰	۱,۵۵۵,۰۰۰	۱,۵۵۵,۰۰۰	۱,۵۵۵,۰۰۰	۳,۳۳۰,۰۰۰	
		شرکت گروه توسعه مینرال پارسین	۲,۳۳۰,۳۳۲	۲,۳۳۰,۳۳۲	۲,۳۳۰,۳۳۲	۲,۳۳۰,۳۳۲	۸,۳۳۰,۳۳۲	
		گلان روی شمس	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	
		ساخته شده و نصب توربو کمپوسر تخت بارو	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴	تک سالکون	مجموع ذینفع واحد	۱۲,۰۲۸,۰۰۸	۱۲,۰۲۸,۰۰۸	۱۲,۰۲۸,۰۰۸	۱۲,۰۲۸,۰۰۸	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	
		تولیدی تک سالکون	۱۱,۵۲۹,۷۸۲	۱۱,۵۲۹,۷۸۲	۱۱,۵۲۹,۷۸۲	۱۱,۵۲۹,۷۸۲	۲۱,۹۹۹,۱۵۳	
		انباری تک	۴,۲۲۰,۰۰۰	۴,۲۲۰,۰۰۰	۴,۲۲۰,۰۰۰	۴,۲۲۰,۰۰۰	۱۲,۳۳۲,۳۳۲	
		شرکت فراروند های انباری و پوششینی شمس	۲,۲۸۰,۰۰۰	۲,۲۸۰,۰۰۰	۲,۲۸۰,۰۰۰	۲,۲۸۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۵	خوشگوار بوم	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۲,۳۳۲,۳۳۸	
		خوشگوار تبریز	۹۲,۰۰۰	۹۲,۰۰۰	۹۲,۰۰۰	۹۲,۰۰۰	۲,۳۳۰,۰۰۰	
		خوشگوار تهران	۴,۳۳۰,۳۳۲	۴,۳۳۰,۳۳۲	۴,۳۳۰,۳۳۲	۴,۳۳۰,۳۳۲	۸,۰۰۰,۰۰۰	
		خوشگوار مشهد	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۶	بارسازی تهران شمس	مجموع ذینفع واحد	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		ایران هومون	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		پخش فرودس	۱,۸۱۸,۳۳۲	۱,۸۱۸,۳۳۲	۱,۸۱۸,۳۳۲	۱,۸۱۸,۳۳۲	۳,۳۳۲,۳۳۲	
		تهران بارو	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		شمس بارو ایران	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارو گستر خنکین	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارسازی افکنش	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارسازی تهران شمس	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارو گستر	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
		زمین پخش تهران	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	۱,۳۳۲,۳۳۲	
۷	زین روبا	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		زین روبا	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		تک سالکون	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
۸	شهاب گستر	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارو بهشت شفا آرد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		بارسازی طبقه طبقه نیکان	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
۹	صنایع سنگین ایران	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		صنایع سنگین ایران	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		صنایع سنگین ایران	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
۱۰	مغفرد	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		پخش سایه سمن	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		تولیدی بارگش و گران و بارو	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		تولیدی شفا	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		صنایع غذایی و نوشیدنی ایران گوار آریا	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
۱۱	فرا طرح فولاد	مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		توسعه تجارت فولاد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
		فرا طرح فولاد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲	
مجموع ذینفع واحد	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۱۵,۸۶۱,۳۵۶	۲۱,۳۳۲,۳۳۲			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

ادامه یادداشت ۶۰



ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده جاری علی‌الحساب تسهیلات بدهی	ماتده فرجامی علی‌الحساب تسهیلات بدهی	ماتده علی‌الحساب تسهیلات بدهی	حسابی تعهدات با اصال قریب	نسبت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات تعهدات به‌لایه قریب تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش و تاریخ
۱	فانوران تجارت پویا	فانوران تجارت پویا	۴۱۳,۲۰۱	۲۲,۶۸۸,۶۶۶	۲۲,۶۸۸,۶۶۶	۲۱,۶۱۷	۲۲,۷۱۰,۵۸۲	ملکی، چک، سیردعا، قرارداد لایزالاجرا	۵۲,۱۶۷,۰۰۰	
		تجارت گستر ملل				۲۱,۸۲۹	۲۱,۸۲۹	چک	۱۸۲,۰۷۵	
مجموع ذینفع واحد			۴۱۳,۲۰۱	۲۲,۶۸۸,۶۶۶	۲۲,۶۸۸,۶۶۶	۵۲,۴۴۶	۲۲,۷۳۲,۴۱۱		۵۲,۳۴۹,۰۷۷	
۲	گول دارو	ادورا طب	۲,۰۰۷,۸۲۶				۲,۰۰۷,۸۲۶	چک، قرارداد لایزالاجرا	۲,۰۰۷,۸۲۶	
		داروسازی سین	۵۱۳,۰۵۲				۵۱۳,۰۵۲	چک، قرارداد لایزالاجرا	۱,۵۵۹,۰۸۲	
		داروسازی دکتر عبیدی	۱,۶۳۳,۲۵۲			۲,۸۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۳,۲۵۲	کارت‌سلف، سهام، چک، قرارداد لایزالاجرا	۲۲,۸۵۶,۲۹۲	
		گول دارو	۲,۰۳۹,۷۸۱			۱۰۲,۵۵۵	۲,۱۴۲,۳۳۶	سهام، چک، قرارداد لایزالاجرا	۲۱,۰۴۲,۶۶۷	
مجموع ذینفع واحد			۷,۱۹۳,۳۳۲			۴,۹۰۲,۵۸۵	۷,۱۹۳,۳۳۲		۲۱,۶۵۸,۱۹۱	
۳	گروه صنعتی ریزداریون	شرکت گروه صنعتی رازوهی، فرمایشانگار، رازام	۵,۶۵۲,۰۶۲			۹۵,۰۰۰	۵,۶۵۲,۰۶۲	ملکی، چک، قرارداد لایزالاجرا	۱۸,۱۵۲,۰۰۰	
		گروه صنعتی رازماکان	۶,۳۶۵,۴۱۱			۶,۳۶۵,۴۱۱	۶,۳۶۵,۴۱۱	ملکی، اسفند و برات، چک، قرارداد لایزالاجرا	۱۹,۱۵۵,۰۰۰	
		صنعتی رازماکان				۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	ملکی، چک	۱۱,۸۱۹,۶۱۵	
		گروه توسعه صنعتی خودرو سازی زر				۷۱۶,۵۴۴	۷۱۶,۵۴۴	ملکی، چک	۱۵,۴۲,۵۱۵	
مجموع ذینفع واحد			۱۱,۵۸۸,۵۰۹			۱,۵۰۸,۴۶۲	۱۳,۱۰۶,۶۷۲		۴۵,۵۳۹,۱۳۲	
۴	مجموع صنایع غذایی مین	زرین صنعت سرو	۸,۶۰۰,۳۱۲			۸,۶۰۰,۳۱۲	۸,۶۰۰,۳۱۲	ملکی، چک، قرارداد لایزالاجرا	۲۷,۸۱۶,۶۹۱	
		مجموع صنایع غذایی مین	۸,۶۶۴,۹۷۷			۸,۶۶۴,۹۷۷	۸,۶۶۴,۹۷۷	ملکی، چک، قرارداد لایزالاجرا	۲۵,۵۶۰,۵۲۸	
		طبیعت سبز پارس کین				۱۵۲,۲۰۲	۱۵۲,۲۰۲	چک	۸۶,۵۶۸	
		آبیه فروزمن وطن				۴۵۰۰	۴۵۰۰	چک، سیردعا	۲۷,۵۰۰	
		فروشگاه های زنجیره ای سرزمین خرد				۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	چک، سیردعا	۱۱,۰۰۰	
		مجموع ذینفع واحد			۱۷,۲۶۷,۳۲۱			۱۵۸,۵۰۲	۱۷,۴۲۵,۸۲۲	
۵	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	شرکت نوین صنعت آکس	۲۹,۵۸۶			۲۹,۵۸۶	۲۹,۵۸۶	چک، سیردعا، قرارداد لایزالاجرا	۲۴۲,۱۲۸	
		مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (زمینکوا)	۲۷۵,۰۰۰			۲۷۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	ملکی، اسفند و برات، چک، سیردعا، قرارداد لایزالاجرا	۶۳,۳۵۲,۳۳۱	
		شرکت طرح‌های زیرساختی و انرژی فراژین				۲۰۲,۳۹۹	۲۰۲,۳۹۹	چک، سیردعا	۱,۵۹۱,۳۸۸	
		کیمیا و رنگار ایران				۱۹,۱۷۹	۱۹,۱۷۹	چک	۵۰,۰۰۰	
مجموع ذینفع واحد			۳۲۲,۶۱۵			۱۷,۲۶۷,۳۱۵	۱۷,۶۶۱,۷۶۹		۹۸,۶۵۲,۸۲۲	
۶	موبایل	آکسر نوین فرایند آسیا	۲۰۰,۸۶۷			۲۰۰,۸۶۷	۲۰۰,۸۶۷	چک، قرارداد لایزالاجرا	۶,۰۳۵,۵۸۲	
		موبایل	۸۰۰,۳۶۸			۸۰۰,۳۶۸	۸۰۰,۳۶۸	چک، سیردعا، قرارداد لایزالاجرا	۵۷,۸۱۸,۷۲۶	
مجموع ذینفع واحد			۱,۳۱۰,۲۳۵			۱۵,۲۳۵,۴۳۲	۱۶,۳۳۵,۸۷۲		۱۸,۸۴۴,۳۰۸	
۷	مهندسان مشاور سازه	مهندسان مشاور سازه				۱۷,۸۲۹,۳۲۷	۱۷,۸۲۹,۳۲۷	چک، سیردعا	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		سازه پاد تهران				۱,۱۵۳,۶۱۶	۱,۱۵۳,۶۱۶	چک	۸,۶۶۶,۲۱۷	
مجموع ذینفع واحد						۱۸,۹۸۲,۹۴۳	۱۸,۹۸۲,۹۴۳		۱۸,۰۰۰,۰۰۰	
مجموع ذینفع واحد			۱۱۶,۵۲۱,۹۱۱			۲۰۶,۳۲۸,۹۱۵	۲۱۶,۲۹۱,۲۱۷		۱,۲۱۲,۸۵۲,۲۱۹	

۱۴۱,۰۰۰,۳۲۸	سرمایه نظارتی منهای سایر تسهیلات احتمالی
۱۴۱,۰۰۰,۳۲۲	استفاده گزارش ذی‌تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری
۲۲,۲۰۰,۸۴۶	حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
۱	تعداد تسهیلات از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
۲,۲۱۲,۶۷۲	مجموع تسهیلات از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
۱۹۸,۰۰۰,۳۲۷	حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان
۲۲۸,۰۰۰,۳۲۲	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان
-	تخطی از حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان

