





موسسه حسابرسی دش و همکاران  
(مبارزان رسمی)

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

**بانک خاورمیانه** (شرکت سهامی عام)

**گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل**

تلفن: ۰۲۱ ۴۴۴۶۶۶۱۰۰ | پست الکترونیک: info@dashi.acpa.com

سایت: www.dashi.acpa.com

www.dashi.acpa.com Email: info@dashi.acpa.com



مؤسسه حسابرسی دانش و همکاریان  
«محللاران رسمی»

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

زیرمختار

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه "بانک" برای دوره‌ی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیأت‌مدیره "بانک" است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره‌ی صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

### مبانی نتیجه‌گیری مشروط نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳۸، مالیات بر عملکرد "بانک" تا پایان سال ۱۳۹۷ (به استثنای عملکرد سال ۱۳۹۵)، ضمن پی‌گیری مراحل دادرسی مالیاتی سال‌های ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ در مراجع ذی‌ربط، قطعی و تسویه شده است. مالیات مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی برای عملکرد سال‌های 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 هزینه‌های اختصاصی و عمومی، نرخ تسعیر ارز، معافیت مالیاتی ناشی از افزایش سرمایه از محل سود انباشته، نرخ‌های قابل اعمال مالیاتی و ...) برای سال‌های یاد شده می‌باشد، هرچند "بانک" ذخایر مالیاتی در نظر گرفته شده در حساب‌ها را، باتوجه به اعتراض نسبت به مبانی و محاسبات مالیات مطالبه شده و لوایح تنظیمی، کافی دانسته است. به‌علاوه، از بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ و دوره‌ی مالی مورد گزارش "بانک"، بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است. باتوجه به مراتب گفته شده، کسری ذخایر مالیاتی، در حساب‌ها مشهود بوده، ولی تعیین میزان تعدیلات لازم حساب‌ها در این ارتباط، که گاهنده سود انباشته تلفیقی و جداگانه "بانک" در ابتدای سال خواهد بود، مستلزم دستیابی به آرای نهایی مراجع مالیاتی مربوط می‌باشد.

### نتیجه‌گیری مشروط

۴- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم آرایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



مؤسسه حسابرسی دانش و همکاریان  
«محللاران رسمی»  
گزارش بررسی اجمالی

محل: تهران، خیابان ولیعصر، پلاک ۱۱۱، طبقه پنجم، پ.م.خ. ۳۳۰۳۳۳۳۳

تلفن: ۰۲۱-۲۲۸۶۶۶۶۶ | فکس: ۰۲۱-۲۲۸۵۱۲۸۷

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

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)  
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

تأکید بر مطالب خاص

- ۵- توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۶ و ۷-۳۸، به ترتیب در خصوص موارد یاد شده در زیر جلب می‌نماید:
- وضعیت تمدید قراردادهای تسهیلات اعطایی به شرکت‌های معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران از محل منابع سپرده‌گذاری ارزی "صندوق توسعه ملی" و نحوه شناسایی سهم سود "بانک" در این ارتباط و
  - اعتراض "بانک" نسبت به مالیات موضوع "قانون جهش تولید مسکن برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۳" مطالبه شده، باتوجه به ابهام در صحت مبانی مالیات مطالبه شده از "بانک".
- مفاد این بند تأثیری بر نتیجه‌گیری این مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

- ۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت‌مدیره "بانک" است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه، مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، به استثنای آنکه می‌بایست "سایر اطلاعات" از بابت مورد مندرج در بند ۳ این گزارش تعدیل گردد، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

سایر الزامات گزارشگری بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

- ۷- صورت‌های مالی مورد گزارش، تأییدیه مدیران و گزارش تفسیری مدیریت، به تأیید چهار عضو از پنج عضو هیأت‌مدیره "بانک"، رسیده است.
- ۸- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع: "اکثریت اعضای کمیته‌ها باید عضو مستقل خارج از هیأت‌مدیره باشند (کمیته انتصابات)"، طی دوره‌ی مالی مورد گزارش رعایت نگردیده است.

تاریخ: ۴ آذر ۱۴۰۴

حسابرس مستقل

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

سید حسین عرب زاده

علی اسلامی گنزق

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

شماره عضویت: ۹۰۱۷۹۰



**بانک خاورمیانه**  
Middle East Bank



## **بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه  
(حسابرسی شده)**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

## فهرست

شماره صفحه

الف

۱

۲

۳

۴

۵

۷

۸

۹

۱۰

۱۱

۱۳

۱۴

۱۵

۱۵

۱۶

۱۷

۱۷

۱۷

۲۴

۲۵

۲۵

۲۶

۲۶

۲۷

۲۸

۳۱

۳۲

۳۲

۳۳

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

مصوبه تایید صورت‌های مالی

صورت سود و زیان تلفیقی

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

صورت وضعیت مالی تلفیقی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

صورت جریان های نقدی تلفیقی

صورت سود و زیان جداگانه

صورت سود و زیان جامع جداگانه

صورت وضعیت مالی جداگانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

صورت جریان های نقدی جداگانه

یادداشت‌های توضیحی

۱. معرفی بانک

۲. استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۳. مبانی تهیه صورت‌های مالی

۴. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

۵. قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۶. مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۷. اهم رویه‌های حسابداری

۸. تغییر در رویه‌های حسابداری

۹. درآمد تسهیلات اعطایی

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

۱۱. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

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

۱۳. جایزه سپرده قانونی

۱۴. هزینه سود سپرده ها

۱۵. درآمد کارمزد

۱۶. هزینه کارمزد

۱۷. خالص سود( زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۸. هزینه های اداری و عمومی

**دانشگاه**  
**تهران**

موسسه حسابرسی دانش و بهنگاران

((سازمان دانش))

گزارش بررسی اجمالی



۳۴

۱۹. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۳۶

۲۰. سایر درآمد و هزینه های عملیاتی

۳۶

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

۳۸

۲۲. سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

۳۹

۲۳. سود هر سهم

۴۰

۲۴. موجودی نقد

۴۱

۲۵. مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

۴۲

۲۶. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۴۸

۲۷. مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۴۹

۲۸. سایر دریافتنی ها

۵۰

۲۹. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۵۵

۳۰. دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط

۵۶

۳۱. دارایی های ثابت مشهود

۵۸

۳۲. دارایی های نامشهود

۶۰

۳۳. سپرده قانونی

۶۰

۳۴. سایر دارایی ها

۶۱

۳۵. سپرده های مشتریان

۶۷

۳۶. بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

۶۸

۳۷. سود سهام پرداختنی

۶۹

۳۸. مالیات پرداختنی

۷۱

۳۹. ذخایر و سایر پرداختنی ها

۷۲

۴۰. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۷۲

۴۱. سرمایه

۷۴

۴۲. اندوخته قانونی

۷۴

۴۳. سایر اندوخته ها

۷۴

۴۴. تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۷۵

۴۵. سهام تحت تملک صندوق بازارگردان (سهام خزانه)

۷۵

۴۶. صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردان (سهام خزانه)

۷۶	اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی	۴۷
۷۷	نقد حاصل از عملیات	۴۸
۷۸	مبادلات غیر نقدی	۴۹
۷۹	اقلام زیر خط	۵۰
۸۰	تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی	۵۱
۸۰	رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۵۲
۸۱	تشریح ریسک های بانک	۵۳
۸۲	- ریسک اعتباری	
۹۲	- ریسک نقدینگی	
۹۹	- ریسک بازار	
۱۱۱	- ریسک عملیاتی	
۱۱۷	بخش های عملیاتی	۵۴
۱۲۰	معاملات با اشخاص مرتبط	۵۵
۱۲۳	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی	۵۶
۱۲۴	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۵۷
۱۲۵	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۵۸



سازمان امور مالیاتی و گمرکات  
جمهوری اسلامی ایران  
گزارش بررسی اجزای



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

سهامداران محترم  
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف- صورت های مالی اساسی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۴-۱۲۵	پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

**دشت**  
**دانا**

سرسازی دشت و دانا  
اسفند ۱۳۸۱  
گزارش بررسی اجمالی





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۸/۲۵ به تایید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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



سازمان امور مالیاتی و امور مالیاتی  
(سازمان مالیاتی)  
گزارش بررسی اجابلی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)					
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال			
۷۰,۴۱۴,۴۲۳	۷۹,۹۰۸,۶۲۲	۹	درآمد تسهیلات اعطایی		
۶,۹۰۲,۱۰۹	۶,۱۱۵,۳۹۳	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی		
۳,۷۰۳,۵۴۲	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
-	(۱۴,۵۴۶)	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۳۵۱,۸۱۴	۴۶۶,۹۰۰	۱۳	جایزه سپرده قانونی		
۸۱,۳۷۱,۸۸۸	۱۰۴,۶۳۴,۰۴۸		درآمد عملیاتی		
(۵۶,۵۲۳,۷۱۵)	(۶۸,۶۳۶,۷۶۵)	۱۴	هزینه سود سپرده ها		
۲۴,۸۴۸,۱۷۳	۳۵,۹۹۷,۲۸۳		سود ناخالص		
۸,۳۵۸,۴۷۰	۱۱,۹۶۷,۷۶۷	۱۵	درآمد کارمزد		
(۴۱۲,۳۱۹)	(۵۴۲,۷۲۴)	۱۶	هزینه کارمزد		
۵,۴۶۷,۰۰۰	۶,۷۲۰,۴۲۴	۱۷	سود مبادلات و معاملات ارزی		
(۷,۹۰۴,۸۵۴)	(۱۳,۳۸۷,۶۹۶)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی		
(۳,۳۶۵,۰۹۳)	(۵۰,۷۵۵,۱۵)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
۷,۳۴۴,۰۱۶	۴,۶۷۹,۷۶۹	۲۰	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی		
۹,۳۸۷,۳۵۵	۴,۳۶۲,۰۲۵		خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی		
۳۴,۲۳۵,۴۲۸	۴۰,۳۵۹,۳۰۸		سود عملیاتی		
۲۷۱,۱۶۶	۵۳۰,۴۲۰	۲۱	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
-	-		هزینه های مالی		
۱۷۷	۹۹,۴۰۵	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
۳۴,۵۰۶,۷۷۱	۴۰,۹۸۹,۱۳۳		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۶,۳۵۱,۶۱۵)	(۴,۵۰۰,۴۹۹)	۲۸	هزینه مالیات بر درآمد		
۲۸,۱۵۵,۱۵۶	۳۶,۴۸۸,۶۳۴		سود خالص عملیات در حال تداوم		
-	-		عملیات متوقف شده		
-	-		سود خالص عملیات متوقف شده		
۲۸,۱۵۵,۱۵۶	۳۶,۴۸۸,۶۳۴		سود خالص		
۲۸,۲۲۲,۹۲۳	۳۶,۴۴۶,۶۲۱		سود قابل انتساب به:		
۳۲,۲۳۳	۴۲,۰۱۳		مالکان شرکت اصلی		
۲۸,۲۵۵,۱۵۶	۳۶,۴۸۸,۶۳۴		منافع فاقد حق کنترل		
۲۳۳	۳۰۰		سود هر سهم:		
۲	۵		عملیاتی (ریال)		
۲۳۵	۳۰۵		غیر عملیاتی (ریال)		
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
۲۳۵	۳۰۵	۲۳	سود هر سهم (ریال)		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

موسسه حسابرسی و مجامع  
(اعضایان رسمی)  
گزارش بررسی اجزائی

حار

حار

حار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۲۵۵,۱۵۶	۳۶,۴۸۸,۶۳۴	سود خالص
۶۳۰,۶۹۸	۶۸۷,۵۸۳	سایر اقلام سود و زیان جامع
-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۶۳۰,۶۹۸	۶۸۷,۵۸۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۸,۸۸۵,۸۵۴	۳۷,۱۷۶,۲۱۷	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
		سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
		سود جامع دوره
۲۸,۸۵۳,۶۲۱	۳۷,۱۳۴,۲۰۴	سود جامع دوره مالی قابل انتساب به:
۳۲,۲۳۳	۴۲,۰۱۳	مالکان شرکت اصلی
۲۸,۸۸۵,۸۵۴	۳۷,۱۷۶,۲۱۷	منافع فاقد حق کنترل

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





بوسه سازی و ش و نگاربان  
 (ساپاران رکی)  
 گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

دارایی‌ها		بدهی‌ها و حقوق مالکانه		جمع دارایی‌ها	
یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۴	۲۵۰,۸۹۷,۷۷۲	سپرده های مشتریان	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۱,۳۱۳,۷۹۵,۳۳۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵	۸۰,۹۱۳,۸۹۴	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲۳,۳۸۹,۱۱۱	۴۱,۷۴۲,۷۹۸
مطالبات از دولت	-	-	سود سهام پرداختی	-	۱۸۲,۴۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	اوراق بدهی و مشارکت	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۶	۱,۰۶۹,۳۱۱,۷۰۹	مالیات پرداختی	۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۱۰,۶۶۸,۱۳۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۷	-	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	-	۸۶,۵۳۸,۶۵۶
سایر دریافتی‌ها	۲۸	۱۵,۲۶۱,۵۷۵	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۹۶۱,۰۴۳	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹	۲۲۳,۸۳۳,۸۳۴	بدهی مالیات انتقالی	۶۰۰,۳۷۶,۱۷	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۰	۱,۴۳۰,۹۸۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۶۷۰,۷۵۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱	۳۱,۰۹۷,۳۳۳	جمع بدهی‌ها	۲۹۷,۰۶۴,۸۵	۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷
دارایی‌های نامشهود	۳۲	۶۸۳,۴۹۵		۲۱۷,۸۷۴	
سپرده قانونی	۳۳	۱۰۲,۹۷۱,۷۳۴		۸۴,۳۶۵,۹۸۲	
دارایی مالیات انتقالی	-	-		-	
سایر دارایی‌ها	۳۴	۱۴,۰۰۸,۵۰۰	حقوق مالکانه	۱۵,۸۳۴,۵۹۱	
			سرمایه		۷۵,۰۰۰,۰۰۰
			افزایش سرمایه در جریان		-
			صرف سهام		-
			اندوخته قانونی	۴۲	۳۳,۰۷۸,۶۶۵
			سایر اندوخته‌ها	۴۳	۲۵۹,۷۹۳
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		-
			تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	۶,۷۱۰,۹۴۶
			سود (زیان) انباشته		۸۰,۴۱۷,۷۱۸
			سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	(۵۵۵,۶۹۰)
			صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۶	۲۰۰,۷۷۴
			جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان بانک		۱۹۵,۱۱۲,۳۰۸
			منافع فاقد حق کنترل		۵۹۷,۶۱۱
			جمع حقوق مالکانه		۱۹۵,۷۰۹,۹۱۹
			جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۵۴۹,۳۹۷,۸۱۶	۱,۵۴۹,۳۹۷,۸۱۶
			تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۲۵,۰۴۴,۰۴۶
			تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰-۲	۸۳۷,۶۲۱,۳۵۴
			سایر تعهدات بانک	۵۰-۳	۱۳۹,۲۹۶,۸۳۰
			وجود اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۷,۹۴۶,۳۳۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیری صورتهای مالی است.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



سوسه ساریوش و همکاران  
 (امیداران رقی!)  
 گزارش بررسی اجرائی

بنک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

یادداشت	سرمايه	افزایش سرمايه در جریان	صرف 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)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انساب به مالکان بنک	مبالغ فاقد حق 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
مانده در ۱۴۰۴/۱/۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۳,۰۷۸,۶۶۵	۲۵۹,۷۹۲	-	۶,۷۱۰,۹۲۶	۸۰,۴۱۷,۷۱۸	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۹۵,۱۱۲,۴۰۸	۵۱۷,۶۱۱	۱۹۵,۶۰۹,۸۱۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش کاهش سرمایه ثبت شده	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	(۸۲۷,۹۹۰)	-	-	(۸۲۷,۹۹۰)	-	(۸۲۷,۹۹۰)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	۲۸۲,۵۶۹	-	-	۲۸۲,۵۶۹	-	۲۸۲,۵۶۹
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۸۷۱	-	-	۲۲۰,۸۷۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	۵,۲۲۵,۸۳۱	-	-	-	(۵,۲۲۶,۴۰۱)	-	-	(۵۷۰)	۵۷۰	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	۱۲,۲۲۱	-	-	(۱۶,۱۲۱)	-	-	(۲,۷۸۰)	۲,۷۸۰	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	-	-	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	(۱۸,۷۶۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۲۲۵,۸۳۱	۱۲,۲۲۱	-	-	(۶۹,۰۱۵,۵۲۲)	(۵۲۳,۴۲۱)	۲۲۰,۸۷۱	(۲,۶۵۰)	(۱۹,۰۸۲,۲۵۱)	(۱۹,۰۸۲,۲۵۱)
مانده در ۱۴۰۴/۶/۳۱	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۸,۳۴۴,۴۹۶	۲۷۲,۰۱۴	-	۷,۳۹۸,۵۲۹	۶۷,۸۴۸,۸۱۷	(۱,۰۹۹,۱۱۱)	۴۲۱,۶۴۷	۲۱۴,۱۶۸,۶۱۲	۶۲۴,۹۷۳	۲۱۴,۸۰۳,۵۸۵

مانده در ۱۴۰۴/۱/۱  
 تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها  
 تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
 آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 افزایش کاهش سرمایه ثبت شده  
 افزایش سرمایه در جریان  
 خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته  
 تخصیص به اندوخته قانونی  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 سود سهام مصوب  
 جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره  
 مانده در ۱۴۰۴/۶/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.





موسسه ساریش و شایسته‌اند  
((ماباداران یکی))  
گزارش بررسی اجابلی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های حساب در حقوق مالکانه تلفیقی  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(اعداد ارائه شده)  
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	ارزایی دارایی‌ها	مازاد تجدید	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل تسطاب به مالکان بانک	مبالغ فاقد حق 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	میلیون ریال
۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۲,۴۲۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۴	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۵۲,۹۱۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	(۳,۲۲۷,۱۲۵)	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۲,۴۲۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۴	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۵۲,۹۱۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	(۳,۲۲۷,۱۲۵)	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵
۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۲,۴۲۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۴	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۵۲,۹۱۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	(۳,۲۲۷,۱۲۵)	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵
۲۷	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۲,۴۲۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۴	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۵۲,۹۱۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	(۳,۲۲۷,۱۲۵)	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵
۲۲	-	-	-	-	-	-	۲۲,۶۹۸	-	-	-	-	-	-	۲۲,۶۹۸	۲۲,۶۹۸
۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۷	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۵,۷۱۰,۹۶۶	۲۶۶,۷۱۲	-	۴,۲۷۰,۶۸۸	۲۷,۰۶۰,۶۸۲	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۵۸,۶۰۲	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۵۲۲,۰۱۷	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵	۱۲۲,۳۲۹,۴۵۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

*(Handwritten signatures and stamps)*



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	
		میلیون ریال		میلیون ریال	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>					
نقد حاصل از عملیات					
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد					
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی					
<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>					
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود					
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود					
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود					
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود					
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی					
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی					
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش					
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش					
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی					
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی					
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری					
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی					
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>					
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه					
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام					
پرداخت های نقدی بابت سود سهام					
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی					
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی					
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)					
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)					
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)					
دریافت های نقدی 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					
دریافت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای					
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای					
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی					
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد					
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره					
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد					
مانده موجودی نقد در پایان دوره					
<b>مبادلات غیر نقدی</b>					

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

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۶۶,۳۳۹,۸۵۹	۶۱,۴۲۸,۶۷۷
دریافت های نقدی حاصل از سود سیرده های سرمایه گذاری	۶,۵۳۸,۱۱۳	۷,۸۲۶,۶۲۰
پرداخت های نقدی بابت سود سیرده های سرمایه گذاری	(۵۷,۷۴۸,۰۳۳)	(۴۸,۰۶۴,۱۷۳)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۳,۰۴۲۰	۲۰,۴۲۵۲

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

موسسه حسابرسی دین و نگارگران  
(اصحابان رسمی)  
گزارش بررسی انجمنی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۴۱۴,۴۲۳	۸۰,۰۶۸,۰۹۰	۹
۶,۹۰۰,۴۹۰	۶,۱۰۹,۱۱۷	۱۰
۳,۷۰۳,۵۴۲	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	۱۱
۱,۹۹۹,۹۹۰	(۷,۷۹۳)	۱۲
۳۵۱,۸۱۴	۴۶۶,۹۰۰	۱۳
۸۳,۳۷۰,۲۵۹	۱۰۴,۷۹۳,۹۹۳	
(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)	(۶۸,۵۵۷,۵۰۶)	۱۴
۲۷,۲۱۲,۸۰۳	۳۶,۲۳۶,۴۸۷	
۷,۵۰۴,۸۰۵	۱۰,۹۸۶,۷۷۴	۱۵
(۴۱۲,۳۱۹)	(۵۴۲,۷۲۴)	۱۶
۴,۱۵۴,۶۴۲	۵,۸۲۴,۵۹۴	۱۷
(۷,۱۴۱,۹۸۳)	(۱۲,۵۰۸,۳۰۱)	۱۸
(۳,۴۱۳,۰۲۷)	(۵,۰۹۶,۳۳۸)	۱۹
۶,۶۱۹,۰۴۰	۴,۰۱۶,۴۳۹	۲۰
۷,۳۱۱,۱۵۸	۲,۶۸۰,۴۴۴	
۳۴,۵۲۳,۹۶۱	۳۸,۹۱۶,۹۳۱	
۱۶۱,۵۳۴	۱۱۸,۰۴۶	۲۱
-	-	
۱۴۳	۹۹,۰۵۰	۲۲
۳۴,۶۸۵,۶۳۸	۳۹,۱۳۴,۰۲۷	
(۵,۷۶۴,۱۱۵)	(۴,۱۷۳,۲۱۹)	۳۸
۲۸,۹۲۱,۵۲۳	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	
-	-	
۲۸,۹۲۱,۵۲۳	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	
۲۴۰	۲۹۰	
۱	۳	
۲۴۱	۲۹۲	
-	-	
۲۴۱	۲۹۲	۲۳

عملیات در حال تداوم

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

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

جایزه سپرده قانونی

درآمد عملیاتی

هزینه سود سپرده ها

سود ناخالص

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

سود مبادلات و معاملات ارزی

هزینه های اداری و عمومی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

سود عملیاتی

سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

هزینه های مالی

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد

سود خالص عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده

سود خالص عملیات متوقف شده

سود خالص

سود هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)

ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)

سود هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



موسسه حسابرسی دولتی و نگارخانه  
(حسابداران رسمی)  
گزارش بررسی اجتهالی

حلب

Handwritten signature

Handwritten signature



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)			
شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود خالص
۲۸,۹۲۱,۵۲۳	۳۴,۹۶۰,۸۰۸		سایر اقلام سود و زیان جامع
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۶۳۰,۶۹۸	۶۸۷,۵۸۳	۴۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۶۳۰,۶۹۸	۶۸۷,۵۸۳		سایر اقلام سود و زیان جامع دوره پس از کسر مالیات
۲۹,۵۵۲,۲۲۱	۳۵,۶۴۸,۳۹۱		سود جامع دوره

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

دارایی‌ها		بدهی‌ها و حقوق مالکانه		جمع دارایی‌ها	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۱۳۵,۰۴۳,۱۰۴	۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸	سپرده های مشتریان	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۹۱,۶۷۱,۵۰۴	۵۲,۱۵۵,۰۹۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۲۹,۴۱۷,۷۹۸
مطالبات از دولت	-	۴۰۵,۵۴۵	سود سهام پرداختنی	-	۱۸۲,۴۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	اوراق بدهی و مشارکت	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	۱۰,۷۹۲,۳۲۸	مالیات پرداختنی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹,۶۱۱,۳۹۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۴۵,۴۰۴	۵۶,۱۰۱,۳۵۵	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۹۵۹,۳۳۳	۶۲,۶۳۵,۱۵۵
سایر دریافتنی ها	۹,۳۷۵,۷۵۳	-	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۹۹۰,۲۴۶	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲۱,۵۱۸,۶۰۰	-	بدهی مالیات انتقالی	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۵۱۱,۵۱۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹,۸۶۶,۵۲۵	۲,۴۹۱,۹۹۸	جمع بدهی‌ها	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰
دارایی‌های نامشهود	۶۶۴,۸۹۶	۱,۵۷۵,۲۳۷,۷۹۹	حقوق مالکانه	۱۹۹,۹۱۲	-
سپرده قلمونی	۱۰۲,۹۷۱,۷۳۴	-	سرمایه	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
دارایی مالیات انتقالی	-	-	افزایش سرمایه در جریان	-	-
سایر دارایی‌ها	۱۲,۷۲۳,۸۰۲	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	صرف سهام	-	-
جمع دارایی‌ها	۱,۷۷۹,۲۳۱,۶۱۹	۱,۷۷۹,۲۳۱,۶۱۹	اندوخته قلمونی	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۳۲,۸۰۲,۱۴۲
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۱,۵۷۰,۶۴۸	۲۱,۵۷۰,۶۴۸	سایر اندوخته ها	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹۷۸,۲۴۲,۶۱۴	۳۹,۲۲۶,۴۶۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	-	-
سایر تعهدات مشتریان	۱۴۶,۹۶۱,۰۴۶	۱۴۶,۹۶۱,۰۴۶	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۶,۷۱۰,۹۴۶	۶,۷۱۰,۹۴۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۲۴,۲۶۳,۴۲۲	۲۴,۲۶۳,۴۲۲	سود انباشته	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	۷۳,۲۵۹,۷۷۵
جمع دارایی‌ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۱,۵۷۰,۶۴۸	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۲۰۰,۷۷۶	۲۰۰,۷۷۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۹۷۸,۲۴۲,۶۱۴	جمع حقوق مالکانه	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰
سایر تعهدات بانک	۱۳۹,۳۹۶,۸۳۰	۱۴۶,۹۶۱,۰۴۶	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹
وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷,۹۴۶,۳۳۹	۲۴,۲۶۳,۴۲۲	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۱,۵۷۰,۶۴۸
جمع دارایی‌ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۹۷۸,۲۴۲,۶۱۴
جمع دارایی‌ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	سایر تعهدات بانک	۱۳۹,۳۹۶,۸۳۰	۱۴۶,۹۶۱,۰۴۶
جمع دارایی‌ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷,۹۴۶,۳۳۹	۲۴,۲۶۳,۴۲۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps in blue ink at the bottom of the page.

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

پادداشت	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	اندوخته قانوني	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (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
	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۳,۸۰۲,۱۴۲	-	-	۶,۷۱۰,۹۴۶	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۷,۲۱۷,۹۴۹
	-	-	-	-	-	-	-	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	-	-	۳۴,۹۶۰,۸۰۸
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۴	-	-	-	-	-	-	۶۸۷,۵۸۳	-	-	-	۶۸۷,۵۸۳
	-	-	-	-	-	-	-	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	-	-	۳۵,۶۴۸,۳۹۱
	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	(۸۲۷,۹۹۰)	-	(۸۲۷,۹۹۰)
۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸۴,۵۶۹	-	۲۸۴,۵۶۹
۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۹۷۱	۲۲۰,۹۷۱
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۲	-	-	-	۵,۲۴۴,۱۲۱	-	-	-	(۵,۲۴۴,۱۲۱)	-	-	-
۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)
	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۲۴۴,۱۲۱	-	-	-	(۶۸,۹۹۴,۱۲۱)	(۵۴۳,۴۲۱)	۲۲۰,۹۷۱	(۱۹۰,۲۲,۴۵۰)
	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۸,۰۴۶,۲۶۳	-	-	۷,۳۹۸,۵۲۹	۳۹,۲۲۶,۴۶۲	(۱,۰۹۹,۱۱۱)	۴۲۱,۷۴۷	۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱  
 تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها  
 تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
 اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده  
 افزایش سرمایه در جریان  
 خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)  
 انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته  
 تخصیص به اندوخته قانونی  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 سود سهام مصوب  
 جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

پادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures in blue ink.



گزارش بررسی و تکمیل  
 (سهامداران محترم)  
 موسسه سرمایه‌داری دین و نگاهبان

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

(تجدید ارائه شده)  
 شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه	سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عقده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	(۲۸,۴۱۱)	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	(۴,۳۳۸,۲۲۹)	-	-	-	۴,۳۳۸,۲۲۹	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	(۲۸,۴۱۱)	(۴۴,۳۳۸,۲۲۹)	-	-	-	۴,۳۳۸,۲۲۹	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	(۴۲,۷۰۷)	۲۲,۴۲۲,۷۶۵	۴,۲۷۰,۶۸۸	-	-	۲۵,۵۹۷,۳۷۵	-	-	-
	۱۲۷,۰۳۵,۷۲۳	۱۹۸,۶۰۲	(۴۲,۷۰۷)	۲۲,۴۲۲,۷۶۵	۴,۲۷۰,۶۸۸	-	-	۲۵,۵۹۷,۳۷۵	-	-	-

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

*(Handwritten signature and stamp)*



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شرح	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
نقد حاصل از عملیات	(۵,۰۸۵,۸۹۶)	۹۰,۱۹۴,۴۸۴	۴۸
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳,۰۰۴,۱۵۲)	(۳,۳۸۰,۸۹۳)	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>	(۸,۰۹۰,۰۴۸)	۸۶,۹۱۳,۵۹۱	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۲,۰۰۷,۹۳۶)	(۲,۶۴۱,۳۵۴)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	-	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۶۰۵,۷۸۳)	(۱۵۵,۷۶۱)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	-	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۰	۱۴۶	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۱۸,۰۴۶	۱۶۱,۵۳۴	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۲,۴۹۵,۶۲۳)	(۲,۶۳۵,۴۳۵)	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	(۱۰,۵۸۵,۶۷۱)	۸۴,۳۷۸,۱۵۵	
<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)	۵۰,۵۳۹	۴۴,۶۸۹	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	(۸۲۷,۹۹۰)	(۲۸,۴۱۱)	
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	-	-	
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱۸,۵۲۶,۸۸۹)	(۱۴,۷۰۰,۸۵۸)	
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	۶,۱۰۳,۲۷۹	-	
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)	(۱,۹۸۳,۳۷۱)	(۸,۹۳۹,۰۷۸)	
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)	-	-	
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی (صندوق توسعه ملی)	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-	
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	-	-	
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	-	-	
دریافت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	-	-	
<b>خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	(۱۴,۷۲۹,۸۳۲)	(۲۳,۶۱۳,۶۵۸)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	(۲۵,۳۱۵,۵۰۳)	۶۰,۶۶۴,۴۹۷	
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۱,۶۵۷,۸۰۵	۵,۶۱۴,۸۰۷	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱۳۵,۰۴۲,۱۰۴	۱۴۰,۸۴۴,۴۵۱	
مبادلات غیرنقدی	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۹

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	۶۸,۳۰۶,۳۰۰	۶۱,۵۹۵,۱۵۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۶,۶۸۱,۷۱۵	۷,۳۴۹,۱۸۳
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۵۷,۶۶۸,۷۷۳)	(۵۷,۹۴۳,۸۴۸)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۱۸,۰۴۶	۱۶۱,۵۳۴

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



موسسه حسابرسی و مشاوران  
(اصحاب بازاران یکی))  
گزارش بررسی انجمنی

Handwritten signature and stamp of the audit firm.

Handwritten signature and stamp of the company representative.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱- معرفی بانک  
 ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا.ی 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، صرافتی، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و کارگزاری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی فعالیت می نماید.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میانگین*	پایان دوره مالی	میانگین*	پایان دوره مالی	
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 دوره مورد گزارش می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

گروه و بانک				
۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میانگین*	پایان دوره مالی	میانگین*	پایان دوره مالی	
۵۴۰	۵۵۷	۵۸۷	۶۱۶	دفتر مرکزی
۱۵۴	۱۵۷	۱۶۰	۱۶۴	شعب استان تهران
۵۵	۵۶	۵۸	۶۰	شعب سایر استان ها
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲	شعبه خارج از کشور
۷۶۱	۷۸۲	۸۱۷	۸۵۲	جمع پرسنل بانک
۲۴۴	۲۵۲	۲۷۶	۳۰۰	پرسنل خدمات بیمانکاری
۱۱۰	۱۰۷	۱۱۳	۱۱۸	شرکت های فرعی
۱۱۱۵	۱۱۴۱	۱۲۰۶	۱۲۷۰	جمع پرسنل

۱-۴-۱- افزایش تعداد پرسنل در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ نسبت به دوره قبل به منظور تامین نیروی مورد نیاز بانک صورت گرفته است

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

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار یا اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح زیر است:

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 ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است. برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی نماید که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازا 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.

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی میان دوره ای

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



موسس حامی و بنیانگذار  
 (سازندگان ملی)

گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳-۱- مبانی تلفیق**

صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع 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 کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، واسپاری آفتاب خاورمیانه ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و سال مالی شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ 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 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 "انبار 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 سرفعلی) در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود. منافع میانی 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 دارایی ها 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 پسین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری یعنی سرمایه گذاری محسوب می شود.

**۳-۲- سرفعلی تلفیق**

**۳-۲-۱-** ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرفعلی 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 میشود.

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

**۴- واحد بولی عدلبانی و گزارشگری**

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد بول 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

- ۵- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند یکارگیری 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 هیأت مدیره بانک در حساب‌ها منظور گردیده است.
- ۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای
- ۶-۱- به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام بنده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
- ۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی و شناخت درآمد

تسکرت اصلی	تلفیقی گروه	
<b>اندازه‌گیری:</b>		
<b>سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:</b>		
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
<b>سرمایه‌گذاری‌های جاری:</b>		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک تک سرمایه‌گذاری‌ها
<b>شناخت درآمد:</b>		
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 اجراء حق دریافت توسط سهامدار (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**  
 موسسه سرمایه‌گذاری و بانکداری  
 (سازمان بورس و اوراق بهادار)  
 گزارش بررسی اجمالی





**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۷-۲- داراییهای ثابت مشهود**

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، یا توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار ( شامل عمر مفید برآوردی ) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحی های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تأسیسات	۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تأسیسات آسانسور و تجهیزات رادبویی	۱۵ درصد	نزولی
تأسیسات الکترونیکال و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	نزولی
تجهیزات رایانه ای	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 دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در موارد غیر فعال یا پلاستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تأسیسات 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- دارایی های نامشهود**

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

**۷-۴- دارایی های غیر جاری ننگه داری شده برای فروش**

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری ننگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای 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- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) ننگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.



موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (امیداران نی)  
 گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

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

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



موسسه حسابرسی دانش و بنگاران  
«سازمان دانش»  
گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

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

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

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



موسسه بررسی و حسابرسی  
«مبادیان»  
گزارش بررسی اجالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

**۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی امهالی**

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

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

**۷-۹- ذخیره مطالبات**

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

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

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

**ضریب**

**طبقه**

۱۰ درصد  
۲۰ درصد  
۵۰ تا ۱۰۰ درصد

طبقه سررسید گذشته  
طبقه معوق  
طبقه مشکوک الوصول

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



وزارت امور مالی و اقتصادی

کد رهگیری: ۱۱۱۱۱۱۱۱

گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۷-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۲- تسعیر ارز

۷-۱۲-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز ( ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های 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 می شود. همچنین مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی، دارایی های پولی محدود شده (دارای محدودیت)، به نرخ تاریخ ایجاد یا آخرین ارزیابی قبل از ایجاد محدودیت تسعیر می گردند. دارایی های مذکور مشتمل بر سپرده نزد سایر مؤسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و سایر دارایی های پولی است که حسب نظر بانک مرکزی، دسترسی، انتقال و یا تبدیل آن به سایر اسعار، حداقل تا یک سال پس از مقطع تسعیر برای بانک امکان پذیر نمی باشد. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

ماتدها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	یورو	بانک مرکزی	۲۳۱,۷۳۷ ریال
سایر اقدام پولی	دلار	بانک مرکزی	۶۹۲,۱۵۴ ریال
سایر اقدام پولی	یورو	بانک مرکزی	۸۱۲,۹۷۷ ریال
سایر اقدام پولی	درهم	بانک مرکزی	۱۸۸,۴۶۹ ریال
سایر اقدام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی	نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلا ایران در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
اقدام غیرپولی	یورو	نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بانک مرکزی

۷-۱۲-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

دارایی ها و بدهی های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۴/۱۶۴۴۹۵ مورخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ بانک مرکزی، مبلغ ۸۱۲,۹۷۷ ریال برای هر یورو (۶۹۲,۱۵۴ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می شود. درآمدها و هزینه ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می شوند. تمام تفاوت های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود. مضافاً تفاوت های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه بندی می شود.

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 نمی باشد و صرف افزایش سرمایه بانک می شود. همچنین چنانچه مانده مزبور نشان دهنده زیان باشد، سود ناشی از تسعیر اقدام پولی صرفاً کاهنده زیان انباشته خواهد بود.

بیتک

موسسه حسابرسی دش و بنگراندان

((سایه ابدان نمی))

گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

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

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

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

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

۷-۱۴- مالیات بر درآمد

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

۷-۱۵- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

۸- تغییر در رویه های حسابداری

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



موسسه سرمایه گذاری و بانکداری  
میانگین (میانگین)

گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای  
 دوره شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

شرح	شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱						شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱					
	رسانه		رسانه		جمع		رسانه		رسانه		جمع	
	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان
جداگانه	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	-	-
فروش تسهیلات	۲۰۳,۵۲۵	-	۲۰۳,۵۲۵	-	۲۰۳,۵۲۵	-	۱۷۲,۲۶۱	-	۱۷۲,۲۶۱	-	-	-
مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعه	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۲۳۲,۳۲۲	-	۲۳۲,۳۲۲	-	۵۲,۲۱۶,۹۰۹	-
خرید دین	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	-	-	-	-	۹,۲۹۱,۱۸۵	-
وجه التزام	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۱۸۵,۲۷۲	-	۱۸۵,۲۷۲	-	۲,۵۸۰,۲۱۲	-
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۷۷,۰۲۷	-	۷۷,۰۲۷	-	۷۷,۰۲۷	-	-	-	-	-	۴۵۰,۲۰۶	-
وجه التزام بدهکاران اشتراکات انسانی پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۷۰,۶۰۹,۵۵۷	-	۷۰,۶۰۹,۵۵۷	-	۷۰,۶۰۹,۵۵۷	-	۷۱۸,۸۰۸,۵۷۸	-	۷۱۸,۸۰۸,۵۷۸	-	۲۲۱,۳۲۲	-

بانک

شرح	شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱						شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱					
	رسانه		رسانه		جمع		رسانه		رسانه		جمع	
	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان
جداگانه	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	۲۲۰,۳۸۰	-	-	-
فروش تسهیلات	۲۰۳,۵۲۵	-	۲۰۳,۵۲۵	-	۲۰۳,۵۲۵	-	۱۷۲,۲۶۱	-	۱۷۲,۲۶۱	-	-	-
مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مراجعه	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۵۲,۸۲۲,۲۷۶	-	۲۳۲,۳۲۲	-	۲۳۲,۳۲۲	-	۵۲,۲۱۶,۹۰۹	-
خرید دین	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	۱۱,۳۵۸,۳۲۱	-	-	-	-	-	۹,۲۹۱,۱۸۵	-
وجه التزام	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۴۵۰,۷۹۰,۸۰۰	-	۱۸۵,۲۷۲	-	۱۸۵,۲۷۲	-	۲,۵۸۰,۲۱۲	-
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۷۷,۰۲۷	-	۷۷,۰۲۷	-	۷۷,۰۲۷	-	-	-	-	-	۴۵۰,۲۰۶	-
وجه التزام بدهکاران اشتراکات انسانی پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۷۰,۷۹۹,۰۲۵	-	۷۰,۷۹۹,۰۲۵	-	۷۰,۷۹۹,۰۲۵	-	۷۱,۹۶۸,۰۴۶	-	۷۱,۹۶۸,۰۴۶	-	۲۲۱,۳۲۲	-

۹-۱ درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۲۲۰,۳۸۰ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سپرده صندوق توسعه ملی می باشد.

۹-۲ درآمد غیرمستقیم تسهیلات وجه التزام - مرتبط با تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده خاص می باشد که مطابق با بخشنامه ۱۹۱۸-۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۵ خالصه سود قطعی آن به طور جداگانه از سود مشاع تهیه و برای بانک مرکزی ارسال گردید.

۹-۳ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

شرح	شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱						شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱					
	رسانه		رسانه		جمع		رسانه		رسانه		جمع	
	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۶,۸۷۵,۶۰۹	-
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۶۵,۰۰۰	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۵,۸۲۵,۸۱۲	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۶,۸۷۵,۶۰۹	-

بانک

شرح	شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۱						شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۱					
	رسانه		رسانه		جمع		رسانه		رسانه		جمع	
	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان	میان	غیر میان
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۶,۸۷۲,۹۱۰	-
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۶۵,۰۰۰	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۵,۸۲۹,۶۱۶	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۲۷۹,۵۰۰	-	۶,۸۷۲,۹۱۰	-

۱۰-۱ نرخ میانگین سپرده گذاری در برابر سایر بانک های ایرانی در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ درصد بوده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (هزمشاع)	ریال			جمع	ارز (هزمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع
۲,۲۸۱,۰۸۹	-	۲,۲۸۱,۰۸۹	-	۲,۲۸۱,۰۸۹	۵,۹۲۵,۴۹۱	-	۵,۹۲۵,۴۹۱	-	۵,۹۲۵,۴۹۱
۱,۴۲۲,۴۵۲	-	۱,۴۲۲,۴۵۲	-	۱,۴۲۲,۴۵۲	۱۲,۲۳۲,۱۸۸	-	۱۲,۲۳۲,۱۸۸	-	۱۲,۲۳۲,۱۸۸
۳,۷۰۳,۵۴۲	-	۳,۷۰۳,۵۴۲	-	۳,۷۰۳,۵۴۲	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	-	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	-	۱۸,۱۵۷,۶۷۹

ناتر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
 دولت - اوراق مزایحه  
 درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

۱۱- مطابق با آزام بانک مرکزی حداقل ۱/۳ منابع بانک باید صرف خرید اوراق شود  
 ۱۲- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۱۲-۱	(مشاع) میلیون ریال ۱,۹۹۹,۹۹۰	(مشاع) میلیون ریال ۶,۷۵۳	(مشاع) میلیون ریال -	(مشاع) میلیون ریال -
۱۲-۲	(مشاع) میلیون ریال -	(مشاع) میلیون ریال (۱۴,۵۴۶)	(مشاع) میلیون ریال -	(مشاع) میلیون ریال (۱۴,۵۴۶)
	۱,۹۹۹,۹۹۰	(۷,۷۹۳)	-	(۱۴,۵۴۶)

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

بانک	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
(مشاع) میلیون ریال -	(مشاع) میلیون ریال ۶,۷۵۳	(مشاع) میلیون ریال -
۱,۹۹۹,۹۹۰	۶,۷۵۳	-
۱,۹۹۹,۹۹۰	۶,۷۵۳	-

شرکت و سپاری اکتاب خاورمیانه  
 شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه  
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۱۲-۲ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها از بابت صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه می باشد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۴,۳۱۸	۳۹۸,۵۲۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۷,۴۹۶	۶۸,۳۷۵	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۳۵۱,۸۱۴	۴۶۶,۹۰۰	

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

گروه و بانک		شرح
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۸۸۱,۸۳۱	۷۸,۲۰۴,۹۸۲	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۰۴,۳۱۸	۳۹۸,۵۲۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۹,۹۴۲,۶۹۸	۱۳,۵۷۷,۲۶۲	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۴۷,۴۹۶	۶۸,۳۷۵	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



سازمان امور مالی و اعتباری  
جمهوری اسلامی ایران  
گزارش بررسی اجمالی  
(اصولگاران یکی)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی همان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴- هزینه سود سیردها

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)	(۶۸,۵۵۷,۵۰۶)	(۵۶,۵۲۳,۷۱۵)	(۶۸,۶۳۶,۷۶۵)
(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)	(۶۸,۵۵۷,۵۰۶)	(۵۶,۵۲۳,۷۱۵)	(۶۸,۶۳۶,۷۶۵)

هزینه سود سیردها

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع</b>			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۷۰,۷۶۹,۰۲۵	۶۱,۶۸۵,۱۵۶
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۵,۸۳۹,۶۱۶	۶,۸۷۳,۹۹۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۱۸,۱۵۷,۶۷۹	۳,۷۰۳,۵۴۲
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	(۷,۷۹۳)	۱,۹۹۹,۹۹۰
سود(زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱۱۸,۰۴۶	۱۶۱,۵۳۴
<b>جمع درآمدهای مشاع</b>		۹۴,۸۶۶,۵۷۳	۷۴,۲۴۴,۲۱۲
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	(۳۵,۰۱۴,۳۴۲)	(۳۲,۳۷۲,۳۳۶)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۶۹,۸۵۲,۲۳۱	۵۲,۰۵۱,۸۸۶
حق الوکاله	۱۴-۲	(۹,۲۰۳,۵۹۷)	(۶,۸۴۲,۵۹۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۶۰,۶۴۸,۶۳۴	۴۵,۲۰۹,۲۹۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳	۳۹۸,۵۲۵	۳۰۴,۳۱۸
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۶۱,۰۴۷,۱۵۹	۴۵,۵۱۳,۶۱۳
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		-	۶۸۵,۸۶۶
<b>سود سپرده های سرمایه گذاری</b>		۶۱,۰۴۷,۱۵۹	۴۶,۱۹۹,۴۷۹
سود گواهی سپرده خاص		-	۱,۵۱۷,۹۱۲
سود سپرده های ارزی		۷,۵۱۰,۳۲۷	۸,۴۴۰,۰۶۵
<b>جمع هزینه سود سیردها</b>		۶۸,۵۵۷,۵۰۶	۵۶,۱۵۷,۴۵۶
<b>سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری</b>	۱۴-۴	۱,۸۶۸,۹۲۴	(۶۸۵,۸۶۶)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۶.۴٪	۹۴,۸۶۶,۵۷۳	۲۵,۰۱۴,۳۴۲
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۰.۱٪	۷۴,۴۲۴,۲۱۲	۲۲,۳۷۲,۳۲۶

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

توضیحات	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۲۶ هفته	۶۴۱,۷۱۹,۴۷۱	۸۱۷,۶۱۵,۶۵۰	میانگین مصارف مشاع (۱-۳-۱۴)
میانگین ۲۶ هفته	۵۰۸,۶۹۶,۹۱۱	۶۸۰,۲۳۲,۳۹۱	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۱۴)
میانگین ۲۶ هفته	(۵۹,۸۸۱,۸۳۱)	(۷۸,۲۰۴,۹۸۲)	کسر می‌شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	(۴۴۸,۸۱۵,۰۸۰)	(۶۰۲,۰۲۷,۴۰۹)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۹۲,۹۰۴,۳۹۱	۲۱۵,۵۸۸,۳۴۱	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

\* سهم منابع بانک از مصرف 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

اقدام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۶۴۹,۴۱۹,۶۲۴	۵۵۱,۵۴۸,۸۳۲
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۱۱۳,۸۸۱,۴۳۷	۲۹,۵۷۹,۸۸۸
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۵۱,۰۶۸,۰۷۷	۵۹,۴۱۸,۴۶۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۲۴۶,۵۱۲	۱,۱۷۲,۲۸۹
جمع مصارف مربوط به تملیبات مشاع	۸۱۷,۶۱۵,۶۵۰	۶۴۱,۷۱۹,۴۷۱



موسسه حسابرسی و حسابداران  
(اصول حسابداران رسمی)  
گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱۴-۱-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۳۱,۳۶۱,۵۴۸	۲۶۹,۰۳۴,۲۱۷
		۱۱,۵۲۹,۳۹۶	۲,۸۲۷,۶۴۰
		۲۶۸,۲۳۹,۴۲۲	۱۱۶,۳۲۲,۳۸۴
		۱۸۰,۲۱۴,۸۹۱	۲۸۶,۴۲۲,۴۸۲
		۱۷,۳۲۸,۸۴۶	۵,۳۵۸,۰۷۷
		۲۲,۸۰۸	۲۲۷,۵۹۰
		۵۰۸,۶۹۶,۹۱۱	۶۸۰,۳۳۲,۳۹۱

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس آنچه 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

$$۹,۲۰۳,۵۹۷ = ۶۰۳,۰۲۷,۰۰۹ \times ۳\% \div ۱۸۶/۳۶۵$$

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده
۳٪	۳,۶۲۴,۲۱۲	یک ساله
۳٪	۲۸,۴۰۸	دو ساله
۳٪	۱,۵۶۷,۱۳۴	سه ساله
۳٪	۳,۸۷۸,۸۶۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳٪	۸۱,۹۱۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی
۳٪	۳,۰۶۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
	۹,۲۰۳,۵۹۷	جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۶,۸۲۲,۵۵۱	جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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

۱۴-۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک

شرح	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سپرده‌های کوتاه مدت</b>		
سپرده های کوتاه مدت عادی	۴,۹۵۵,۱۰۷	۳,۴۵۶,۴۰۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۴,۷۵۶	۱,۸۶۰
<b>سپرده‌های بلندمدت</b>		
یک ساله	۳۷,۰۷۰,۹۵۶	۳,۱۲۲,۴۶۲
دو ساله	۳۱۶,۱۳۱	۱,۲۹۱,۸۹۵
سه ساله	۱۶,۰۴۶,۱۵۴	۳۶,۳۶۱,۱۰۵
<b>جمع</b>	<b>۵۸,۴۰۳,۰۹۴</b>	<b>۴۴,۲۳۳,۸۶۸</b>
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری	۷۷۵,۱۴۱	۱,۹۵۵,۶۵۰
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	<b>۵۹,۱۷۸,۲۳۵</b>	<b>۴۶,۱۹۹,۴۷۸</b>

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

بانک

شرح	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تقصی تعقی گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۶۱,۰۲۷,۱۵۹	۴۵,۵۱۳,۶۱۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	(۵۱,۱۷۸,۲۳۵)	(۴۶,۱۹۹,۴۷۸)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	<b>۱۰,۸۴۸,۹۲۴</b>	<b>(۸۵۸,۸۶۵)</b>

**بانک خاورمیانه**  
 موسسه مالی و اعتباری  
 (ماباداران رسمی)  
 گزارش بررسی اجباری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۵- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷	۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳۴۲,۶۴۰	۳۰۳,۱۶۰	۳۴۲,۶۴۱	۳۰۳,۱۵۹		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳,۵۲۷,۷۳۷	۵,۴۹۷,۰۹۴	۳,۵۲۷,۷۳۷	۵,۴۹۷,۰۹۴		ضمانتنامه های صادره
۱۴,۵۵۰	۵۴,۵۹۲	۱۴,۵۵۰	۵۴,۵۹۲		وجوه اداره شده
۲,۷۴۳,۸۵۳	۳,۵۳۴,۸۸۲	۲,۷۴۳,۸۵۳	۳,۵۳۴,۸۸۲		کارمزد اعطاء تسهیلات
۲۷۷,۹۶۹	۶۳۹,۴۷۶	۲۷۷,۹۶۹	۶۳۹,۴۷۶		تضمین اوراق مشارکت
۵۲,۳۷۶	۱۰۴,۵۹۱	۵۲,۳۷۶	۱۰۴,۵۹۱		طرح شتاب
۱۴,۵۵۰	۵۶,۵۶۸	۱۴,۵۵۰	۵۶,۵۶۸		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۷۵۳,۶۶۵	۹۸۰,۹۹۴		کارمزد خرید و فروش سهام
-	۲,۹۳۰	-	۲,۹۳۰		تضمین اوراق گام
۲۲۱,۴۱۱	۳۶۴,۰۱۴	۲۲۱,۴۱۰	۳۶۴,۰۱۴		سایر خدمات
۷,۵۰۴,۸۰۵	۱۰,۹۸۶,۷۷۴	۸,۲۵۸,۴۷۰	۱۱,۹۶۷,۷۶۷		جمع درآمد کارمزد

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

گروه و بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷
۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۶- هزینه کارمزد

گروه و بانک	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۶,۳۷۰	۴۹۹,۳۱۵
۲۴,۹۱۲	۴۱,۵۰۹
۸۵۱	۱,۰۳۵
۲۸۶	۸۶۵
<b>۴۱۲,۳۱۹</b>	<b>۵۴۲,۷۲۴</b>

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
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۵۴,۶۴۲	۵,۸۲۴,۵۹۴	۴,۶۶۲,۵۹۴	۴,۱۲۶,۷۱۵	
-	-	۴۹,۹۶۷,۹۱۲	۸۰,۳۴۶,۵۴۲	۱۷-۱
-	-	(۴۹,۱۶۳,۴۷۱)	(۷۷,۷۵۲,۸۳۳)	۱۷-۱
<b>۴,۱۵۴,۶۴۲</b>	<b>۵,۸۲۴,۵۹۴</b>	<b>۵,۴۶۷,۰۳۵</b>	<b>۶,۷۲۰,۴۲۴</b>	

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 نمایی عملکرد گروه و گمراه کننده بودن آن، عملیات صرافی به صورت ناخالص گزارش گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
هزینه های کارکنان	۹,۸۴۲,۱۵۵	۵,۴۴۰,۲۸۹	۹,۱۲۵,۲۵۳	۵,۰۶۲,۴۱۱
هزینه های اداری	۲,۷۶۶,۰۳۰	۱,۸۰۸,۴۳۳	۲,۶۳۶,۷۸۷	۱,۴۵۴,۶۴۴
هزینه استهلاک	۷۷۹,۵۱۱	۶۵۶,۱۳۱	۷۴۶,۲۶۱	۶۲۴,۹۲۸
<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>	<b>۱۳,۳۸۷,۶۹۶</b>	<b>۷,۹۰۴,۸۵۴</b>	<b>۱۲,۵۰۸,۳۰۱</b>	<b>۷,۱۴۱,۹۸۳</b>

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

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
حقوق و دستمزد و مزایا	۷,۷۷۷,۰۷۸	۴,۵۰۰,۰۹۹	۷,۲۵۹,۵۰۹	۴,۲۲۴,۰۸۶
بیمه سهم کارفرما	۸۶۲,۵۲۵	۵۱۵,۱۱۸	۷۸۲,۵۷۷	۴۶۱,۹۲۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱,۱۲۰,۲۶۶	۳۷۲,۹۳۹	۱,۰۰۱,۵۴۶	۳۲۴,۵۸۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۵,۸۸۰	۱۲,۵۴۹	۵,۲۱۵	۱۲,۳۲۴
سلامت و درمان کارکنان	۷۶,۴۰۶	۳۹,۵۸۴	۷۶,۴۰۶	۳۹,۵۸۴
<b>جمع هزینه های کارکنان</b>	<b>۹,۸۴۲,۱۵۵</b>	<b>۵,۴۴۰,۲۸۹</b>	<b>۹,۱۲۵,۲۵۳</b>	<b>۵,۰۶۲,۴۱۱</b>

۱۸-۱-۱ افزایش هزینه های پرسنلی در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ نسبت به دوره قبل مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و راه اجتماعی و تصمیم هیات مدیره بانک خاورمیانه صورت گرفته است و بخشی از هزینه های مزبور ناشی از افزایش تعداد کارکنان بانک طی دوره می باشد.

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

یادداشت	گروه		بانک	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
اجاره	۱۸۰,۲۱۱	۱۱۶,۸۰۴	۱۷۶,۰۱۱	۱۱۳,۳۵۴
آموزش و تحقیقات	۱۱,۵۵۲	۱۷,۴۰۹	۱۱,۵۵۲	۱۷,۴۰۹
ارتباطات و مخابرات و پست	۱۴۳,۸۹۸	۸۱,۴۵۹	۱۴۲,۴۵۸	۸۱,۴۵۹
هزینه بیمه	۲۲,۱۷۴	۱۸,۳۸۹	۲۲,۱۰۲	۱۸,۳۸۲
حق الزحمه حسابرسی	۱۹,۴۰۰	۱۵,۵۸۵	۱۹,۴۰۰	۱۴,۷۰۵
حق مشاوره	۲۳۵,۳۶۲	۲۸,۰۵۲	۱۹۱,۰۵۳	۱۵,۸۱۸
حمل و نقل	۵۵,۵۶۳	۳۲,۴۸۶	۵۴,۹۶۵	۳۲,۰۳۳
انرژی و آب	۳۸,۱۱۵	۳۶,۵۲۲	۳۷,۶۱۱	۳۵,۶۳۰
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲۱۵,۷۹۰	۱۰۲,۷۸۵	۲۱۲,۳۸۶	۱۰۲,۳۸۹
ملزومات مصرفی	۲۸۲,۷۲۶	۱۶۵,۳۹۲	۲۷۶,۴۶۰	۱۶۰,۴۹۲
پاداش هیات مدیره	۲,۱۰۰	۵۰,۸۰۲	-	۳۱,۴۰۰
حق الزحمه پرداختی پیمانکاران	۷۸۱,۱۴۶	۳۳۲,۴۰۸	۸۸۳,۱۶۰	۳۲۷,۸۷۳
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۶۶,۳۵۱	۵۳,۰۷۴	۶۶,۳۵۱	۵۳,۰۷۴
حق عضویت در مجامع	۱۹,۱۰۹	۱۳,۸۱۸	۱۰,۲۰۰	۷,۴۱۵
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۳۳۲,۷۵۸	۲۲۴,۴۲۳	۲۸۱,۴۱۹	۲۲۴,۴۲۳
هزینه های ثبتی و حقوقی	۱۶۰,۰۰۰	۲۷۲	۵۴۵	۲۷۲
هزینه مالیات ارزش افزوده	۵۸,۵۸۲	۳۲۴,۸۴۴	-	-
سایر	۲۹۹,۵۹۳	۲۷۳,۹۰۸	۲۵۱,۱۱۴	۲۱۰,۷۲۶
<b>جمع هزینه های اداری</b>	<b>۲,۷۶۶,۰۳۰</b>	<b>۱,۸۰۸,۴۳۳</b>	<b>۲,۶۳۶,۷۸۷</b>	<b>۱,۴۵۴,۶۴۴</b>

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



کمیته حسابرسی و حسابرسی داخلی  
کمیته حسابرسی و حسابرسی داخلی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۸-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۵۴۷,۷۱۶	۶۰۵,۴۶۱	۵۷۵,۱۴۲	۶۳۳,۱۹۶	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۷۷,۳۱۲	۱۴۰,۸۰۰	۸۰,۹۸۹	۱۴۶,۳۱۵	جمع هزینه استهلاک
۶۲۴,۹۲۸	۷۴۶,۲۶۱	۶۵۶,۱۳۱	۷۷۹,۵۱۱	

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹-۱	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱,۲۲۳,۶۸۷	۳,۳۵۳,۹۰۷	۱,۳۷۳,۴۸۷	۳,۲۵۳,۹۰۷	۱۹-۲	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳,۱۳۹,۵۴۰	۱,۷۴۲,۴۳۱	۳,۰۹۱,۶۰۶	۱,۷۲۱,۶۰۸		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۴۱۳,۰۲۷	۵,۰۹۶,۳۳۸	۳,۳۶۵,۰۹۳	۵,۰۷۵,۵۱۵		

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

گروه و بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				سررسید گذشته	میلیون ریال
	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۴۶۳,۶۳۹	۶۶,۰۵۵,۱۹۷	۷۱۴,۳۸۴	۲۷,۵۶۴,۲۵۷	۳۱,۵۴۶,۴۳۹	۶,۳۲۰,۱۱۷	خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)
۹۸۰,۶۹۴	۳۴۵,۳۷۰	۲۶۸,۴۸۰	۷۴,۰۷۰	۱,۹۲۰	۹۰۰	سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۲۸)
۳۹,۴۴۴,۳۳۳	۶۶,۴۰۰,۵۶۷	۹۸۲,۸۶۴	۲۷,۶۳۸,۳۲۷	۳۱,۵۴۸,۳۵۹	۶,۳۲۱,۰۱۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب ماشین آلات
(۳,۷۸۰,۹۴۰)	(۹۱۵,۱۴۷)	-	-	-	(۹۱۵,۱۴۷)	املاک و مستغلات
(۱۷,۳۹۷,۹۳۵)	(۱۱,۵۷۳,۶۹۱)	(۳۳,۱۷۹)	(۶,۱۸۹,۶۶۶)	(۱,۳۴۶,۸۶۳)	(۴,۰۰۴,۹۸۳)	جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۲۱,۰۷۸,۸۶۵)	(۱۳,۲۸۸,۸۳۸)	(۳۳,۱۷۹)	(۶,۱۸۹,۶۶۶)	(۱,۳۴۶,۸۶۳)	(۴,۹۲۰,۱۳۰)	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
۱۸,۳۶۵,۴۶۸	۵۳,۹۱۱,۷۲۹	۹۵۰,۶۸۵	۳۱,۴۴۸,۶۶۱	۳۰,۲۰۱,۴۹۶	۱,۳۲۰,۸۸۷	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
		۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	
۸۲۹,۱۶۸	۹۸۱,۳۸۷	-	۳۰,۱۰۹	۸۷۹,۳۰۵	۸۱,۹۷۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی مهابلی - تجدیدی
۳,۴۰۴,۸۵۰	۱۸,۹۸۰,۴۹۷	۹۵۰,۶۸۵	۱۰,۷۰۴,۳۲۲	۷,۲۷۶,۴۷۴	۴۹,۱۱۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سایر مطالبات
۴,۲۳۴,۰۱۸	۱۹,۹۶۱,۷۸۴	۹۵۰,۶۸۵	۱۰,۷۲۴,۳۲۱	۸,۱۵۵,۶۷۹	۱۳۱,۰۸۹	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
(۳,۹۶۰,۵۳۱)	(۱۶,۶۰۷,۸۷۷)	(۹۵۶,۰۷۶)	(۹,۸۳۳,۵۳۲)	(۵,۰۹۵,۵۱۹)	(۷۲۳,۷۵۰)	کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
۱,۲۷۳,۴۸۷	۳,۳۵۳,۹۰۷	(۵,۳۹۱)	۸۹۱,۷۹۹	۳,۰۶۰,۱۶۰	(۵۹۲,۶۶۱)	هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

\* ارقام مقابله‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت وضعیت مالی نمی‌باشد و مربوط به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ می‌باشد.

\* بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۱/۳۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موبسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محمولین نخواهد نمی‌باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۲ تا ۲-۲-۶ بخشنامه مورد اشاره مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

بانک خاورمیانه

موسسه حسابرسی ونگاربان  
(اصیابادان یکی)  
گزارش بررسی اجابلی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی عمان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۹-۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۳۰		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									
نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه التزام تأخیر تادیه دین	ماده مطالبات	ذخیره مطالبات	ماده مطالبات	ذخیره مطالبات	مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۱/۱۲	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۱	۱۲,۳۲۲	۱۷۶	۲۰,۳۵	۱۶,۵۵۲	۲۲۸	۱۶,۵۵۲	۲۲۸	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۷/۱۰/۶	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۲	-	-	-	-	-	-	-	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۷/۱۰/۶	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۲	-	-	-	-	-	-	-	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۰۸/۲۸	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۹۸۶	۷۰	۱۲۶	۱,۳۰۲	۱۸	۱,۳۰۲	۱۸	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۰۹/۱۱	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۵,۰۰۰	۲۲۹	۷۲۲	۶,۰۹۱	۹۱	۶,۰۹۱	۹۱	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۰۹/۱۱	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۳,۵۰۰	۲۲۲	۵۲۰	۲,۲۶۴	۶۲	۲,۲۶۴	۶۲	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۰/۲۶	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۷۷۸	۵۲	۱۱۶	۹۴۸	۱۴	۹۴۸	۱۴	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۱/۰۳	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۱,۰۰۰	۶۹	۱۵۰	۱,۳۱۹	۱۸	۱,۳۱۹	۱۸	مشکوک الوصول	
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۲/۰۱	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۸۲۹	۵۹	۱۲۷	۱,۰۳۵	۱۵	۱,۰۳۵	۱۵	مشکوک الوصول	
جمع			۲۶,۴۴۵	۱,۰۲۱	۳,۸۲۶	۲۱,۳۰۲	۲۷۰	۲۱,۳۰۲	۲۷۰		

\* با توجه به پوشش کامل وثیقه، برای تسهیلات فوق تنها ذخیره معنایات مشکوک الوصول عام منظور گردیده است.

۱۹-۱-۱-۱ پرونده های اجرائی حسب دستور مرجع قضایی تا اطلاع ثانوی متوقف و قابلیت پیگیری تا صدور حکم قطعی را ندارند.

۱۹-۱-۱-۲ در خصوص پرونده شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس با عنایت به دادنامه شماره ۱۳۹۰-۱۳۳۹-۰۰-۸۸۸۵۹۲۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۳ شعبه ۶ دادگاه حقوقی شیراز توقف عملیات اجرائی صادر گردیده است.

۱۹-۱-۱-۳ پرونده مشتری مربوطه به علت دستور توقف اجرائی از شعبه ۳۹ مجتمع صدر متوقف می باشد. پرونده در شعبه ۷۹ دادگاه تجدیدنظر استان منتج به صدور دادنامه برائت گردید و درخواست ادامه اقدامات اجرائی از شعبه ۳۹ صدر درخواست گردید. درخواست رفع توقف به اداره اجرای ثبت تهران و فسخ ارسال گردید. جلسه دادگاه مربوطه که در تاریخ

۱۴۰۲/۰۶/۲۵ تعیین گردیده بود، تشکیل نگردید و منوکل به امان دیگری گردید. بنابراین دستور توقف اجرائی پرونده مذکور همچنان به قوت خود پابرجا بوده و امکان پیگیری تا جلسه بعدی ندارد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۵۹,۷۴۴,۸۷۵	۱,۱۰۶,۲۹۲,۸۶۰	۶,۸۵۱,۱۳۴	۴,۸۷۷,۱۴۲
۸۰,۲۱۰,۵۰۰	۱۰,۲۷۹,۶۴۷	۶۷۵,۰۰۱	۲۵۱,۱۹۵
۲,۹۲۴,۴۰۰	۱,۸۷۵,۰۲۹	۲۷,۰۶۵	۲۵,۱۶۰
۳,۳۴۹,۲۲۳	۹,۷۸۸,۱۹۰	(۲۷,۵۲۷)	۳۷,۰۶۵
(۳۱,۳۸۹,۵۲۲)	(۵۴,۷۴۴,۱۹۴)	۳۷۱,۱۶۶	۵۲۰,۴۲۰
۸۴۲,۶۵۰,۰۳۶	۱,۰۷۴,۰۰۰,۱۵۲		
۱/۵	۱/۵		
۱۲,۶۳۹,۷۵۱	۱۶,۱۱۰,۰۲۲		
(۱۰,۵۰۰,۰۲۱)	(۱۴,۳۶۷,۵۹۲)		
۳,۱۳۹,۵۴۰	۱,۷۴۲,۴۳۱		

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۴)  
 مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته (یادداشت ۲۷)  
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۲۸)  
**گسرو می شود:**  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی: جرحه  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
**هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات**

\* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت وضعیت مالی نمی باشد. و مربوط به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ می باشد.  
 ۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۳۴,۱۵۸	۴,۳۱۳,۸۱۲	۶,۸۵۱,۱۳۴	۴,۸۷۷,۱۴۲
۶۹۲,۸۸۲	(۱۹۷,۴۷۳)	۴۹۲,۸۸۲	(۱۹۷,۴۷۳)
۶,۶۱۹,۰۴۰	۴,۱۱۶,۳۳۹	۷,۳۴۴,۰۱۶	۴,۶۷۹,۶۶۹

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی  
 سود (زیان) شمع خارج از کشور  
**جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی**

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

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۵۳۴	۱۱۸,۰۴۶	۳۵۱,۱۹۲	۴۵۸,۱۹۵	۲۱-۱
-	-	۶۷۵,۰۰۱	۳۵۱,۱۶۰	۲۱-۲
-	-	(۲۷,۵۲۷)	۳۷,۰۶۵	۲۱-۳
۱۶۱,۵۳۴	۱۱۸,۰۴۶	۳۷۱,۱۶۶	۵۲۰,۴۲۰	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
 سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

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

بانک		گروه		توضیحات
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۰۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۱۹۱,۳۶۰	۳۷۲,۸۸۰	۲۱-۲-۱
۱۱۳,۵۰۰	-	-	-	
-	-	-	۷۹۶	
-	-	-	۴۴۱	
-	-	۴۳۱	۳۳۳	
-	-	۳۳۶	۲۱۱	
-	-	-	۹۰	
-	-	-	۷۶	
-	-	۶۵۰۱	-	
-	-	۲,۲۴۵	-	
-	-	۱,۰۰۶	-	
-	-	۲۳۷	-	
-	-	۴۱۰	-	
-	-	۱۷۳	-	
-	-	۲۱۶	-	
-	-	۹۱	-	
-	-	۴۸	-	
-	-	۱۲,۳۹۲	-	
۱۶۰,۵۰۰	۱۱۷,۰۰۰	۲۰۴,۲۵۲	۳۷۵,۸۲۶	
۱,۰۳۲	۱,۰۴۶	۴۶,۹۴۰	۸۲,۳۶۹	
۱,۰۳۴	۱,۰۴۶	۴۶,۹۴۰	۸۲,۳۶۹	
۱۶۱,۵۳۴	۱۱۸,۰۴۶	۳۵۱,۱۹۲	۴۵۸,۱۹۵	

بیمه زندگی خاورمیانه  
 کارگزاری بانک خاورمیانه  
 صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام  
 سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه  
 بورس اوراق بهادار تهران  
 فرابورس ایران  
 گروه سرمایه گذاری سانیا  
 گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو  
 سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (هلدینگ)  
 شرکت پالایش نفت بندرعباس  
 تانمن سرمایه خلیج فارس  
 صنایع ماشین های اداری ایران  
 بانک ملت  
 سوزمیران  
 بانک صادرات ایران  
 تکادو (سهامی عام)  
 صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام  
 سایر  
**سود سهام شرکت ها**  
 صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری  
 سود واحدهای صندوق هفتی سرمایه گذاری  
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (اصحابان رسمی)  
 گزارش بررسی اجباری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداستهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره سیزده ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۲۱- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است.

گروه			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	تعداد سهام واحد سرمایه گذاری
(۳,۲۲۰)	(۲۲,۳۶۴)	۲۲,۵۹۵	۱۵
۲,۱۷۶	-	۲۵,۸۲۰	۱۷
(۴,۲۷۱)	(۶,۰۶۹)	۴۹,۸۵۲	۷
-	(۶,۹۲۳)	۴۷,۱۱۵	۹۲
-	۵,۷۱۶	۲۸,۱۵۳	۱۲
(۲,۳۳۲)	-	-	-
۵۴۰,۱۱	-	-	-
۲,۴۷۱	-	-	-
(۲۶۰)	-	-	-
(۲,۱۸۶)	-	-	-
(۱,۳۳۷)	-	-	-
(۳۰,۶۲)	-	-	-
(۱,۶۸۲)	-	-	-
(۴۷۱)	-	-	-
(۹۳۴)	-	-	-
(۱)	-	-	-
(۴۳۵)	-	-	-
(۶۵۸)	-	-	-
-	(۴,۸۹۵)	-	-
۳۸,۰۰۹	(۳۴,۵۳۴)	۱۷۳,۵۵۵	۱۴۲
-	۴۲,۸۰۶	-	-
(۲,۷۳۴)	۳۳,۶۸۳	-	-
-	۲۳,۲۳۶	-	-
۱۶,۷۲۵	۲۲,۵۵۰	-	-
۵۹۹	۲۱,۵۷۲	-	-
-	(۱۷,۷۹۲)	-	-
-	(۴۸,۱۳۳)	-	-
۱۱,۳۵۰	-	-	-
۳۷۰	-	-	-
۱,۲۹۴	-	-	-
۱,۳۰۰	-	-	-
۷۸۴	-	-	-
۶۸۱	-	-	-
۳۷۸	-	-	-
(۶,۶۰۲)	-	-	-
۹۲	(۱,۹۸۶)	-	-
۲۴,۱۲۷	۷۵,۹۳۶	-	-
۵۵۰	-	-	-
۲,۸۰۵	-	-	-
-	(۵,۱۰۰)	-	-
-	(۱,۱۴۲)	-	-
۵,۳۵۵	(۶,۲۴۲)	-	-
۶۷,۵۰۱	۳۵,۱۶۰	۱۷۳,۵۵۵	۱۴۲

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها - ریال (مشاع)

شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
شرکت بورس اوراق بهادار  
فریلورس ایران  
ایران خودرو  
پالایش نفت تهران  
شرکت ایران خودرو دیزل  
شرکت سرمایه گذاری سایپا  
سیمان ارومیه  
بانک صادرات ایران  
بانک ملت  
بیمه آسیا  
تأمین سرمایه خلیج فارس  
تکادو (سهامی عام)  
سرمایه گذاری صندوق بازتفتی کشوری (هندینگ)  
پارس خودرو  
گروه توسعه ملی ایران  
گروه دارویی برکت  
شرکت بیمه کوثر (سهامی عام)  
سایر

سود (زیان) ناشی از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق س پشتوله سکه طلا کهریز  
صندوق س پشتوله طلای مفید  
صندوق س نوع دوم نو ویر  
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار  
صندوق سرمایه گذاری ارکیده ثابت  
ص.س اهرمی شاخصی کیان س  
صندوق سرمایه گذاری کارپوما-اهرمی  
صندوق سرمایه گذاری لگرا  
صندوق س نشان هامرز-د  
صندوق س اهرمی مفید س  
صندوق س ارزش آفرین بنام سهام  
صندوق س بازده متنا-د  
صندوق س دریای آبی فیروزه سهام  
صندوق واسطه گری ملی یکم سهام  
سایر  
جمع

سود (زیان) ناشی از حاصل معاملات آیشن - ریال

اختیارخ توان-۱۷۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۳  
اختیارخ توان-۱۴۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۳  
اختیارخ سنسنا-۱۶۰۰-۱۴۰۴/۰۴/۱۱  
اختیارخ سنسنا-۱۴۰۰-۱۴۰۴/۰۲/۱۳  
جمع  
جمع کل

دیتا  
دیتا

موسسه ساریش و بنگاران  
(اساتذگان دبی)  
گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	گروه			تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	
(۶۸۵)	-	۲۵,۵۵۸	۴۹,۸۵۲	۷
-	-	۳۶,۶۹۸	۴۷,۱۱۵	۹۳
-	۹,۹۶۹	-	-	-
-	۱,۸۴۱	-	-	-
-	-	۲۵,۷۷۵	۲۸,۱۵۳	۹۳
-	۸۳۵	-	-	-
-	-	۱۷,۱۴۸	۲۲,۵۹۵	۱۵
-	۲,۳۸۲	-	-	-
-	۵,۴۲۵	-	-	-
-	۲,۹۰۴	-	-	-
-	۵,۲۰۳	-	-	-
-	۱,۰۸۶	-	-	-
-	-	۴۱,۷۱۱	۳۵,۸۴۰	۱۷
-	-	۱۶,۳۰۵	۲۲,۰۸۰	۱
-	-	۱۲,۴۴۷	۱۲,۹۷۳	۱
-	-	۱۸,۷۶۶	۱۹,۷۴۹	-
-	-	۶۹۱,۰۰۲	۶۹۰,۳۷۳	۵۵
-	-	۶۲۹,۶۱۳	۶۲۸,۹۸۶	۸
-	-	۳۹۳,۰۶۱	۳۵۵,۹۷۵	۱
(۵۱,۲۷۸)	۷,۴۲۰	-	-	-
۳۱,۹۲۷	-	-	-	-
(۷,۸۳۶)	-	-	-	-
(۲,۲۰۷)	-	-	-	-
(۱,۱۹۹)	-	-	-	-
(۲,۹۷۱)	-	-	-	-
۳۰,۱۱۱	-	-	-	-
۴۳۶	-	-	-	-
۱,۳۳۹	-	-	-	-
(۱۷,۵۶۴)	-	-	-	-
(۴۷,۵۲۷)	۳۷,۰۶۵	۱,۹۰۸,۰۸۴	۱,۹۰۳,۵۹۲	۲۹۰

۲۲ - سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۲۸۴
-	۹۹,۰۰۰	-	۹۹,۰۰۰
۱۴۳	۵۰	۱۷۷	۱۲۱
۱۴۳	۹۹,۰۵۰	۱۷۷	۹۹,۴۰۵

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
درآمد اجاره - ساختمان بخارست دوم  
سایر  
خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت  
دستی

موسسه حسابرسی و مشاوران  
(اصحابان ری) (م)  
گزارش بررسی اجتنابی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۳- سود هر سهم

۲۳-۱- سنای محاسبه سود هر سهم

گروه		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۲۳۵,۴۲۸	۴۰,۳۵۹,۳۰۸	سود- عملیاتی
(۶,۲۵۱,۵۸۰)	(۴,۴۸۴,۵۶۲)	اثر مالیاتی
۲۷,۹۸۳,۸۴۸	۳۵,۸۷۴,۷۴۶	
۲۷۱,۳۴۳	۶۲۹,۸۲۵	سود - غیر عملیاتی
(۳۵)	(۱۵,۹۳۷)	اثر مالیاتی
۲۷۱,۳۰۸	۶۱۳,۸۸۸	
۳۴,۵۰۶,۷۷۱	۴۰,۹۸۹,۱۳۳	سود خالص قبل از مالیات
(۶,۲۵۱,۶۱۵)	(۴,۵۰۰,۴۹۹)	اثر مالیاتی
(۳۲,۲۳۳)	(۲۲,۰۱۳)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۲۸,۲۲۲,۹۲۳	۳۶,۴۶۶,۶۲۱	سود خالص - قابل انساب به مالکان شرکت اصلی

بانک

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۵۳۳,۹۶۲	۳۸,۹۱۶,۹۳۰	سود- عملیاتی
(۵,۷۶۴,۰۸۶)	(۴,۱۵۳,۴۰۹)	اثر مالیاتی
۲۸,۷۵۹,۸۷۶	۳۴,۷۶۳,۵۲۱	
۱۶۱,۶۷۶	۲۱۷,۰۹۶	سود - غیر عملیاتی
(۳۹)	(۱۹,۸۱۰)	اثر مالیاتی
۱۶۱,۶۳۷	۱۹۷,۲۸۶	
۳۴,۶۸۵,۶۳۸	۳۹,۱۳۴,۰۲۶	سود خالص قبل از مالیات
(۵,۷۶۴,۱۱۵)	(۴,۱۷۳,۲۱۹)	اثر مالیاتی
۲۸,۹۲۱,۵۲۳	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	سود خالص

گروه و بانک

گروه و بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	تعداد	
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۱۵۱,۷۸۳,۵۰۹)	(۳۳۱,۰۳۴,۵۱۹)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۱۱۹,۸۴۸,۲۱۶,۴۹۱	۱۱۹,۶۶۸,۹۶۵,۴۸۱	میانگین موزون تعداد سهام

۲۳-۱-۱ میانگین موزون تعداد سهام

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

۲۳-۲- 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 دهنده تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

دست  
باز

گروه حسابرسی و بازرسان

(امضاء و نام)

گزارش بررسی انجمنی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۴- موجودی نقد

بانک	گروه		یادداشت
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
موجودی صندوق - ریال	۱۹۱,۵۷۰	۶۱۴,۳۱۴	۶۱۵,۰۷۳
موجودی صندوق - ارز	۷,۰۵۰,۱۶۵	۸,۵۵۲,۷۹۶	۸,۵۶۷,۳۰۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۹۳,۹۲۴,۲۵۷	۹۳,۹۲۴,۲۵۷
سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۳۱,۹۵۰,۷۳۷	۱۴۷,۷۹۱,۱۳۳
<b>جمع موجودی نقد</b>	<b>۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲</b>	<b>۱۳۵,۰۴۲,۱۰۴</b>	<b>۲۵۰,۸۹۷,۷۷۲</b>

۲۴-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزانه مرکزی بانک با احتساب ۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال وجوه در گردش تا سقف ۱۲,۰۲۴,۰۴۴ 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 ۲۰,۷۷۰,۰۴۳ دلار آمریکا، ۸,۶۲۷,۶۶۸ یورو، ۵۱۴,۹۱۱ درهم، ۵,۶۰۰ روبیه، ۳۲ ریال عمان و ۴,۲۰۰ پوند انگلیس می باشد.

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

گروه و بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۱,۷۳۱	۲۷,۲۳۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱۶۹,۵۳۹	۲۲۰,۰۷۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۱۰۵,۴۸۱,۹۴۷	۹۳,۶۷۶,۹۴۳
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷</b>	<b>۹۳,۹۲۴,۲۵۷</b>

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

بانک	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی ریال (محدود نشده)	۳۰,۲۰۷	۷۱,۹۸۵
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی ارز (محدود نشده)	۱۷,۵۰۵,۹۳۶	۹,۳۹۴,۸۵۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود نشده)	-	۱,۹۷۶
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی ارز (محدود نشده)	۵,۷۸۳,۱۲۰	۵,۷۸۳,۱۲۰
سپرده های دیداری نزد بنگاههای خارجی ارز (محدود نشده)	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۲۲,۴۸۳,۹۰۰
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)</b>	<b>۴۵,۷۹۴,۸۶۰</b>	<b>۳۱,۹۵۰,۷۳۷</b>

۲۴-۵- موجودی نزد بانکها که دا ای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



موسسه حسابرسی دولتی و نظامی  
 (اسپاداران رسمی)  
 گزارش بررسی اجابلی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۵- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۵-۲	۲۶۷,۲۰۷	۲۶۷,۲۰۷	۲۶۸,۰۰۶	۲۶۸,۰۰۶
۲۵-۳	۸۰,۲۴۵,۶۸۷	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۱۹۱,۲۰۴,۲۹۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳
جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸۰,۹۱۲,۸۹۴	۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۱۹۱,۴۷۱,۵۰۴	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹

مطالبات از بانک مرکزی  
 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 جمع مطالبات از بانک‌ها 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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۵-۲-۱	۸۰۵,۵۰۵	۴۲۵
۲۵-۲-۱	(۸۰۵,۵۰۵)	(۴,۹۶۲,۸۶۹)
جمع مطالبات از بانک مرکزی	۴۶۷,۲۰۷	۲۶۸,۰۰۶

سپرده دیناری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)  
 سپرده دیناری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)  
 کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۴)  
 جاریه سپرده قانونی دریافتی  
 سایر  
 جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۵-۲-۱- با توجه به اینکه این وجوه از طرف بانک مرکزی نامین شده است، مزایا و مخاطرات آن متعلق به بانک نیست، پس از نهادن با 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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۵-۳-۱	۱۲,۲۶۰,۰۰۰	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۱۲,۲۶۰,۰۰۰	۶۱,۷۹۳,۹۴۱
۲۵-۳-۲	۱۷,۷۶۸,۹۳۸	۱۷,۷۶۸,۹۳۸	۱۷,۰۶۶,۹۴۳	۱۷,۰۶۶,۹۴۳
۲۵-۳-۲	(۴۹,۸۲۴,۷۹۳)	(۵۲,۲۵۲,۳۸۴)	(۵۲,۲۵۲,۳۸۴)	(۵۲,۲۵۲,۳۸۴)
۲۵-۳-۲	۲۵۰,۹۶۳	۱۴۰,۴۰۰	۲۵۰,۹۶۳	۱۴۰,۴۰۰
۲۵-۳-۲	۴۴۴,۰۰۳	۵۸۸,۸۲۰	۴۴۴,۰۰۴	۵۸۸,۸۲۰
۲۵-۳-۲	۴۴,۱۷۹	۱۴۹,۸۷۷	۴۴,۱۷۹	۱۴۹,۸۷۷
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۸۰,۴۴۵,۶۸۷	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۱۹۱,۲۰۴,۲۹۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳

سپرده های دیناری 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 دیناری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)  
 کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۴)  
 پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها  
 مطالبات از سایر بانک‌ها 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 ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ می باشد.

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





سورس مابری دین و بنگاران  
(اسپاربان ریسک)  
گزارش بررسی اعتباری

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۶ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود 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	
۵,۴۷۹,۴۱۶	۵,۴۴۴,۳۹۱	(۸۲,۹۰۸)	۵,۵۲۷,۱۹۹	(۸,۱۵۹)	(۳,۸۸۳,۰۵۵)	-	۶,۰۷۶	۱۰,۹۳۹	۹,۳۰۲,۳۹۸	فروش اقسالی
۸,۴۴۲,۷۲۰	۶,۹۶۰,۲۲۹	(۱۰۶,۰۰۷)	۷,۰۶۶,۲۳۶	(۱۵,۵۶۴)	(۶۲۵,۵۴۷)	-	۲,۶۰۵	۷۶۷,۰۷۸	۶,۹۳۷,۶۶۴	حمايه
۳۰,۸۳۱	۳۰,۸۳۱	(۱۱۸,۴۱۹)	۱۴۹,۳۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مشاربه
۳,۰۶۸,۷۶۷	-	(۱۸۲,۸۳۸)	۱۸۲,۸۳۸	(۱۳,۵۱۱)	-	-	۲۰,۲۶۲	۱۳,۵۱۱	۱۶۲,۵۷۶	مشارکت مدنی
۸۴,۸۹۰,۳۶۲	۱۰۰,۸۸۸,۱۰۹	(۱,۶۱۰,۴۲۰)	۱۰۲,۴۹۸,۵۲۹	(۳۵,۷۳۳)	(۱۴,۶۶۵,۸۴۵)	-	۵۸,۷۳۲	۶,۹۵۷,۲۷۵	۱۱۰,۱۷۴,۱۶۰	خرید دین
۴۷۴,۵۸۹,۳۱۵	۵۴۳,۵۶۰,۷۳۵	(۱۷,۱۹۱,۹۹۹)	۵۶۰,۷۵۲,۷۳۶	(۲,۷۲۰,۳۱۳)	(۵۴,۳۱۲,۳۶۳)	-	۲,۹۷۵,۴۷۴	۱۸,۳۰۰,۳۰۰	۵۹۶,۵۶۹,۶۲۶	سریچه
۱۴,۰۸۴,۴۹۸	۱۷,۶۱۵,۰۹۰	(۳۷۲,۰۳۴)	۱۷,۸۸۷,۱۲۴	-	(۲,۹۳۳,۳۴۹)	-	-	۱۲,۹۳۷	۲۰,۸۰۷,۵۳۶	قرض الحسنه
۳۶۵,۵۴۵,۵۲۶	۳۸۵,۷۱۸,۰۳۸	(۹,۴۳۹,۹۴۵)	۳۹۵,۱۵۷,۹۸۳	(۷۴۴,۳۰۵)	(۱۷,۰۹۱,۵۳۳)	-	۴۲۹,۰۴۶	۹۹,۸۸۳,۵۲۲	۳۱۲,۶۸۱,۲۶۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۳۸۸,۵۶۶	۴,۳۱۰,۲۹۳	(۴,۰۶۱,۹۳۱)	۸,۳۷۲,۲۲۴	-	-	-	۳۰۱,۲۹۷	-	۸,۰۷۰,۹۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۳۱۵,۵۸۴	۲,۴۷۷,۱۵۰	(۲,۳۴۴,۵۳۹)	۴,۸۳۱,۶۸۹	-	-	-	۱۶۸,۳۶۸	-	۴,۶۵۳,۳۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۱۹۴,۷۴۹	۲,۳۰۶,۹۵۲	(۳۵,۴۸۸)	۲,۳۴۲,۴۶۱	(۲۹۵)	(۶۲۰,۱۶۳)	-	۳۰۱	۱۹,۶۷۸	۲,۹۴۳,۰۲۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۱,۰۶۹,۳۱۱,۷۰۹	(۳۵,۴۴۶,۵۲۸)	۱,۰۴۳,۷۵۸,۲۳۷	(۳,۵۵۸,۷۹۸)	(۹۴,۱۳۱,۸۶۵)	-	۳,۹۷۷,۷۱۷	۱۲۶,۰۳۵,۰۹۸	۱,۰۷۲,۶۳۶,۰۸۵	

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۷۹,۴۱۸	۵,۴۴۴,۳۹۲	(۸۲,۹۰۸)	۵,۵۲۷,۲۰۰	(۸,۱۵۹)	(۳,۸۸۳,۰۵۵)	-	۶,۰۷۶	۱۰,۹۳۹	۹,۳۰۲,۳۹۹	فروش اقسالی
۸,۴۴۲,۷۲۷	۶,۹۶۰,۲۲۹	(۱۰۶,۰۰۷)	۷,۰۶۶,۲۳۶	(۱۵,۵۶۴)	(۶۲۵,۵۴۷)	-	۲,۶۰۵	۷۶۷,۰۷۸	۶,۹۳۷,۶۶۴	حمايه
۳۰,۸۳۱	۳۰,۸۳۱	(۱۱۸,۴۱۹)	۱۴۹,۳۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مشاربه
۳,۰۶۸,۷۶۷	-	(۱۸۲,۸۳۸)	۱۸۲,۸۳۸	(۱۳,۵۱۱)	-	-	۲۰,۲۶۲	۱۳,۵۱۱	۱۶۲,۵۷۶	مشارکت مدنی
۸۴,۸۹۰,۳۶۵	۱۰۰,۸۸۸,۱۰۹	(۱,۶۱۰,۴۲۰)	۱۰۲,۴۹۸,۵۲۹	(۳۵,۷۳۳)	(۱۴,۶۶۵,۸۴۵)	-	۵۸,۷۳۲	۶,۹۵۷,۲۷۵	۱۱۰,۱۷۴,۱۶۰	خرید دین
۴۷۴,۵۸۹,۱۹۵	۵۴۳,۵۶۰,۳۲۸	(۱۷,۲۱۸,۰۱۸)	۵۶۲,۳۴۲,۳۱۰	(۲,۷۲۰,۳۱۳)	(۵۴,۳۱۲,۳۶۳)	-	۲,۹۷۵,۴۷۴	۱۸,۳۰۰,۳۰۰	۵۹۸,۲۸۹,۶۲۶	سریچه
۱۴,۰۸۴,۴۹۸	۱۷,۶۱۵,۰۹۰	(۳۷۲,۰۳۴)	۱۷,۸۸۷,۱۲۴	-	(۲,۹۳۳,۳۴۹)	-	-	۱۲,۹۳۷	۲۰,۸۰۷,۵۳۶	قرض الحسنه
۳۶۵,۵۴۵,۵۲۶	۳۸۵,۷۱۸,۰۳۸	(۹,۴۳۹,۹۴۵)	۳۹۵,۱۵۷,۹۸۳	(۷۴۴,۳۰۵)	(۱۷,۰۹۱,۵۳۳)	-	۴۲۹,۰۴۶	۹۹,۸۸۳,۵۲۲	۳۱۲,۶۸۱,۲۶۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۳۸۸,۵۶۶	۴,۳۱۰,۲۹۳	(۴,۰۶۱,۹۳۱)	۸,۳۷۲,۲۲۴	-	-	-	۳۰۱,۲۹۷	-	۸,۰۷۰,۹۲۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۳۱۵,۵۸۴	۲,۴۷۷,۱۵۰	(۲,۳۴۴,۵۳۹)	۴,۸۳۱,۶۸۹	-	-	-	۱۶۸,۳۶۸	-	۴,۶۵۳,۳۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۱۹۴,۷۴۸	۲,۳۰۶,۹۵۲	(۳۵,۴۸۹)	۲,۳۴۲,۴۶۱	(۲۹۵)	(۶۲۰,۱۶۳)	-	۳۰۱	۱۹,۶۷۸	۲,۹۴۳,۰۲۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	(۳۵,۴۷۲,۵۴۸)	۱,۰۳۵,۵۴۷,۸۶۰	(۳,۵۵۸,۷۹۸)	(۹۴,۱۳۱,۸۶۵)	-	۳,۹۷۷,۷۱۷	۱۲۶,۰۴۹,۷۲۰	۱,۰۷۴,۱۵۶,۰۸۶	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک					
۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۱۸,۴۱۴	۹۳,۰۳۰	-	-	۹,۳۲۵,۳۸۴	فروش اقساطی
۷,۷۰۷,۳۴۷	۲۵۱,۵۱۰	-	۱۸۹	۷,۴۵۵,۶۴۸	جعاله
۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	-	-	-	مضاربه
۱۹۶,۳۴۹	۱۹۶,۳۴۹	-	-	-	مشارکت مدنی
۱۱۷,۱۹۰,۱۶۷	۱۱۰,۳۳۰	۱۲۱,۱۲۰	-	۱۱۶,۹۵۸,۷۱۷	خرید دین
۶۱۹,۵۴۰,۰۲۲	۹,۵۲۲,۵۸۴	۳۲,۶۱۸,۶۱۸	۵,۱۵۴,۳۴۱	۵۷۲,۲۴۴,۴۷۹	مراجعه
۲۰,۸۲۰,۴۷۳	-	۵,۶۲۳	۳۲,۱۸۵	۲۰,۷۸۲,۶۶۵	قرض الحسنه
۴۱۲,۹۹۳,۸۳۱	۷,۰۸۹,۸۵۸	۲,۲۶۵,۱۵۱	۱,۲۹۷,۳۰۱	۴۰۲,۳۴۱,۵۲۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۳۷۲,۲۲۴	۸,۰۱۹,۳۴۹	-	-	۳۵۲,۸۷۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴,۸۲۱,۶۸۹	۴,۳۸۷,۸۷۴	-	-	۴۳۳,۸۱۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه عای پرداخت شده
۲,۹۶۲,۸۹۹	۲۲۲	۲۳۱	۱,۶۸۵	۲,۹۶۰,۷۶۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۲۰۴,۱۸۳,۵۲۳	۲۹,۸۳۱,۲۱۴	۳۵,۰۱۰,۷۴۳	۶,۴۸۵,۷۰۱	۱,۱۳۲,۸۵۵,۸۶۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
					کسر می شود
(۹۴,۱۳۱,۸۶۵)	(۹۶,۳۳۸)	(۱,۴۸۹,۱۷۶)	(۱۲۸,۱۴۹)	(۹۲,۴۱۸,۲۰۲)	سود سال های آتی
(۳,۵۵۸,۷۹۸)	(۱,۴۵۶,۳۳۵)	(۱,۹۷۵,۱۲۸)	(۱۲۷,۴۳۵)	-	سود و کارمزد معوق
۱,۱۰۶,۴۹۲,۸۶۰	۲۸,۳۷۴,۸۷۹	۳۱,۵۴۶,۴۳۹	۶,۳۵۷,۵۵۲	۱,۰۴۰,۴۳۷,۶۶۳	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۷۸۰,۴۵۹)	(۱۰۰,۴۳۳)	(۲۲,۴۱۶)	(۴۷,۵۹۳)	(۱۵,۶۱۰,۰۱۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۹,۶۹۲,۰۸۹)	(۱۱,۴۰۵,۳۲۵)	(۸,۱۵۵,۶۷۵)	(۱۳۱,۰۸۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	۱۶,۷۷۲,۸۸۳	۲۳,۳۹۰,۳۴۸	۶,۰۵۱,۴۳۵	۱,۰۲۴,۸۲۷,۶۴۶	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	۱۳,۹۹۰,۸۰۰	۲۴,۸۴۸,۳۷۳	۷,۴۰۱,۲۷۱	۹۱۸,۰۰۶,۷۹۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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



موسسه بررسی و اعتبارات  
 (مبادیان دکن)  
 گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (تربک سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

	۱۴۰۴/۰۹/۳۱			۱۴۰۴/۰۹/۳۰			۱۴۰۳/۰۹/۳۱		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
مانده ابتدای دوره	۱۴,۱۱۷,۳۵۸	-	۱۴,۱۱۷,۳۵۸	۱۳,۰۳۴,۴۶۸	-	۱۳,۰۳۴,۴۶۸	۱۳,۰۳۴,۴۶۸	-	۱۳,۰۳۴,۴۶۸
افزایش یا کاهش طی دوره	۱,۶۴۳,۱۰۱	۳,۳۸۰,۹۵۶	۵,۰۲۴,۰۵۷	۳,۸۲۵,۰۹۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۸۲۵,۰۹۰	۳,۸۲۵,۰۹۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۸۲۵,۰۹۰
مانده پایان دوره	۱۵,۷۸۰,۴۵۹	۳,۳۸۰,۹۵۶	۱۹,۱۶۱,۴۱۵	۱۶,۸۵۹,۵۵۸	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۵۹,۵۵۸	۱۶,۸۵۹,۵۵۸	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۸۵۹,۵۵۸

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرضی که اعمد، بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه شده است.

۲۶-۳- تسهیلات اعطایی به (از به تفکیک منابع پرداختی)

	گروه و بانک			۱۴۰۴/۰۹/۳۱			۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع	جمع	جاری	سررسید گذشته	موقوف
منابع داخلی	۱۵,۷۴۳,۸۲۶	۵۱,۶۹۸	۱,۸۱۲,۱۲۱	-	۱۷,۶۰۷,۶۴۵	۱۷,۶۰۷,۶۴۵	-	-	-
منبع بانک مرکزی و سایر بانکها	۲۴۲,۷۲۷,۲۰۱	۱,۳۱۰,۲۱۵	-	۳,۱۷۲,۷۷۷	۲۴۶,۱۰۹,۲۹۳	۲۴۶,۱۰۹,۲۹۳	۲۴۲,۷۲۷,۲۰۱	۱,۳۱۰,۲۱۵	-
تسلیف توسعه ملی	-	-	-	-	-	۲۵,۰۵۵,۳۴۲	-	-	-
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	۳۷۸,۴۷۱,۰۲۷	۱,۳۶۱,۹۱۳	۱,۸۱۲,۱۲۱	۳,۱۷۲,۷۷۷	۲۴۶,۱۰۹,۲۹۳	۲۴۶,۱۰۹,۲۹۳	۲۴۲,۷۲۷,۲۰۱	۱,۳۱۰,۲۱۵	-

۲۶-۳-۱- عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ل)، شماره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سربده گذاری ارزی صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاقب طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار، سال ۱۴۰۰ معادل ۹۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۱ معادل ۲۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۲ مبلغ ۲۲ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه گردید و لذا در پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴، مانده اصل این تسهیلات معادل ۳۴۶ میلیون دلار می باشد. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد شده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گسترده (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعهد گردیده است. مدت قرارداد اولیه سی و شش ماه بوده که طی الحاقیه ای به شصت ماه (۱۸ خرداد ماه سال ۱۴۰۰) افزایش یافت. همچنین طبق الحاقیه بعدی قرارداد، سررسید تسهیلات مربوط تا ۱۹ دی ماه سال ۱۴۰۲ تمدید گردید. همچنین بر قبضات قانون بودجه کل کشور (سالهای ۱۴۰۱، ۱۴۰۲، ۱۴۰۳)، دوره بازپرداخت مطالبات بانک ها بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاقب طرف قرارداد شرکت ملی نفت، بابت تضمین مالی طرح های بالابندی نفت و گاز افزایش یافت. لازم به ذکر است مبلغ ۱۸ میلیون دلار از مطالبات مربوط (بابت سود) در سال ۱۴۰۳ وصول گردیده است. لذا با عنایت به مشکلات در جریان جهت تمدید قراردادها ضمانت شرکت ملی نفت ایران فراموشی از اسناد و مدارک شرکت ملی نفت ایران - (براساس دستور جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه متبوعه به نامه مورخ ۱۳۰۲/۰۲/۲۳ مسمی بر درخواست ابطال - و سایر بازپرداخت تسهیلات دریافت شده از محل صندوق توسعه ملی بابت طرح های بالابندی صنعت نفت، تسهیلات دوره بحث تکمیل بحث دیون شده، جاری گردان شده است. لیکن "تک" (سال ۱۴۰۲ - ۱۴۰۳) سقف هزینه سود سربده متعلق به "صندوق توسعه ملی" برآمد در حسابها شناسایی نموده است.

همچنین پیرو مشکلات معاون محترم وزیر نفت در برنامه ارزی مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۶، موضوع بررسی متن پیشنهادی تصویب نامه هیات وزیران در خصوص بند "ح" شماره ۲ قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور، مقرر گردیده حمله ای به منظور حسن انجام خود و سروکار تسویه بدهی های تسهیلات اخذ شده توسط شرکت ملی نفت از صندوق توسعه ملی برگزار گردد.

۲۶-۳-۲- مبلغ ارائه شده در جدول فوق به صورت خالص پس از کسر ذخایر 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						
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۱		۱۴۰۴/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۱	تغییرات
	جمع	کسر از ۱۲ درصد	کسر از ۱۵ درصد	کسر از ۱۵ درصد	کسر از ۱۸ درصد	کسر از ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
۱۴۰۴/۰۹/۳۱ و قبل از آن	۱۳۰,۳۲۷	۶۰,۹۷۰,۶۸۷	۲۰,۳۸۸	۲۰,۳۸۸	۳,۸۵۵,۲۰۰	۲۲۵,۶۵۵,۷۵۰	۱۴۰۴
۱۴۰۵	۱۴۰۵	۲۴۲,۰۷۶,۷۲۳	۲۳,۸۹۲	۲۳,۸۹۲	۲۳,۸۹۲	۲۴۲,۰۷۶,۷۲۳	۱۴۰۵
۱۴۰۶	۱۴۰۶	۶۴۲,۲۲۲	۱,۱۲۶,۰۹۲	۱,۱۲۶,۰۹۲	۱,۱۲۶,۰۹۲	۶۴۲,۲۲۲	۱۴۰۶
۱۴۰۷ و پس از آن	۱۴۰۷	۵,۱۱۲,۵۳۸	۱,۷۸۹,۳۲۱	۱,۷۸۹,۳۲۱	۱,۷۸۹,۳۲۱	۵,۱۱۲,۵۳۸	۱۴۰۷
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۱۳۰,۳۲۷	۶۶۵,۲۵۸,۸۷۰	۳,۷۴۵,۴۰۱	۳,۷۴۵,۴۰۱	۳,۷۴۵,۴۰۱	۶۶۵,۲۵۸,۸۷۰	۱۳۰,۳۲۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷۰)	(۶,۳۱۶,۳۰۰)	(۵۳۰۰)	(۱۱۳,۶۹۳)	(۱۱۳,۶۹۳)	(۶,۳۱۶,۳۰۰)	(۲۷۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۶۸,۵۲۶)	(۱۵,۸۱۳,۹۵۶)	(۹۵,۱۶۶)	(۹۵,۱۶۶)	(۹۵,۱۶۶)	(۱۵,۸۱۳,۹۵۶)	(۶۸,۵۲۶)
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۱	۳۰,۸۳۱	۶۴۰,۱۲۸,۸۱۴	۳,۵۵۵,۸۶۶	۳,۵۵۵,۸۶۶	۳,۵۵۵,۸۶۶	۶۴۰,۱۲۸,۸۱۴	۳۰,۸۳۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۳۰,۹۶,۵۹۹	۵۹۱,۳۵۶,۸۸۴	۱,۵۵۲,۲۲۲	۱,۵۵۲,۲۲۲	۱,۵۵۲,۲۲۲	۵۹۱,۳۵۶,۸۸۴	۳۰,۹۶,۵۹۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرضی که اعمد، بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه شده است.

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

	بانک			۱۴۰۴/۰۹/۳۱			۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
سربده	۷۴۴,۳۶۵	(۱۲,۷۹۹)	۷۸۰,۵۶۶	۷۸۰,۵۶۶	(۱۲,۷۹۹)	۷۸۰,۵۶۶	۷۴۴,۳۶۵	(۱۲,۷۹۹)	۷۳۱,۵۶۶
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۷۵,۳۰۶	(۱,۱۳۰)	۷۴,۱۷۶	۷۴,۱۷۶	(۱,۱۳۰)	۷۴,۱۷۶	۷۵,۳۰۶	(۱,۱۳۰)	۷۴,۱۷۶
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۷۶,۰۰۰,۱۳۵	(۱,۱۶۰,۰۲۱)	۷۵,۸۴۰,۱۱۴	۷۵,۸۴۰,۱۱۴	(۱,۱۶۰,۰۲۱)	۷۵,۸۴۰,۱۱۴	۷۶,۰۰۰,۱۳۵	(۱,۱۶۰,۰۲۱)	۷۴,۸۴۰,۱۱۴
رهن و ساختمان	۲۹۹,۳۸۸,۵۷۵	(۱۱,۱۲۲,۳۵۱)	۲۸۸,۲۶۶,۲۲۴	۲۸۸,۲۶۶,۲۲۴	(۱۱,۱۲۲,۳۵۱)	۲۸۸,۲۶۶,۲۲۴	۲۹۹,۳۸۸,۵۷۵	(۱۱,۱۲۲,۳۵۱)	۲۸۸,۲۶۶,۲۲۴
ماشین آلات	۳۰,۵۶۶,۹۰۲	(۹۲۲,۵۴۶)	۲۹,۶۴۴,۳۵۶	۲۹,۶۴۴,۳۵۶	(۹۲۲,۵۴۶)	۲۹,۶۴۴,۳۵۶	۳۰,۵۶۶,۹۰۲	(۹۲۲,۵۴۶)	۲۹,۶۴۴,۳۵۶
چک سفته	۴۴۲,۲۲۲,۰۰۰	(۵,۵۵۷,۷۴۲)	۴۳۶,۶۶۴,۲۵۸	۴۳۶,۶۶۴,۲۵۸	(۵,۵۵۷,۷۴۲)	۴۳۶,۶۶۴,۲۵۸	۴۴۲,۲۲۲,۰۰۰	(۵,۵۵۷,۷۴۲)	۴۳۶,۶۶۴,۲۵۸
قرارداد لازم الاجرا	۳۸۳,۸۸۹,۱۲۵	(۱۶,۰۰۰,۵۶۸)	۳۶۷,۸۸۸,۵۵۷	۳۶۷,۸۸۸,۵۵۷	(۱۶,۰۰۰,۵۶۸)	۳۶۷,۸۸۸,۵۵۷	۳۸۳,۸۸۹,۱۲۵	(۱۶,۰۰۰,۵۶۸)	۳۶۷,۸۸۸,۵۵۷
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	۱,۱۰۵,۳۶۱,۷۰۷	(۳۵,۳۶۱,۸۸۸)	۱,۰۷۰,۰۰۰,۵۱۹	۱,۰۷۰,۰۰۰,۵۱۹	(۳۵,۳۶۱,۸۸۸)	۱,۰۷۰,۰۰۰,۵۱۹	۱,۱۰۵,۳۶۱,۷۰۷	(۳۵,۳۶۱,۸۸۸)	۱,۰۷۰,۰۰۰,۵۱۹
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۱,۸۳۱,۱۵۳	(۱۱,۳۶۰)	۱,۸۱۹,۷۹۳	۱,۸۱۹,۷۹۳	(۱۱,۳۶۰)	۱,۸۱۹,۷۹۳	۱,۸۳۱,۱۵۳	(۱۱,۳۶۰)	۱,۸۱۹,۷۹۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۱۰۶,۲۹۲,۸۶۰	(۳۵,۴۷۳,۲۴۸)	۱,۰۷۱,۲۰۰,۳۱۲	۱,۰۷۱,۲۰۰,۳۱۲	(۳۵,۴۷۳,۲۴۸)	۱,۰۷۱,۲۰۰,۳۱۲	۱,۱۰۶,۲۹۲,۸۶۰	(۳۵,۴۷۳,۲۴۸)	۱,۰۷۱,۲۰۰,۳۱۲





سازمان امور مالی و اعتباری  
جمهوری اسلامی ایران  
(امیداران ری)  
گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک

فروش اقسالی	جعاله	مضاربه	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
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	۷,۷۵۴,۶۴۵	۱۲۲,۷۳۶	۳,۰۲۲,۱۲۸	۸۱,۲۵۰,۸۵۲	۴۶۹,۲۶۰,۶۶۳	۱۴,۳۸۷,۲۰۱	۲۸۴,۱۳۴,۶۶۷	۸,۱۵۷,۱۲۶	۲,۶۰۹,۵۳۹	۸۷۸,۲۷۸,۰۵۴	۵,۴۴۹,۴۶۱
افزایش طی دوره	۳,۰۹۰,۷۰۶	-	-	۱۰۴,۸۷۳,۶۵۱	۱,۲۰۵,۵۸۹,۹۰۰	۴,۶۴۷,۳۳۱	۴۰۸,۶۸۱,۳	۳۵,۴۲۱,۶۶۷	۶۴۶,۸۷۰	۱,۴۱۳,۲۰۰,۵۵۸	۱,۲۳۱,۷۳۳
وصول طی دوره	(۴,۵۲۸,۷۹۸)	-	(۲,۸۷۳,۰۶۳)	(۹۰,۶۴۱,۹۸۱)	(۱,۱۳۳,۶۱۳,۶۱۳)	(۱,۰۶۰,۴۴۵)	(۳۵,۸۲۹,۶۹۲)	(۳۵,۵۰۷,۸۶۷)	(۱۴,۸۴۷,۸۹۲)	(۱,۳۲۰,۷۷۰,۱۶)	(۱,۲۹۰,۰۰۹)
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	۵,۷۲۳,۸۲۷	-	-	۵,۷۲۳,۸۲۷	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۳۱۶,۵۵۳	۱۲۲,۷۳۶	۱۴۹,۰۶۵	۹۵,۶۸۲,۵۲۲	۵۴۱,۲۳۶,۹۵۰	۱۷,۸۷۴,۱۸۷	۲۹۴,۸۵۵,۴۱۵	۸,۰۷۰,۹۲۷	۴,۶۵۳,۳۳۱	۹۷۶,۴۶۵,۴۳۳	۵,۴۱۱,۱۸۵
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۲۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۲	۱۸,۸۳۳,۸۰۹	۱۳,۳۳۱	۹۱,۰۳۹,۳۱۱	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۱۶,۶۵۸,۶۷۲	۹۲,۵۳۹
افزایش طی دوره	۶۷۴,۶۲۸	-	۲۱۸,۳۶۶	۱۱,۶۱۶,۵۸۱	۵۸,۱۳۰,۷۲۲	۴۳۳,۴۰۴	۸,۱۰۰,۰۴۴	۳۳۶,۱۰۲	۳۲۷,۰۹۷	۸۰,۳۵۰,۴۷۱	۲۲,۰۶۳۳
وصول طی دوره	(۷۲۱,۵۹۷)	-	(۴۶۰,۸۰۳)	(۹,۵۶۰,۵۷۶)	(۵۵,۷۱۲,۱۳۵)	(۴۳۳,۷۹۸)	(۴۵۱,۳۸۰)	(۳۲۸,۶۵۹)	(۲۴۴,۱۲۹)	(۶۸,۳۰۶,۱۹۹)	(۱۹۹,۱۵۷)
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	۱,۶۲۴,۴۹۳	-	-	۱,۶۲۴,۴۹۳	-
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۷۶۹,۶۸۳	۲۶,۵۱۴	۳۳,۷۷۳	۷,۰۱۶,۰۰۷	۲۱,۳۵۰,۳۹۶	۱۳,۳۳۱	۱۰۰,۳۱۲,۵۶۸	۳۰۱,۳۹۷	۱۶۸,۳۶۸	۱۳۰,۰۲۷,۴۳۷	۱۱۶,۰۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	(۱۲۸,۵۷۰)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۲۲۹,۵۷۰)	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	(۱۳,۳۲۷,۲۷۷)	(۲۱۶,۰۳۴)	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	(۴,۰۶۳,۴۳۳)	(۱,۳۷۹,۰۲۲)	(۳۳,۸۲۳)	(۳۰,۴۲۸,۶۹۱)
باز یافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخ شده طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	۲۲,۵۶۳	-	۴۶,۷۳۲	(۲۸۹,۹۳۱)	(۳,۹۹۰,۷۴۱)	(۵۶,۰۰۰)	۱۸۸,۲۹۷	۴۹۲	(۹۶۵,۴۹۷)	(۱,۶۴۶)	۱,۶۷۴
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	(۱۰۶,۰۰۷)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۱۸۲,۸۳۸)	(۱,۶۱۰,۴۲۰)	(۱۷,۳۱۸,۰۱۸)	(۲۷۲,۰۳۴)	(۹,۴۳۹,۹۴۵)	(۴,۰۶۱,۹۳۱)	(۲,۳۴۴,۵۳۹)	(۳۵,۴۸۹)	(۳۵,۴۲۷,۵۴۸)
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۱	۸,۴۴۲,۷۲۷	۳۰,۸۳۱	۳,۰۶۸,۷۶۷	۸۴,۸۹۰,۳۶۵	۴۷۶,۸۶۷,۱۹۵	۱۴,۰۸۴,۴۹۸	۲۶۵,۵۰۵,۵۲۶	۴,۳۸۸,۵۶۷	۱,۳۱۵,۵۸۴	۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	۵,۴۷۹,۴۱۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۹۶۰,۲۲۹	۳۰,۸۳۱	-	۱۰۰,۸۸۸,۱۰۹	۵۴۵,۲۶۹,۳۳۸	۱۷,۶۱۵,۰۹۰	۳۸۵,۷۱۸,۰۳۸	۴,۳۱۰,۲۹۳	۲,۶۷۷,۱۵۰	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	۵,۴۴۴,۴۹۲

• 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.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
   
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
   
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک

فروش اقسالی	جماله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	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
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰,۱۲۴	۸۱۴,۰۹۱	۱۰,۸۵۹	۲۱۳,۲۶۵	۴,۳۲۱,۶۷۲	۱۳,۳۳۱	۹۰,۷۴۳,۶۰۵	-	-	۱۸,۸۹۹	۱۱۲,۵۲۲,۶۴۴
افزایش طی دوره	۳۰۳,۵۲۵	۶۳۰,۳۸۲	-	-	۱۱,۳۵۸,۲۲۲	۲۲۹,۴۶۸	۷,۹۱۴,۶۷۱	-	-	۱۹۱,۴۲۴	۷۴,۷۱۹,۶۴۵
وصولی طی دوره	(۱۸۳,۷۱۰)	(۶۷۷,۲۹۵)	-	(۹,۳۳۲,۷۱۹)	(۵۱,۴۰۳,۶۲۰)	(۴۲۹,۸۶۳)	(۳۸۵,۰۰۲)	-	-	(۱۹,۰۶۵)	(۶۲۸,۰۳۸,۰۷)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	۱,۶۱۰,۳۴۸	-	-	-	۱,۶۱۰,۳۴۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۰۹,۹۳۹	۷۶۷,۰۷۸	۱۰,۸۵۹	۱۳,۵۱۱	۶,۵۵۷,۲۷۵	۱۲,۹۲۷	۹۹,۸۸۳,۵۲۳	-	-	۱۹,۶۷۸	۱۲۶,۰۴۹,۷۲۰
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۲۱۵	۲,۵۶۱	۱۵,۶۵۵	۶۲,۷۴۴	۲۸,۳۲۰	-	۳,۱۴۷,۲۱۰	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۵۱	۴,۹۳۶,۰۲۷
افزایش طی دوره	۱۷,۱۰۸	۴۴,۳۲۶	-	۲۱۸,۳۶۶	۲۵۸,۲۵۹	۳,۹۲۷	۱۸۵,۳۷۲	۳۳۶,۱۰۲	۳۲۷,۰۹۷	۱,۴۷۱	۵۵۳,۰۸۲۷
وصولی طی دوره	(۱۵,۴۴۷)	(۴۴,۳۰۲)	-	(۲۶۰,۸۴۸)	(۲۲۷,۸۵۷)	(۳,۹۲۷)	(۶۶,۲۷۸)	(۲۳۸,۶۵۹)	(۲۴۴,۱۳۹)	(۱,۴۲۱)	(۵۵۰,۳,۳۹۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	۱۴,۳۴۶	-	-	-	۱۴,۳۴۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶,۰۷۶	۲,۶۰۵	۱۵,۶۵۵	۴۰,۲۶۲	۵۸,۷۲۲	-	۲,۹۷۵,۴۷۴	۳۰۱,۲۹۷	۱۶۸,۳۶۸	۲۰۱	۳,۹۷۷,۷۱۷
فرج تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۴,۵۲۹	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۲۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۲	۱۳,۳۳۱	۹۱,۰۲۹,۳۱۱	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۹۰,۰۵۰	۱۱۶,۲۵۸,۶۷۱
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۱۶,۰۱۵	۷۶۹,۶۸۳	۲۶,۵۱۴	۳۳,۷۷۲	۷,۰۱۶,۰۰۷	۱۲,۹۲۷	۱۰۰,۳۱۳,۵۶۸	۳۰۱,۲۹۷	۱۶۸,۳۶۸	۱۹,۸۷۹	۱۳۰,۰۲۷,۴۲۷

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
۴,۲۰۹,۹۳۸	(۶۲,۱۱۱)	۴,۲۷۴,۰۴۹	۴,۷۵۷,۱۹۹	(۷۲,۴۴۵)	۴,۸۲۹,۶۴۴
۲۹,۹۰۷,۳۲۰	(۴۸۶,۶۶۱)	۳۰,۳۹۳,۹۸۱	۳۸,۳۶۸,۳۷۵	(۶۲۴,۱۷۹)	۳۸,۹۹۲,۵۵۴
۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷	(۲۹,۸۷۷,۷۱۹)	۹۶۰,۰۶۸,۶۹۶	۱,۰۲۷,۸۹۴,۷۳۸	(۳۴,۷۷۵,۹۲۴)	۱,۰۶۲,۶۷۰,۶۶۲
۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	(۳۵,۴۷۲,۵۴۸)	۱,۱۰۶,۴۹۲,۸۶۰

اشخاص حقیقی-وابسته\*

اشخاص حقوقی-وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی-سایر

اشخاص حقوقی-سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

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

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۲۷۷,۸۷۹	۱,۷۰۸,۶۰۳	(۲۶,۰۱۹)	-	۲۳

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

بانک خاورمیانه  
 موسسه مالی و اعتباری  
 (سهاداران رسمی)  
 گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۷- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بده‌دانش	بانک				گروه			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷-۱	۱,۹۵۹,۳۲۳	۱,۹۴۵,۴۰۴	(۲۹,۶۲۵)	۱,۹۷۵,۰۲۹	-	(۲۹,۶۲۵)	۲۹,۶۲۵	مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
۲۷-۱	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
	۱,۹۵۹,۳۲۳	۱,۹۴۵,۴۰۴	(۲۹,۶۲۵)	۱,۹۷۵,۰۲۹	-	(۲۹,۶۲۵)	۲۹,۶۲۵	

\* با توجه به ماده پرداختی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، داده پردازان سهامی افتاب و کارگزاری بانک خاورمیانه، مطابق با بده‌دانش ذیل، مبلغ مربوطه به بده‌دانش ۳۹ انتقال پیدا کرده.

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

نام شرکت فرعی / وابسته	بانک								
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سهامی افتاب	-	(۲۹,۲۱۵)	-	۲۸,۷۰۳	-	-	(۲۰,۵۱۲)	-	(۲۰,۵۱۲)
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	-	-	۲,۷۵۹	(۳۹,۰۰۰)	-	(۳۶,۲۴۱)	-	(۳۶,۲۴۱)
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	۲۸۶	-	۱,۹۶۷,۹۸۹	۱,۹۶۸,۲۷۵	(۲۹,۵۲۴)	۱,۹۳۸,۷۵۱
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه*	-	(۵۹۰,۲۸۸)	-	-	-	۳۰,۰۰۰	(۵۶۰,۲۸۸)	-	(۵۶۰,۲۸۸)
شرکت اسپاری افتاب خاورمیانه	-	-	-	-	-	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴	(۱۰۱)	۶,۶۵۳
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	(۶۳۹,۵۰۳)	-	۳۱,۷۴۸	(۳۹,۰۰۰)	۲,۰۰۴,۷۴۳	۱,۳۵۷,۹۸۸	(۲۹,۶۲۵)	۱,۳۲۸,۳۶۳

\* این مبلغ مربوط به خرید اوراق خزانه اسلانی (اخرا) از فرابورس تهران در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ می باشد که با اعمال کارگزاری بانک خاورمیانه انجام شده است.

نام شرکت فرعی / وابسته	بانک								
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سهامی افتاب	-	(۴۹,۴۱۶)	-	۴۰,۹۰۶	-	-	(۸,۵۱۰)	(۶۱۴)	(۹,۱۲۴)
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	(۶۴۹)	-	-	(۳۰,۰۰۰)	-	(۳۰,۶۴۹)	-	(۳۰,۶۴۹)
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	۴۳۳	-	۱,۹۶۷,۹۹۳	۱,۹۶۸,۲۲۶	(۲۹,۵۲۶)	۱,۹۳۸,۹۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	۳۹,۹۹۷	۳۹,۹۹۷	(۴۵۰)	۳۹,۵۴۷
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	(۵۰,۰۶۵)	-	۴۱,۳۳۹	(۳۰,۰۰۰)	۱,۹۹۷,۹۹۰	۱,۹۵۹,۲۶۴	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۲۸,۶۷۴

۲۷-۲- طبق 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				
۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۷۵,۰۳۰	-	-	-	۱,۹۷۵,۰۳۰
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۹۷۵,۰۳۰	-	-	-	۱,۹۷۵,۰۳۰
(۲۹,۶۲۶)	-	-	-	(۲۹,۶۲۶)
-	-	-	-	-
۱,۹۴۵,۴۰۴	-	-	-	۱,۹۴۵,۴۰۴
۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی  
 مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی  
 مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی  
 مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی  
 خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

**بانک خاورمیانه**  
 موسسه اعتباری دولتی و بانکاران  
 (اعضایان رسمی)  
 گزارش بررسی انجمنی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۸- سایر دریافتی ها

بانک				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
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
۱,۴۰۵,۲۷۵	۸,۲۴۴,۱۵۵	(۱۲۵,۵۴۵)	۸,۳۶۹,۷۰۰	۱,۴۰۵,۲۷۵	۸,۲۴۴,۱۵۴	(۱۲۵,۵۴۵)	۸,۳۶۹,۷۰۰
۴۰,۶۷۴	۴۴,۵۴۳	(۶۶۳)	۴۴,۲۰۶	۲۱۷,۶۲۴	۲۷۸,۲۴۴	(۶۶۳)	۲۷۹,۱۰۷
۵۴۴,۲۹۷	۱,۰۸۸,۰۵۵	(۲۸۶,۲۲۹)	۱,۳۷۴,۲۸۴	۴,۳۳۸,۱۴۴	۶,۷۳۸,۹۷۷	(۲۸۶,۲۳۳)	۷,۰۲۵,۲۰۹
۱,۹۹۰,۲۴۶	۹,۳۷۵,۷۵۳	(۴۱۲,۴۳۷)	۹,۷۸۸,۱۹۰	۵,۹۶۱,۰۲۳	۱۵,۲۶۱,۵۷۵	(۴۱۲,۴۴۱)	۱۵,۶۷۴,۰۱۶

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

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

بانک				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
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
۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۷۶,۳۱۵	۱۰۷,۰۲۰	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۷۶,۳۱۵	۱۰۷,۰۲۰
۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۷۶,۳۱۵	۱۰۷,۰۲۰	۱۶,۹۸۳	۴۹,۵۸۱	۷۶,۳۱۵	۱۰۷,۰۲۰
-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰
-	-	-	-	۳,۷۲۳,۶۷۰	۳,۷۲۳,۶۷۰	۳,۹۱۷,۷۹۶	۳,۹۱۷,۷۹۶
۴۵۶,۴۲۷	۴۶۵,۹۰۲	۲۲۷,۶۷۴	۲۳۲,۴۸۷	۴۷۷,۲۷۴	۴۸۶,۸۵۰	۲۲۹,۶۲۱	۲۵۴,۴۳۵
۶۵,۰۸۳	۲۴۹,۱۱۹	۷۱۵,۳۱۹	۹۰۸,۹۸۳	۶۵,۰۸۳	۲۴۹,۱۱۹	۷۱۵,۳۱۹	۹۰۸,۹۸۳
۵,۸۰۴	۲۵,۸۲۹	۶۸,۷۷۷	۶۹,۷۹۴	۳۵,۰۳۴	۵۵,۰۶۱	۱,۷۷۹,۹۲۶	۱,۷۸۰,۹۷۵
۵۲۷,۳۱۴	۷۹۶,۸۵۰	۱,۰۱۱,۷۴۰	۱,۲۶۷,۲۶۴	۴,۳۲۱,۱۶۱	۴,۵۹۰,۷۰۰	۶,۶۶۲,۶۶۲	۶,۹۱۸,۱۸۹
۵۴۴,۲۹۷	۸۴۶,۴۳۱	۱,۰۸۸,۰۵۵	۱,۳۷۴,۲۸۴	۴,۳۳۸,۱۴۴	۴,۶۴۰,۲۸۱	۶,۷۳۸,۹۷۷	۷,۰۲۵,۲۰۹

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

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

بانک				
۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۶۹,۷۰۰	-	-	۸,۳۶۹,۷۰۰	۸,۳۶۹,۷۰۰
۴۴,۲۰۶	-	-	۴۴,۲۰۶	۴۴,۲۰۶
۱,۰۲۸,۹۱۴	۹۰۰	۱,۹۲۰	۳۴۴,۵۵۰	۱,۳۷۴,۲۸۴
۹,۴۴۲,۸۲۰	۹۰۰	۱,۹۲۰	۳۴۴,۵۵۰	۹,۷۸۸,۱۹۰
(۱۴۱,۶۴۰)	(۱۴)	(۲۹)	(۱۲۲,۷۴۵)	(۱۴۲,۷۴۵)
-	-	-	(۳۶۹,۶۹۲)	(۳۶۹,۶۹۲)
۹,۳۰۱,۱۸۰	۸۸۶	۱,۸۹۱	۷۱,۷۹۶	۹,۳۷۵,۷۵۳
۱,۷۹۰,۱۸۷	۱۸۲,۰۰۳	۱۱,۸۵۳	۶,۳۰۳	۱,۹۹۰,۲۴۶

سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره  
مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره احتمالی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



سازمان امور مالیاتی و گمرکی  
سازمان امور مالیاتی و گمرکی  
سازمان امور مالیاتی و گمرکی



بانک خاورمیانه (سروکست سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			گروه			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
۲۹-۱	۱,۹۰۳,۵۹۲	۵۰	۱,۹۰۳,۵۹۲	۱,۳۸۵,۴۹۴	۵۰	۱,۳۸۵,۴۹۴	۱,۳۸۵,۴۹۴	۵۰	۱,۳۸۵,۴۹۴	۱,۵۴۲,۳۷۸	۵۰	۱,۵۴۲,۳۷۸
۲۹-۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۹-۳	۱۳۵,۳۳۰,۱۱۰	۸۴,۰۵۷,۷۰۴	۲۱۹,۳۸۷,۸۱۴	۱۳۵,۳۳۰,۱۱۱	۸۲,۸۷۲,۳۶۸	۲۱۸,۲۰۲,۴۷۹	۵۸,۱۷۹,۶۸۹	۶,۱۹۳,۰۰۰	۵۲,۰۳۵,۸۸۶	۲۱۹,۳۸۷,۸۱۴	۸۴,۰۵۷,۷۰۴	۳۰۳,۴۴۵,۵۱۸
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۳۷,۲۳۳,۷۰۲	۸۵,۰۵۷,۷۰۴	۲۲۲,۲۹۱,۴۰۶	۱۳۵,۳۳۰,۱۱۱	۸۲,۸۷۲,۳۶۸	۲۱۸,۲۰۲,۴۷۹	۶۰,۰۳۷,۶۱۷	۷,۲۲۹,۳۰۶	۵۲,۰۳۵,۸۸۶	۲۲۲,۲۹۱,۴۰۶	۸۵,۰۵۷,۷۰۴	۳۰۳,۴۴۵,۵۱۸

۲۹- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار  
 سرمایه‌گذاری در سایر سهام  
 سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار  
 جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۲۹-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است  
 ۲۹-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
سرمایه سوکت های بذوق کمه سده در بورس	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲,۸۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۲۲,۵۱۵	۱۷,۱۴۹	۱۷,۳۰۱	۳۸,۸۳۵	۳۸,۸۳۵	۳۸,۸۳۵
فوبورس ایران	۲,۷۸۲,۱۷۹	-۰.۰۱	۲۱,۵۵۲	۲۵,۵۵۹	۲۵,۵۵۹	۲۲,۰۸۵	۲۲,۰۸۵	۲۲,۰۸۵
بورس اوراق بهادار	۱۶,۶۳۸,۳۰۲	۰.۰۲	۲۵,۸۲۰	۶۱,۷۰۸	۴۲,۰۷۸	۲۵,۸۴۰	۲۵,۸۴۰	۲۵,۸۴۰
ایران خودرو	۹۲,۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۹۷,۱۱۵	۳۶,۶۹۸	۳۷,۰۲۴	۳۷,۰۲۴	۳۷,۰۲۴	۳۷,۰۲۴
پالایش نفت تهران	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۲۸,۱۵۴	۲۵,۷۷۵	۲۶,۰۰۲	۲۶,۰۰۲	۲۶,۰۰۲	۲۶,۰۰۲
گروه سینا	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۲۲,۰۸۰	۱۶,۳۰۵	۱۶,۴۵۰	۱۶,۴۵۰	۱۶,۴۵۰	۱۶,۴۵۰
شرکت سپهران شاهرود	۲,۱۰۰,۰۰۰	۰.۰۲	۱۲,۹۷۲	۱۲,۴۴۷	۱۲,۵۵۸	۱۲,۴۴۷	۱۲,۴۴۷	۱۲,۴۴۷
گسترش نفت و گاز پارسیان	۳۳۵,۵۲۶	۰.۰۲	۱۹,۷۴۹	۱۸,۷۶۶	۱۸,۹۲۳	۱۸,۷۶۶	۱۸,۷۶۶	۱۸,۷۶۶
صندوق سن درآمد ثابت بانسارگاد	۵۵,۱۶۵,۰۰۰	۰.۰۲	۶۹,۰۲۳	۶۹,۱۰۰	۶۹,۱۰۰	۶۹,۱۰۰	۶۹,۱۰۰	۶۹,۱۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری ETF با درآمد ثابت کیان	۷,۷۸۱,۰۰۰	۰.۰۲	۲۸,۹۸۶	۲۹,۶۱۳	۲۹,۶۱۳	۲۹,۶۱۳	۲۹,۶۱۳	۲۹,۶۱۳
صندوق طلای خبار سفید	۱,۲۸۲,۲۸۷	۰.۰۲	۳۵۵,۷۶۶	۳۹۳,۰۶۱	۳۹۳,۰۶۱	۳۹۳,۰۶۱	۳۹۳,۰۶۱	۳۹۳,۰۶۱
سایپا	-	-	-	-	-	-	-	-
تأمین سرمایه خنج فارس	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک ملت	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک صادرات	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت پالایش نفت بندر عباس	-	-	-	-	-	-	-	-
ایران خودرو - بیز	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک سینا	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک پارسیان	-	-	-	-	-	-	-	-
گروه سرمایه‌گذاری سایپا	-	-	-	-	-	-	-	-
گسترش سرمایه‌گذاری ایران خودرو	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت بیمه نساجان	-	-	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت تهران	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱۹,۳۵۹,۲۸۷	۰.۰۲	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۱۱۱,۸۹۹	۱۹,۱۱۱,۸۹۹	۱۹,۱۱۱,۸۹۹	۱۹,۱۱۱,۸۹۹	۱۹,۱۱۱,۸۹۹

سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار  
 شرکت سپرده‌گذاری مرکزی و تسویه وجوه  
 جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
			بهای تمام شده	کاهش ارزش انتی‌تاشه	خالص مبلغ ارزش بازار	بهای تمام شده	کاهش ارزش انتی‌تاشه	خالص مبلغ ارزش بازار
شرکت سپرده‌گذاری مرکزی و تسویه وجوه	۲,۸۲۵,۰۰۰	-	۵۰	-	۸,۴۷۵	۵۰	۸,۴۷۵	
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار	-	-	۵۰	-	۸,۴۷۵	۵۰	۸,۴۷۵	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
   
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
   
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده ارزش ویژه	کاهش ارزش اتیانسته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری
۲۹-۲-۱	۲۰٪	۱۵۴۰,۱۷۸	-	۱۵۴۰,۱۷۸	-	۳,۹۱۶,۸۰۰
	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	-
		۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	-	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	-	۳,۹۱۶,۸۰۰
		۲۲۰,۰۰۰	-	۲۲۰,۰۰۰	-	-
		۱,۵۴۲,۳۷۸	-	۱,۵۴۲,۳۷۸	-	۳,۹۱۶,۸۰۰

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	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۳,۲۹۸	۸۹۷,۱۹۵
۳۷۳,۸۸۰	۴۳۴,۰۹۹
(۱۱۷,۰۰۰)	(۴۸,۰۰۰)
۱,۵۴۰,۱۷۸	۱,۳۸۳,۲۹۴

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

گروه				گروه			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی	سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی
۲,۳۰۱,۵۷۹	۱۳,۸۹۶,۰۹۰	۲۱,۹۱۹,۷۲۲	۲۸,۲۱۲,۵۲۱	۱,۸۶۹,۴۱۸	۷,۷۸۹,۳۰۹	۲۷,۳۶۸,۲۷۱	۳۴,۹۵۵,۰۴۹

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 شده می‌باشد، لیکن سابقه موضوع حاکی از آن است که صورت‌های مالی حسابرسی شده آن شرکت با حسابرسی شده تفاوت یا اغتشاش نداشته است

یادداشت	بانک					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	بهره‌وری غیر بوری	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش اتیانسته	مبلغ دفتری
۲۹-۲-۳-۱	غیربهره‌وری	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۷۵٪	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰
	غیربهره‌وری	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۶۰,۰۰۰	-	۶۰,۰۰۰
	غیربهره‌وری	۱,۹۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۱,۷۴۷,۹۹۱
	بوری	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
	غیربهره‌وری	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
	غیربهره‌وری	۴۹۹,۹۹۹,۹۹۵	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰
		۳,۲۱۶,۱۴۱		۳,۲۱۶,۱۴۱	-	۳,۲۱۶,۱۴۱

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

به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتهای ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۹-۲-۳-۱- اطلاعات شرکت ها فرعی که به طور کامل تحت مالکیت هستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه وجود دارد به شرح زیر است.

منافع فاقد حق کنترل اثبات شده		سود (زیان) تخصیص یافته به منافع فاقد حق کنترل		نسبت منافع مالکیت احق رای منافع فاقد حق کنترل		محل شرکت و محل اصلی فعالیت	نانه شرکت فرعی
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ایران	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه- فرعی
۵۹۷,۶۱۱	۶۳۴,۹۷۳	۱۱۶,۰۵۲	۴۲,۰۱۳	۷۵٪	۷۵٪		
۵۹۷,۶۱۱	۶۳۴,۹۷۳	۱۱۶,۰۵۲	۴۲,۰۱۳				

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

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۶,۲۷۷,۲۴۴	۸,۷۸۳,۳۴۴
۹۱۶,۸۲۹	۸۹۷,۳۹۶
۲,۹۸۷,۰۰۷	۷,۳۰۹,۱۴۵
۱۰۹,۳۸۰	۱۴۶,۴۵۸
۲,۰۹۷,۴۸۶	۲,۲۲۵,۷۳۷
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۲۴۱,۶۷۹	۷۰۵,۰۱۰
۱۲۸,۹۳۰	۱۶۸,۰۵۲
۱۶۸,۰۵۲	۱۶۸,۰۵۲
(۷۲۲,۷۲۷)	(۱,۲۲۲,۸۳۲)
۴۱۱,۹۰۴	۴۱۳,۲۲۸
(۳۰۳,۴۲۲)	۸۱,۸۰۶
(۶۲۶,۲۶۵)	(۷۲۷,۸۹۸)

دارایی های جاری  
دارایی های غیر جاری  
بدهی های جاری  
های غیر جاری  
حقوق مالکانه  
  
درآمد عملیاتی  
سود (زیان) خالص  
سود و زیان جامع  
خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های عملیاتی  
خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری  
خالص جریان ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تأمین مالی  
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)

سازمان حسابرسی و بازرسی  
(اصول مداران رسمی)  
گزارش بررسی اجمالی





سوسر مالی و دین و بنگاران  
 (سازمان دین)  
 گزارش بررسی اجالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

تاریخ	بانک		گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	عشاء ایجاد	بازداشت	تاریخ
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						دولت و شرکت های دولتی
	۳۵,۱۷۹,۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۱۲,۲۶۹	۳۵,۱۷۹,۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۱۲,۲۶۹	آزاد	۳۰٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
	۲۱,۵۷۷,۶۲۲	۷۷,۰۹۶,۶۰۰	۲۱,۵۷۷,۶۲۲	۷۷,۰۹۶,۶۰۰	آزاد	۳۵٪	اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۹.۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
										سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۹۸,۱۵۲	۱۲۸,۲۵۶	آزاد	۲۹.۵٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۹.۳-۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	۲۰,۲۰	۴۴۷,۷۶۵	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
	-	۹۸۵,۲۵۰	۲۷۸,۳۵۴	۱,۲۸۲,۹۲۵	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
	-	-	۶۷,۳۸۲	-	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س سهامی کارپزما اهرمی
	-	-	۲۹,۶۷۰	-	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق واسطه گری مالی بانک سهام
	-	-	۶۳۵,۲۳۹	-						سایر صندوق های سرمایه گذاری
	۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۲۱۸,۳۰۲,۴۷۹	۵۸,۱۷۹,۶۸۹	۲۱۹,۳۸۷,۸۱۴						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار یا درآمد ثابت

۲۹.۳-۱ - اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کاپس هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.

۲۹.۳-۲ - نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بهره پیش بینی شده سالانه صندوق می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی منتهی دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

یادداشت	بانک		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری	ارزش دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز				
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱,۷۲۷,۹۹۲	-	۱,۷۲۷,۹۹۲	-
واسطه‌گری اکتان خاورمیانه	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-
شرکت داده پردازان سیمای اکتان	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	-
شرکت ساز و کار ویژه تجارت تامین مالی ایران و اروپا	۳,۲۰۰	-	۳,۲۰۰	-
اوراق با دارمده ثابت - وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۸	-	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۸	۲۹-۴-۱
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه	۹۸۵,۴۵۰	-	۹۸۵,۴۵۰	۲۹-۴-۲
جمع	۵۹۰,۳۷۰,۶۴۲	-	۲۲۰,۶۰۴,۵۱۰	
سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی				
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	۲۹-۵
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲۹-۵
صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰	۲۹-۵
صندوق مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	۲۹-۵
جمع سرمایه گذاری در سهم و سایر اوراق بهادار	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰	
	۵۹۰,۹۵۱,۱۵۲	-	۲۲۱,۵۱۸,۶۰۰	

۲۹-۴-۱ - به موجب ماده ۱۰ دستورالعمل سرمایه گذاری ها (بخشنامه شماره ۱۷/۳۳۹۰۱۷ مورخ ۱۳۹۳/۰۹/۱۴)، 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.

۲۹-۴-۲ - پیرو نامه شماره ۱۳۱/۳۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۲ بانک مرکزی در خصوص مجوز خرید سهام و اوراق سرمایه گذاری به منظور مدیریت بازار سرمایه و حمایت از بنگاه های اقتصادی. این بانک اقدام به خرید اوراق سرمایه گذاری از صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه نموده است که مطابق نامه مذکور، مقرر گردیده تملک سهام و اوراق سرمایه گذاری موضوع مصوبه از تاریخ ابلاغیه و به مدت حداکثر یکسال از حدود مقرر در دستورالعمل های بانک مرکزی و اقدامات نظارتی در خصوص سهام غیر بانکی مستثنی باشد. لذا در طبقه سرمایه گذاری بانکی ارائه گردیده است.

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 ۹۰۹۰۹۱۴ 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. اقدامات لازم جهت واگذاری سرمایه گذاری های غیربانکی در جریان است. خاطر نشان می شود 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 مؤسسه اعتباری املاک و مستغلات و سهام موضوع جز (۲-۲) این بند را تا پایان سال سوم برنامه واگذار نماید، سازمان امور مالیاتی کشور ملکف است اخذ مالیات موضع بند (ب) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید را تعلیق نماید.

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	
سرمایه نظارتی بانک / مؤسسه اعتباری غیر بانکی	۹۸۱,۷۴۰,۱۱۰
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (درصد سرمایه نظارتی)	۹,۰۸۷,۰۰۵
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۶,۳۲۸,۰۲۲
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مدیریت گزارشات و امور مجامع



سرمایه‌های دولتی و بانکداران  
 (امیداران بگ) | گزارش بررسی اجتنابی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰-۱
۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۴۳۰,۹۸۴	وثایق تملیکی
۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۴۳۰,۹۸۴	جمع
		زیان کاهش ارزش انباشته
۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۴۳۰,۹۸۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۰-۱ 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

فروش / واگذاری طی دوره		تملیک شده طی دوره		فروش / واگذاری طی دوره		تملیک شده طی دوره	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۵۵۴,۵۰۸	۱,۱۲۸,۹۱۷
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۵۵۴,۵۰۸	۱,۱۲۸,۹۱۷
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	۱,۵۵۴,۵۰۸	۴۲۵,۵۹۱

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۲۸,۹۱۷	-
۲۵,۹۶۱	۱,۱۲۸,۹۱۷
۲۶۶,۱۰۶	۳۰۲,۰۶۷
۱,۴۳۰,۹۸۴	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





سازمان امور مالیاتی و گمرکات  
 (سازمان امور مالیاتی و گمرکات)  
 گزارش بررسی اجالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۱ - دارایی های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۲۷,۱۳۶	۶۷,۲۶۵	۶۲۲,۳۲۵	۱۱۳,۸۲۸	۱,۶۲۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۴۳۸
-	-	۲۷۷,۲۶۳	۱,۶۸۰	۲۶,۵۲۲	۳۵۶	۲,۲۷۶,۶۷۹	۶۰,۴۵۷	۲,۶۵۸,۰۷۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳۸,۴۷۹	۱۶۱,۰۴۰	۹۰,۵۸	-	-	۱۲,۰۸۴	(۵۲۰,۶۶۱)	-	-
-	-	-	-	۳,۶۳۳	-	-	-	۳,۶۳۳
۷,۹۶۴,۵۵۴	۱۱,۸۶۱,۷۲۳	۳,۰۲۳,۴۵۷	۸۴,۰۶۵	۶۶۲,۵۰۱	۱۲۶,۳۸۷	۳,۴۰۴,۳۲۷	۵۳۵,۳۳۴	۲۷,۶۶۲,۱۴۹
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۲,۸۶۶,۸۵۶	۳,۴۳۲,۱۰۴	۸۴,۰۰۰	۷۳۵,۳۲۵	۱۲۲,۰۲۵	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۳۳,۳۴۱,۹۹۴
-	-	۵۱۲,۱۴۲	۱,۶۸۱	۶۴,۹۵۱	-	۱۵۱,۳۵۲	۱,۲۹۴,۴۰۷	۲۰,۲۴,۴۳۳
-	-	(۱۱۹)	-	(۱۶۵)	-	-	-	(۲۸۴)
-	۹۵,۰۲۵	-	-	۳,۹۵۷	-	(۹۸,۹۸۳)	-	(۱)
-	-	-	-	۳,۵۲۳	-	-	-	۳,۵۲۳
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۲,۹۶۱,۸۸۱	۳,۹۴۴,۱۲۷	۸۵,۶۸۱	۸۰۷,۵۱۱	۱۲۲,۰۳۵	۳۰۶,۸۹۰	۸,۹۱۱,۲۳۸	۳۵,۳۶۹,۶۸۵
۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱
۶۳۲,۵۸۳	۲۳۷,۲۳۸	۱,۴۹۴,۵۹۳	۳۴,۸۳۱	۲۳۲,۹۶۰	۹۰,۰۶۴	-	-	۲,۴۸۷,۰۳۱
-	-	۲۷۵,۳۳۸	۵,۴۵۳	۴۰,۴۲۰	۱۶,۶۲۱	-	-	۵۷۵,۱۹۰
-	-	(۱۸)	-	(۱۰)	-	-	-	(۳۸)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۲۰,۲۲۳	-	-	-	۲۰,۲۲۳
۸۷۰,۹۳۱	۱,۱۰۳,۲۷۳	۱,۷۶۹,۹۲۳	۴۰,۲۸۴	۲۷۶,۳۹۳	۱۰۶,۶۸۵	-	-	۳,۰۶۴,۲۱۶
۱,۱۰۳,۲۷۳	۱,۱۰۳,۲۷۳	۲,۰۴۴,۹۲۸	۴۵,۹۲۰	۳۲۶,۲۹۰	۱۱۵,۰۹۷	-	-	۳,۶۳۵,۵۰۸
۲۶۱,۹۲۰	۲۶۱,۹۲۰	۳۱۴,۹۹۳	۷,۳۲۷	۴۹,۶۷۹	۸۶۶	-	-	۶۳۴,۷۸۵
-	-	(۱۱۹)	-	(۱۶۵)	-	-	-	(۳۸۴)
-	-	-	-	۲,۳۴۳	-	-	-	۲,۳۴۳
۱,۲۶۵,۱۹۳	۱,۲۶۵,۱۹۳	۲,۳۵۹,۸۰۲	۵۳,۲۴۷	۳۷۸,۱۴۷	۱۱۵,۹۶۳	-	-	۴,۲۷۲,۳۵۲
۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱
۷,۹۶۴,۵۵۴	۱۰,۹۹۰,۷۹۲	۱,۳۵۳,۵۳۴	۴۴,۷۸۱	۳۸۶,۱۰۸	۱۹,۶۰۳	۳,۴۰۴,۳۲۷	۵۳۵,۳۳۴	۲۴,۵۹۷,۹۳۳
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۱,۷۶۳,۵۸۳	۱,۳۸۷,۱۷۶	۳۸,۰۸۰	۴۰۸,۹۳۵	۶,۹۳۸	۲,۵۴۶,۲۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۲۹,۷۰۶,۴۸۵
۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۱,۵۹۶,۶۸۸	۱,۵۸۴,۳۳۵	۳۲,۴۴۴	۴۲۹,۳۶۴	۶,۰۷۲	۳,۰۶,۸۹۰	۸,۹۱۱,۲۳۸	۳۱,۰۹۷,۳۳۳
۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱	۱۴,۰۳/۰۶/۳۱





سازمان امور مالی و اعتباری  
جمهوری اسلامی ایران  
(امیداران یکی)  
گزارش بررسی اجتنابی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه یادداشت ۳۱

بانک

جمع	سفرات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منقولات	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
۲۳,۶۴۹,۲۴۲	۲۷۴,۸۷۷	۱,۶۴۸,۲۱۰	۱۱۳,۸۴۹	۵۴۵,۵۳۰	۳۹,۸۸۱	۲,۶۶۶,۰۲۱	۱۱,۲۹۹,۶۵۲	۶,۸۶۱,۳۲۲
۲,۶۴۹,۷۹۴	۶۰,۲۵۸	۲,۳۷۶,۶۷۹	۳۵۶	۲۵,۱۳۸	-	۲۷۷,۱۶۲	-	-
-	-	(۵۲۰,۶۶۱)	۱۲,۰۸۴	-	-	۹,۰۵۸	۱۶۱,۰۴۰	۳۳۸,۴۷۹
۳,۶۳۲	-	-	-	۳,۶۳۲	-	-	-	-
۲۶,۲۹۲,۶۶۹	۵۳۵,۳۳۵	۳,۴۰۴,۲۲۸	۱۲۶,۲۸۹	۵۷۴,۳۰۱	۳۹,۸۸۱	۲,۹۵۲,۲۴۲	۱۱,۴۶۰,۶۹۲	۷,۱۹۹,۷۰۱
۴۱,۹۵۹,۲۲۷	۷,۶۱۲,۸۶۴	۲۵۴,۶۲۱	۱۲۲,۰۳۷	۶۴۴,۵۰۱	۳۹,۸۸۱	۳,۳۵۴,۰۲۲	۱۲,۴۶۵,۸۲۴	۷,۴۶۵,۴۷۷
۲,۰۰۸,۳۳۶	۱,۲۹۴,۴۰۷	۱۵۱,۲۵۱	-	۵۰,۳۰۴	۱,۶۱۶	۵۱۰,۷۳۸	-	-
-	-	(۹۵۰,۲۵)	-	-	-	-	۹۵۰,۲۵	-
۳,۵۴۲	-	-	-	۳,۵۴۲	-	-	-	-
۳۳,۹۷۱,۰۹۶	۸,۹۰۷,۲۷۱	۳۱,۰۸۴۷	۱۲۲,۰۳۷	۶۹۸,۳۴۸	۴۱,۴۹۷	۳,۸۶۴,۷۷۰	۱۲,۵۶۰,۸۴۹	۷,۴۶۵,۴۷۷
۲,۴۰۰,۱۹۹			۹۰۰,۶۳	۲۱۱,۸۱۰	۲۷,۱۰۸	۱,۹۷۲,۲۶۷	۵۹۸,۹۵۱	
۵۴۷,۷۶۴			۱۶,۶۲۱	۳۳,۵۶۹	۲,۴۶۲	۲۶۵,۷۷۰	۲۲۹,۳۴۲	
-			-	-	-	-	-	
۲۰,۲۲			-	۲۰,۲۲	-	-	-	
۲,۹۴۹,۹۸۶			۱۰۶,۶۸۴	۲۴۷,۴۰۲	۲۹,۵۷۰	۱,۷۳۸,۰۳۷	۸۲۸,۲۹۲	
۳,۴۹۵,۱۷۵			۱۱۵,۹۰۷	۲۹۰,۹۰۹	۳۱,۸۵۶	۲,۰۰۴,۴۵۲	۱,۰۵۲,۸۶۰	
۶۰۷,۰۵۲			۸۶۶	۴۱,۹۹۵	۳,۹۸۵	۳۰۶,۲۹۱	۲۵۳,۹۱۵	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
-			-	-	-	-	-	
۲,۳۴۴			-	۲,۳۴۴	-	-	-	
۴,۱۰۴,۵۷۱			۱۱۵,۹۶۳	۳۳۵,۲۴۸	۳۵,۸۴۱	۲,۳۱۰,۷۴۴	۱,۳۰۶,۷۷۵	
۲۳,۲۴۶,۶۸۳	۵۳۵,۳۳۵	۳,۴۰۴,۲۲۸	۱۹,۶۰۴	۳۲۶,۸۹۹	۱۰,۳۱۰	۱,۲۱۴,۲۰۴	۱۰,۶۳۲,۳۹۹	۷,۱۹۹,۷۰۱
۲۸,۴۴۴,۰۵۱	۷,۶۱۲,۸۶۴	۱۵۲,۶۱۱	۶,۹۲۱	۴۵۳,۵۹۲	۸۰,۲۵	۱,۳۴۹,۵۶۸	۱۱,۴۱۲,۹۶۴	۷,۴۶۵,۴۷۷
۲۹,۸۶۶,۵۲۸	۸,۹۰۷,۲۷۱	۳۱,۰۸۴۷	۶,۰۲۵	۱۶۱,۰۱۰	۵۶,۵۶	۱,۵۵۴,۰۲۵	۱۱,۲۵۴,۰۷۴	۷,۴۶۵,۴۷۷

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

ماتمه در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۵۹۸,۹۵۱
استهلاک دوره	۲۲۹,۳۴۲
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	-
ماتمه تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۲۸,۲۹۲
ماتمه در ۱۴۰۴/۱۰/۱	۱,۰۵۲,۸۶۰
استهلاک دوره	۲۵۳,۹۱۵
زبان کاهش ارزش	-
برگشت زبان کاهش ارزش	-
فروش رفته	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-
آثار تفاوت‌های تسعیر ارز	-
ماتمه در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱,۳۰۶,۷۷۵

ارزش دفتری

تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷,۱۹۹,۷۰۱
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۴۶۵,۴۷۷
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۷,۴۶۵,۴۷۷

- ۳۱-۱- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۳۴,۷۹۰,۲۶۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از بونوس بیمه ای برخوردار است.
- ۳۱-۲- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان مرکزی شماره ۱ بانک (کوچه پنجم) در حال پیگیری می باشد.
- ۳۱-۳- افزایش در مبالغ پیش پرداخت بابت به روز رسانی تجهیزات شبکه می باشد.
- ۳۱-۴- با توجه به خسارت ساختمان شماره ۲ مرکزی ناشی از دفاع ۱۲ روزه اقدامات تأمین دلیل جهت دریافت خسارت از بیمه انجام و در حال پیگیری می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۲- داراییهای نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۵,۹۸۹	۶۳۷,۵۷۳	۱۰,۲۶۹	۱,۶۰۳,۸۳۱	بهای تمام شده
۱۶۵,۰۳۰	-	۱,۳۲۹	۱۶۶,۳۵۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی دوره
۱,۳۲۹	-	-	۱,۳۲۹	فروش رفته
-	۱۰۲,۹۶۸	-	۱۰۲,۹۶۸	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱,۱۲۲,۳۴۸	۷۴۰,۵۴۱	۱۱,۵۹۸	۱,۸۷۴,۴۸۷	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۹۷۱,۶۵۸	۱,۳۰۲,۰۸۷	۱۱,۵۹۷	۲,۲۸۵,۳۴۲	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۱۰,۹۱۷	-	-	۶۱۰,۹۱۷	مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی دوره
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	-	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
-	۱۰۰,۴۱۴	-	۱۰۰,۴۱۴	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۱,۵۸۲,۵۷۵	۱,۴۰۲,۵۰۱	۱۱,۵۹۷	۲,۹۹۶,۶۷۳	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۷۸۹,۱۳۶	۶۳۷,۵۷۳		۱,۴۲۶,۷۰۹	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۷۹,۹۸۳	-		۷۹,۹۸۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
-	۱۰۲,۹۶۸		۱۰۲,۹۶۸	استهلاک دوره
۸۶۹,۱۱۹	۷۴۰,۵۴۱		۱,۶۰۹,۶۶۰	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۷۹۵,۷۸۵	۱,۲۷۱,۶۸۳	-	۲,۰۶۷,۴۶۸	مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۴۵,۲۹۵	-		۱۴۵,۲۹۵	مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
-	۱۰۰,۴۱۵		۱۰۰,۴۱۵	استهلاک دوره
۹۴۱,۰۸۰	۱,۳۷۲,۰۹۸	-	۲,۳۱۳,۱۷۸	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۲۵۳,۲۳۰	-	۱۱,۵۹۹	۲۶۴,۸۲۹	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۱۷۵,۸۷۳	۳۰,۴۰۴	۱۱,۵۹۷	۲۱۷,۸۷۴	ارزش دفتری
۶۴۱,۴۹۵	۳۰,۴۰۳	۱۱,۵۹۷	۶۸۳,۴۹۵	تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
				در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه یادداشت ۳۲

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۸۷,۰۰۳	۹,۹۲۴	۶۳۷,۵۷۳	۹۳۹,۵۰۶
۱۵۵,۷۶۱	۱,۳۲۹	-	۱۵۴,۴۳۲
-	-	-	-
۱۰۲,۹۶۸	-	۱۰۲,۹۶۸	-
۱,۸۴۵,۷۳۲	۱۱,۲۵۳	۷۴۰,۵۴۱	۱,۰۹۳,۹۳۸
۲,۲۵۲,۸۴۷	۱۱,۲۵۴	۱,۳۰۲,۰۸۸	۹۳۹,۵۰۵
۶۰۵,۷۸۳	-	-	۶۰۵,۷۸۳
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۰۰,۴۱۵	-	۱۰۰,۴۱۵	-
۲,۹۵۹,۰۴۵	۱۱,۲۵۴	۱,۴۰۲,۵۰۳	۱,۵۴۵,۲۸۸
۱,۴۱۸,۸۲۴		۶۳۷,۵۷۳	۷۸۱,۲۵۱
۷۷,۲۱۲		-	۷۷,۲۱۲
۱۰۲,۹۶۸		۱۰۲,۹۶۸	-
۱,۵۹۹,۰۰۴		۷۴۰,۵۴۱	۸۵۸,۴۶۳
۲,۰۵۲,۹۳۵	-	۱,۲۷۱,۶۸۵	۷۸۱,۲۵۰
۱۴۰,۸۰۰		-	۱۴۰,۸۰۰
-		-	-
۱۰۰,۴۱۴		۱۰۰,۴۱۴	-
۲,۲۹۴,۱۴۹	-	۱,۳۷۲,۰۹۹	۹۲۲,۰۵۰
۲۴۶,۷۲۹	۱۱,۲۵۳	-	۳۳۵,۴۷۶
۱۹۹,۹۱۳	۱۱,۲۵۴	۳۰,۴۰۳	۱۵۸,۲۵۵
۶۶۴,۸۹۶	۱۱,۲۵۴	۳۰,۴۰۴	۶۲۳,۲۳۸

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱  
 افزایش طی دوره  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱  
 افزایش طی دوره  
 فروش رفته  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱  
 استهلاک دوره  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱  
 استهلاک دوره  
 فروش رفته  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱  
 در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
 در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۳- سپرده قانونی

گروه و بانک	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۳۴۵,۹۸۲	۱۰۲,۹۷۱,۷۳۴

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۲۳-۱- 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.

۲۴- سایر دارایی‌ها

بانک	گروه		میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۳,۶۲۳,۳۶۳	۱۰,۳۲۲,۴۵۲	۱۳,۶۲۳,۳۶۳	۱۰,۳۲۲,۴۵۲	۱۳,۶۲۳,۳۶۳	۱۰,۳۲۲,۴۵۲	۱۳,۶۲۳,۳۶۳
۶۳۸,۰۲۰	۲۹۳,۲۰۵	۶۳۸,۰۲۰	۲۹۳,۲۰۵	۶۳۸,۰۲۰	۲۹۳,۲۰۵	۶۳۸,۰۲۰
۵۰۰,۱۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۵۰۰,۱۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۵۰۰,۱۰۰	۵۶۰,۰۰۰	۵۰۰,۱۰۰
۳۰۷,۰۳۷	۲۴۰,۰۰۲	۳۰۷,۰۳۷	۲۴۰,۰۰۲	۳۰۷,۰۳۷	۲۴۰,۰۰۲	۳۰۷,۰۳۷
۶۸۸	۶۳۸	۶۸۸	۶۳۸	۶۸۸	۶۳۸	۶۸۸
-	-	۲۶,۸۵۰	۲۵,۸۴۴	-	-	-
۱,۵۴۱,۸۱۴	۲,۳۰۷,۵۰۶	۱,۷۳۸,۵۳۳	۲,۵۶۶,۳۵۹	۱,۵۴۱,۸۱۴	۲,۳۰۷,۵۰۶	۱,۵۴۱,۸۱۴
۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۳,۷۲۳,۸۰۳	۱۵,۸۳۴,۵۹۱	۱۴,۰۰۸,۵۰۰	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۳,۷۲۳,۸۰۳	۱۵,۶۱۱,۰۲۲

۲۴-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پرواسا

گروه و بانک		میلون ریال	میلون ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۱,۳۷۳,۶۳۱	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۱,۳۷۳,۶۳۱
۱۴۶,۹۱۸	۱۶۰,۵۳۰	۱۴۶,۹۱۸	۱۶۰,۵۳۰
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۴,۰۲۶,۱۱۹	۱۱,۵۳۴,۱۶۱	۱۴,۰۲۶,۱۱۹	۱۱,۵۳۴,۱۶۱
(۱,۳۱۰,۵۲۲)	(۱,۰۵۴,۵۱۴)	(۱,۳۱۰,۵۲۲)	(۱,۰۵۴,۵۱۴)
(۱۹۳,۳۳۴)	(۱۵۷,۱۹۵)	(۱۹۳,۳۳۴)	(۱۵۷,۱۹۵)
۱۲,۶۲۳,۳۶۳	۱۰,۳۲۲,۴۵۲	۱۲,۶۲۳,۳۶۳	۱۰,۳۲۲,۴۵۲

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

۲۴-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و توکین بانک مرکزی تهیه می شود

۲۴-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و بانک	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۱۴۲	۱۹۲,۳۳۴
(۱۷۱,۱۴۲)	(۱۹۲,۳۳۴)
۱۹۳,۳۳۴	۱۵۷,۱۹۵
۱۹۳,۳۳۴	۱۵۷,۱۹۵

عائده ابتدای سال / دوره

پایان یافته شده

افزایش یا کاهش طی سال / دوره

عائده «مان سال دوره

۲۴-۲- سرفصل

گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۲۵	۴۰,۳۲۵
(۱۱,۳۶۴)	(۱۳,۳۷۵)
۲۸,۸۶۱	۲۶,۸۵۰
(۲,۰۱۱)	(۱,۰۰۶)
۲۶,۸۵۰	۲۵,۸۴۴

بهای تمام شده در ابتدای سال / دوره

استهلاک انباشته در ابتدای سال / دوره

مانده ارزش دفتری در ابتدای سال / دوره

استهلاک سال / دوره

عائده پایان سال / دوره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۵- سپرده های مشتریان

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۳,۷۲۴	۳,۰۸۸,۹۶۹	۲,۸۶۳,۷۲۴	۳,۰۸۸,۹۶۹	۳۵-۱
۹۰۹,۳۵۴	۹۲۳,۴۴۷	۹۰۹,۳۵۴	۹۲۳,۴۴۷	۳۵-۲
۱۶۶,۹۷۵	۱۵۷,۵۲۴	۱۶۶,۹۷۵	۱۵۷,۵۲۴	۳۵-۳
۳,۹۴۰,۰۵۳	۴,۱۶۹,۹۴۰	۳,۹۴۰,۰۵۳	۴,۱۶۹,۹۴۰	
۳,۰۷۸,۱۹,۱۴۱	۲۸۷,۸۷۳,۰۱۴	۲۴۶,۷۱۱,۸۲۲	۲۶۲,۵۳۶,۵۳۴	۳۵-۱
۶۴,۳۷۱,۶۵۷	۶۲,۳۹۷,۰۱۲	۶۴,۱۸۹,۳۹۴	۶۲,۳۹۷,۰۱۲	۳۵-۲
۳۱,۰۸۵,۹۷۹	۴۳,۰۷۲,۴۷۵	۳۱,۰۳۲,۱۷۹	۴۳,۰۱۸,۶۷۵	۳۵-۳
۳۰۳,۲۷۶,۷۷۷	۳۹۳,۳۴۲,۵۰۱	۳۴۱,۹۳۳,۳۹۵	۳۶۷,۹۵۲,۳۲۱	
۸۶۸,۴۲۱,۴۴۷	۱,۰۵۵,۷۲۹,۰۶۷	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۱,۰۵۵,۱۶۴,۸۹۰	۳۵-۴
۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸	۱,۲۱۳,۷۹۵,۲۲۳	۱,۴۲۷,۲۸۷,۰۵۱	

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	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۹۳,۰۴۹,۱۰۴	۸۵,۶۶۴,۱۰۷	۹۲,۸۵۴,۷۶۵
۷۸,۶۰۳,۷۰۸	۶۹,۶۸۷,۲۴۳	۷۸,۲۱۵,۴۰۹	۶۹,۶۸۷,۲۱۹
۱,۰۴۶,۹۷۱	۴۸۳,۹۴۲	۱,۰۴۶,۹۷۱	۴۸۲,۹۴۲
۴۳,۴۴۳,۳۰۷	۱۳۵,۸۹۷,۶۰۹	۸۳,۵۵۹,۳۹۷	۱۰۰,۷۵۵,۴۹۲
۲۶۰,۴۶۲	۱,۴۲۶,۴۰۶	۲۶۰,۴۶۲	۱,۴۲۶,۴۰۶
۸۲۹,۲۰۰	۴۱۸,۶۷۹	۸۲۹,۲۰۰	۴۱۸,۶۷۹
۲۱۰,۶۸۲,۸۶۵	۲۹۰,۹۶۱,۹۸۳	۲۴۹,۵۷۵,۵۴۶	۲۶۵,۶۲۵,۵۰۳

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	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۲۸۱,۰۱۱	۶۳,۳۲۰,۴۵۹	۶۵,۰۹۸,۷۴۸	۶۳,۳۲۰,۴۵۹

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳-۳۵- سایر سپردهها

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۳۵,۸۷۰,۵۴۵	۲۹,۱۲۰,۶۹۳	۳۵,۸۱۶,۷۴۵
۲۸۳,۹۳۶	۴۱۹,۵۱۱	۲۸۳,۹۳۶	۴۱۹,۵۱۱
۱,۵۰۶,۰۳۱	۹۹۱,۲۱۴	۱,۵۰۶,۰۳۱	۹۹۱,۲۱۴
-	۴,۵۲۷,۱۰۲	-	۴,۵۲۷,۱۰۲
۱۸۸,۴۹۵	۱,۴۲۱,۶۲۷	۱۸۸,۴۹۴	۱,۴۲۱,۶۲۷
<b>۳۱,۲۵۲,۹۵۴</b>	<b>۴۳,۲۲۹,۹۹۹</b>	<b>۳۱,۱۹۹,۱۵۴</b>	<b>۴۳,۱۷۶,۱۹۹</b>

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

۴-۳۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۶۷۵,۳۱۶,۱۸۱	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۶۷۴,۸۰۶,۱۸۱	۳۵-۴-۱
۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۳۲۸,۶۶۷,۵۸۲	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۳۲۸,۵۶۳,۴۰۵	۳۵-۴-۱
۹۹۶,۶۶۸	۱۰۷,۶۶۸	۹۹۶,۶۶۸	۱۰۷,۶۶۸	۳۵-۴-۱
۷,۹۶۹,۳۴۳	۲۵,۲۲۴,۲۸۳	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۲۶,۸۳۹,۲۸۳	۳۵-۴-۱
<b>۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶</b>	<b>۱,۰۲۹,۳۱۵,۷۱۴</b>	<b>۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴</b>	<b>۱,۰۳۰,۳۱۶,۵۳۷</b>	
۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۵۱,۰۵۱,۷۵۸	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۵۱,۰۵۱,۷۵۸	۳۵-۴-۲
۱۹۳,۹۳۱	۶۳۵,۳۰۲	۱۹۳,۹۳۱	۶۳۵,۳۰۲	۳۵-۴-۲
۳۹۷	۵۷۶	۳۹۷	۵۷۶	۳۵-۴-۲
۲۶,۶۱۱	۲۰,۸۱۷	۲۶,۶۱۱	۲۰,۸۱۷	۳۵-۴-۲
۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۵۱,۷۰۸,۴۵۳	۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۵۱,۷۰۸,۴۵۳	
<b>۸۷۶,۴۱۷,۳۰۱</b>	<b>۱,۰۸۱,۰۲۴,۱۶۷</b>	<b>۸۷۷,۴۴۲,۷۲۹</b>	<b>۱,۰۸۲,۰۲۴,۹۹۰</b>	
(۷,۹۹۵,۹۵۴)	(۳۵,۲۴۵,۱۰۰)	(۱۰,۵۲۰,۹۵۴)	(۲۶,۸۶۰,۱۰۰)	
<b>۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷</b>	<b>۱,۰۴۵,۷۷۹,۰۶۷</b>	<b>۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵</b>	<b>۱,۰۵۵,۱۶۴,۸۹۰</b>	

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 مؤسسات 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 مؤسسات 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 بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۶)  
**سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان**

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۳۹۴,۳۳۲	۷,۹۶۹,۳۳۲	۲,۵۲۵,۰۰۰	۲۶,۸۳۹,۳۸۳	۵,۵۷۴,۳۸۳	۲۱,۲۶۵,۰۰۰
۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	-	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۲۳۸,۵۶۳,۴۰۵	-	۲۳۸,۵۶۳,۴۰۵
۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵	۴۱,۱۷۰	۴۱,۱۷۰	-
۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰	۶۶,۴۹۸	۴۷,۷۸۸	۱۸,۷۱۰
۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵	۱۰۷,۶۶۸	۸۸,۹۵۸	۱۸,۷۱۰
۱۸۸,۶۸۳,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰	۳۷۶,۶۴۸,۳۴۵	۵۷۹,۰۹۹	۳۷۶,۰۶۹,۳۴۶
۳۰,۳۸۳,۳۵۷	-	۳۰,۳۸۳,۳۵۷	۳,۶۱۴,۴۱۰	-	۳,۶۱۴,۴۱۰
۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۶۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۲۹۵,۵۴۳,۴۲۶	۲۴۰,۰۷۶,۸۶۸	۵۵,۴۶۶,۵۵۸
۵۹۲,۷۶۵,۵۲۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۵,۸۷۳,۸۹۴	۶۷۴,۸۰۶,۱۸۱	۲۴۰,۶۵۵,۹۶۷	۴۳۴,۱۵۰,۲۱۴
۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵	۱,۰۳۰,۳۱۶,۵۳۷	۲۴۶,۳۱۹,۲۰۸	۷۸۳,۹۹۷,۳۲۹

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

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۶۹,۳۳۲	۷,۹۶۹,۳۳۲	-	۲۵,۲۲۴,۳۸۳	۵,۵۷۴,۳۸۳	۱۹,۶۵۰,۰۰۰
۲۳۲,۵۶۰,۳۳۸	-	۲۳۲,۵۶۰,۳۳۸	۲۳۸,۶۶۷,۵۸۲	-	۲۳۸,۶۶۷,۵۸۲
۹۳۰,۸۸۴	۷۴,۵۰۹	۸۵۶,۳۷۵	۴۱,۱۷۰	۴۱,۱۷۰	-
۶۵,۷۸۴	۴۵,۰۷۴	۲۰,۷۱۰	۶۶,۴۹۸	۴۷,۷۸۸	۱۸,۷۱۰
۹۹۶,۶۶۸	۱۱۹,۵۸۳	۸۷۷,۰۸۵	۱۰۷,۶۶۸	۸۸,۹۵۸	۱۸,۷۱۰
۱۸۹,۹۸۳,۵۶۱	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۳۷۷,۱۵۸,۳۴۵	۵۷۹,۰۹۹	۳۷۶,۵۷۹,۳۴۶
۳۰,۳۸۳,۳۵۷	-	۳۰,۳۸۳,۳۵۷	۳,۶۱۴,۴۱۰	-	۳,۶۱۴,۴۱۰
۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۳۶,۲۷۸,۶۶۲	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۲۹۵,۵۴۳,۴۲۶	۲۴۰,۰۷۶,۸۶۸	۵۵,۴۶۶,۵۵۸
۵۹۲,۰۶۵,۵۲۷	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۳۵۷,۱۷۳,۸۹۴	۶۷۵,۳۱۶,۱۸۱	۲۴۰,۶۵۵,۹۶۷	۴۳۴,۶۶۰,۲۱۴
۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۱,۰۲۹,۳۱۵,۷۱۴	۲۴۶,۳۱۹,۲۰۸	۷۸۳,۹۹۶,۵۰۶

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



موسسه حسابرسی و بازرسی  
 (امایاران یکی)  
 گزارش بررسی اجابلی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۱-۴-۳۵ - سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع	بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدون سررسید	۱۸۴۷,۰۷۱	۱۲,۲۰۰,۸۳۵	۲۹,۵۵۳,۹۸۴	۷,۴۸۴	۷۶۵,۸۰۲	۳۲۸,۰۵۳,۴۰۵	۱,۸۴۷,۰۷۱	۱۲,۲۰۰,۸۳۵	
۱۴۰۴	۸۲,۱۷۳,۶۱۸	-	۱۸,۶۹۲	۶۱۲,۲۰۰	-	۲۳۳,۲۳۹,۰۷۸	۸۲,۱۷۳,۶۱۸	-	
۱۴۰۵	۳۳۵,۸۴۴,۰۴۱	۱۸	۱۸	۱۴۵,۳۵۰	-	۷۴,۸۸۸,۱۸۹	۳۳۵,۸۴۴,۰۴۱	۱۸	
۱۴۰۶	۴۰,۳۴۵,۲۴۷	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۴۰,۳۴۵,۲۴۷	-	
۱۴۰۷	۲۶۹,۳۵۸	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۶۹,۳۵۸	۲۶۹,۳۵۸	-	
۱۴۰۸ و پس از آن	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۱,۸۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۵۱,۹۷۹,۳۳۵	۱۲,۳۸۶,۳۳۵	۲۹,۵۷۲,۶۹۴	۳,۶۱۴,۹۳۴	۱,۷۶۵,۸۰۲	۱,۰۳۰,۳۱۶,۵۳۷	۴۵۱,۹۷۹,۳۳۵	۱۲,۳۸۶,۳۳۵	
	۳۴۵,۵۳۴,۲۴۲	۱۶,۲۰۵,۳۷۰	۲۱,۶۰۳,۳۴۸	۶,۹۷۹,۹۰۱	۲,۰۸۵,۱۸۵	۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۳۴۵,۵۳۴,۲۴۲	۱۶,۲۰۵,۳۷۰	

بانک

گروه		۱۴۰۴/۰۶/۳۱						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع	بیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدون سررسید	۱,۸۴۷,۰۷۲	۱۲,۲۰۰,۸۳۵	۲۹,۵۵۳,۹۸۴	۷,۴۸۴	۷۶۵,۸۰۲	۳۲۸,۶۶۷,۵۸۲	۱,۸۴۷,۰۷۲	۱۲,۲۰۰,۸۳۵	
۱۴۰۴	۸۲,۱۷۳,۶۱۸	-	۱۸,۶۹۲	۶۱۲,۲۰۰	-	۲۳۳,۲۳۹,۰۷۸	۸۲,۱۷۳,۶۱۸	-	
۱۴۰۵	۳۳۴,۳۲۹,۰۴۱	۱۸	۱۸	۱۴۵,۳۵۰	-	۷۲,۳۶۳,۱۸۹	۳۳۴,۳۲۹,۰۴۱	۱۸	
۱۴۰۶	۴۰,۳۴۵,۲۴۷	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱	۴۰,۳۴۵,۲۴۷	-	
۱۴۰۷	۲۶۹,۳۵۸	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۳,۷۶۹,۳۵۸	۲۶۹,۳۵۸	-	
۱۴۰۸ و پس از آن	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	۱,۸۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۴۵۰,۳۴۴,۳۳۶	۱۲,۳۸۶,۳۳۵	۲۹,۵۷۲,۶۹۴	۳,۶۱۴,۹۳۴	۱,۷۶۵,۸۰۲	۱,۰۲۹,۳۱۵,۷۱۴	۴۵۰,۳۴۴,۳۳۶	۱۲,۳۸۶,۳۳۵	
	۳۴۳,۰۰۹,۲۴۲	۱۶,۲۰۵,۳۷۰	۲۱,۶۰۳,۳۴۸	۶,۹۷۹,۹۰۱	۲,۰۸۵,۱۸۵	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۳۴۳,۰۰۹,۲۴۲	۱۶,۲۰۵,۳۷۰	

۱-۲-۴-۳۵ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک		گروه					
ماتده در	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در	سپرده های جذب شده طی دوره
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
یک ساله	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰	۳۷۲,۸۶۶,۲۹۰	۱۸۴,۸۶۶,۴۲۴	۳۷۶,۰۶۹,۲۴۶	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۳۷۶,۵۷۹,۲۴۶	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰
دو ساله	۳۰,۴۸,۳۵۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۳,۹۴۷	۲,۶۱۴,۴۱۰	۳۰,۴۸,۳۵۷	۲,۶۱۴,۴۱۰	۳۰,۴۸,۳۵۷
سه ساله	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۵۶۱,۰۸۲	۱۰۹,۸۵۰,۶۸۲	۵۵,۴۶۶,۵۵۸	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۵۵,۴۶۶,۵۵۸	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۱۳,۸۹۶,۱۴۳,۳۶۴	۱۳,۷۹۹,۹۴۰,۶۲۵	۳۳۸,۵۶۳,۴۰۵	۲۳۲,۳۶۰,۳۳۸	۳۳۸,۵۶۳,۴۰۵	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۷۷,۰۸۵	۲	۸۵۸,۳۷۷	۱۸,۷۱۰	۸۷۷,۰۸۵	۱۸,۷۱۰	۸۷۷,۰۸۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۵۳۵,۰۰۰	۳۳۱,۴۲۰,۴۱۹	۳۱۲,۶۸۰,۴۱۹	۲۱,۲۶۵,۰۰۰	-	۲۱,۲۶۵,۰۰۰	۲,۵۳۵,۰۰۰
ماتده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵	۱۴,۶۰۱,۰۰۱,۱۵۸	۱۴,۴۰۸,۶۴۰,۴۷۴	۷۸۳,۹۹۸,۳۲۹	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۷۸۳,۹۹۸,۳۲۹	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۴-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و بانک					
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۳۶,۷۷۷,۸۹۷	۲۴۰,۵۴۸,۸۲۵	۳۴۷,۵۳۶,۵۶۷	۵۱,۳۰۰	-	۳۴۷,۵۸۷,۸۶۷
۱۱۰,۷۰۴	۱۰۴,۰۵۱	۱۲۷,۹۸۸	۲۰,۸۰۰	-	۱۴۸,۷۸۸
۳,۰۴۲	۳,۰۹۱	۱۶,۴۰۰	-	-	۱۶,۴۰۰
۲۴,۴۲۱	۲۴,۸۱۴	۳۵,۸۵۰	-	-	۳۵,۸۵۰
۹۵,۱۶۲	۶۴,۱۴۴	۷۸,۹۰۰	۴۹,۰۰۰	-	۱۲۷,۹۰۰
۷,۹۶۹,۳۴۳	۵,۵۷۴,۲۸۳	۶,۸۵۶,۶۲۹	۱۸,۴۱۹,۶۳۱	۱۴,۵۶۵,۲۹۷	۱۰,۷۱۰,۹۶۳
۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۲۴۶,۳۱۹,۲۰۸				

سپرده های بلند مدت  
دلار  
یورو  
درهم  
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه  
دلار  
یورو  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی  
یورو  
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۳-۴-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد

بانک			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۴۵۰,۹۸۳,۷۵۶	۴,۷۹۱	۵۷۰,۰۲۷,۱۴۱	۵,۰۵۲
۱۳۹,۶۲۷,۴۶۱	۸۸۶,۳۴۷	۱۹۳,۳۱۹,۳۶۵	۱,۰۸۳,۶۷۰
-	-	۱۹,۶۵۰,۰۰۰	۱۲
۵۹,۶۱۱,۲۱۷	۸۹۱,۰۳۸	۷۸۲,۹۹۶,۵۰۶	۱,۰۸۸,۷۳۴
۲۳۶,۳۵۱,۲۳۴	۴	۲۴۰,۱۱۶,۲۷۳	۴
۶۵۹,۹۹۳	۵۱	۶۲۸,۶۵۲	۴۲
۷,۹۶۹,۳۴۳	۳	۵,۵۷۴,۲۸۳	۱
۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۵۸	۲۴۶,۳۱۹,۲۰۸	۴۷
۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۸۹۱,۰۹۶	۱,۰۲۹,۳۱۵,۷۱۴	۱,۰۸۸,۷۸۱

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

بانک					
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	دوره	و علی الحساب	طی دوره		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۵,۳۰۲	(۴,۶۷۳,۵۳۳)	۱۵۹,۷۹۵	۴,۹۵۵,۱۰۹	۱۹۳,۹۳۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۷۵	(۱۵,۰۵۴)	۴۷۶	۱۴,۷۵۶	۳۹۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۴۳۳,۹۰۷	(۳۵,۵۶۴,۷۱۳)	۱,۱۸۰,۹۹۱	۳۷,۰۷۰,۹۵۶	۷۴۶,۶۷۳	سپرده های یک ساله
۲۵,۸۱۹	(۳۱۶,۹۲۹)	۱۰,۱۹۴	۳۱۶,۱۱۸	۱۶,۴۳۶	سپرده های دو ساله
۶۷۰,۱۸۵	(۱۶,۸۲۴,۵۲۰)	۵۱۷,۴۶۶	۱۶,۰۴۶,۱۵۶	۹۳۱,۰۸۳	سپرده های سه ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده های پنج ساله
۲۰,۸۱۸	(۷۹۹,۳۶۳)	-	۷۹۳,۵۷۰	۳۶,۶۱۱	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۴۶,۹۲۱,۸۳۸	۵۳۶,۲۸۹	-	۷,۴۷۵,۱۷۳	۳۸,۹۱۰,۳۷۶	سپرده های ارزی
<b>۵۱,۷۰۸,۴۵۳</b>	<b>(۵۷,۶۵۷,۸۳۳)</b>	<b>۱,۸۶۸,۹۲۲</b>	<b>۶۶,۶۷۱,۸۳۸</b>	<b>۴۰,۸۲۵,۵۱۵</b>	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۳۵-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رويه تعيين سهم هر يك از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۹۲ مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۷ هیئت مدیره مصوب و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۰ در روزنامه دنیای اقتصاد و اطلاعات اطلاع رسانی گردید.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳۶- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				<b>بانک مرکزی</b>
				سپرده دیداری- ارز
۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۳۴,۸۰۲,۶۱۶	۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۳۴,۸۰۲,۶۱۶	
۲۰,۵۹۴,۳۹۱	۱۵,۸۲۷,۶۸۲	۲۰,۵۹۴,۳۹۱	۱۵,۸۲۷,۶۸۲	سپرده مدت دار-ارز
-	۶,۳۰۳,۳۴۱	-	۶,۳۰۳,۳۴۱	بدهی بابت خرید ارز
-	-	-	-	تسهیلات دریافتی-ریال
(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۵۰,۶۳۰,۲۹۸)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۵۰,۶۳۰,۲۹۸)	کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۵)
۶,۶۱۰,۸۹۲	۶,۳۰۳,۳۴۱	۶,۶۱۰,۸۹۲	۶,۳۰۳,۳۴۱	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
				<b>بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
				سپرده های دیداری-ارز:
۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۱۶,۷۷۹,۱۳۴	۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۱۶,۷۷۹,۱۳۴	بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۴۷,۶۵۹	۲,۳۷۹,۹۴۴	۴۷,۶۵۹	۲,۳۷۹,۹۴۴	بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
۳۴۸,۵۲۴	۱,۴۴۷,۵۷۶	۳۴۸,۵۲۴	۱,۴۴۷,۵۷۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۷,۹۶۹,۳۴۳	۲۵,۲۲۴,۲۸۳	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۲۶,۸۳۹,۲۸۳	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۲۶,۶۱۱	۲۰,۸۱۷	۲۶,۶۱۱	۲۰,۸۱۷	<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
۳۳,۶۰۶,۹۰۶	۴۵,۸۵۱,۷۵۴	۳۵,۱۳۱,۹۰۶	۴۷,۴۶۶,۷۵۴	<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی</b>
۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۵۲,۱۵۵,۰۹۵	۴۱,۷۴۲,۷۹۸	۵۳,۷۷۰,۰۹۵	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳۷- سود سهام پرداختنی

گروه و بانک					
مانده در	سود سهام پرداختنی	مانده در	سود سهام منسوب	سود نقدی هر	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود سهام منسوب	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۲۴,۸۸۳	-	۲۴,۸۸۳	۱۰,۳۸۰,۰۰۰		سنوات قبل
۱۷,۰۴۳	-	۱۷,۰۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۰,۱۸۰	-	۳۰,۱۸۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۰۴,۴۸۹	(۵,۸۴۵)	۱۱۰,۳۳۴	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۲۸,۹۵۰	(۱۸,۵۲۱,۰۵۰)	-	۱۸,۷۵۰,۰۰۰	۲۵۰	سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<b>۴۰۵,۵۴۵</b>	<b>(۱۸,۵۲۶,۸۹۵)</b>	<b>۱۸۲,۴۴۰</b>			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 میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳۸- مالیات پرداختی

بانک	گروه					
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	۸,۶۴۷,۰۴۷	۸,۶۴۷,۰۴۸	۹,۶۱۱,۳۹۶	۹,۶۴۴,۳۵۶	۹,۶۴۴,۳۵۶	۱۰,۶۶۸,۱۲۲
میلان	۵,۷۶۴,۱۱۵	۵,۱۳۲,۹۶۲	۶,۱۷۳,۲۱۹	۶,۲۵۱,۶۱۵	۶,۳۱۲,۶۵۹	۶,۵۰۰,۹۹۹
میلیون ریال	۱۱,۸۶۵	۱۱,۸۶۵	۱۱,۸۶۵	۱۱,۸۶۵	۱۱,۸۶۵	۱۱,۸۶۵
میلیون ریال	۱۱,۱۳۰,۲۶۹	۹,۶۱۱,۳۹۶	۱۰,۷۹۲,۳۳۸	۱۱,۵۵۶,۲۲۳	۱۰,۶۶۸,۱۲۲	۱۱,۶۲۷,۴۴۹
میلان	۱۱,۱۳۰,۲۶۹	۹,۶۱۱,۳۹۶	۱۰,۷۹۲,۳۳۸	۱۱,۵۵۶,۲۲۳	۱۰,۶۶۸,۱۲۲	۱۱,۶۲۷,۴۴۹

مانده در ابتدای دوره/سال  
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
 هزینه مالیات بر درآمد دوره سال جاری  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 تأیید شده طی دوره/سال  
 ذخیره مالیات عملکرد متعلقه  
 پیش پرداخت های مالیاتی  
 مانده در پایان دوره /سال

۳۸-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۴ الی ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ شرکت اصلی به شرح زیر می باشد.

نحوه تشخیص	۱۴۰۴/۰۶/۳۱-میلیون ریال						سود (زیان) ابرازی	سال اندر مالی
	مالیات							
میلیون ریال	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	شخصی	ایرانی	درآمد مشمول مالیات		
مالیات سنوات قبل								
رسیدگی به دفاتر		۳۳۷,۸۷۹	۳۳۷,۸۷۹	۳۳۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۴۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	
رسیدگی به دفاتر		۱۷۳,۳۷۹		۵۱۴,۸۲۱	۱۷۳,۳۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۳,۱۹۷,۰۸۸	
رسیدگی به دفاتر		۵۵۶,۲۷۹	۵۵۶,۲۷۹	۶۶۶,۸۲۶	۳۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۵,۷۸۱	
رسیدگی به دفاتر		۱,۱۸۴,۹۲۲	۱,۱۸۴,۹۲۲	۱,۱۸۴,۹۲۲	۴۰۰,۵۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۳۴۹	
رسیدگی به دفاتر		۱۰,۳۲۲,۹۹۱		۳,۰۸۸,۶۳۳	۱۰,۳۲۲,۹۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	
رسیدگی به دفاتر		۱,۶۱۹,۱۵۸		۳,۰۶۷,۱۰۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۷,۳۵۹,۸۰۹	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	
رسیدگی به دفاتر				۳,۱۱۱,۸۲۲			۲۰,۵۷۸,۰۷۶	
رسیدگی به دفاتر		۱,۵۱۹,۵۸۹		۷,۰۹۲,۰۵۱	۱,۵۱۹,۵۸۸	۷,۵۱۹,۹۴۴	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	
رسیدگی به دفاتر		۲,۹۴۱,۵۵۰		۹,۲۷۱,۶۵۲	۲,۹۴۱,۵۵۰	۱۴,۷۰۷,۷۵۱	۵۵,۷۲۶,۶۳۳	
رسیدگی به دفاتر	۵,۱۳۴,۹۶۱	۳,۱۳۰,۸۱۰	۳,۰۰۰,۱۵۲		۵,۱۳۴,۹۶۲	۲۰,۵۳۹,۸۹۹	۸۲,۰۸۸,۳۶۲	
		۹,۱۷۳,۲۱۹			۹,۱۷۳,۲۱۹	۱۶,۶۹۲,۸۷۵	۳۹,۱۳۰,۲۰۷	
	۶,۲۷۶,۲۳۵	۶,۲۷۶,۲۳۵						
	۹,۶۱۱,۳۹۶	۱۰,۷۹۲,۳۳۸						
	۹,۶۱۱,۳۹۶	۱۰,۷۹۲,۳۳۸						

۳۸-۲ مالیات بر درآمد سال مالی ۱۴۰۳ و دوره مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی محاسبه و در حسابها منعقد 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 نادرسی مالیاتی در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری است. جمع مانع پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲، بالغ بر ۱۲,۸۵۵,۵۴۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگه های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در مراحل مختلف نادرسی مالیاتی در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و سود انباشته لحاظ شده است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی قطعی	مانده مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۲۱,۶۰۲	۲۶,۶۸۷,۱۵۱	۱۲,۸۵۵,۵۴۹

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول داشتن بخشی از سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات و غیرمشمول، برگشت هزینه رهن، برگشت زیان شبهه موبخ، برگشت بخشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول، مشمول مالیات لحاظ کردن تفاوت تسعیر ارز عمینیات خارجی، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع ماده ۱۴۳ 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 پرداختی به سپرده گذاران، طبق آرای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و ۱۴۰۴/۰۱/۱۲۶ هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول، موضوع نه 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 ۹۳۳۴۹۹۱۰۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ 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 چیل 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 ۱۴۰۳/۱۲/۱۰۴ 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 لایح کرده 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 تاراج محاسبه مضاعف مالیات می باشد، اصلاح امر در مراحل نادرسی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی نیز در حال پیگیری است.

۳۸-۴ برگ قطعی مالیات موضوع قانون رفع موانع تولید برای سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۶۱۹۲۰ و ۱۰۷۲۹۰ قطعی و پرداخت شده است. ضمناً برگ قطعی مالیات برای سال ۱۳۹۶ نیز به مبلغ ۲۶۲۴۰ میلیون ریال صادر شده اما پرداخت نشده است. برای هر ۳ سال موضوع در هیئت حل اختلاف مالیاتی در جریان پیگیری می باشد.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مالیات مربوط به صورت سود و زیان: عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۳۴,۶۸۵,۶۳۸	۳۹,۱۳۴,۰۲۸	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
-	-	سود حسابداری قبل از مالیات
۳۴,۶۸۵,۶۳۸	۳۹,۱۳۴,۰۲۸	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد
۶,۹۳۷,۱۲۸	۷,۸۲۶,۸۰۵	اثر درآمدهای معاف از مالیات
-	(۳,۶۳۱,۵۳۶)	سود اوراق مشارکت
(۷۴۰,۷۰۸)	(۲۲,۰۵۱)	سود سرمایه گذاری ها
(۴۳۲,۳۰۵)	-	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۰ درصد
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	اثر نرخ صفر مالیاتی افزایش سرمایه موضوع بند ۴ 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
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	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 بالغ ۷,۳۵۰ - ۹,۸۰۰ - ۱۰,۹۴۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت های حل اختلاف مالیاتی و دیوان عدالت اداری در جریان است.

لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضای بران 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 دستور العمل 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 صورتحل تنظیم شده در خصوص امار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی و دیوان عدالت اداری در جریان می باشد که در خصوص پرونده سال اول، دیوان عدالت اداری ضمن صدور دستور توقف عملیات اجرایی، رای به نقض رسیدگی و ورود به شکایت ماده ۱۰۵ پرونده مجدداً به هیات مالیاتی جهت بررسی ارجاع شده است. لازم به ذکر است اخیراً در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای رفع تعرض به نفع برخی از بانکها صادر شده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳۹- ذخایر و سایر پرداختی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۳۴,۶۳۹,۲۷۰	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۳۴,۶۳۹,۲۷۰	۳۰,۰۳۶,۸۹۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	۱۱,۳۷۳,۶۳۱	۱۳,۸۷۹,۳۰۱	۱۱,۳۷۳,۶۳۱	۱۳,۸۷۹,۳۰۱
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ارز	۱۶۰,۵۳۰	۱۴۶,۹۱۷	۱۶۰,۵۳۰	۱۴۶,۹۱۷
پیش دریافت کارمزد دریافتی	۵۵۵۹,۹۲۷	۵,۷۰۶,۳۹۱	۵,۵۵۹,۹۲۷	۵,۷۰۶,۳۹۱
سپرده حسن انجام پیمانکاران	۷۰,۴۰۲	۵۸,۶۶۰	۷۰,۴۰۲	۵۸,۶۶۰
حق بیمه پرداختی	۷۳۲,۰۲۴	۶۲۳,۵۵۵	۷۰۶,۵۲۶	۶۰۳,۴۴۸
حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۶۶,۳۵۱	۱۰۲,۴۲۷	۶۶,۳۵۱	۱۰۲,۴۲۷
مالیات‌های تکلیفی پرداختی	۳۱۶,۱۷۵	۱۷۱,۹۶۹	۱۰۸,۲۴۵	۹۵,۹۳۲
مالیات‌های ارزش افزوده پرداختی	۳۳۴,۱۳۵	-	۳۳۴,۱۳۵	-
ذخیره باخرید مرخصی	۵۶۱,۹۴۰	۳۵۹,۵۱۰	۵۱۳,۳۵۹	۳۳۶,۱۹۶
جاری مشتریان کارگزاری	۳,۳۰۶,۱۵۱	۳,۱۰۵,۸۷۹	-	-
جاری مشتریان صرافی	۲۰,۰۴۷,۱۸۷	۲۱,۶۵۰,۹۲۶	-	-
سایر	۲,۶۳۰,۱۳۴	۱۱,۶۸۴,۳۲۱	۲,۵۶۸,۶۵۹	۱۱,۶۷۸,۰۸۳
<b>جمع ذخایر و سایر پرداختی‌ها</b>	<b>۷۹,۷۹۷,۸۵۷</b>	<b>۸۶,۵۲۸,۶۵۶</b>	<b>۵۶,۱۰۱,۳۵۵</b>	<b>۶۲,۶۳۵,۱۵۵</b>

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	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
						مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
تسهیلات ارزی:					درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۲۹۸,۰۸۱	۲۰۶,۳۱۸	۲۳۵,۵۲۶	۱۰۰,۶۵۰,۰۶۶
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۹۲۵,۰۷۰	۶۵۴,۱۳۴	۴۷۵,۹۲۲	۳۲۴,۲۰۰
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱,۱۶۳,۳۱۲	۹۴۵,۰۷۰	۶۴۳,۷۸۴
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۵۷۸,۱۴۰	۴۰۰,۱۶۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱,۱۴۴,۸۰۸
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۶۰۷,۶۳۴	۲۳۰,۵۷۶	۶۰۷,۶۳۴	۳۹۳,۸۳۱
۳,۸۲۶,۰۹۰	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۵	۴۰	۳,۸۲۶,۰۹۰	۳,۶۴۸,۲۴۴	۴۱۳,۹۲۲	۶۰۷,۶۳۴
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۳	۳۰	۵,۴۵۸,۳۰۴	۳,۷۷۷,۹۸۷	۳,۸۲۶,۰۹۰	۲,۶۰۶,۳۳۴
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۳	۳۰	۵۵۴,۳۹۰	۳۸۲,۷۲۴	۷۰۸,۰۹۰۳	۲,۸۲۳,۵۳۲
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۶,۲۴۰	۱۱,۲۴۱	۵۵۴,۳۹۰	۳۷۷,۶۵۲
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۵۸,۳۱۷	۱۰۹,۵۸۰	۱۶,۲۴۰	۱۱,۰۶۳
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۱,۵۳۷	۲۸,۷۵۰	۱۵۸,۳۱۷	۱۰۷,۸۲۶
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۶۷,۲۲۱	۳۲۳,۳۸۹	۴۱,۵۳۷	۲۸,۲۹۵
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۱۳,۶۰۰,۷۷۲	۴۶۷,۲۲۱	۳۱۸,۲۷۳
۳,۴۷۳,۴۲۸	دلار	۱۴۰۱/۰۱/۱۷	۱۴۰۶/۰۱/۱۷	-	۵,۵	۳,۴۷۳,۴۲۸	۲,۴۰۴,۱۲۶	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۱۳,۳۸۵,۵۸۶
۳,۴۷۳,۴۴۱	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۱۴۰۶/۰۱/۱۷	-	۵,۵	۳,۴۷۳,۴۴۱	۲,۴۰۴,۱۵۶	۳,۴۷۳,۴۲۸	۲,۳۶۶,۱۰۹
۸,۸۱۷,۲۲۷	دلار	۱۴۰۴/۰۴/۱۹	۱۴۱۱/۰۴/۲۱	-	۵,۵	۸,۸۱۷,۲۲۷	۶,۱۰۲,۸۷۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۲,۳۶۶,۱۱۹
<b>جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی</b>						<b>۵۰,۰۴۵,۶۱۱</b>	<b>۳۴,۶۳۹,۲۷۰</b>	<b>۳۴,۰۹۳,۸۸۹</b>	<b>۳۰,۰۳۶,۸۹۰</b>

\* در خصوص تسهیلات منابهای دریافتی از صندوق توسعه ملی (سه ردیف آخر)، با توجه به عدم اتمام دوران مشارکت، تعداد اقساط مشخص نمی‌باشد.

۳۹-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱۱,۵۳۴ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی و پروت 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 می‌کند.

۳۹-۳- مبلغ مربوط به پیش دریافت کارمزد دریافتی مطابق با اسنادهای حسابداری مربوط به حصة تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال‌های آینده) می‌باشد.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۴۰ - نحوه ارائه مالیات بر ارزش افزوده

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۹,۳۶۷	۱,۵۱۱,۵۱۴	۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۶۷۰,۷۵۷
(۷۴,۶۳۳)	(۲۱,۰۶۲)	(۸۷,۱۲۹)	(۳۴,۳۱۷)
۶۱۶,۸۸۰	۱,۰۰۰,۱۵۴	۶۹۴,۵۸۱	۱,۰۸۱,۸۰۸
۱,۵۱۱,۵۱۴	۲,۴۹۱,۹۹۸	۱,۶۷۰,۷۵۷	۲,۷۱۸,۲۴۸

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

۴۱ - سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۲۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۲۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۸۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۵۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۴/۰۷/۱۳	۶۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته





**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۴۲- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال/ دوره
۳۱,۲۵۹,۱۴۶	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۳۱,۳۶۷,۹۰۱	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	
۱۱,۵۴۲,۹۹۶	۵,۲۴۴,۱۳۱	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	۵,۲۴۵,۸۳۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۳۸,۰۴۶,۲۶۳	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	۳۸,۳۲۴,۴۹۶	مانده در پایان سال/ دوره

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

۴۳- سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها در صورت وضعیت مالی تلفیقی مبلغ ۲۷۴.۱۳۴ میلیون رسال می‌باشد، که مربوط به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه می‌باشد؛ به موجب ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۰۲۷۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ سازمان بورس اوراق بهادار از سود انباشته به این سرفصل منتقل شده و تا زمان ادامه فعالیت شرکت غیر قابل تقسیم است و با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و اخذ مجوز از سازمان بورس قابل انتقال به سرمایه می‌باشد.

۴۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
۳,۶۳۹,۹۹۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	جمع
۳,۶۳۹,۹۹۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۳,۰۷۰,۹۵۶	۶۸۷,۵۸۳	تفاوت تسعیر ارز
۶,۷۱۰,۹۴۶	۷,۳۹۸,۵۲۹	

**بانک خاورمیانه**

موسسه‌های رسمی دوش ونگاردان  
 ((مبادیان می))  
 گزارش بررسی اجامی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
   
 با داده‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
   
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 شرکت ها تکلیف گردیده است.

گروه و بانک

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شرح
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
خرید طی سال / دوره		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
افزایش سرمایه							
فروش طی سال / دوره							
خالص خرید(فروش) طی سال / دوره							
مانده در ابتدای سال / دوره							
مانده در پایان سال / دوره							

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

گروه و بانک

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
مانده در ابتدای دوره / سال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
سود حاصل از فروش							
زیان حاصل از فروش							
سود نقدی سهام پس از کسر هزینه های صندوق							
مانده در پایان دوره سال							



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۲۷- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید پایه بندی  
 ۲۷-۱- اصلاح اشتباهات:

اصلاح نشده	گروه		اصلاح نشده
	۱۴۰۲/۱۲/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
-	-	(۲,۲۲۱,۰۶۱)	-
-	-	۱,۹۳۸	-
-	-	(۲,۲۲۱,۱۲۹)	-

۲۷-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، با توجه به اینکه بخشنامه شماره ۲۳۱۱۱۳۸۳ شمیر نرخ ارز منتهی به شهریور ۱۴۰۲ از تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۱ (۱۴۰۲/۰۹/۰۱) لایح گردید که بعد از بازنگری صورت های مالی حسابرسان شده این بانک در سامانه گدال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۶ بوده است لذا کلیه اقلام مقایسه ای شش ماهه منتهی به (۱۴۰۲/۰۶/۳۱) بر اساس بخشنامه لایح شده اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای عملاً با صورت های مالی ارائه شده در دوره مالی قبل مطابقت ندارد.

۲۷-۲-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی (۱۴۰۲/۰۶/۳۱)

طبق صورت های مالی	تعدیلات		طبق صورت های مالی
	تجدید ارائه	جمع تعدیلات	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۴۴,۸۰۶,۳۱۵	۲۵,۳۹۸,۴۴۰	۲۵,۳۹۸,۴۴۰	۱۷۰,۲۰۴,۷۵۵
۹۳,۸۰۲,۶۴۰	۱,۱۱۳,۶۵۰	۱,۱۱۳,۶۵۰	۹۳,۸۱۶,۲۹۰
۸۱۱,۰۷۴,۶۹۰	۳۰,۳۸۷,۱۹۲	۳۰,۳۸۷,۱۹۲	۸۴۱,۴۶۱,۸۸۲
۷,۹۰۵,۵۷۷	۸۹,۳۴۷	۸۹,۳۴۷	۷,۹۹۴,۹۲۴
۲۴,۵۹۶,۳۴۸	۱,۵۸۴	۱,۵۸۴	۲۴,۵۹۷,۹۳۲
۹,۹۰۶,۱۲۸	۶۴,۳۸۷	۶۴,۳۸۷	۹,۹۷۰,۵۱۵
۹۱۵,۴۴۵,۴۱۴	۲۸,۳۲۴,۹۹۴	۲۸,۳۲۴,۹۹۴	۹۴۳,۷۷۰,۴۰۸
۹۸,۱۲۸,۵۶۲	۲,۰۷۵,۷۴۴	۲,۰۷۵,۷۴۴	۱۰۰,۲۰۴,۳۰۶
۶,۳۰۴,۱۹۷	۵,۳۵۲,۰۲۴	۵,۳۵۲,۰۲۴	۱۱,۶۵۶,۲۲۲
۵۵,۵۵۱,۳۸۲	۷,۸۲۴,۸۰۹	۷,۸۲۴,۸۰۹	۶۳,۳۷۶,۱۹۲
۲۵,۰۲۷,۱۸۹	۶۷۴,۷۷۷	۶۷۴,۷۷۷	۲۵,۷۰۱,۹۶۶
۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۲۰,۶۹۸	۴۲۰,۶۹۸	۳,۷۶۰,۶۸۸
۳۶,۹۲۱,۳۵۳	۱۱۹,۳۲۰	۱۱۹,۳۲۰	۳۷,۰۴۰,۶۷۳
<b>صورت سود و زیان</b>			
۴,۳۲۸,۵۲۸	۵۲۸,۴۸۷	۵۲۸,۴۸۷	۴,۸۵۷,۰۱۵
(۲,۸۵۲,۳۸۲)	(۵۲۷,۰۰۰)	(۵۲۷,۰۰۰)	(۳,۳۷۹,۳۸۲)
۱,۴۷۶,۱۳۶	۶,۴۱۰,۵۱۵	۶,۴۱۰,۵۱۵	۷,۸۸۶,۶۵۱
(۵,۱۱۸,۶۵۳)	(۱,۱۲۲,۹۶۱)	(۱,۱۲۲,۹۶۱)	(۶,۲۴۱,۶۱۵)
۳۳,۲۲۴,۸۲۱	۵,۲۰۰,۳۳۳	۵,۲۰۰,۳۳۳	۳۸,۴۲۵,۱۵۴
۳۱۰	(۷۵)	(۷۵)	۳۰۹

طبق صورت های مالی	تعدیلات		طبق صورت های مالی
	تجدید ارائه	جمع تعدیلات	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه <td>جمع تعدیلات</td> <td>۱۴۰۲/۰۶/۳۱</td>	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۳۱,۵۵۴,۰۷۶	۱۹,۲۹۰,۳۷۵	۱۹,۲۹۰,۳۷۵	۱۵۰,۸۴۴,۴۵۱
۱۰۰,۱۸۷,۶۶۰	۲,۳۲۹,۷۷۴	۲,۳۲۹,۷۷۴	۱۰۲,۵۱۷,۴۳۴
۸۱۲,۵۵۸,۸۸۹	۳۰,۳۸۷,۱۹۱	۳۰,۳۸۷,۱۹۱	۸۴۲,۹۴۶,۰۸۰
۳,۹۹۹,۰۹۲	۸۹,۳۴۷	۸۹,۳۴۷	۴,۰۸۸,۴۳۹
۲۳,۳۲۱,۰۹۶	۱,۵۸۴	۱,۵۸۴	۲۳,۳۲۲,۶۸۰
۹,۸۵۲,۰۹۱	۶۴,۳۸۷	۶۴,۳۸۷	۹,۹۱۶,۴۷۸
۹۴۳,۴۴۵,۴۰۹	۲۸,۳۲۴,۹۹۴	۲۸,۳۲۴,۹۹۴	۹۷۱,۷۷۰,۴۰۳
۹۶,۸۲۸,۵۶۲	۲,۰۷۵,۷۴۴	۲,۰۷۵,۷۴۴	۹۸,۹۰۴,۳۰۶
۵,۷۷۸,۲۴۴	۵,۳۵۲,۰۲۴	۵,۳۵۲,۰۲۴	۱۱,۱۳۰,۴۶۹
۳۹,۲۲۵,۷۴۲	۷,۸۲۴,۸۰۹	۷,۸۲۴,۸۰۹	۴۷,۰۵۰,۵۵۱
۲۴,۹۲۳,۵۹۹	۶۷۴,۷۷۷	۶۷۴,۷۷۷	۲۵,۵۹۸,۳۷۶
۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۲۰,۶۹۸	۴۲۰,۶۹۸	۳,۷۶۰,۶۸۸
۳۸,۸۳۳,۷۵۹	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	۳۸,۷۳۳,۷۵۹
<b>صورت سود و زیان</b>			
(۳,۸۹۴,۳۱۸)	(۵۱۶,۷۰۹)	(۵۱۶,۷۰۹)	(۴,۴۱۱,۰۲۷)
۲۸۷,۵۲۵	۶,۱۳۱,۵۱۵	۶,۱۳۱,۵۱۵	۲۸۸,۶۴۰
۱۶۱,۵۲۴	۵,۶۱۴,۸۰۶	۵,۶۱۴,۸۰۶	۱۶۷,۱۳۸
۲۸,۰۷۰,۸۲۲	(۱,۱۲۲,۹۶۱)	(۱,۱۲۲,۹۶۱)	۲۶,۹۴۷,۸۶۱
(۳,۶۴۱,۱۵۴)	۲,۴۹۱,۸۲۵	۲,۴۹۱,۸۲۵	(۱,۱۴۹,۳۲۹)
۲۴,۴۲۹,۶۷۸	۲۷	۲۷	۲۴,۴۲۹,۷۰۵
۳۰۶	۲۷	۲۷	۳۰۹

**بانک خاورمیانه**  
 موسسه سرمایه‌گذاری و بانکداری  
 (سهامداران محترم)  
 گزارش بررسی اجمالی



(تجدید ارائه شده)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۸- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۹۲۱,۵۲۳	۳۴,۹۶۰,۸۰۸	۲۸,۲۵۵,۱۵۶	۳۶,۴۸۸,۶۳۴	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۶۲۴,۹۲۸	۷۴۶,۲۶۱	۶۵۶,۱۳۱	۷۷۹,۵۱۱	هزینه استهلاک
۵,۷۶۴,۱۱۵	۴,۱۷۳,۲۱۹	۶,۲۵۱,۶۱۵	۴,۵۰۰,۴۹۹	هزینه مالیات بر درآمد
۲۵۲,۲۵۵	۹۸۰,۴۸۴	۲۹۳,۹۹۶	۱,۰۴۷,۴۹۱	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
-	-	-	-	هزینه مالی
(۲۸۹)	(۵۰)	(۱۷۷)	(۴۰۵)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	(۶۷,۵۰۱)	(۳۵,۱۶۰)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاریها مرتبط با فعالیت غیر بانکی
-	-	۴۷,۵۳۷	(۳۷,۰۶۵)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاریها
(۱۶۱,۵۳۴)	(۱۱۸,۰۴۶)	(۲۵۱,۱۹۲)	(۴۵۸,۱۹۵)	(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
-	-	-	-	کاهش ارزش داراییها
(۵,۶۱۴,۸۰۷)	(۱,۶۵۷,۸۰۵)	(۶,۱۴۳,۲۹۳)	(۱,۶۵۷,۸۰۵)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
۲۹,۷۸۶,۱۹۱	۳۹,۰۸۴,۸۷۱	۲۹,۰۴۲,۲۶۲	۴۰,۶۲۷,۵۰۵	جمع
				تغییرات در داراییها و بدهی های عملیاتی
۴,۰۶۰,۵۸۰	۱۲,۹۳۷,۲۹۷	۳,۱۱۹,۵۱۰	۱۲,۰۲۷,۲۹۷	افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۲۳۲,۸۶۹,۵۱۴	۲۷۷,۶۵۳,۳۳۱	۲۲۴,۱۸۸,۲۵۷	۲۱۴,۴۹۱,۸۲۸	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۷,۰۲۷,۶۲۲	(۱۰,۶۵۳,۴۰۸)	(۳۵۹,۰۱۷)	(۱۰,۸۵۰,۳۰۷)	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
(۴,۸۱۴,۱۳۴)	(۳۲,۴۳۷,۷۸۵)	(۱۶,۵۸۳,۸۹۴)	۴۱,۳۷۶,۲۱۷	کاهش (افزایش) مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۱۴۷,۷۰۹,۴۵۵)	(۱۰۶,۷۱۲,۰۷۷)	(۱۴۶,۶۱۵,۱۴۸)	(۱۰۵,۲۸۱,۳۵۴)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۸۹۲,۶۸۷	(۱۶۱,۵۶۷,۴۴۸)	۳,۳۳۶,۶۱۵	(۱۶۲,۷۹۶,۲۱۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام
(۲,۰۸۰,۲۱۲)	۱۳,۹۱۹	-	-	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۳۴۸,۰۴)	(۷,۳۸۵,۵۰۷)	(۶۴۳,۳۹۹)	(۹,۳۰۰,۵۳۲)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
(۳۵,۱۵۶,۳۷۹)	(۱۸,۶۰۵,۷۵۲)	(۳۵,۱۵۶,۳۷۹)	(۱۸,۶۰۵,۷۵۲)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
۳,۴۸۰,۸۰۱	۲,۵۸۶,۶۶۳	۳,۵۴۳,۷۲۵	۲,۶۶۳,۴۱۴	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر داراییها
۶۰,۴۰۸,۲۹۳	(۴۴,۱۷۰,۷۶۷)	۳۳,۷۰۲,۲۵۳	(۳۶,۲۷۵,۴۰۶)	جمع
۹۰,۱۹۴,۴۸۴	(۵۰,۸۵,۸۹۶)	۶۲,۷۴۴,۶۱۵	۴,۳۵۲,۰۹۹	نقد حاصل از عملیات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴۹ - مبادلات غیر نقدی  
 مبادلات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۲۸,۹۱۷	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	-	
۱,۱۲۸,۹۱۷	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	-	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 جمع مبادلات غیر نقدی





**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۷,۲۵۲,۸۶۶	۱۹,۰۴۴,۳۸۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۲۳,۳۷۱	۹۷,۰۳۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۷,۳۸۰,۸۹۶	-	زمین و ساختمان
۳۹,۱۸۵,۳۱۹	۴۴,۴۹۲,۴۲۱	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۷۹۴,۷۶۳,۰۵۱	۹۲۶,۲۹۴,۵۳۵	جمع تعهدات دارای وثیقه
۸۴۸,۶۰۵,۵۰۳	۹۸۹,۹۲۸,۳۸۱	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۴,۰۵۹,۸۹۷	۹,۸۸۴,۸۸۱	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	

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

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

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ مبلغ ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید و سرمایه بانک از ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافت.

در اجرای ماده ۱۶۳ ق.م.م، سازمان امور مالیاتی کشور نسبت به مطالبه مالیات علی الحساب عملکرد سال ۱۴۰۴ اقدام نموده است، که مبلغ مطالبه شده مورد پذیرش این بانک نبوده و اعتراض به این موضوع در مراجع دادرسی مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

به استثنا موارد فوق بعد از تاریخ گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۳- تسریع ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

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

۵۳-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

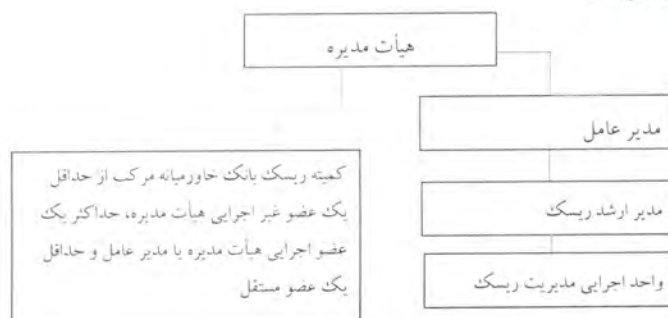


۵۳-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵۳- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۳- تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳-۵۳- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

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

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

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

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

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی منان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

**۳-۳-۵۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

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

**۳-۳-۵۳-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۶-۳-۵- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- سه سال صورتهای مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵۳-۳-۷- 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 ۱-۷-۳-۵۳ الی ۵-۳-۷-۵۳ نمایش داده شده است.

**۵۳-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک**

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

در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد 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	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸۸,۲۷۶,۱۱۴	۷۰۹,۷۲۱,۰۶۳	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۷۹۰,۲۲۳,۶۰۴	۶۷۴,۰۷۶,۶۵۴
۲۳۸,۰۸۶,۷۵۷	۲۰۷,۹۰۲,۹۷۵	-	-	۱۹۳,۳۹۳,۲۷۳	۱۶۴,۹۳۶,۵۶۱
۵۱,۸۶۹,۲۸۸	۷۷,۱۱۲,۶۸۸	-	-	۱۶,۱۹۶,۳۸۵	۱۳,۶۵۲,۱۸۵
۱,۱۰۶,۴۹۲,۸۶۰	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۳,۲۱۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
(۳۵,۴۷۲,۵۴۸)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-	-	-
<b>۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲</b>	<b>۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵</b>	<b>۳,۲۱۶,۱۲۱</b>	<b>۳,۱۸۶,۱۲۱</b>		

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

**۵۳-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۰,۴۳۷,۶۶۳	۹۳۲,۰۴۸,۹۳۲	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
۶,۲۳۰,۱۱۷	۸,۱۱۵,۳۷۰	-	-
۳۱,۵۴۶,۴۳۹	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	-	-
۲۸,۲۷۸,۶۴۱	۲۴,۵۷۳,۴۸۷	-	-
۱,۱۰۶,۴۹۲,۸۶۰	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰
(۳۵,۴۷۲,۵۴۸)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	-	-
<b>۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲</b>	<b>۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵</b>	<b>۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲</b>	<b>۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰</b>



موسسه سهامی دولتی و بانکاران  
 (اصول‌مدارن ریسک)  
 گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۷-۳-۵۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۹	جمع
۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۹	منتشره توسط بخش غیردولتی
		صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
-	۹۸۵,۴۵۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	جمع
۸,۱۶۰	۹۹۳,۶۱۰	جمع کل
۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۲۱۸,۳۰۲,۴۷۹	



موسسه بررسی و شش دبکاران  
((مباران رکی))  
گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۴-۷-۳-۵۳- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۱۲,۷۷۶	۲۴,۳۷۶	اوراق مشارکت / صکوک
۲,۱۹۱,۰۹۵	۱,۴۷۰,۰۳۸	اوراق سهام سریع المعامله
۱۰,۵۴۳	۷,۳۳۳	سپرده
۱۲,۲۰۷,۳۷۹	۱۱,۲۲۰,۳۳۷	املاک و مستغلات
۳۰,۰۹۵,۴۲۰	۳۵,۷۷۰,۴۶۲	چک
۲۳,۶۰۸,۱۵۱	۳۰,۶۴۲,۲۸۰	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین آلات
۳۵,۵۲۵,۷۶۵	۴۲,۸۵۴,۹۱۸	قرارداد لازم‌الاجرا
۱۰۳,۶۶۳,۱۲۹	۱۲۲,۰۰۱,۷۴۴	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۷۴۷,۳۰۷	۱,۵۷۳,۸۶۲	اوراق مشارکت / صکوک
۳۵۰,۳۹۸,۵۸۲	۳۵۴,۶۷۳,۰۸۴	اوراق سهام سریع المعامله
۷,۳۱۲,۹۱۵	۱۲,۶۸۸,۶۹۹	سپرده
۳۲۸,۵۹۰,۲۳۴	۳۵۸,۴۶۷,۴۷۳	املاک و مستغلات
۴,۹۳۷,۵۷۰,۶۶۶	۵,۴۹۸,۶۲۴,۲۶۲	چک
۳۷,۲۱۰,۰۸۸	۴۱,۶۶۴,۱۵۲	سفته
۹۶۲,۵۶۷,۰۱۵	۱,۱۱۷,۳۱۳,۶۴۸	قرارداد لازم‌الاجرا
۲۴,۰۹۵,۰۱۸	۳۰,۴۹۵,۵۱۸	ماشین آلات
۶,۶۴۸,۴۹۱,۸۲۵	۷,۴۱۵,۵۰۰,۶۹۸	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
۶,۷۵۲,۱۵۴,۹۵۴	۷,۵۳۷,۵۰۲,۴۴۲	<b>جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری</b>

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



سازمان امور مالیاتی و گمرکات

(اصحابان مالی)

گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرح		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۴۰,۳۳۶,۰۰۸	۳۰,۰۴۰,۰۱۵	
۵۱ تا ۷۰	۴۷۱,۸۲۴	۴,۵۱۵,۴۲۲	
۷۱ تا ۹۰	۶۵,۰۱۵	۱,۱۴۱,۱۰۰	
۹۱ تا ۱۰۰	۱۹,۷۱۹	۲۳۷,۰۳۹	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲,۲۳۳,۰۰۸	۱۸۳,۶۸۲	
<b>جمع</b>	<b>۴۳,۱۲۵,۵۷۴</b>	<b>۳۴,۱۱۷,۲۵۸</b>	
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۶۸۷,۰۳۰,۶۰۳	۶۰۱,۳۶۹,۱۸۹	
۵۱ تا ۷۰	۱۰,۱۶۳		
۷۱ تا ۹۰	۸,۳۸۹,۱۶۵	۸,۸۳۳,۰۴۵	
۹۱ تا ۱۰۰			
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۳۲,۴۶۴,۸۰۷	۳۲۰,۰۸۸,۷۴۳	
<b>جمع</b>	<b>۱,۰۲۷,۸۹۴,۷۳۸</b>	<b>۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷</b>	
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲</b>	<b>۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵</b>	

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

۸-۳-۵- تمرکز ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

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

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

بنک خاورمیانه

موسسه سهامی دوش و یکبارگان  
(ماباداران بنی)  
گزارش بررسی اجتهالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۸-۳-۵۳- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		یادداشت	شرح
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	۲۹۶,۰۲۶,۰۷۵	-	-	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۷۱۸,۰۱۵,۴۶۱	۵۳-۳-۸-۱-۱	صنعت
۲۲۷,۸۷۵,۵۳۶	۲۹۵,۴۴۹,۲۴۹	-	-	۲۱,۴۴۷,۹۱۴	۱۶,۱۱۴,۱۰۴		مسکن
۵۱,۶۹۳,۹۲۸	۶۸,۳۹۲,۹۵۰	-	-	۱۲۷,۱۱۷,۵۲۵	۱۳۱,۴۴۱,۶۷۰		بازرگانی
۱۲۸,۵۲۶,۶۱۱	۱۳۰,۶۵۴,۰۲۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۶۶,۱۳۳,۱۲۷	۸۰,۶۵۴,۳۰۲		خدمات
-	۴,۵۳۵,۸۹۹	-	-	۳,۹۵۷,۸۸۴	۵,۷۹۹,۶۳۰		کشاورزی
۱۹۷,۱۳۱,۴۹۱	۲۱۳,۱۱۴,۲۹۵	-	-	۷۳,۵۸۳,۳۸۱	۸۴,۹۱۷,۶۱۱		معادن
۱,۶۸۸,۸۵۱	۱,۶۴۰,۷۶۹	-	-	۲۰,۰۶۴,۴۲۵	۲۴,۰۷۷,۵۳۴		سایر
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲		جمع
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۷,۳۶۳	۱,۰۷۱,۰۲۰,۱۶۶		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
-	-	-	-	۸۷۲	۱۴۶		داخل کشور
۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۹۹۹,۸۱۳,۲۶۲	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۲۱۶,۱۲۱	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲		خارج کشور
							جمع

۱-۸-۳-۵۳-۱-۱- توزیع تسهیلات و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

تسهیلات		شرح
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۶۶۶,۹۶۴	۹۲,۶۶۱,۸۳۰	تسهیلات
		خودرو و قطعات
۳۳,۵۱۷,۳۰۶	۳۳,۴۹۱,۰۵۲	صنایع معدنی و فلزی
۳۱۴,۱۸۵,۶۰۸	۳۲۸,۴۹۶,۳۲۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۶۶,۰۲۵,۶۲۰	۲۰۲,۶۲۲,۳۱۵	غذایی و دارویی
۴,۷۸۳,۲۳۳	۷,۱۳۶,۳۰۵	انرژی
۳,۱۹۲,۵۰۳	۱۰,۱۱۱,۶۸۰	پیمانکاری
۴,۶۷۷,۲۰۲	۳,۹۷۶,۳۵۸	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۹۱,۹۵۵,۵۴۳	۳۹,۵۱۹,۶۰۱	سایر
۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۷۱۸,۰۱۵,۴۶۱	جمع
		تعهدات
۹۶,۰۳۸,۸۸۸	۱۱۸,۸۹۳,۸۲۵	خودرو و قطعات
۳۵,۶۸۲,۵۱۹	۷۳,۱۸۳,۷۰۶	صنایع معدنی و فلزی
۱,۲۹۶,۸۰۸	۱۳,۶۳۰,۶۸۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۶,۰۶۰,۸۶۸	۳۳,۵۳۶,۶۱۰	غذایی و دارویی
۳۸,۸۳۰,۵۰۹	۱۵,۴۳۴,۸۶۰	انرژی
۲,۷۴۰,۵۲۰	۲۵,۰۵۶,۸۷۰	پیمانکاری
۳,۹۴۷,۳۴۳	۶,۶۵۰,۵۱۹	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۵۱,۱۶۱,۵۲۹	۹,۶۳۹,۰۰۳	سایر
۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	۲۹۶,۰۲۶,۰۷۵	جمع
۸۹۷,۷۶۲,۹۶۲	۱,۰۱۴,۰۴۱,۵۳۶	جمع کل

گزارش بررسی و حسابرسی  
 موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (اصولگاران دکی)  
 گزارش بررسی اجابلی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۳-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۸۴,۵۴۷,۱۱۱	۶٪	۴۳,۱۰۹,۱۷۴	۴٪
	مشتریان حقوقی	۱,۳۲۸,۶۵۳,۴۴۷	۹۴٪	۱,۰۰۷,۵۲۹,۱۹۸	۹۶٪
جمع		۱,۴۱۳,۲۰۰,۵۵۸	۱۰۰٪	۱,۰۵۰,۶۳۸,۳۷۲	۹۸٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	-	۰٪	۱۶,۴۰۰	۰٪
	مشتریان حقوقی	-	۰٪	۲۰,۳۶۵,۵۴۰	۱۰۰٪
جمع		-	۰٪	۲۰,۳۸۱,۹۴۰	۲٪
جمع کل		۱,۴۱۳,۲۰۰,۵۵۸	۱۰۰٪	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	۱۰۰٪

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۶۷,۱۲۲,۹۳۳	۶٪	۳۴,۱۰۲,۷۳۰	۴٪
	مشتریان حقوقی	۲,۷۹۲,۱۹۶,۸۸۵	۹۴٪	۹۰۷,۰۷۶,۶۴۱	۹۶٪
جمع		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۱۸	۱۰۰٪	۹۴۱,۱۷۹,۳۷۱	۹۸٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪
	مشتریان حقوقی	-	۰٪	۲۳,۱۱۴,۳۳۷	۱۰۰٪
جمع		-	۰٪	۲۳,۱۲۸,۸۶۴	۲٪
جمع کل		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۱۸	۱۰۰٪	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱۰۰٪

دیتک

موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (اصول‌گرایان رسمی)  
 گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۹-۳-۵۳- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

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

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری ها انجام شده با مشتری، برونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع برونده 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 لبتی و قضایی خریداری جهت شرکت نمایند بانک بر اساس صلاح، شناسانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، سریک میگرد. 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.

۹-۳-۵۳- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱				۱۴۰۴/۰۶/۳۱				شرح
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۴۸۰,۷۰۵	۲,۷۹۱,۴۶۶	۳,۴۱۵,۶۲۵	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	۲۸,۲۱۲,۲۹۵	۲,۷۹۱,۴۶۶	۳,۴۱۵,۶۲۵	۳۴,۴۱۹,۳۸۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره
۴۰,۰۵۸,۱۸۱	۳,۰۹۰,۷۶۵	۱,۳۱۱,۰۲۲	۴۴,۴۵۹,۹۶۸	۸۵,۲۱۶,۱۹۵	۳,۰۹۰,۷۶۵	۱,۳۱۱,۰۲۲	۹۰,۵۱۸,۰۸۲	انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره
۱۵۵,۲۳۳	۲,۹۴۷	۲,۳۲۷	۱۶۰,۵۰۷	۳,۹۹۷,۳۸۱	۲,۹۴۷	۲,۳۲۷	۷,۳۲۱,۰۳۵	افزایش ناشی از تسهیل
(۲۹,۸۰۳,۵۶۲)	(۲۰,۸۲,۲۹۵)	(۱,۳۵۲,۳۲۶)	(۳۳,۳۴۰,۱۸۴)	(۴۹,۸۱۳,۳۵۶)	(۲۰,۸۲,۲۹۵)	(۱,۳۵۲,۳۲۶)	(۷۱,۹۸۸,۰۳۷)	وصول نقدی
-	-	-	-	(۷۸۷,۸۸۲)	-	-	(۷۸۷,۸۸۲)	وصول شده با تملیک دارایی
(۷,۱۲۸,۶۸۶)	(۷۴۰,۹۴۸)	-	(۷,۸۶۹,۶۳۴)	(۱۰,۶۴۲,۱۲۸)	(۷۴۰,۹۴۸)	-	(۱۱,۳۸۳,۰۷۶)	استمهال
-	-	(۴۲,۳۵۶)	(۴۲,۳۵۶)	-	-	(۴۲,۳۵۶)	(۴۲,۳۵۶)	بخش جرائم
۵۹,۶۶۱,۹۶۰	۳,۰۵۹,۹۳۵	۳,۳۳۳,۳۰۲	۶۶,۰۵۵,۱۹۷	۵۶,۴۸۰,۷۰۵	۳,۰۵۹,۹۳۵	۳,۳۳۳,۳۰۲	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره مالی

۹-۳-۵۳- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و تعهدات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۱۸۸,۳۵۸	۵۴,۶۲۴,۳۰۴	(۱۷,۰۷۵,۸۰۳)	(۱۷,۰۷۵,۸۰۳)	۳۶,۱۱۲,۵۵۸	۳۶,۱۱۲,۵۵۸
۸۳۳,۸۰۲	۴۵۲,۴۷۸	(۱۰۴,۳۳۱)	(۱۰۴,۳۳۱)	۷۲۹,۴۷۷	۷۲۹,۴۷۷
۶,۵۲۰,۸۴۸	۳,۵۲۳,۱۳۳	(۳,۰۰۶,۶۸۰)	(۳,۰۰۶,۶۸۰)	۳,۵۱۴,۱۶۸	۳,۵۱۴,۱۶۸
۳,۹۱۵,۱۴۳	۳,۳۵۳,۸۲۷	(۴۶۱,۵۶۰)	(۴۶۱,۵۶۰)	۲,۸۹۲,۳۰۷	۲,۸۹۲,۳۰۷
۶۰۷,۷۷۲	۵۷۴,۸۲۶	-	-	۶۰۷,۷۷۲	۶۰۷,۷۷۲
۹۹۹,۲۷۴	۱,۲۷۷,۴۱۸	(۲۲,۷۱۶)	(۲۲,۷۱۶)	۹۷۶,۵۵۸	۹۷۶,۵۵۸
۶۶,۰۵۵,۱۹۷	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	(۱۹,۶۹۲,۰۸۹)	(۱۹,۶۹۲,۰۸۹)	۴۶,۳۶۳,۱۰۸	۴۶,۳۶۳,۱۰۸

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت	۵۳,۱۸۸,۳۵۸
مسکن	۸۳۳,۸۰۲
بازرگانی	۶,۵۲۰,۸۴۸
خدمات	۳,۹۱۵,۱۴۳
کشاورزی	۶۰۷,۷۷۲
سایر	۹۹۹,۲۷۴
جمع	۶۶,۰۵۵,۱۹۷

۹-۳-۵۳- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
املاک و مستغلات مسکونی	۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۴۳۰,۹۸۴



موسسه مالی و اعتباری خاورمیانه  
 (صاحبان یکی!)

گزارش بررسی اجمالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵۳-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۱۰,۰۷۹,۱۵۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در یادداشت ۵۳-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

**۵۳-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۳۰۷۲۰۱	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴
ضریب (درصد)	۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۱۱۰,۰۷۹,۱۵۱	۹۱,۳۶۷,۴۴۸

**۵۳-۴- ریسک نقدینگی**

**۵۳-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۵۳-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ پورتنوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۱٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصص یافته است که ۴۶٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۱۵٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مقدار پورتنوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۲۰٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۲٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

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

**بیت**  
**بیت**  
 موسسه بررسی و مشاوره  
 (اصول‌گرایان ری)



### بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

#### ۵۳-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

#### ۵۳-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل 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 دوره منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ این نسبت ۲۱۱.۴٪ بوده است.

#### ۵۳-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۵۳-۴-۲ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده ها، وام های اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک، سودآوری دارایی ها و هزینه های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری های لازم برای پیشرفت امور گرفته می شوند. مدیریت ریسک در زمان های مقتضی گزارش هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.



موسسه اعتباری دولتی و بانکران  
«مبادران ملی»  
گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۴-۵۳- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده نزد بانک مرکزی	۹۳,۹۲۴,۲۵۷	۱۰۵,۶۶۳,۳۰۷
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۴۱,۱۱۷,۸۴۷	۵۳,۰۳۶,۵۹۵
اوراق منتشر شده دولتی	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۹	۵۶,۷۵۶,۸۷۱
اوراق منتشر شده غیردولتی	۹۹۳,۶۱۰	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	۳۵۳,۳۴۴,۵۸۳	۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳

۵-۴-۵۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای دوره	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۵٪	۱۸٪	۲۰٪	۱۵٪	۲۰٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۹٪	۲۳٪	۲۵٪	۲۰٪	۲۵٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۱۶٪	۲۲٪	۲۴٪	۱۸٪	۲۴٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۵٪	۸۳٪	۸۷٪	۷۶٪	۷۶٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۶۲٪	۱۶۰٪	۱۶۵٪	۱۵۶٪	۱۵۹٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۱٪	۳۹٪	۴۰٪	۳۹٪	۴۰٪

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

\* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهد تی 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.

دش  
بند

موسسه حسابرسی و بازرسی

(اسپادان دکی)

گزارش بررسی اجمالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
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	۱۳۵,۰۴۲,۱۰۴	-	-	-	-	-	۱۳۵,۰۴۲,۱۰۴
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۹۱,۶۷۱,۵۰۴	-	-	-	-	-	۱۹۱,۶۷۱,۵۰۴
سهیمات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۰۷۱,۰۲۰,۳۱۲	۴۶۰,۶۵۲,۷۰۲	۱۸۹,۲۱۶,۷۶۴	۳۰۵,۱۳۳,۰۹۷	۳۹,۴۹۲,۲۵۷	۵۹,۶۴۷,۹۰۱	۱,۰۶۴,۹۹۲,۸۶۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲۱,۵۱۸,۶۰۰	۴۰,۳۴۲,۷۳۸	۲۵,۰۳۴,۱۴۲	۶۹,۹۴۶,۲۳۱	۸۲,۹۷۲,۳۶۷	۷,۰۰۰	۲۲۱,۵۱۸,۶۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۴۵,۴۰۴	-	۱,۹۴۵,۴۰۴	-	-	-	۱,۹۴۵,۴۰۴
سایر دریافتی‌ها	۹,۳۷۵,۷۵۳	۷,۰۱۶,۹۶۰	۹۱۲,۹۰۰	۱,۰۳۱,۷۳۴	۵۸,۶۵۷	۱۴۷,۹۹۴	۹,۷۸۸,۱۹۰
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۹,۸۶۶,۵۲۵	-	-	-	-	۲۹,۸۶۶,۵۲۵	۲۹,۸۶۶,۵۲۵
دارایی‌های نامشهود	۶۶۴,۸۹۶	-	-	-	-	۶۶۴,۸۹۶	۶۶۴,۸۹۶
سپرده قانونی	۱۰,۲۹۷۱,۷۲۴	۲,۵۵۹,۹۴۲	۴۴,۶۲۸,۹۳۲	۱۳,۱۴۴,۷۸۵	۲۵,۲۵۴,۵۶۹	۵۵۶۰	۱۰,۲۹۷۱,۷۲۴
سایر دارایی‌ها	۱۳,۷۲۳,۸۰۳	۵,۴۳۸,۵۸۷	۱,۳۹۶,۳۰۸	۴,۵۱۸,۰۲۵	۶۲۹,۰۴۷	۱,۳۹۱,۱۷۵	۱۳,۸۸۰,۹۹۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۷۷۹,۲۳۱,۶۱۹</b>	<b>۸۴۲,۷۲۴,۵۳۷</b>	<b>۲۶۲,۱۳۴,۳۵۰</b>	<b>۳۹۳,۷۹۳,۸۷۲</b>	<b>۱۴۹,۸۴۷,۸۸۱</b>	<b>۳۷,۹۹۹,۹۲۸</b>	<b>۱,۸۱۵,۲۰۳,۴۲۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۲,۱۵۵,۰۹۵)	(۴۶,۵۷۲,۹۱۴)	-	(۵,۵۸۲,۱۸۱)	-	-	(۵۲,۱۵۵,۰۹۵)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸)	(۵۱۳,۷۸۹,۳۱۹)	(۳۷,۵۵۳,۰۰۵)	(۴۶۵,۳۸۴,۳۴۷)	(۲۲۰,۳۹۰,۱۸۴)	(۱۵۰,۷۹۷,۲۷۷)	(۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸)
سود سهام پرداختی	(۴۰۵,۵۴۵)	(۴۰۵,۵۴۵)	-	-	-	-	(۴۰۵,۵۴۵)
مالیات پرداختی	(۱۰,۷۹۲,۳۲۸)	(۵۰۰,۶۹۲)	(۱,۰۰۰,۱۳۸۴)	(۴۶۲۵,۸۴۷)	-	-	(۱۰,۷۹۲,۳۲۸)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۵۶,۱۰۱,۲۵۵)	(۱۵,۱۲۸,۲۱۸)	(۳۰,۵۷۳,۳۷۱)	(۵۳,۲۰۲,۷۵۶)	(۱۹,۶۸۹,۷۹۸)	(۶,۲۴۱,۳۳۳)	(۵۶,۱۰۱,۲۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲,۴۹۱,۹۹۸)	-	-	-	-	(۲,۴۹۱,۹۹۸)	(۲,۴۹۱,۹۹۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۵۷۵,۲۳۷,۷۲۹)</b>	<b>(۵۷۵,۳۹۶,۵۸۸)</b>	<b>(۴۱,۶۱۱,۷۶۰)</b>	<b>(۴۸۰,۷۹۵,۱۳۱)</b>	<b>(۲۴۰,۰۷۹,۹۸۲)</b>	<b>(۱۵۷,۰۳۸,۶۱۰)</b>	<b>(۱,۵۷۵,۲۳۷,۷۲۹)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰)	-	-	-	-	-	(۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰)
انتر ذخایر	-	-	-	-	-	-	(۳۶۰,۷۱۸,۰۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۵۷,۳۳۸,۷۱۵)	(۴,۱۶۳,۷۶۷)	(۱۰,۶۳۱,۲۸۷)	(۳۵,۹۰۲,۵۳۸)	(۴,۹۹۷,۶۹۲)	(۱,۶۴۳,۴۳۱)	(۵۷,۳۳۸,۷۱۵)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط</b>	<b>(۱,۸۳۶,۵۷۰,۳۴۴)</b>	<b>(۵۷۹,۵۶۰,۳۵۵)</b>	<b>(۵۲,۲۴۳,۰۴۷)</b>	<b>(۵۱۶,۶۹۷,۶۶۹)</b>	<b>(۲۴۵,۰۷۷,۶۷۴)</b>	<b>(۱۵۷,۰۳۸,۶۱۰)</b>	<b>(۱,۸۷۲,۶۲۲,۱۴۰)</b>
شکاف	۲۶۳,۱۶۴,۱۸۲	۲۶۳,۱۶۴,۱۸۲	۲۱۰,۸۹۱,۳۰۳	(۱۲۲,۹۰۳,۷۹۷)	(۹۵,۲۲۹,۷۹۳)	(۱۱۹,۰۳۸,۶۸۲)	(۱۹۴,۲۳۱,۹۲۸)
شکاف انباشته	۲۶۳,۱۶۴,۱۸۲	۲۶۳,۱۶۴,۱۸۲	۲۱۰,۸۹۱,۳۰۳	(۱۲۲,۹۰۳,۷۹۷)	(۹۵,۲۲۹,۷۹۳)	(۱۱۹,۰۳۸,۶۸۲)	(۱۹۴,۲۳۱,۹۲۸)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۲۰٪	۱۲۰٪	۹۷٪	۵۴٪	۴۴٪	۵۴٪	۸۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۲۰٪	۱۲۰٪	۹۷٪	۵۴٪	۴۴٪	۵۴٪	۸۹٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۴۵٪	۱۴۵٪	۱۱۶٪	۶۸٪	۵۲٪	۶۵٪	۱۰۷٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۴۵٪	۱۴۵٪	۲۶۱٪	۱۹۳٪	۱۴۱٪	۷۵٪	۳۳٪





سازمان امور مالی و اعتباری  
جمهوری اسلامی ایران  
گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ادامه:

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	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	۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۳۸۰,۶۳۶	۳۸,۵۴۳,۱۲۲	۸,۹۷۴,۰۸۲	۶۷,۲۲۱,۰۵۴	۹۹۴,۷۲۶,۷۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۵	۴,۷۲۳,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۷,۰۰۰	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های قرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتی‌ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	۵۸۰,۳۶۱	۱۶۴,۲۸۲	۳۳,۴۵۸	۴۱۳,۱۰۲	۲۰۶,۹۰۸	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
سرمایه قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۴,۳۳۳,۵۶۷	۳۳,۰۰۶,۶۰۲	۳۱,۸۸۰,۸۴۳	۱۲,۳۰۶,۵۲۲	۶,۱۰۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۹,۴۴۵,۵۲۱	۲,۰۵۹,۷۰۸	۱,۱۲۹,۰۶۰	-	۱,۵۳۹,۳۳۳	۱۵,۸۰۳,۲۵۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹</b>	<b>۴۲۴,۸۲۳,۳۸۴</b>	<b>۴۸۳,۸۵۷,۲۳۰</b>	<b>۳۶۷,۳۶۲,۰۱۴</b>	<b>۲۴,۵۷۸,۸۲۷</b>	<b>۹۷,۸۴۴,۳۶۲</b>	<b>۱,۵۰۷,۱۸۹,۸۹۴</b>
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۳۱۷,۷۹۸)	(۳,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-	(۳۹,۳۱۷,۷۹۸)
سرمایه‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۳۳۶,۳۳۴,۰۳۵)	(۳۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۳۶۹,۳۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)	(۷۵,۸۶۱,۵۹۶)	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختی	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	-	-	(۴,۴۷۶,۴۳۴)	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۲,۲۳۴,۴۲۷)	(۶,۴۲۵,۲۱۰)	(۲۱,۱۸۴,۷۱۶)	(۱۳۸,۴۵۴)	(۶,۷۱۳,۳۷۰)	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۱,۳۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>	<b>(۱۶۳,۹۹۳,۱۷۰)</b>	<b>(۳۴۱,۴۳۳,۹۹۶)</b>	<b>(۲۹۷,۶۹۶,۷۱۷)</b>	<b>(۲۹۴,۲۹۳,۳۵۳)</b>	<b>(۸۸,۵۶۳,۹۱۴)</b>	<b>(۱,۳۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	-	-	-	-	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)
اثر ذخایر	(۳۰,۹۷۵,۴۶۵)	-	-	-	-	-	(۳۰,۹۷۵,۴۶۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)	(۲,۳۳۳,۸۳۱)	(۹,۴۰۸,۷۶۰)	(۳۱,۶۷۷,۱۱۹)	(۴,۹۲۶,۸۹۵)	(۷۶۱,۵۰۷)	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱,۵۲۵,۳۱۲,۵۴۱)</b>	<b>(۱۶۶,۳۱۷,۰۰۱)</b>	<b>(۳۵۰,۸۴۱,۷۵۶)</b>	<b>(۳۲۹,۳۷۳,۸۳۶)</b>	<b>(۲۹۹,۲۲۰,۲۴۸)</b>	<b>(۲۷۶,۷۴۲,۳۷۰)</b>	<b>(۱,۵۵۶,۲۸۸,۰۰۶)</b>
شکاف	۲۵۸,۵۰۵,۳۸۳	-	۱۳۳,۰۱۵,۴۷۴	۳۷,۹۸۸,۱۷۸	(۲۲۱,۲۷۰,۶۳۶)	(۷۸,۲۳۸,۵۰۳)	(۱۷۸,۸۹۸,۰۰۸)
شکاف انباشته	۲۵۸,۵۰۵,۳۸۳	-	۳۹۱,۵۲۰,۸۵۷	۴۲۹,۵۰۹,۰۳۵	۲۰۸,۰۳۸,۴۹۹	۱۲۹,۷۹۹,۸۹۶	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۲۸٪	-	۶۵٪	۱۸٪	-۱۰۹٪	-۳۹٪	-۹۰٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۲۸٪	-	۱۹۴٪	۲۱۳٪	۱۰۳٪	۶۴٪	۲۴٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴٪	-	۱۱۰٪	۳۱٪	-۱۸۳٪	-۶۵٪	-۱۴۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۲۱۴٪	-	۳۳۴٪	۳۵۵٪	۱۷۲٪	۱۰۷٪	۴۱٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 با دداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۳-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۵۳-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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
(۵۲,۱۵۵,۰۹۵)	(۴۶,۵۷۲,۹۱۵)	-	(۵,۵۸۲,۱۸۰)	-	-	-
(۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸)	(۳۴۱,۱۵۷,۸۴۹)	(۱۵,۴۵۵,۳۱۵)	(۳۸۷,۳۰۸,۴۲۹)	(۶۰,۶۱۱,۰۴۸)	(۱,۵۶۷,۱۳۲)	(۶۴۷,۱۹۱,۷۳۵)
(۳۴,۶۳۹,۲۷۰)	(۵,۵۸۷,۹۵۶)	(۷۲۳,۴۵۵)	(۲,۹۶۴,۳۲۷)	(۱۹,۲۶۰,۶۵۳)	(۶,۱۰۲,۸۷۹)	-
(۱,۵۴۰,۰۸۵,۸۷۳)	(۳۹۳,۳۱۸,۷۲۰)	(۱۶,۱۷۸,۷۷۰)	(۳۹۵,۸۵۴,۹۳۶)	(۷۹,۸۷۱,۷۰۱)	(۷,۶۷۰,۰۱۱)	(۶۴۷,۱۹۱,۷۳۵)

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	-	-
(۱,۲۴۴,۸۹۲,۸۶۵)	(۳۴,۶۶۹,۰۲۲)	(۲۸۶,۳۸۵,۲۸۹)	(۲۱۲,۹۴۰,۰۱۹)	(۲۰۲,۵۵۰,۵۲۲)	-	(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)

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)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲-۴-۵-۴-۵۳- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

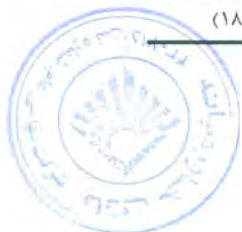
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	(۵,۵۸۲,۱۸۰)	-	(۱۶,۷۷۹,۱۳۳)	(۲۲,۳۶۱,۳۱۳)
(۲۲۶,۰۷۳,۳۰۸)	(۶۷,۱۳۲)	(۱,۰۸۸,۶۱۶)	(۵۵۱,۶۶۳)	(۵۲۵,۸۸۳)	(۳۲۴,۶۳۸,۴۸۷)	(۵۵۲,۹۴۵,۰۸۹)
-	(۶,۱۰۲,۸۷۹)	(۱۹,۲۶۰,۶۵۴)	(۲,۹۶۴,۳۲۷)	(۷۲۳,۴۵۵)	(۵,۵۸۷,۹۵۵)	(۳۴,۶۳۹,۲۷۰)
(۲۲۶,۰۷۳,۳۰۸)	(۶,۱۷۰,۰۱۱)	(۲۰,۳۴۹,۲۷۰)	(۹,۰۹۸,۱۷۰)	(۱,۲۴۹,۳۳۸)	(۳۴۷,۰۰۵,۵۷۵)	(۶۰۹,۹۴۵,۶۷۲)

بدهی‌ها  
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
سپرده‌های مشتریان  
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
جمع

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۳-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه‌ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست‌ها میتوان به بندهای ۵۳-۴-۲ و ۵۳-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۴۷۴۰۰۵۵۰۴۸۵ میلیون ریال است که ۲۱٪ سرمایه نظارتی بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۵۳-۵- ریسک بازار

۵۳-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی نداشته است.

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

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



موسسه حسابرسی دانش و بکارگران  
«مبادیان ری»  
گزارش بررسی اجالی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵-۳-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

**۵-۳-۳- روش سنجش ریسک بازار**

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

**۵-۳-۴- 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٪)

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری
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	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.





سروس حسابی دس و بنگاران  
((امپادان ری))  
گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۵-۵۳- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مطابق با فرمت نمونه بانک مرکزی به شرح زیر است:

گروه						
۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۹,۵۷۹,۱۸۶	۱۸,۵۲۴,۳۲۲	۱۸,۲۹۴,۷۰۹	۴,۲۷۲	۳۵۸,۰۱	۱۴۰,۶۵۳	-
۱۳۹,۱۵۹,۵۳۹	۱۷۰,۹۷۷,۰۰۱	۳۷۷,۵۷۰,۰۱۲	-	۱۶,۲۷۵	-	-
۵۴۴,۴۶۶,۹۱۱	۱۹,۷۲۷,۱۶۸	۱۲۰,۱۸۶,۹۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶۲,۶۲۵	۷۲۲,۶۷۳	۱,۵۷۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰,۳۶۲۰	-	-	-	-	-
۶۹۳,۲۶۸,۳۶۱	۲۱۰,۱۵۳,۸۰۵	۴۰۷,۸۸۴,۹۹۲	۴,۲۷۲	۵۲,۰۷۶	۱۴۰,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
۷۰۲,۴۱۵,۳۳۳	۲۲۹,۸۳۳,۷۷۵	۴۰۷,۸۸۴,۹۹۲	۴,۲۷۲	۵۲,۰۷۶	۱۴۰,۶۵۳	-
۴۵۹,۳۳۰,۴۴۳	۱۵۳,۲۲۴,۱۸۲	۵۴,۰۱۷,۸۳۶	۳,۹۹۱	۴۵,۵۶۳	۶۵۹	۱۶,۹۲۳,۹۸۰
(۳۶۸,۵۲۸)	(۲۰,۶۰۰,۰۹۲)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۵۵۸,۸۹۶,۰۹۸)	(۸۵,۹۵۵,۸۲۱)	(۱۰۹,۴۰۷,۱۶۶)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹۳,۲۰۸,۰۴۳)	(۴۷,۶۸۷,۶۲۹)	(۱۷۶,۸۳۳,۶۴۴)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۶۵۲,۴۷۲,۶۶۹)	(۱۵۴,۲۴۴,۵۴۳)	(۲۸۶,۲۴۴,۲۱۹)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۰,۲۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۰,۲۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
(۶۶۱,۶۱۹,۷۴۳)	(۱۷۴,۵۲۲,۰۵۲)	(۲۸۶,۲۴۴,۲۱۹)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۴۲۱,۰۲۲,۳۳۸)	(۱۰۸,۱۹۸,۶۶۲)	(۳۰,۸۵۰,۴۰۵)	(۲,۹۱۱)	(۱۴,۲۰۱)	-	(۱۸,۱۵۲,۸۳۶)
۴۰,۷۹۵,۵۹۲	۵۵,۳۱۱,۷۲۲	۱۳۱,۶۴۰,۷۷۳	۷۲	۳۵,۸۴۷	۱۴۰,۶۵۳	-
۲۸,۳۹۸,۱۰۴	۴۴,۳۲۷,۵۱۹	۲۳,۱۶۷,۴۳۱	۷۰	۲۱,۳۶۲	۶۵۹	(۱,۲۳۳,۸۶۶)
۱۳٪	۲۱٪	۱۱٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
۱۶٪	۲۵٪	۱۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

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 شرکتهای 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 غیربانکی  
سپرده های مشتریان  
سود سهام پرداختنی  
مالیات عملکرد پرداختنی  
ذخایر و سایر پرداختنی ها  
بدهی های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱-میلیون ریال  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد





موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (امدادبان یکی)  
 گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه ۵-۵-۵۳- مطابق با فرمت نمونه بانک مرکزی

گروه						
۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	یوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۲۰,۸۳۵,۶۷۶	۶۹,۹۰۱,۶۲۵	۱۹۶,۷۶۵,۴۷۴	۷۲	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	-
۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۴۲۵,۰۴۴	۳۵,۲۶۲,۷۲۳	-	۱۶,۲۲۹	-	-
۵۶۱,۳۹۴,۵۳۸	۲۳,۰۳۹,۹۹۹	۱۱,۳۶۳,۱۷۴	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶,۸۵۸	۱۴,۱۹۷	۱,۱۰۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	-
۵۸۲,۷۳۷,۰۷۲	۲۳۹,۳۸۶,۰۲۵	۲۴۳,۳۹۲,۴۸۰	۷۲	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
-	۴۵,۱۳۷,۸۶۲	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
۵۹۷,۱۴۷,۱۴۵	۳۱۱,۱۶۵,۷۰۱	۲۴۳,۳۹۲,۴۸۰	۷۲	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
۲۳۹,۹۹۶,۳۴۳	۱۱۶,۳۶۳,۳۴۴	۲۶,۷۶۳,۴۱۸	۴۰	۲۳,۸۲۱	۹۰۸	۵,۴۶۶,۷۶۴
-	(۸۷,۰۲۰,۳۳۳)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۷۳,۲۳۹,۲۸۲)	(۵۵,۳۱۴,۶۴۳)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۶۳,۲۸۹,۲۵۲)	(۵۹,۶۲۴,۳۰۳)	(۱۳۶,۷۴۷,۴۷۴)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۳۶,۵۲۸,۵۳۴)	(۳۰,۱۵۹,۱۷۷)	(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	-
-	(۳۵,۱۳۷,۸۶۲)	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۷۲,۴۶۷,۶۵۸)	-	-	-	-	-
(۵۵۰,۹۳۸,۶۰۷)	(۲۷۴,۴۲۶,۸۳۵)	(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۲۱۱,۴۱۰,۷۴۴)	(۱۰۰,۲۹۱,۱۲۸)	(۱۸,۴۵۲,۵۹۹)	-	(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	۸,۳۰۹,۸۱۹	۴۰	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۳۳۲,۴۰۲
۱۸,۵۷۵,۵۹۹	۱۶,۰۷۲,۲۰۵	۸,۳۰۹,۸۱۹	۳۹,۵۲	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۳۳۲,۴۰۲
۹٪	۸٪	۴٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
۱۵٪	۱۴٪	۷٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

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 قلمونی  
 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 سنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد









سوسه ماہرہی دوش و بنگاران  
(ساہارادان دکی)  
گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه ۵-۵-۵۳- وضعیت ارزی طبق نظر حسابرس با لحاظ شعبه مونیخ

گروه (شامل شعبه مونیخ)						
۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۹۵۷۹,۱۸۶	۱۵۲,۱۱۰,۵۷۹	۱۸,۲۹۴,۷۰۹	۴,۲۷۲	۳۵۸۰۱	۱۴۰,۶۵۲	-
۱۰۰,۲۴۱,۷۶۸	۸۶,۹۸۹,۴۴۳	۲۵۴,۵۲۶,۷۲۵	-	۱۶,۳۷۵	-	-
۵۴۴,۴۶۶,۹۱۱	۱۹,۲۷۷,۳۵۱	۱۲۰,۱۸۶,۹۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶۲,۶۲۵	۷۲۲,۶۷۲	۱۵۷۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۱۷,۰۵۲	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۱۶۹,۴۱۸	-	-	-	-	-
۶۵۲,۳۵۰,۴۹۰	۲۶۰,۷۳۶,۵۱۷	۲۸۴,۸۴۱,۷۰۴	۴,۲۷۲	۵۲۰,۷۶	۱۴۰,۶۵۲	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۲۷,۰۷۲	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۲۷,۰۷۲	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
۶۶۳,۴۹۷,۵۶۳	۲۸۰,۴۱۶,۴۸۷	۲۸۴,۸۴۱,۷۰۴	۴,۲۷۲	۵۲۰,۷۶	۱۴۰,۶۵۲	-
۴۵۹,۲۳۰,۴۴۳	۲۲۷,۹۷۷,۴۹۲	۵۴۰,۱۷,۸۳۶	۳,۹۹۱	۴۵۵,۶۳	۶۵۹	۱۶,۹۲۳,۹۸۰
(۳۶۸,۵۳۸)	(۳۰۶۰۰۰۹۲)	(۳,۲۲۹)	-	-	-	-
(۵۵۸,۸۹۶,۰۹۸)	(۱۶۷,۵۲۳,۸۵۵)	(۱۰۹,۴۰۷,۱۶۶)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(۱۷۲۰۹۲)	-	-	-	-	-
(۵۲,۲۹۰,۲۲۲)	(۶۵۷۸,۵۴۷)	(۵۲,۷۹۰,۳۳۶)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۶۱۳,۵۴۴,۹۸۸)	(۱۹۴,۸۹۴,۵۸۷)	(۱۶۳,۲۰۰,۹۳۲)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۲)	(۲۰,۲۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۲)	(۲۰,۲۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
(۶۲۲,۷۰۱,۹۷۱)	(۲۱۵,۱۲۳,۰۹۶)	(۱۶۳,۲۰۰,۹۳۲)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
(۴۳۱,۰۲۲,۳۳۸)	(۱۷۴,۹۷۵,۷۵۵)	(۳۰,۸۸۰,۴۰۸)	(۳,۹۲۱)	(۱۴,۲۰۱)	-	(۱۸,۱۵۷,۸۴۶)
۴۰,۷۹۵,۵۹۲	۶۵,۲۴۳,۳۹۱	۱۲۱,۶۴۰,۷۷۲	۷۲	۲۵,۸۴۷	۱۴۰,۶۵۲	-
۲۸,۲۹۸,۱۰۴	۵۲,۰۰۰,۱۷۲۷	۲۳,۱۶۷,۲۳۱	۶۹,۸۶	۲۱,۳۴۲	۶۵۹	(۱,۲۳۳,۸۶۶)
۱۲٪	۳۴٪	۱۱٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
۱۶٪	۳۹٪	۱۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

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 شرکتهای 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 غیربانکی  
سپرده های مشتریان  
سود سهام پرداختی  
ماليات 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - درصد  
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبتهای احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

ادامه ۵-۵-۵۳- وضعیت ارزی طبق نظر حسابرس با لحاظ شعبه مونیخ

بانک (شامل شعبه مونیخ)						
۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بن زاین	سایر ارزها
۹۵۶۷۵۳۷	۱۵۲۰۱۰۵۶۷۲	۱۸,۲۸۵,۸۳۳	۴,۲۰۰	۳۵,۸۰۱	۱۴۰,۶۵۳	-
۸۶۰۲,۳۳۴	۸۰,۴۸۱,۸۴۰	۱۸۹,۷۷۳,۳۸۵	-	۱۶,۳۷۵	-	-
۵۴۴,۴۶۶,۹۱۱	۱۹,۷۲۷,۳۵۱	۱۲,۰۱۸,۶۹۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶۲,۶۲۵	۷۲۳,۶۷۳	۱۵۷۵	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۱۷,۰۵۲	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۱۶۹,۴۱۸	-	-	-	-	-
۶۴۰,۶۹۹,۴۰۶	۲۵۴,۲۳۴,۰۰۷	۲۲۰,۰۷۹,۳۸۸	۴,۲۰۰	۵۲,۰۷۶	۱۴۰,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۳	۱۹,۶۷۹,۹۷۰	-	-	-	-	-
۶۴۹,۸۴۶,۴۷۹	۲۷۳,۹۰۳,۹۷۷	۲۲۰,۰۷۹,۳۸۸	۴,۲۰۰	۵۲,۰۷۶	۱۴۰,۶۵۳	-
۴۴۹,۷۹۵,۵۶۶	۱۴۷,۸۸۳,۴۵۹	۴۱,۷۰۱,۳۳۴	۳,۹۲۱	۴۵,۵۶۳	۶۵۹	۱۶,۴۸۴,۳۷۵
(۳۶۸,۵۲۸)	(۳۰۶,۰۰۰,۹۲۳)	(۳,۳۲۹)	-	-	-	-
(۵۵۸,۸۹۶,۰۹۸)	(۱۶۷,۵۴۳,۸۵۵)	(۱۰۹,۴۰۷,۱۶۶)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(۱۷۲,۰۹۲)	-	-	-	-	-
(۵۰,۰۴۵,۶۱۱)	(۴۸۶,۴۰۶)	(۰)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۶۰۹,۳۱۰,۳۳۷)	(۱۸۸,۸۰۲,۴۴۵)	(۱۰۹,۴۱۰,۵۹۵)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۰,۳۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۰,۳۷۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
(۶۱۸,۴۵۷,۳۱۰)	(۲۰۹,۰۸۰,۹۵۵)	(۱۰۹,۴۱۰,۵۹۵)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۳۲۹)	-	-
(۴۲۸,۰۶۷,۲۰۱)	(۱۰۲,۲۰۰,۹۱۵)	(۱۰۶,۱۰۰,۵۰۵)	(۲,۹۲۱)	(۱۴,۱۰۱)	-	(۱۸,۱۵۲,۵۹۶)
۳۱,۳۸۹,۱۶۹	۶۴,۸۳۳,۰۲۳	۱۱۰,۶۶۸,۷۹۳	-	۳۵,۸۴۷	۱۴۰,۶۵۳	-
۲۱,۷۲۷,۸۶۵	۴۴,۵۲۲,۵۴۴	۲۱,۰۸۰,۷۱۹	-	۲۱,۳۶۲	۶۵۹	(۱,۶۶۸,۳۲۱)
۱۰٪	۲۰٪	۱۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
۱۳٪	۲۵٪	۱۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

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 غیربانکی  
 سپرده 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 بازنستگی 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 ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - میلیون ریال  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ - درصد





موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (مابدران یکی)  
 گزارش بررسی اجمالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۵-۵-۵۳- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۸۵,۷۵۴,۹۲۸	
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۸۵,۷۵۴,۹۲۸	
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد	۳۸٪	۳۹٪	
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد	۶۲٪	۴۷٪	

۲-۵-۵-۵۳- 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-کوکوریانس" سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

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

نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار		نوع ارز	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
	تأثیر در سود و زیان	درصد		تأثیر در سود و زیان	درصد
دلار آمریکا	۱,۹۲۲,۰۲۱	(-۴,۰۴)	دلار آمریکا	۱,۷۵۶,۲۱۴	(-۳,۳)
فرانک سوئیس	۲,۸۱۴	(-۵,۰۵)	فرانک سوئیس	۲,۲۷۵	(-۱۰,۱۰)
یورو	۳,۹۱۱,۴۹۲	(-۵,۰۵)	یورو	۳,۶۳۵,۷۶۰	(-۹,۹)
ین ژاپن	۹۹	(-۵,۰۵)	ین ژاپن	۵۳	(-۹,۹)
درهم	۱,۳۷۵,۱۳۸	(-۴,۰۴)	درهم	۱,۷۱۱,۷۰۱	(-۴,۴)
یوان چین	۳۴۹,۱۳۱	(-۶,۰۶)	یوان چین	۲۰۲,۰۹۰	(-۹,۹)
سایر ارزها	-	(-۴,۰۴)	سایر ارزها	-	(-۶,۶)
جمع	۷,۵۶۰,۶۹۵		جمع	۷,۳۰۸,۰۹۳	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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	
۱,۹۲۲,۰۲۱	(-۴,۰۴)	۱,۷۵۶,۲۱۴	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۲,۸۱۴	(-۵,۰۵)	۲,۲۷۵	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۳,۹۱۱,۴۹۲	(-۵,۰۵)	۳,۶۳۵,۷۶۰	(-۹,۹)	یورو
۹۹	(-۵,۰۵)	۵۳	(-۹,۹)	ین ژاپن
۱,۳۷۵,۱۳۸	(-۴,۰۴)	۱,۷۱۱,۷۰۱	(-۴,۴)	درهم
۳۴۹,۱۳۱	(-۶,۰۶)	۲۰۲,۰۹۰	(-۹,۹)	یوان چین
-	(-۴,۰۴)	-	(-۶,۶)	سایر ارزها
۷,۵۶۰,۶۹۵		۷,۳۰۸,۰۹۳		جمع
(۶۴۵,۲۴۶)		(۱,۷۳۵,۶۰۵)		تاثیر تنوع پذیری
۶,۹۱۵,۴۴۹		۵,۵۷۲,۴۸۸		

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.

۵۳-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۵۳-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۲۹,۲۳۲,۳۷۳	-	-	۷,۳۰۸,۰۹۳	۲۹,۲۳۲,۳۷۳	

۵۳-۵-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۲۲,۲۸۹,۹۵۳	-	-	۵,۵۷۲,۴۸۸	۲۲,۲۸۹,۹۵۳	

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





سرمایه‌های دولتی و بانک‌ها  
(سازمان امور مالیاتی)  
گزارش بررسی اجزای

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵-۵۳-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
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	-	-	-	-	-	۱۳۵,۰۴۲,۱۰۴
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۹۱,۶۷۱,۵۰۴	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۶۰,۶۵۲,۷۰۲	۱۸۹,۲۱۶,۷۶۴	۳۰۵,۱۳۳,۰۹۷	۳۹,۴۹۲,۲۵۷	۱۶,۸۷۷,۵۹۱	۵۹,۶۴۷,۹۰۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۰,۳۴۲,۷۳۹	۲۵,۰۳۴,۱۴۲	۶۹,۹۴۶,۲۳۱	۸۲,۹۷۲,۳۶۷	۳,۲۱۶,۱۲۱	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱,۹۴۵,۴۰۴
سایر دریافتی‌ها	-	-	-	-	-	۹,۳۷۵,۷۵۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۲۹,۸۶۶,۵۲۵
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۶۶۴,۸۹۶
سپرده قانونی	۲,۱۲۷,۶۰۴	۴۴,۰۹۹,۹۴۶	۱۰,۲۸۰,۹۳۲	۲۵,۴۴۱,۶۹۰	۱۷,۴۸۷,۰۱۷	۳,۵۳۴,۵۴۵
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۱۳,۷۲۳,۸۰۳
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۶۹۴,۷۹۴,۵۴۹</b>	<b>۲۵۸,۳۵۰,۸۵۲</b>	<b>۳۸۵,۳۶۰,۲۶۰</b>	<b>۱۴۷,۹۰۶,۳۱۴</b>	<b>۳۷,۵۸۰,۷۲۹</b>	<b>۲۵۵,۲۳۸,۹۱۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۶,۵۷۲,۹۱۵)	-	(۵,۵۸۲,۱۸۰)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۵۱۲,۷۸۹,۲۱۸)	(۳۷,۵۵۳,۰۰۶)	(۴۴۵,۳۸۴,۳۴۷)	(۲۲۰,۳۹۰,۱۸۴)	(۱۵۰,۷۹۷,۲۷۷)	(۶۶,۳۷۷,۴۷۶)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	(۴۰,۵۵۴)
مالیات پرداختی	-	-	-	-	-	(۱۰,۷۹۲,۳۲۸)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۵,۵۵۴,۸۰۲)	(۷۲۳,۴۵۵)	(۲,۹۶۴,۳۲۷)	(۱۹,۲۶۰,۶۵۴)	(۶,۱۰۲,۸۷۹)	(۲۱,۴۹۵,۱۳۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	-	-	-	(۲,۴۹۱,۹۹۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۵۶۴,۹۱۶,۹۳۵)</b>	<b>(۳۸,۲۷۶,۴۶۱)</b>	<b>(۴۷۳,۹۳۰,۸۵۴)</b>	<b>(۲۳۹,۶۵۰,۸۳۸)</b>	<b>(۱۵۶,۹۰۰,۱۵۶)</b>	<b>(۱۰۱,۵۶۲,۴۸۵)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۵۶۴,۹۱۶,۹۳۵)</b>	<b>(۳۸,۲۷۶,۴۶۱)</b>	<b>(۴۷۳,۹۳۰,۸۵۴)</b>	<b>(۲۳۹,۶۵۰,۸۳۸)</b>	<b>(۱۵۶,۹۰۰,۱۵۶)</b>	<b>(۳۰۵,۵۵۶,۳۷۵)</b>
<b>شکاف</b>	<b>۱۲۹,۸۷۷,۶۱۴</b>	<b>۲۳۰,۰۷۴,۳۹۱</b>	<b>(۸۸,۵۷۰,۵۹۴)</b>	<b>(۹۱,۷۴۴,۵۲۴)</b>	<b>(۱۱۹,۳۱۹,۴۲۷)</b>	<b>(۵۰,۳۱۷,۴۶۰)</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>۱۲۹,۸۷۷,۶۱۴</b>	<b>۳۴۹,۹۵۲,۰۰۵</b>	<b>۲۶۱,۳۸۱,۴۱۱</b>	<b>۱۶۹,۶۳۶,۸۸۷</b>	<b>۵۰,۳۱۷,۴۶۰</b>	<b>-</b>





سازمان امور مالیاتی و گمرکات  
 (سازمان امور مالیاتی)  
 گزارش بررسی اجرائی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ادامه:

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	۳۸,۵۴۳,۱۲۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۶۰	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۵	۴,۷۲۲,۱۴۵	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتی ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۶۸۹,۸۰۷	۳,۵۰۹,۵۹۲	۳۰,۴۸۵,۸۴۹	۲۱,۹۲۲,۵۶۱	۳,۵۲۴,۵۴۵
سایر دارایی ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹</b>	<b>۲۵۵,۸۵۳,۲۶۲</b>	<b>۴۷۸,۸۵۴,۲۹۸</b>	<b>۳۶۲,۶۱۷,۲۷۰</b>	<b>۷۵,۱۸۷,۸۲۸</b>	<b>۲۷۹,۳۱۷,۹۴۰</b>
<b>بدهی ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۳۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-
سپرده های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۷۹۸)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۵)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۷۵,۸۶۱,۵۹۶)
سود سهام پرداختی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختی	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختی ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۵,۳۵۳,۲۸۸)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	(۳۲,۶۰۱,۰۲۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)</b>	<b>(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۰)</b>	<b>(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)</b>	<b>(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)</b>	<b>(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)</b>	<b>(۱۱۹,۷۶۷,۹۷۴)</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 بدهی ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹)</b>	<b>(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۰)</b>	<b>(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)</b>	<b>(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)</b>	<b>(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)</b>	<b>(۳۰۷,۱۸۵,۹۲۳)</b>
شکاف	۱۱۲,۶۲۸,۲۲۲	۱۳۸,۹۶۳,۹۲۴	۷۳,۲۸۴,۱۲۱	۲۲۴,۸۷۶,۲۶۷	۱۰۶,۱۶۳,۰۲۸	(۲۷,۸۶۷,۹۸۳)
شکاف انباشته	۱۱۲,۶۲۸,۲۲۲	۱۱۲,۶۲۸,۲۲۲	۲۵۱,۵۹۲,۱۴۶	۲۲۴,۸۷۶,۲۶۷	۱۰۶,۱۶۳,۰۲۸	۲۷,۸۶۷,۹۸۳



## بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

#### ۵۳-۶- ریسک عملیاتی

#### ۵۳-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

#### ۵۳-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

#### ۵۳-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین‌نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش‌های بهبود فرآیندها را در کمیته‌های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین‌نامه‌های بانک برگزار میکند و به 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 میباشدند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار می‌گیرد.

#### ۵۳-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

بانک خاورمیانه

موسسه‌های دانش و فناوری  
((مبادیان بی))  
گزارش بررسی انجمنی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵-۶-۵۳- روش سنجش ریسک عملیاتی**

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

**۶-۶-۵۳- 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 مدیرتهای بازرسی داخلی، تطبیق و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال میکنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع میکنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش‌های ارائه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک میرسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسکهای عملیاتی را صادر میکند.

**۷-۶-۵۳- 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	۱۱.۲۲۴.۸۵۶ میلیون ریال

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۳-۷- مدیریت سرمایه

۵۳-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ معادل ۲۱۸,۵۲۴,۹۲۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
-	-	صرف سهام
۷۳,۳۵۹,۷۷۵	۳۹,۲۲۶,۴۶۲	سود (زیان) انباشته
۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۳۸,۰۴۶,۲۶۳	تندوخته قانونی
-	-	تندوخته احتیاطی
۶,۹۱۱,۷۲۲	۷,۸۲۰,۲۷۶	سایر تندوخته ها
<b>۱۸۷,۹۷۳,۶۳۹</b>	<b>۲۰۵,۰۹۳,۰۰۱</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۵۵۵,۶۹۰)	(۱,۰۹۹,۱۱۱)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)
(۱۹۹,۹۱۳)	(۶۶۴,۸۹۶)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۷,۰۰۰)	(۸,۱۶۰)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و نهاد های مالی غیرتابیه
(۴۵۳,۵۴۵)	(۴۵۳,۹۶۵)	۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری های خارج از حدود مقرر
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۱,۲۱۶,۱۴۸)</b>	<b>(۲,۲۲۵,۱۳۲)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۱۸۶,۷۵۷,۴۹۱</b>	<b>۲۰۲,۸۶۷,۸۶۹</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
۱۴,۲۷۶,۱۶۴	۱۶,۱۱۰,۰۲۳	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
<b>۱۴,۲۷۶,۱۶۴</b>	<b>۱۶,۱۱۰,۰۲۳</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۴۵۳,۵۴۵)	(۴۵۳,۹۶۵)	۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری های خارج از حدود مقرر
۱۳,۸۲۲,۶۱۹	۱۵,۶۵۷,۰۵۸	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می شود: قزوئی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۱۳,۸۲۲,۶۱۹	۱۵,۶۵۷,۰۵۸	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
<b>۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰</b>	<b>۲۱۸,۵۲۴,۹۲۷</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
<b>۱۳۱,۰۰۴,۲۲۸</b>	<b>۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰</b>	<b>سرمایه نظارتی نافذ</b>



موسسه حسابرسی و حسابرسی  
 (اصول مداران رسمی)  
 گزارش بررسی اجامی

«محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.  
 سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۳ معادل ۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰ مبلغ میلیون ریال می باشد.»



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۱ معادل ۱,۳۷۵,۹۸۹,۳۸۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۹/۳۱		شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
				۹,۱۶۷,۱۱۰	۱۰۰
				۱۰۲,۹۷۱,۳۴۴	۱۰۰
				۷۱۴,۵۲۱	۱۰۰
۱,۸۹۶,۲۹۰	۳۳,۷۰۳,۶۲۹	۱,۶۶۷,۳۴۶	۱۸,۳۲۹,۱۹۹	۹۱,۷۴۵,۹۷۷	۱۰۰
۲۲۷,۷۶۰	۳,۰۱۷,۰۰۴	۱۱۴,۱۸۸	۱,۴۲۷,۳۵۵	۴,۷۵۷,۸۵۰	۱۰۰
۱۱,۳۱۵	۱۴۰,۱۸۴	۹۴۸,۹۲۰	۱۱,۸۲۶,۵۰۱	۲۹,۵۹۱,۳۵۴	۱۰۰
۴۸۵,۳۳۰	۶,۰۶۵,۳۷۲				۱۰۰
۳,۲۷۳,۸۸۷	۳۸,۳۲۴,۸۳۵	۳,۱۸۹,۸۳۱	۵۴,۳۷۳,۹۹۱	۵۲,۳۷۳,۹۹۱	۱۰۰
۱۹,۴۲۳,۶۹۹	۲۲۴,۳۷۰,۶۱۲	۲۰,۲۲۷,۵۲۱	۲۵۲,۰۴۳,۱۷۹	۳۳۷,۶۲۷,۵۷۲	۱۰۰
۳,۶۲۲,۶۰۸	۲۵,۳۵۷,۶۰۵	۳,۳۹۴,۹۱۶	۴۲,۳۲۶,۲۵۶	۲۲,۳۲۶,۲۵۶	۱۰۰
۳۱,۹۵۵,۸۹۹	۳۹۹,۸۳۳,۱۱۸	۲۴,۳۱۹,۹۲۵	۵۵۳,۹۹۱,۸۱۹	۳۹۴,۲۰۷,۸۷۹	۱۰۰
۹۱,۸۲۰	۱,۱۲۷,۷۵۲	۳۲,۴۲۰	۴۱۸,۰۰۲	۸۳۶,۰۰۶	۱۰۰
۳۷۵,۶۹۳	۳,۴۴۶,۱۵۷	۳۴۱,۰۸۸	۴,۳۳۳,۵۶۶	۵,۶۸۲,۷۶۵	۱۰۰
۲,۹۲۶,۱۱۵	۳۶,۷۰۱,۳۴۲	۲,۱۷۱,۶۱۷	۲۷,۱۶۵,۲۱۳	۲۷,۱۶۵,۲۱۳	۱۰۰
۸۰۲,۰۰۴	۱۰,۰۲۵,۰۴۶	۴۴۱,۳۱۶	۵,۵۱۵,۱۹۸	۳,۶۶۶,۷۹۸	۱۰۰
۳۳,۳۶۹	۴۱۷,۱۱۵	۳۷,۶۵۹	۴۷۰,۷۳۴	۳۳,۳۶۷	۱۰۰
۷۳۸,۷۴۴	۹,۱۰۹,۲۷۷	۹۸۰,۵۷۹	۱۲,۳۵۷,۳۲۴	۸,۱۷۱,۶۸۹	۱۰۰
۳,۶۱۶	۳۵,۲۰۲	۳۲۹	۳,۸۶۶	۵,۷۳۲	۱۰۰
۲۵,۳۳۰	۳۱۶,۶۲۸	۴۱,۳۶۱	۵۱۵,۷۵۷	۵۷۳,۰۶۴	۱۰۰
۲۴,۸۲۵	۲۱۰,۵۵۸	۱۰,۳۰۲	۱۳۸,۷۸۲	۱۰,۷۳۱,۹	۱۰۰
۷,۰۹۵	۸۸,۶۸۶	۶,۹۲۷	۸۶,۸۳۶	۵۱,۰۸۰	۱۰۰
۶۵۳,۶۱۸	۸,۱۵۵,۲۲۸	۹۹۸,۳۱۶	۱۱,۲۳۸,۹۲۴	۱۲,۳۷۶,۰۰۵	۱۰۰
۷۶۷,۹۵۳	۹,۵۲۹,۲۰۷	۱,۰۸۳,۳۲۷	۱۳,۵۲۲,۹۶۶	۱۳,۵۲۲,۹۶۶	۱۰۰
۵۱,۶۲۸	۴۴۵,۳۲۸	۲۱۱,۵۴۶	۲,۶۴۴,۳۲۸	۵,۳۸۸,۶۵۷	۱۰۰
۲,۰۸۷,۳۲۰	۲۵,۵۹۱,۳۹۷	۱,۸۰۱,۹۲۸	۲۲,۵۲۴,۰۱۷	۱۵,۰۱۶,۰۶۵	۱۰۰
۱,۵۵۶,۶۵۰	۱۹,۳۵۸,۱۲۱	۱,۶۶۵,۵۱۴	۲۰,۸۱۸,۹۳۱	۲۰,۸۱۸,۹۳۱	۱۰۰
۳۳۳,۳۳۲	۴,۸۱۵,۳۷۷	۴۱۱,۹۱۸	۵,۱۹۸,۹۷۴	۱۰,۲۲۷,۹۲۸	۱۰۰
۱۵۹,۱۱۳	۱,۹۸۹,۹۱۴	۱۵۸,۰۰۲	۱,۹۷۵,۰۰۲	۱,۹۷۵,۰۰۲	۱۰۰
۱۴۵,۹۶۶	۱,۸۱۷,۳۵۰	۷۵۵,۲۴۶	۹,۴۲۳,۸۲۲	۹,۴۲۳,۸۲۲	۱۰۰
۲,۲۷۷,۱۳۴	۲۸,۴۴۴,۰۵۱	۳,۳۸۱,۳۲۲	۲۹,۸۶۶,۵۲۵	۲۹,۸۶۶,۵۲۵	۱۰۰
۱,۴۹۹,۳۵۵	۱۸,۷۴۳,۰۶۶	۱,۴۶۲,۳۱۷	۱۸,۳۸۰,۲۰۷	۱۸,۳۸۰,۲۰۷	۱۰۰
				۹۳,۶۶۶,۹۲۴	۱۰۰
				۳۰,۹۲۲	۱۰۰
۳۶۹,۰۷۳	۳,۴۶۳,۲۰۷	۳۵۰,۵۸۱	۳,۱۳۳,۴۹۹	۱۵,۶۶۱,۳۴۴	۱۰۰
۲,۱۳۱	۳,۶۶۳	۳,۲۹۴	۲,۸۶۷	۵۷,۳۵۸	۱۰۰
۱۰,۱۸,۲۵۰	۱۳,۷۲۸,۰۵۱	۸۸۴,۶۵۰	۱۱,۰۲۵,۶۲۶	۱۱,۰۲۵,۶۲۶	۱۰۰
۶۸۸,۸۳۲	۸,۳۶۱,۶۲۵	۱,۳۷۵,۷۷۷	۱۷,۱۹۶,۸۲۴	۱۷,۱۹۶,۸۲۴	۱۰۰
۷۳۸,۹۹۵	۹,۱۱۳,۴۳۳	۶۲۲,۵۹۹	۷,۸۸۲,۹۹۰	۷,۸۸۲,۹۹۰	۱۰۰
۹,۹۹۷,۶۶۳	۱۲۴,۷۷۲,۰۰۰	۱۳,۳۲۸,۰۱۱	۱۴۷,۸۲۶,۳۶۷	۱۶۷,۸۲۶,۳۶۷	۱۰۰
۳,۰۱۸,۹۳۳	۳۷,۵۵۸,۶۶۳	۱,۹۸۱,۹۸۸	۲۲,۷۷۲,۴۴۴	۲۲,۷۷۲,۴۴۴	۱۰۰
۱,۱۵۹,۸۸۹	۱۴,۴۹۸,۵۳۳	۱,۹۵۶,۰۲۶	۲۲,۲۵۰,۳۰۳	۲۲,۲۵۰,۳۰۳	۱۰۰
۹۱,۳۴۷,۵۵۲	۱,۱۴۱,۰۹۳,۱۰۲	۱۱۰,۷۹۹,۱۵۱	۱,۳۷۵,۹۸۹,۳۸۶		

محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۴/۰۹/۳۱ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ طبق بخشنامه شماره ۲۱۲/۱۷۵۸-ت/۱۴۰۳/۰۹/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

قلم بلاای خط در ۱۴۰۴/۰۹/۳۱ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابتدا توسط نوع و تاریخ درج‌شده سپس حسب نوع و تاریخ درج‌شده بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲۱۲/۱۷۵۸-ت/۱۴۰۳/۰۹/۳۱ تعدیل می‌گردند و سپس در فرایند ریسک تریب می‌شوند.

قلم زیر خط در ۱۴۰۴/۰۹/۳۱ و ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابتدا بر اساس فرایند تعدیل با قلم بلاای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع و تاریخ درج‌شده بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲۱۲/۱۷۵۸-ت/۱۴۰۳/۰۹/۳۱ تعدیل می‌گردند و در نهایت با فرایند ریسک تریب فرموله موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۳-۷-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۴۰,۰۹۹,۶۵۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲,۸۳۷,۸۴۴	۵	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۱۰,۸۶۵,۴۴۳	۵	۲۱۷,۳۰۸,۸۶۹	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	۳۹,۳۵۶,۱۲۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۱ ماه
۵۶۸	۰.۲	۲۸۳,۹۴۱	۵۰,۰۶۸	۰.۲	۲۵,۰۳۴,۱۴۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۹۲,۷۴۵	۰.۴	۲۳,۱۸۶,۱۷۴	۱۲۶,۲۸۳	۰.۴	۳۱,۵۷۰,۶۵۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۹۹,۹۵۲	۰.۷	۲۸,۵۶۴,۶۱۲	۲۶۸,۶۲۹	۰.۷	۳۸,۳۷۵,۵۷۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۵۹,۰۲۷	۱.۲۵	۴,۷۲۲,۱۴۵	۱,۰۲۷,۱۵۵	۱.۲۵	۸۲,۹۷۲,۳۶۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۱.۷۵	-	-	۱.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۶,۰۲۶,۶۶۳	۸	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۶,۸۶۰,۳۹۴	۸	۸۵,۷۵۴,۹۲۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۹,۳۱۶,۷۹۹			۱۹,۳۰۷,۹۷۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۱۵,۳۰۹,۹۸۳			۲۴۰,۰۹۹,۶۵۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۳-۷-۲-۲- دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۱,۲۲۴,۸۵۶	۱۵	۷۴,۸۳۲,۳۷۱	۱۱,۲۲۴,۸۵۶	۱۵	۷۴,۸۳۲,۳۷۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶			۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



موسسه سرمایه‌گذاری و بانکداری  
(اصحابان ری) کزادش بر روی اجابلی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۷-۵۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۱۲.۴ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	۲۱۸,۵۲۴,۹۲۷	
۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۱,۳۷۵,۹۸۹,۳۸۶	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	۲۴۰,۰۹۹,۶۵۳	دارایی موزون به ریسک بازار
۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۱,۷۵۶,۳۹۹,۷۳۵	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۱۳.۴%	۱۱.۶%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۴.۴%	۱۲.۴%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۳- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۱۱.۵ درصد می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۲۰۳,۹۹۳,۸۹۰	جمع دارایی‌ها
۱,۴۷۶,۳۱۴,۴۲۹	۱,۷۷۹,۲۳۱,۶۱۹	درجه اهرمی - درصد
۱۲.۷%	۱۱.۵%	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۴- بخش های عملیاتی

۵۴-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۴-۲- 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.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۹۶,۱۱۳,۶۲۰	۸,۶۸۸,۱۶۶	۱۰۴,۸۰۱,۷۸۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۶۱,۰۶۳,۹۰۴)	(۷,۴۹۳,۶۰۲)	(۶۸,۵۵۷,۵۰۶)
هزینه سود سپرده ها	۳۵,۰۴۹,۷۱۶	۱,۱۹۴,۵۶۴	۳۶,۲۴۴,۲۸۰
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری			
درآمد کارمزد	۱۰,۵۰۷,۸۱۲	۴۷۸,۹۶۲	۱۰,۹۸۶,۷۷۴
هزینه کارمزد	(۵۰۱,۲۱۵)	(۴۱,۵۰۹)	(۵۴۲,۷۲۴)
خالص درآمد کارمزد	۱۰,۰۰۶,۵۹۷	۴۳۷,۴۵۳	۱۰,۴۴۴,۰۵۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۱۰,۲۵۳	-	۱۱۰,۲۵۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۵,۸۲۴,۵۹۴	۵,۸۲۴,۵۹۴
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۴,۰۱۶,۴۳۹	۴,۰۱۶,۴۳۹
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱۰,۲۵۳	۹,۸۴۱,۰۳۳	۹,۹۵۱,۲۸۶
خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک	۴۵,۱۶۶,۵۶۶	۱۱,۴۷۳,۰۵۰	۵۶,۶۳۹,۶۱۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۹۵,۲۳۶	(۹۵,۲۳۶)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۴۵,۲۶۱,۸۰۲	۱۱,۳۷۷,۸۱۴	۵۶,۶۳۹,۶۱۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۵,۳۱۹,۶۷۵)	۲۲۳,۳۳۷	(۵,۰۹۶,۳۳۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۵,۸۶۰,۱۲۴)	(۲,۰۴۱,۲۰۶)	(۷,۹۰۱,۳۳۰)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۳۴,۰۸۲,۰۰۳	۹,۵۵۹,۹۴۵	۴۳,۶۴۱,۹۴۸
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۴,۵۰۷,۹۲۱)
سود (زیان) قبل از مالیات			۳۹,۱۳۴,۰۲۷

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۵,۲۲۷,۱۰۴	۶,۱۴۳,۱۶۵	۸۱,۳۷۰,۲۶۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۵۱,۰۲۲,۹۰۵)	(۵,۱۳۴,۵۵۱)	(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)
هزینه سود سپرده ها	۲۴,۲۰۴,۱۹۹	۱,۰۰۸,۶۱۴	۲۵,۲۱۲,۸۱۳
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۷,۱۱۴,۴۰۷	۳۹۰,۳۹۸	۷,۵۰۴,۸۰۵
درآمد کارمزد	(۳۸۷,۴۰۷)	(۲۴,۹۱۲)	(۴۱۲,۳۱۹)
هزینه کارمزد	۶,۷۲۷,۰۰۰	۳۶۵,۴۸۶	۷,۰۹۲,۴۸۶
خالص درآمد کارمزد	۲,۱۶۱,۵۲۴	-	۲,۱۶۱,۵۲۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	-	۴,۱۵۴,۶۴۲	۴,۱۵۴,۶۴۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۶,۶۱۹,۰۴۰	۶,۶۱۹,۰۴۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۱۶۱,۵۲۴	۱۰,۷۷۳,۶۸۲	۱۲,۹۳۵,۲۰۶
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۳,۰۹۲,۷۲۳	۱۲,۱۴۷,۷۸۲	۴۵,۲۴۰,۵۰۵
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۰۸,۶۲۹	(۴۰۸,۶۲۹)	-
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۳۳,۵۰۱,۳۵۲	۱۱,۷۳۹,۱۵۳	۴۵,۲۴۰,۵۰۵
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۳,۴۶۲,۱۶۶)	۴۹,۱۳۹	(۳,۴۱۳,۰۲۷)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۴,۷۲۵,۰۳۸)	(۱۰,۴۶۱,۰۱۱)	(۵,۷۷۱,۱۳۹)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۲۵,۳۱۴,۱۴۸	۱۰,۷۴۲,۱۹۱	۳۶,۰۵۶,۳۳۹
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب			(۱,۳۷۰,۷۰۱)
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			۳۴,۶۸۵,۶۳۸
سود(زیان) قبل از مالیات			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی عمان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۴-۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
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							
۱۳۵,۰۴۳,۱۰۴	۲,۴۱۹,۷۱۳	۵۵۳,۰۱۴	-	۳,۸۷۳,۹۲۴	۲۶,۶۲۱	۱۱۰,۵۳۳,۰۲۹	۱۷,۶۳۶,۸۰۳
۱۹۱,۶۷۱,۵۰۴	۵,۹۲۷,۸۸۳	۱,۱۱۳,۰۵۱	۱,۸۱۶,۳۲۴	۱۴,۳۰۱	۳,۰۸۶,۲۹۳	۹,۵۵۷,۳۸۹	۱۷۰,۱۴۶,۴۶۳
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی							
۱,۰۷۱,۰۳۰,۳۱۲	-	-	-	-	-	۱۴۹	۱,۰۷۱,۰۳۰,۱۶۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۲۴۱,۵۱۸,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	۲۴۱,۵۱۸,۶۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۱,۹۴۵,۴۰۴	-	-	-	-	-	-	۱,۹۴۵,۴۰۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۹,۳۷۵,۷۵۳	-	-	-	-	-	-	۹,۳۷۵,۷۵۳
سایر دریافتی‌ها							
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۲۹,۸۶۶,۵۲۵	-	-	-	-	-	۱۳,۸۶۴	۲۹,۸۵۲,۶۶۱
دارایی‌های ثابت مشهود							
۶۶۴,۸۹۶	-	-	-	-	-	-	۶۶۴,۸۹۶
دارایی‌های نامشهود							
۱۰۲,۹۷۱,۷۳۴	-	-	-	-	-	-	۱۰۲,۹۷۱,۷۳۴
سپرده قانونی							
۱۳,۷۳۳,۸۰۳	-	-	-	-	-	۷۸۵,۹۸۴	۱۲,۹۴۷,۸۱۹
سایر دارایی‌ها							
۱,۷۷۹,۳۳۱,۶۱۹	۸,۳۵۷,۵۹۶	۱,۶۶۶,۰۶۵	۱,۸۱۶,۳۲۴	۳,۸۸۸,۱۲۵	۳,۱۱۲,۹۱۴	۱۲,۰۸۸,۹۳۵	۱,۶۳۹,۵۰۱,۳۸۰
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی							
(۵۲,۱۵۵,۰۹۵)	-	-	-	-	-	-	(۵۲,۱۵۵,۰۹۵)
سپرده‌های مشتریان							
(۱,۴۵۳,۲۹۱,۵۰۸)	-	-	-	-	-	(۶۶,۳۲۹,۱۹۵)	(۱,۳۸۶,۹۶۲,۳۱۳)
سود سهام پرداختی							
(۴۰۵,۵۴۵)	-	-	-	-	-	-	(۴۰۵,۵۴۵)
ماليات پرداختی							
(۱۰,۷۹۳,۳۳۸)	-	-	-	-	-	(۱۳۹,۹۰۷)	(۱۰,۶۵۳,۴۳۱)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها							
(۵۶,۱۰۱,۳۵۵)	-	-	-	-	-	(۲۰۷,۹۹۰)	(۵۵,۸۹۳,۳۴۵)
ذخیره برای پایان خدمت کارکنان							
(۲,۴۹۱,۹۹۸)	-	-	-	-	-	-	(۲,۴۹۱,۹۹۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>							
(۱,۵۷۵,۳۳۷,۷۲۹)	-	-	-	-	-	(۶۶,۶۷۷,۰۹۲)	(۱,۵۰۸,۵۶۰,۶۳۷)
<b>خالص سود عملیاتی</b>							
۳۴,۷۴۳,۷۱۲	-	-	-	-	-	(۱۹۷,۳۷۳)	۳۴,۹۴۱,۰۸۵
<b>خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها</b>							
۲۱۷,۰۹۶	-	-	-	-	-	-	۲۱۷,۰۹۶

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	۴,۰۷۳,۱۲۰	۲۵,۷۷۵	۱۲۲,۴۹۸,۹۸۳	۳۰,۷۴۲,۴۴۸
۱۵۹,۳۳۷,۱۹	۲,۳۱۵,۸۶۶	۴,۶۷۳,۹۱۲	۱,۳۰۲,۱۹۴	(۱۰,۱۰۱,۰۴)	۲,۹۸۸,۳۵۳	۵,۳۴۵,۴۰۱	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی							
۹۶۴,۳۰۸,۳۳۵	-	-	-	-	-	۸۸۵	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۱,۹۵۹,۳۳۳	-	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۳۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
سایر دریافتی‌ها							
۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	-	۱۴,۳۵۵	۲۸,۴۴۹,۷۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود							
۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
دارایی‌های نامشهود							
۸۴,۳۶۵,۹۸۲	-	-	-	-	-	-	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سپرده قانونی							
۱۵,۶۱۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	۱۸۳,۸۵۰	۱۵,۴۲۷,۱۷۲
سایر دارایی‌ها							
۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۲,۷۶۰,۹۹۳	۵,۱۸۳,۳۲۰	۱,۸۰۷,۱۳۵	۳,۰۶۳,۰۱۶	۳,۰۱۴,۰۳۸	۱۲۷,۸۴۳,۳۷۴	۱,۳۲۳,۵۴۳,۵۶۳
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی							
(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	-	-	-	-	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان							
(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	-	-	-	-	-	(۷۵,۸۱۰,۳۵۸)	(۱,۰۹۹,۸۴۷,۹۱۹)
سود سهام پرداختی							
(۱۸۳,۴۴۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۸۳,۴۴۰)
ماليات پرداختی							
(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	-	-	-	(۱۲۸,۰۴۳)	(۹,۷۳۹,۴۳۹)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها							
(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	-	-	-	-	-	(۴۰۹,۳۶۹)	(۶۳,۰۴۴,۵۲۴)
ذخیره برای پایان خدمت کارکنان							
(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>							
(۱,۳۸۸,۷۹۶,۳۸۰)	-	-	-	-	-	(۷۶,۳۲۷,۶۷۰)	(۱,۳۱۲,۴۴۸,۸۱۰)
<b>خالص سود عملیاتی</b>							
۷۶,۶۱۰,۳۲۱	-	-	-	-	-	۱,۱۹۰,۱۹۳	۷۷,۸۰۰,۵۱۴
<b>خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها</b>							
۳۴۲,۳۶۹	-	-	-	-	-	-	۳۴۲,۳۶۹



سرمساربری دانش و بنگاران  
(اصحابداران نمی‌باشند)  
گزارش بررسی انجامی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۵- معاملات با اشخاص غیر بنیاد

۵۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ یک سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج گردید.

۵۵-۲- معاملات با مدیران

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱									
مابدا (هزینته)	مابدا در پایان دوره	درآمد(هزینته)	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مابدا در پایان دوره	حداکثر مابدا طی دوره	مبلغ معامله در طی دوره	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۸۳	۱,۳۶۰	۲۵	۵,۴۴۰	ملکی اجرت قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۲۵	۱,۳۶۶	-		تسهیلات مسکن		
۲۴۷	۹,۵۹۶	۷۴۰	۲۴,۳۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۸,۹۰۸	۹,۶۵۹	-		تسهیلات خودرو	بانک	اعضای هیأت مدیره - موظف
۱۵	-	-	-	-	-	-	-		کارت اعتباری		
(۱۵,۳۲۶)	(۸۶,۵۵۳)	(۶,۷۰۱)	-	-	(۱۴۱,۶۹۶)	(۳۹۸,۹۱۸)	(۵۲,۳۸۰)		سپرده گنجاری		
۳۸	-	۲۵	۵,۴۴۰	ملکی اجرت قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۲۵	۱,۳۶۶	-		تسهیلات مسکن		
۱۰,۷۱۶	۱۸,۳۸۵	۲,۳۱۵	۶۵,۹۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۸۰۵	۲۰,۰۲۲	-		تسهیلات خودرو	بانک	معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیأت مدیره)
۹۸۶	۷,۵۵۵	۲۱۲	۶,۶۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵,۳۲۹	۵,۸۱۰	-		کارت اعتباری		
(۱۱۸۲)	(۹,۳۲۶)	(۲۵)	-	-	(۳۰,۷۰۳)	(۳۹۳,۴۹۹)	(۸,۸۷۸)		سپرده گنجاری		
۱۰,۲۰۵	۱۹,۴۶۱	۱۲۲	۱۹,۹۹۵	سپاه	۱۱,۱۶۰	۱۱,۴۶۰	-		سایر تسهیلات		
(۱۰,۷۷۱)	(۳۹,۶۴۴)	(۳,۱۵۷)	۱۲۷,۶۷۵		(۱۸,۸۴۶)	(۷۲۲,۸۲۳)	(۶۲,۱۵۸)		خالص		

مدیران شامل اعضای هیأت مدیره و هیئت عمل بانک می‌باشد.

\* در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می‌باشد.

\*\* معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن‌ها لحاظ گردیده است.

\*\*\* کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اخصیبت نداشته است.





سومر حسابری دوش و بکاران  
 (امباران ری)  
 گزارش بررسی اجابلی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۳-۵۵- معاملات گروه با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

		۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ماتده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	حق بیمه	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	گروه	
میلیون ریال	میلیون ریال						
۱,۷۷۸	۳۴,۷۶۳	۱۷,۲۱۷	×	سهامدار	بانک خاورمیانه		
۱۲۹,۱۴۵	۸,۸۰۵	-	×	سایر اشخاص وابسته	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	
۲,۹۸۹	۳,۳۵۹	۱۸,۹۴۲	✓	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	محمد ابراهیم امین		
۳,۹۴۴	۷,۲۴۴	۱۰,۹۶۸	✓	رئیس هیأت مدیره	مهدی نوروزی		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۴-۵۵- معاملات بانک با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

گروه	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	درآمد (هزینه)	مانده طلب (بدهی)/تعهد	مانده طلب (بدهی)
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	شرکت داده پردازان سهامی آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی	✗	طبق قرارداد	۹۸,۵۴۱	(۹۸,۵۴۱)	(۲۰,۵۱۲)	(۸,۵۱۱)
	واسپاری آفتاب خاورمیانه	شرکت فرعی	سود سهام دریافتی	✗	مجموع عمومی عادی	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴	۶,۷۵۴	
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود صندوق انحصاری ضمانت نامه سود سهام دریافتی	✗	هیات مدیره بانک مجموع عمومی عادی	۱۲۰,۰۷۰,۰۰۰ ۹,۰۹۰	۱۲۵,۵۵۸ ۳,۹۵۶	۱,۷۲۴,۶۲۲ (۱۶۴)	۲۸۲,۱۱۱ (۳,۱۶۵)
واحد های تجاری فرعی			کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار مبلغ پرداختی بابت معاملات ارز و سکه هزینه پرداختی به صرافی بابت ارائه خدمات کارسازی و نقل و انتقال وجوه ارزی به بانک (شامل ارزش افزوده)		دستورالعمل سازمان بورس طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۲۱,۱۸۰ -	(۲۱,۱۸۰)	(۵۹۰,۲۸۸)	۳۰۰,۰۰۰ -
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	سود سیرده بانکی سود سهام دریافتی	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار مجموع عمومی عادی	۱۸۱,۹۷۸ -	-	۱,۴۶۷,۹۹۰	۱,۹۶۷,۹۹۱
			سود سهام دریافتی صندوق انحصاری ضمانت نامه		هیات مدیره بانک هیات مدیره بانک	- -	-	۲۸۶ ۴,۱۶۵	۴۳۳ (۱۱,۴۰۴)
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک ویدعه ملگ استیجاری	✗	طبق قرارداد	۱۲,۰۴۹ -	(۱۲,۰۴۹)	۲,۷۵۹ (۳۹,۰۰۰)	(۶۴۹) (۳۰,۰۰۰)
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود	✗	هیات مدیره بانک	۳۱۶,۶۰۰	۷,۲۹۴	۳۰۵,۱۶۲	۲۲۰,۸۷
	شیمی صنعت فرزان	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود صندوق انحصاری ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۴۰,۰۰۵	۲۱	-	۸,۲۸۳ (۷)
سایر اشخاص وابسته	کارگزاری بورس ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود صندوق انحصاری ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰ -	۱۱۳,۵۵۱ ۲,۸۹۹	۹۰۷,۷۵۱ -	۱,۰۰۳,۰۱۶ (۲,۸۹۹)
	میا نیروی توس	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود صندوق انحصاری ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۶۱۳,۸۱۵ ۳۱,۶۸۳	۱۳۶,۸۵۱ ۴۱۵	۴۱۶,۶۲۷ -	۱,۴۲۱,۷۲۲ (۹۵)
	شرکت قنبرودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود	✗	هیات مدیره بانک	۸۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۷۷۷	۶۶۱,۴۷۹	۱,۶۸۱,۰۸۴
	دارویی پرسون بام بین الملل	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود	✓	هیات مدیره بانک	-	-	-	۵۷۱,۱۶۴
	بگهان بیک دارویی صبح	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرحله‌ای/سود	✓	هیات مدیره بانک	-	-	-	۲۳۲,۰۰۰

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۶- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۶-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۹۳,۰۴۹,۱۰۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۹۳,۰۴۹,۱۰۴	جمع منابع قرض الحسنه
مصارف قرض الحسنه		
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۷,۸۸۷,۱۲۳)	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۷,۸۸۷,۱۲۳)	۲۶ جمع مصارف قرض الحسنه
(۷,۴۰۰,۹۹۸)	(۱۳,۹۵۷,۳۶۶)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۲۵,۱۸۷,۷۹۳)	(۳۷,۲۱۹,۶۴۲)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
۲۳,۷۹۰,۹۲۰	۲۳,۹۸۴,۹۷۳	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۶-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷	۱۵-۱ کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۰۹,۷۱۹	۴۲۹,۴۶۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۶-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۶۹,۶۰۰	۱۵,۹۹۵,۶۹۴	ازدواج
۸۲۰,۱۷۳	۱,۰۳۵,۹۶۱	فرزند آوری
-	۸۶۵,۴۶۷	سایر
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۷,۸۸۷,۱۲۲	

۵۶-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۷,۸۸۷,۱۲۲	اشخاص حقیقی
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۷,۸۸۷,۱۲۲	

بنک خاورمیانه  
موسسه مالی و اعتباری  
(اصول مدارک بانکی)  
گزارش بررسی اعتباری







موسسه سراسری دانش و بحران  
(مبادیان ملی)  
گزارش بررسی اجابلی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۵۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان  
اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده جاری خالص تسهیلات ابدی	مابده غیرجاری خالص تسهیلات ابدی	خالص تعهدات با افعال فریب	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش و تاریخ	
۱	بنرو بالانس کنگان	بنرو بالانس کنگان		۳۸,۰۰۰			۳۸,۰۰۰	سهام / چک	۵۸,۹۲۲,۳۱۰	
		پروشیمی سروش مهستان عملونه	۵,۵۵۵,۲۲۰				۵,۵۵۵,۲۲۰	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۶۶۲,۲۰۲	
		توربو کمپرسور تک خاورمیانه		۲۰۱,۷۹۴				۲۰۱,۷۹۴	چک	۱,۵۶۱,۷۹۴
		توربو کمپرسور نفت	۱,۵۱۹,۵۸۵	۱۵۸,۱۰۶			۱,۶۷۷,۶۹۱	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۹۱,۷۵۷	
		دواز معرک و خدمات بازگشتی کالای گاز		۸۱۸,۲۵۱			۸۱۸,۲۵۱	چک	۶,۶۶۲,۴۲۲	
		ساخته‌های و نصب توربو کمپرسور نفت		۱۶۴,۱۵۲			۱۶۴,۱۵۲	چک	۱,۳۵۵,۹۲۲	
		کارگزاری خیرگان سهام گروه توسعه مالی مهر آندکان	۱,۵۰۱,۸۹۰	۱۲,۵۲۸,۷۷۲			۱۵,۰۴۰,۶۶۲	چک / قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۰۰,۰۰۰	
مجموع ذینفع واحد			۱۰,۸۱۱,۲۱۷	۱۰,۸۱۱,۲۱۷	۱۲,۹۰۸,۷۶۶	۲۵,۷۱۹,۶۹۲	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۶۶۶,۶۱۲		
۲	تک ماکارون	بازرگانی تک ساران پارسیس		۱۲,۵۹۱,۹۲۵			۱۲,۵۹۱,۹۲۵	سهام / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۸۸,۶۸۴,۵۷۵	
		تولیدی تک ماکارون	۴,۹۷۹,۶۲۶	۱۹۰,۰۰۰			۵,۱۶۹,۶۲۶	چک	۸۰۰,۰۰۰	
		رضا مطلق کاشانی		۱۹۰,۰۰۰			۱۹۰,۰۰۰	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۰,۲۱۲,۶۲۸	
		فر آورده های لسی سن	۱۸,۵۷۱,۵۷۱	۴,۹۷۹,۶۲۶			۲۳,۵۵۱,۱۹۷	ملکی / چک / سبده های قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۰۲۸,۴۲۹	
مجموع ذینفع واحد			۱۸,۵۷۱,۵۷۱	۱۸,۵۷۱,۵۷۱	۲۰,۹۶۰,۶۵۲	۳۹,۲۶۳,۲۴۷	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۷۹,۵۲۳,۹۶۷		
۳	زرین رونا	زرین بختی تهران	۱,۸۵۷,۱۵۲	۱۶,۶۱۲			۱,۸۷۳,۷۶۴	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۵,۹۶۲,۲۴۹	
		زرین رونا	۱۶,۶۹۲,۷۰۰	۱۶,۶۱۲			۱۶,۸۵۸,۳۱۲	ملکی / کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۰,۰۱۸,۴۱۵	
مجموع ذینفع واحد			۱۸,۴۲۹,۸۶۲	۱۸,۴۲۹,۸۶۲	۱۶,۸۲۸,۳۱۲	۱۸,۴۲۹,۸۶۲	ملکی / کارخانه / ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۵,۹۸۰,۵۵۲		
۴	شهاب گستر	پارس گستا دارو	۴,۲۰۵,۶۸۱	۱۱,۱۸۱			۴,۲۱۶,۸۶۲	چک	۹۳,۱۷۱	
		بخت شفا آزاد	۵۹۲,۲۷۷	۱۱,۱۸۱			۶۰۳,۴۵۸	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۵۷۵,۱۲۸	
		داروسازی طب مقصد تککان	۱۶,۸۷۹,۶۵۲	۱۲,۷۲۲			۱۶,۹۰۲,۳۷۴	ماشین آلات و تجهیزات / چک / قرارداد لازم الاجرا	۴,۸۱۲,۲۷۸	
		شهاب گستر	۲۱,۷۷۹,۸۰۹	۲۲,۵۰۰			۲۱,۸۰۱,۳۰۹	ملکی / چک / قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۶۷۵,۰۷۸	
مجموع ذینفع واحد			۲۱,۷۷۹,۸۰۹	۲۱,۷۷۹,۸۰۹	۲۳,۶۲۴,۲۵۲	۲۲,۲۲۸,۲۵۲	کارخانه / سایر اوراق بهادار / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۸,۱۸۲,۷۵۶		
۵	صنایع سندن ابرقمان	صنایع سندن ابرقمان	۱۷,۶۸۸,۱۵۶	۵۲,۳۰۰	۲,۲۲۱,۳۵۲	۱۹,۹۶۳,۸۱۰	کارخانه / سایر اوراق بهادار / چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۵,۷۲۲,۵۶۲		
مجموع ذینفع واحد			۱۷,۶۸۸,۱۵۶	۵۲,۳۰۰	۲,۲۲۱,۳۵۲	۱۹,۹۶۳,۸۱۰	چک	۱۸۲,۰۷۵		
۶	فناوران تجارت پونا	نورین گستر ملل		۲۲,۸۲۵,۳۵۰			۲۲,۸۲۵,۳۵۰	ملکی / چک / سبده های قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۵۶۲,۳۹۱	
		فناوران تجارت پونا	۲۲,۸۲۵,۳۵۰	۵۲,۳۰۰			۲۲,۸۷۷,۶۵۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۰۰۰	
مجموع ذینفع واحد			۲۲,۸۲۵,۳۵۰	۲۲,۸۷۷,۶۵۰	۲۲,۸۷۷,۶۵۰	۲۲,۸۷۷,۶۵۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۰۰۰		
۷	گروه توسعه پونان	ایران سرا	۲۷,۱۳۴				۲۷,۱۳۴	چک / قرارداد لازم الاجرا	۶۲,۰۰۰	
		آذر گرمای سهند تبریز	۱,۸۲۲,۰۴۰	۲۴,۰۶۵			۱,۸۴۶,۱۰۵	چک / قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۶۲,۴۲۲	
		پونان دان	۳,۱۴۲,۶۷۲	۷۹۱,۸۶۹			۳,۹۳۴,۵۴۱	ملکی / چک / سبده های قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۵۰۹,۸۲۹	
		توسعه فرآورده های گازی	۳,۹۷۱,۱۷۹	۸۰۷			۳,۹۷۲,۰۰۰	سبده های	۲,۰۰۰	
		توسعه قطعات الیکا	۵۹۹,۱۱۲	۴۶۶,۶۷۸			۱,۰۶۵,۷۹۰	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۰۸۷,۲۱۲	
		شرکت پونان	۱,۰۰۶,۱۵۲	۵۹۹,۱۱۲			۱,۶۰۵,۲۶۴	چک / قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۹۱,۴۰۰	
		قطعات و کالای پونان	۶,۲۲۱,۰۸۷	۱,۰۰۶,۱۵۲			۷,۲۲۷,۲۳۹	کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۶۰,۲۸۶	
مجموع ذینفع واحد			۱۷,۲۱۲,۲۷۶	۱۷,۲۱۲,۲۷۶	۱۸,۸۱۲,۲۹۶	۱۸,۸۱۲,۲۹۶	ملکی / کارخانه / چک / قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۷۷۷,۶۲۰		
۸	مهندسان مشاور سازه	سازه پاد تهران		۱,۴۷۷,۰۱۶			۱,۴۷۷,۰۱۶	چک	۱۱,۳۱۲,۷۱۷	
		مهندسان مشاور سازه		۱۸,۰۴۲,۰۷۸			۱۸,۰۴۲,۰۷۸	چک / سبده های	۱۰۷,۶۰۷,۸۰۸	
مجموع ذینفع واحد				۱,۴۷۷,۰۱۶		۱,۴۷۷,۰۱۶	چک / سبده های	۱۱۸,۶۲۹,۵۲۵		
جمع کل ۱۴۰۶/۶/۲۱			۱۰۴,۶۱۴,۰۲۲	۲۳,۰۷۹,۶۵۱	۲۲,۴۱۸,۱۱۵	۲۲,۳۳۵,۴۸۹		۷۱۰,۸۵۱,۴۴۷		
جمع کل ۱۴۰۲/۱۲/۲۰			۱۷۶,۵۲۱,۹۹۱	۲۱,۷۱۷,۰۲۴	۸۷,۴۲۱,۴۱۷	۲۳۲,۸۸۰,۴۳۲		۱,۹۲۲,۶۶۶,۵۵۵		

۱۸۱,۷۴۰,۱۱۰	سرمایه نظارتی مینای سایر تسهیلات احتیاطی
۱۸,۱۷۴,۰۱۱	استفاده گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری
۲۶,۲۳۸,۰۲۲	حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
-	تعداد بخشی از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
-	مجموع بخشی از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان
۱,۴۵۳,۹۲۰,۸۸۰	حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان
۱۷۰,۳۳۵,۴۸۹	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان
-	بخشی از حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان

