

بانک خاورمیانه (سهامی عام)  
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی  
به همراه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۳-۰۵۹

## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### بانک خاورمیانه (سهامی عام)

## گزارش حسابرسی صورت های مالی

### اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک")، شامل صورت های وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۸، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

۲- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

### مبانی اظهار نظر مشروط

۲- در ارتباط با سود تسعیر ارز موضوع یادداشت توضیحی ۱۹ صورت های مالی پیوست، در پایان سال مالی قبل ارقام پولی ارزی بانک مطابق نرخ های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی که با نرخ های در دسترس (نرخ حواله ETS) تفاوت داشته تسعیر شده بودند. جهت پایان سال مالی مورد گزارش، بانک مرکزی در ابلاغیه خود نرخ های حواله ETS را مبنای تسعیر مانده های ارزی بانکها قرار داده و مانده های پایان سال جاری مطابق با استاندارد های حسابداری با نرخ های در دسترس تسعیر شده اند، لیکن مابه التفاوت تسعیر ارز تماما به حساب سود و زیان سال جاری منظور شده در صورتیکه تفاوت نرخ مربوط به مانده های ارزی سنوات قبل می بایستی به حساب سود انباشته منظور و مانده های مقایسه ای اول دوره تجدید ارائه می گردید. با توجه به تعدد منابع ارزی در پایان سال قبل و نرخ های ارز مربوطه و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا برای مانده های مزبور، تعیین مبلغ دقیق تعدیل لازم از این بابت امکان پذیر نمی باشد.

۳- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت ۳۷ صورت های مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت در روش محاسبه معافیت سود انباشته استفاده شده در افزایش سرمایه و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه سنا می باشد. در ارتباط با موارد فوق آراییی نیز توسط دیوان عدالت اداری صادر شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص یا قطعی صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۱ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیر ساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا (شهریور ۱۴۰۰ تا شهریور ۱۴۰۱) برگ مطالبه ای صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همانطور که در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی منعکس شده است، وضعیت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتی مواجه می باشد که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می دهد.

در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها و میزان کسری ذخیره منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

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

### تاکید بر مطلب خاص

۵- وضعیت تمدید سپرده های دریافت شده از صندوق توسعه ملی ("صندوق") و تسهیلات اعطا شده از محل این سپرده ها در یادداشت توضیحی ۲۵ صورتهای مالی منعکس گردیده، که با پیگیری های بعمل آمده توسط بانک تفاهم ۳ جانبه بین صندوق توسعه ملی، شرکت ملی نفت و بانک خاور میانه انجام شده و تشریفات عملیاتی نمودن تفاهم نامه مزبور در سال ۱۴۰۳ در دست اجرا می باشد. مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

### مسائل عمده حسابرسی

۶- مسائل عمده حسابرسی، مسائلی هستند که بنابر قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، از بیشترین اهمیت برخوردار بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی بعنوان یک مجموع یگانه و به منظور اظهار نظر در باره صورتهای مالی، مورد توجه و رسیدگی قرار گرفته اند و حسابرس، اظهار نظر جداگانه ای در باره این مسائل ارائه نمی کند. افزون بر مسائل یاد شده در قسمت مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی شناسایی شده است که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود:



مسائل عمده حسابرسی

نحوه برخورد حسابرس

ذخیره گیری جهت تسهیلات اعطایی و مطالبات

روش های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است:

- کسب شناخت از فرایند طبقه بندی مطالبات و محاسبه ذخیره و رویه های کنترلی موجود مربوط به انجام این فرایند جهت اطمینان نسبت به کفایت این کنترل ها
- بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ های ارائه شده توسط بانک بر اساس مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا
- بررسی کامل بودن اطلاعات استفاده شده در محاسبه ذخائر نظیر لیست وثائق مربوط به تسهیلات
- اطمینان از ارزشیابی وثائق توسط کارشناس های رسمی و بررسی نمونه گزارشات کارشناسی (موارد با اهمیت) طبق ضوابط حسابرسی استفاده از کار کارشناس نظیر بررسی دقت و اعتبار داده ها، منطقی بودن مفروضات مورد استفاده، خارج از عرف نبودن نتایج کارشناسی و ...
- انجام رسیدگی های تحلیلی جهت نسبت ذخائر به تسهیلات در طبقات مختلف و در مقایسه با صنعت و روند های تاریخی بانک
- بررسی نحوه برخورد مناسب با تسهیلات امهالی شامل موضوعات تغییر طبقه بندی
- دریافت تاییدیه وکیل به همراه لیست پرونده های حقوقی مربوط به مشتریان جهت بررسی موارد خاص مستلزم احتساب ذخیره با توجه به وضعیت مشتری

- رویه حسابداری بانک جهت طبقه بندی و محاسبه ذخیره مطالبات در یادداشت های توضیحی ۶-۷ و ۶-۸ صورتهای مالی افشا شده است. رویه های مذکور طبق "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) و "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳) بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
- مبلغ ذخیره عمومی و اختصاصی منظور شده در پایان سال مالی جاری جمعا مبلغ ۱۳،۴۶۱ میلیارد ریال می باشد.
- جهت اجرای کامل رویه های فوق علاوه بر معیار کمی مدت زمان از نکول تسهیلات، استفاده از معیارهای کیفی نظیر وضعیت مشتری یا وضعیت صنعت جهت طبقه بندی تسهیلات پیش بینی شده است که تعیین این موارد کیفی مبتنی بر برآورد و قضاوت های ذهنی باشد. همچنین برای محاسبه ذخیره از ارزش وثائق تسهیلات استفاده می شود که عمدتا متکی بر گزارشات کارشناسی است. تعیین این ارزشها مبتنی بر مفروضات، مدل های قیمت گذاری و نهایتا قضاوت های ذهنی می باشد. همچنین ساز و کار محاسبات مربوط به ذخیره اختصاصی دارای پیچیدگی های نسبی بوده و نیازمند سطح قابل قبولی از دقت در اجرای رویه ذخیره گیری می باشد.
- با توجه به مبلغ ذخیره عمومی و اختصاصی، معیارهای کیفی و روشهای ارزشیابی که در آن از مفروضات، قضاوت و برآورد استفاده می شود و همچنین وجود پیچیدگی در انجام محاسبات، این موضوع بعنوان مسائل کلیدی حسابرس در نظر گرفته شده است.



### سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند. مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیتی در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبنای اظهار نظر مشروط عنوان گردیده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" از بابت تسعیر مانده های ارزی و مالیات بر درآمد به شرح بند های ۲ و ۳ تحریف شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است. در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

### مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می شود. روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می شود.



- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط بانک و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر مؤسسه تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

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

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

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

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

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

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



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۴ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۳- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده ها که در سال ۱۴۰۲ محاسبه و پرداخت می گردد، طبق آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

۱۴- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص افشای صورتهای مالی حسابرسی شده میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شرکت های فرعی (یک مورد) رعایت نشده است.

۱۵- در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، به استثنای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ در خصوص عضو مستقل خارج از هیأت مدیره بودن اکثریت اعضای کمیته های بانک (کمیته ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات) این مؤسسه با مورد با اهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۶- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش تفسیری و گزارش فعالیت هیات مدیره، رعایت شده است.

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

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه ها و بسترهای لازم از سوی سازمان های ذیربط، کنترل رعایت بخش عمده ای از مفاد آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه میسر نگردید. لیکن در خصوص موارد محدود قابل کنترل، این مؤسسه به موارد عمده ای که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

لازم به توضیح است در شرایط موجود، اجرای کامل مفاد آیین نامه اجرایی فوق منوط به استقرار سامانه ها و بستر های لازم از سوی سازمان های ذیربط می باشد.

تاریخ: ۰۶ تیرماه ۱۴۰۳

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی



**بانک خاورمیانه**  
Middle East Bank



## **بانک خاورمیانه (سهامی عام)**

**صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
(حسابرسی شده)**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲**

## فهرست

شماره صفحه

الف

۲

۳

۴

۵

۶

۸

۹

۱۰

۱۱

۱۲

۱۴

۱۵

۱۶

۱۶

۱۷

۱۷

۱۷

۲۲

۲۳

۲۳

۲۴

۲۴

۲۵

۲۶

۲۹

۳۰

۳۰

۳۱

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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. مبانی تهیه صورت‌های مالی

۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵. مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۶. اهم رویه‌های حسابداری

۷. تغییر در رویه‌های حسابداری

۸. درآمد تسهیلات اعطایی

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

۱۰. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

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

۱۲. جایزه سپرده قانونی

۱۳. هزینه سود سپرده ها

۱۴. درآمد کارمزد

۱۵. هزینه کارمزد

۱۶. خالص سود( زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۷. هزینه های اداری و عمومی



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



۷۲	نقد حاصل از عملیات	۴۶
۷۳	معاملات غیر نقدی	۴۷
۷۴	اقلام زیر خط	۴۸
۷۵	تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی	۴۹
۷۵	رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۵۰
۷۵	سود سهام پیشنهادی	۵۱
۷۶	تشریح ریسک های بانک	۵۲
۷۷	- ریسک اعتباری	
۸۷	- ریسک نقدینگی	
۹۴	- ریسک بازار	
۱۰۲	- ریسک عملیاتی	
۱۰۹	بخش های عملیاتی	۵۳
۱۱۲	معاملات با اشخاص مرتبط	۵۴
۱۱۴	سود انباشته پایان سال	۵۵
۱۱۵	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی	۵۶
۱۱۶	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۵۷
۱۱۹	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۵۸





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۶ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۸ عملیات در حال تداوم
۶,۲۷۸,۵۱۹	۷,۴۳۹,۹۳۲	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۰,۲۷,۵۹۸	۵,۲۷۷,۷۲۵	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶,۷۷۹	-	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۳۳۵,۵۹۲	۴۶۲,۹۹۶	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۱,۲۲۰,۹۴۸	۱۰۸,۱۲۷,۸۶۲	۱۲ جایزه سپرده قانونی
(۴۳,۸۹۴,۳۲۰)	(۶۸,۲۶۴,۷۱۴)	درآمد عملیاتی
۲۷,۳۲۶,۶۲۸	۳۹,۸۶۳,۱۴۹	۱۳ هزینه سود سپرده ها
۶,۰۹۰,۰۳۰	۱۰,۸۳۸,۴۵۷	سود (زیان) ناخالص
(۴۷۱,۲۴۱)	(۷۳۸,۶۹۱)	درآمد کارمزد
۶,۷۸۹,۶۹۵	۱۰,۰۴۸,۵۴۲	هزینه کارمزد
(۶,۸۱۵,۳۶۷)	(۱۱,۴۲۸,۶۱۱)	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲,۳۵۶,۴۴۳)	(۴,۶۷۴,۷۲۶)	هزینه های اداری و عمومی
۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۴,۹۳۱,۴۶۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۵۰,۱۵,۴۸۴	۱۸,۹۶۶,۴۳۳	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۳۲,۳۴۲,۱۱۲	۵۸,۸۲۹,۵۸۲	سود (زیان) عملیاتی
۳۸۰,۷۷۵	۵۳۵,۲۵۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	هزینه های مالی
۱۷۱,۶۱۹	۱,۸۶۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۳۲,۸۹۴,۵۰۶	۵۹,۳۶۶,۷۰۰	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۴۰۰,۴۹۱)	(۴,۸۷۸,۸۱۷)	هزینه مالیات بر درآمد
۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
-	-	عملیات متوقف شده
-	-	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	سود (زیان) خالص
۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	سود قابل انتساب به:
۱۲۳,۴۹۶	۱۱۶,۰۵۲	مالکان شرکت اصلی
۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	منافع فاقد حق کنترل
۶۲۰	۱,۰۸۰	سود (زیان) هر سهم:
۱۰	۱۰	عملیاتی (ریال)
۶۳۰	۱,۰۹۰	غیر عملیاتی (ریال)
-	-	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۶۳۰	۱,۰۹۰	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
-	-	سود (زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, some with dates like '۲۹' and '۲۲'.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	
-	-	
۱۶۹,۶۷۶	۱,۳۷۹,۷۵۰	۴۳
-	-	
۱۶۹,۶۷۶	۱,۳۷۹,۷۵۰	
۳۱,۶۶۳,۶۹۱	۵۵,۸۶۷,۶۳۳	

سود (زیان) خالص

سایر اقلام سود و زیان جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات

سود (زیان) جامع سال

۳۱,۵۴۰,۱۹۵	۵۵,۷۵۱,۵۸۱
۱۲۳,۴۹۶	۱۱۶,۰۵۲
۳۱,۶۶۳,۶۹۱	۵۵,۸۶۷,۶۳۳

سود جامع سال مالی قابل انتساب به:

مالکان شرکت اصلی

منافع فاقد حق کنترل

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures in blue ink.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت وضعیت مالی تلفیقی**  
**در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		<b>بدهی‌ها</b>	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>دارایی‌ها</b>
۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۳۴	سپرده های مشتریان	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۲۳	موجودی نقد
۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۹۹,۰۸۴,۷۹۶	۳۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۲۴	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۱,۰۷۴	۸۰,۰۹۷	۳۶	سود سهام پرداختنی	-	-		مطالبات از دولت
-	-		اوراق بدهی و مشارکت	-	-		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۵۱۳,۹۰۱	۵,۳۳۵,۱۹۱	۳۷	مالیات پرداختنی	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۶۹۴,۸۴۶,۷۲۴	۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴۳,۳۰۶,۳۴۳	۷۲,۶۸۰,۳۵۰	۳۸	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۸۲۸	-	۲۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	۲۹	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۸,۳۶۲,۷۶۷	۷,۳۵۲,۵۲۵	۲۷	سایر دریافتنی ها
-	-	۳۹	بدهی مالیات انتقالی	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۳۳,۳۱۰,۷۹۳	۲۸	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۹۱,۰۶۱	۱,۰۶۳,۳۰۵		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶۸۶,۱۰۶	۴۳۵,۵۱۱	۲۹	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶۱۳,۲۱۶,۳۶۴	۹۰۷,۹۶۴,۸۹۲		<b>جمع بدهی‌ها</b>	۷,۳۰۰,۵۱۱	۲۲,۵۱۳,۴۰۷	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود
				۳۲۹,۸۱۰	۱۷۷,۱۲۴	۳۱	دارایی‌های نامشهود
				۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۳۲	سپرده قانونی
				-	-		دارایی مالیات انتقالی
			<b>حقوق مالکانه</b>	۳,۲۴۴,۴۳۳	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	۳۳	سایر دارایی‌ها
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	سرمایه				
-	-		افزایش سرمایه در جریان				
-	-		صرف سهام				
۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۴۱	اندوخته قانونی				
۱۹۷,۴۶۱	۲۹۱,۱۳۱	۴۲	سایر اندوخته ها				
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲,۳۶۰,۳۴۰	۳,۶۲۹,۹۹۰	۴۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۳۲,۹۰۴,۵۳۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۵		سود(زیان) انباشته				
(۴۹۴,۷۲۹)	(۳۳۵,۳۹۶)	۴۴	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۷۲,۴۸۱	۱۵۳,۹۱۵	۴۵	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۱۲۲,۳۹۴,۶۶۴		جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
۴۶۶,۹۴۴	۵۴۴,۸۱۸		منافع فاقد حق کنترل				
۸۴,۰۰۵,۹۶۴	۱۲۲,۹۳۹,۴۶۴		<b>جمع حقوق مالکانه</b>				
۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶		<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶		<b>جمع دارایی‌ها</b>
۲۲,۳۲۸,۵۷۷	۲۲,۳۴۴,۱۸۲	۴۸-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۳۲۸,۵۷۷	۲۲,۳۴۴,۱۸۲	۴۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۴۸-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۴۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۴۸-۳	سایر تعهدات بانک	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۴۸-۳	سایر تعهدات مشتریان
-	۸۸۵,۶۰۰	۴۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۸۸۵,۶۰۰	۴۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



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

**باتک خاورصانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۴۰۲

جمع کل	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سودزبان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴۰۰۰۵۹۶۴	۴۶۶,۹۴۴	۸۳,۵۳۱,۰۲۰	(۲۹۴,۷۲۹)	۳۲,۹۰۴,۵۲۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	۱۹۷,۴۶۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۷۲,۴۸۱	-	-	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۴۰۰۰۵۹۶۴	۴۶۶,۹۴۴	۸۳,۵۳۱,۰۲۰	(۲۹۴,۷۲۹)	۳۲,۹۰۴,۵۲۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	۱۹۷,۴۶۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۷۲,۴۸۱	-	-	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۴,۳۸۷,۸۸۳	۱۱۶,۰۵۲	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	-	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	-
۱,۳۷۹,۷۵۰	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۵,۸۶۷,۶۳۳	۱۱۶,۰۵۲	۵۵,۷۵۱,۵۸۱	-	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۶۷,۷۳۶)	-	(۱۶۷,۷۳۶)	(۱۶۷,۷۳۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲۷,۱۶۹	-	۲۲۷,۱۶۹	۲۲۷,۱۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸۱,۳۳۴	-	۸۱,۳۳۴	-	-	-	-	-	-	۸۱,۳۳۴	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۵۹۹	(۵,۵۹۹)	-	(۷,۷۷۲,۴۶۳)	-	-	-	۷,۷۶۸,۸۶۴	-	-	-	-
-	۳۱,۳۳۳	(۳۱,۳۳۳)	-	(۱۱۲,۸۹۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۷۰,۷۵۰,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰)	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	۹۳,۶۷۰	-	-	-	-
(۶,۸۳۴,۱۳۳)	(۳۸,۱۷۸)	(۶,۸۹۵,۹۵۵)	۵۹,۶۳۳	(۲۹,۸۹۹,۳۵۶)	-	-	-	۹۳,۶۷۰	۷,۷۶۸,۸۶۴	۸۱,۴۳۴	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۲۲,۹۳۹,۴۶۴	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۲,۳۹۴,۶۴۶	(۴۳۵,۳۹۶)	۵۷,۳۷۷,۰۰۵	۳,۶۳۹,۹۹۰	-	۲۹۱,۱۳۱	۲۱,۴۶۷,۹۰۱	۱۵۳,۹۱۵	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت

مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱ اصلاح اشتباهات تغییر در رویه های حسابداری مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۱ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲ سودزبان) خالص سال ۱۴۰۲ سایر اقلام سود (زیان) جامع مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع سود جامع سال ۱۴۰۲ 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 سال مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۳  
۳۴  
۳۵  
۴۱  
۴۲

یادداشت‌های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

*(Handwritten signatures and scribbles in blue and black ink)*



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تفصیلات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

پادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام تحت تسلک		سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
			سود خالص	سود خالص								
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹۰,۵۶۰	-	۲۰,۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۳,۶۸۱)	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۹۰,۵۶۰	-	۲۰,۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۳,۶۸۱)	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	-	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۴۹۴,۰۱۵
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	-	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۴۹۴,۰۱۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۹,۶۷۶	-	۱۶۹,۶۷۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع سال ۱۴۰۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۱,۳۷۰,۵۱۹	-	۳۱,۵۴۰,۱۹۵	۱۲۳,۴۹۶	۳۱,۶۶۳,۶۹۱
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	-	-	(۲۸۴,۳۹۶)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸	-	-	۷۷۳,۳۴۸
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۲,۴۸۱	-	۷۲,۴۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۵۳۱,۲۵۶)	(۴,۵۳۱,۲۵۶)	۶,۳۷۹	-	۱,۳۰۷,۸۲۷
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	(۱۴۲,۵۳۵)	(۱۴۲,۵۳۵)	۳۵,۶۳۴	-	(۷۰,۳۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	-	-	-	-	-	-	-	۲۴,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۸۲,۵۳۶,۲۰۰	۴۶۶,۹۴۴	۸۴,۰۰۵,۵۶۴
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۹۷,۴۶۱	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۲,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۸۲,۵۳۶,۲۰۰	۴۶۶,۹۴۴	۸۴,۰۰۵,۵۶۴

پادداشتهای توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
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
		<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		<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
		<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
		<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>
		<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 تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
		پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک 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 بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
		پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
		<b>خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>
		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
		مانده موجودی نقد در پایان سال
		<b>مبادلات غیر نقدی</b>

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

۴۷,۸۰۰,۶۸۷	۸۱,۸۷۱,۲۳۶	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۶,۵۷۳,۲۲۶	۷,۸۲۶,۶۲۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۴۰,۳۰۲,۴۳۶)	(۴۸,۰۶۴,۱۷۳)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۶,۶۰۰	۲۸۴,۷۵۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and several smaller ones.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۶,۲۷۸,۱۴۴	۷,۴۳۴,۴۰۷	۹	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۰,۱۸,۵۴۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷۹۸,۰۰۰	-	۱۱	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۳۵,۵۹۲	۴۶۲,۹۹۶	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۷۲,۰۰۲,۷۴۰	۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷		درآمد عملیاتی
(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۲۸,۳۵۲,۸۰۶	۴۰,۶۱۲,۳۷۴		سود (زیان) ناخالص
۵,۰۷۰,۴۱۴	۹,۱۹۸,۳۶۱	۱۴	درآمد کارمزد
(۴۷۱,۲۴۱)	(۷۳۸,۶۹۱)	۱۵	هزینه کارمزد
۴,۱۰۴,۸۲۱	۶,۸۱۵,۲۷۷	۱۶	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۶,۱۸۶,۶۵۶)	(۱۰۰,۸۲,۶۵۲)	۱۷	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۴,۶۷۶,۰۸۶)	۱۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۱۹	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱,۹۵۵,۰۶۵	۱۵,۰۴۹,۱۸۴		سود (زیان) عملیاتی
۳۰,۳۰۷,۸۷۱	۵۵,۶۶۱,۵۵۸	۲۰	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲۳۳,۰۶۳	۷۳,۸۴۳		هزینه های مالی
-	-	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۷۱,۰۵۵	۱,۲۳۴		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۵۵,۷۳۶,۶۳۵	۲۷	هزینه مالیات بر درآمد
(۸۲۴,۴۱۷)	(۴,۰۶۱,۶۱۰)		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۵۱,۶۷۵,۰۲۵		عملیات متوقف شده
-	-		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۵۱,۶۷۵,۰۲۵		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) هر سهم:
۵۹۰	۱,۰۳۳		عملیاتی (ریال)
۸	۱		غیر عملیاتی (ریال)
۵۹۸	۱,۰۳۴		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۵۹۸	۱,۰۳۴	۲۲	سود (زیان) هر سهم (ریال)

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and blue ink scribbles are present at the bottom of the page, including a large signature on the left and another on the right.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**صورت سود و زیان جامع جداگانه**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال ۲۹,۸۸۷,۵۷۲	میلیون ریال ۵۱,۶۷۵,۰۲۵	
-	-	
۱۶۹,۶۷۶	۱,۳۷۹,۷۵۰	۴۳
-	-	
۱۶۹,۶۷۶	۱,۳۷۹,۷۵۰	
۳۰,۰۵۷,۲۴۸	۵۳,۰۵۴,۷۷۵	

سود (زیان) خالص  
سایر اقلام سود و زیان جامع  
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها  
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع  
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات  
سود (زیان) جامع سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۲۴	سپرده های مشتریان	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۲۳	موجودی نقد
۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۲۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۲۴	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۱,۰۷۴	۸۰,۰۹۷	۲۶	سود سهام پرداختنی	-	-		مطالبات از دولت
-	-		اوراق بدهی و مشارکت	-	-		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۴۱۷,۹۸۵	۲۷	مالیات پرداختنی	۴۹۶,۲۳۵,۹۷۴	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۲۸	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱,۰۰۷,۵۰۷	۸۰۰,۳۲۲	۲۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
-	-	۲۹	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۰,۳۹۶,۱۳	۳۰۰,۳۶۳,۵	۲۷	سایر دریافتنی ها
-	-		بدهی مالیات انتقالی	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۲۸	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۲۸,۷۰۶	۹۴۹,۲۶۷	۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان	۶۸۶,۱۰۶	۴۲۵,۵۹۱	۲۹	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱		جمع بدهی‌ها	۶,۱۱۶,۹۶۷	۲۱,۳۴۹,۰۴۲	۳۰	دارایی‌های ثبت مشهود
				۲۲۷,۸۵۱	۱۶۸,۱۸۰	۳۱	دارایی‌های نامشهود
				۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۳۲	سپرده قانونی
				-	-		دارایی مالیات انتقالی
			حقوق مالکانه	۳,۱۷۷,۳۲۵	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۳۳	سایر دارایی‌ها
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	سرمایه				
-	-		افزایش سرمایه در جریان				
-	-		صرف سهام				
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲۱,۳۵۹,۱۴۶	۴۱	اندوخته قانونی				
-	-		سایر اندوخته ها				
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۲,۲۶۰,۳۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۵۲,۰۷۸,۵۳۳		سود(زیان) انباشته				
(۴۹۴,۷۲۹)	(۴۲۵,۲۹۶)	۴۴	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۷۲,۴۸۱	۱۵۳,۹۱۵	۴۵	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۸۰,۵۰۰,۶۶۶	۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸		جمع حقوق مالکانه				
۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹		جمع دارایی‌ها
۲۲,۳۳۸,۱۸۲	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴۸-۱	تمهیدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۳۳۸,۵۷۷	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴۸-۱	تمهیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۴۸-۲	تمهیدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۴۸-۲	تمهیدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۴۸-۳	سایر تمهیدات بانک	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۴۸-۳	سایر تمهیدات مشتریان
-	۸۸۵,۶۰۰	۴۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۸۸۵,۶۰۰	۴۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right, likely representing the bank and the auditors.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۴۰۲

جمع کل	سهام تحت تملک		صرف سهام تحت تملک				افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت	
	صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سود(زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی				صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰,۵۰۰,۶۴۶	(۴۹۴,۷۲۹)	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۷۲,۴۸۱	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱ اصلاح اشتباهات تغییر در رویه های حسابداری مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۰/۱ تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
۸۰,۵۰۰,۶۴۶	(۴۹۴,۷۲۹)	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۷۲,۴۸۱	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود(زیان) خالص سال ۱۴۰۲ سایر اقلام سود (زیان) جامع مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع سود جامع سال ۱۴۰۲ افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده
۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	-	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان
۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۵۲,۰۵۴,۷۷۵	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	(۱۶۷,۷۲۶)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۶۷,۷۲۶)	(۱۶۷,۷۲۶)	-	-	-	-	-	۸۱,۴۲۴	-	-	انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۲۲۷,۱۶۹	۲۲۷,۱۶۹	(۷,۷۵۱,۳۵۵)	-	-	-	۷,۷۵۱,۳۵۵	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
۸۱,۴۲۴	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۶,۸۵۹,۱۳۳)	۵۹,۴۲۳	(۲۹,۷۵۱,۳۵۵)	-	-	-	۷,۷۵۱,۳۵۵	۸۱,۴۲۴	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۱۲۶,۶۹۶,۳۸۸	(۴۴۵,۲۹۶)	۵۲,۰۷۸,۵۳۳	۳,۶۳۹,۹۹۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۱۵۳,۹۱۵	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



**باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تقیسات در حقوق مالکانه جداگانه**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

پادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام تحت تملک				جمع کل
				صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
ماتده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱								
اصلاح اشتباهات								
تغییر در رویه های حسابداری								
ماتده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱								
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱								۲۹,۸۸۷,۵۷۲
اصلاح اشتباهات								
تغییر در رویه های حسابداری								
سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱								۲۹,۸۸۷,۵۷۲
سایر اقلام سود (زیان) جامع								
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها								۱۶۹,۶۷۶
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								۱۶۹,۶۷۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع								
سود جامع سال ۱۴۰۱								۳۰,۰۵۷,۲۴۸
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)						
افزایش سرمایه در جریان		۱۰,۰۰۰,۰۰۰						
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								(۲۸۴,۳۹۶)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								۷۷۲,۳۴۸
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								۷۲,۴۸۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته								
تخصیص به اندوخته قانونی				۴,۴۸۲,۱۲۵				(۴,۴۸۲,۱۲۵)
تخصیص به سایر اندوخته ها								(۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب								۴۸۸,۹۵۲
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰			۴,۴۸۲,۱۲۵				(۴,۴۸۲,۱۲۵)
ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰			۷۲,۴۸۱				۸۰,۵۰۰,۶۴۶
				۱۲,۵۰۷,۸۹۱				(۴۹۴,۷۲۹)

پادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
۲۴,۱۰۶,۴۶۸ (۱۷۲,۵۰۱)	۲۲,۹۲۰,۳۶۲ (۱,۵۱۹,۵۸۸)	۴۶	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۲۳,۹۳۳,۹۶۷	۳۱,۴۰۰,۷۷۵		نقد حاصل از عملیات
(۱,۱۳۵,۴۸۴)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
-	-		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۱۲۰,۶۱۳)	(۱۰۰,۸۲۹)		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	-		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
۱۹۰,۰۰۰	-		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۲۶,۶۰۰	۷۳,۸۴۲		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
(۹۳۹,۴۹۷)	(۱۵,۷۴۰,۳۴۲)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۲۲,۹۹۴,۴۷۰	۱۵,۶۶۰,۴۳۳		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
-	-		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۸۴۵,۸۲۹	۳۰۸,۶۰۳		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۲۸۴,۳۹۶)	(۱۶۷,۷۲۵)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۴,۹۹۳,۳۰۲)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۴,۴۳۱,۸۶۹)	(۶,۸۴۰,۱۰۸)		خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۱۸,۵۶۲,۶۰۱	۸,۸۲۰,۳۲۵		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۵۶,۱۷۲,۷۳۹		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲,۲۸۸,۲۹۶	۹,۵۷۲,۰۸۲		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۷۴,۵۶۵,۱۴۷		مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵	۴۷	مبادلات غیر نقدی

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

۴۷,۸۰۴,۱۱۶	۸۲,۰۳۸,۲۰۹
۶,۵۷۲,۸۵۲	۷,۸۲۱,۰۹۵
(۴۰,۰۲۸,۵۳۱)	(۲۷,۲۸۷,۸۱۶)
-	-
۱۲۶,۶۰۰	۷۳,۸۴۲

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی  
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری  
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری  
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی  
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature across the bottom of the page.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

بانک خاورمیانه (سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا. صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ بعنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می‌باشد.

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد.

**۱-۳- تعداد شعب**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
پایان دوره مالی	میانگین*
۱۲	۱۲
۵	۵
۱	۱
۱۸	۱۸

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
پایان دوره مالی	میانگین*
۱۲	۱۲
۵	۵
۱	۱
۱۸	۱۸

شعب استان تهران  
شعب سایر استان ها  
شعب خارج از کشور

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	میانگین*	
۴۵۰	۴۳۳	۵۲۲	۴۸۶	دفتر مرکزی
۱۴۶	۱۴۱	۱۵۰	۱۴۸	شعب استان تهران
۵۳	۵۲	۵۴	۵۴	شعب سایر استان ها
۱۰	۹	۱۱	۱۱	شعبه خارج از کشور
۶۵۹	۶۳۵	۷۳۷	۶۹۸	جمع کل

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

**۲- مبنای تهیه صورتهای مالی**

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در فروردین ماه ۱۴۰۱ تهیه شده است. جزئیات رویههای حسابداری طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۴ الی ۸ ارائه گردیده است.

**۲-۱- مبنای تلفیق**

صورتهای 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 و شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه می باشند. 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 صورتهای مالی تلفیقی منظور می کند. زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین (الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و (ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

**۲-۲- سرقفلی تلفیق**

ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی بر اساس مازاد حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه 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 ترکیب های مرحله ای) "بر" خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد. 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. سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می گردد.

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

- ۴-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
- ۴-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی‌های احتمالی
- ۴-۳- سرمایه گذاری در انواع اوراق بدهی بعنوان سرمایه گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش دائم در نظر گرفته شده است.
- ۵- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی  
به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.
- ۶- اهم رویه های حسابداری

۶-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت 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	برای سرمایه‌گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
<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 تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۶-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

۶-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۶-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

۶-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

**۶-۳- دارایی‌های نامشهود**

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

**۶-۴- دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش**

۶-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌ها (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۶-۴-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵-۶- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام نحوه شناسایی درآمدهای بانک طبق آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی به شرح زیر است:

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۶-۶- 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 اجرائی 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 ۱۳ افشاء می‌گردد.

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

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

۶-۸- ذخیره مطالبات

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

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۶-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۶-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۶-۱۱- تسعیر ارز

۶-۱۱-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ (مبلغ ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر یورو، ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و 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 می‌شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

دلیل استفاده از نرخ	نرخ تسعیر		نوع ارز	مانده‌ها و معاملات مرتبط	
	ریال	بانک مرکزی			
بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی	۴۵,۷۴۷ ریال	بانک مرکزی	یورو	اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	
	۱,۳۰۸ ریال	بانک مرکزی	لیبر	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)	
	۴۰۱,۸۷۷ ریال	بانک مرکزی	دلار	سایر اقدام پولی	
	۴۳۷,۷۳۴ ریال	بانک مرکزی	یورو	سایر اقدام پولی	
	۱۰۹,۴۲۹ ریال	بانک مرکزی	درهم	سایر اقدام پولی	
	نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸		بانک مرکزی	سایر ارزها	سایر اقدام پولی
			نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله	یورو	اقدام غیرپولی

۶-۱۱-۲- حسابهای ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی، مبلغ ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر یورو تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

- ۶-۱۲-۱- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) 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.
- ۶-۱۲-۲- 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.
- ۶-۱۲-۳- 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.
- ۶-۱۲-۴- 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.
- ۶-۱۳- 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.
- ۶-۱۴- 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.
- ۶-۱۵- "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.
- ۷- تغییر در روبه‌های حسابداری
- بانک روبه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت شماره ۶ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گروه و شرکت اصلی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
جعاله	۸۶۲,۱۳۶	-	۸۶۲,۱۳۶	۶,۹۰۶,۹۵۳	۷,۷۶۹,۰۸۹	۸۶۲,۱۳۶	-	۸۶۲,۱۳۶	۶,۹۰۶,۹۵۳	۷,۷۶۹,۰۸۹
فروش اقساطی	۱,۵۸۷,۰۳۶	-	۱,۵۸۷,۰۳۶	۲۷۶,۶۱۷	۱,۸۶۳,۶۵۳	۱,۵۸۷,۰۳۶	-	۱,۵۸۷,۰۳۶	۲۷۶,۶۱۷	۱,۸۶۳,۶۵۳
۸-۱ مشارکت مدنی	-	۱۲۲,۳۰۱	۱۲۲,۳۰۱	۱۰۳,۱۳۳	۲۲۵,۴۳۳	-	۱۲۲,۳۰۱	۱۲۲,۳۰۱	۱۰۳,۱۳۳	۲۲۵,۴۳۳
مربحه	۶۸,۳۴۶,۹۶۷	-	۶۸,۳۴۶,۹۶۷	۲۷۴,۳۴۵	۶۸,۵۲۱,۳۱۲	۶۸,۳۴۶,۹۶۷	-	۶۸,۳۴۶,۹۶۷	۲۷۴,۳۴۵	۶۸,۵۲۱,۳۱۲
خرید دین	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸
وجه التزام	۵,۵۹۱,۱۳۵	-	۵,۵۹۱,۱۳۵	۹۶۶,۱۳۰	۶,۵۵۷,۲۶۵	۵,۵۹۱,۱۳۵	-	۵,۵۹۱,۱۳۵	۹۶۶,۱۳۰	۶,۵۵۷,۲۶۵
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	-	۷۷۴,۰۰۱	۷۷۴,۰۰۱	-	۷۷۴,۰۰۱	-	۷۷۴,۰۰۱	۷۷۴,۰۰۱	-	۷۷۴,۰۰۱
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	۹۹,۲۱۲	۹۹,۲۱۲	-	۹۹,۲۱۲	-	۹۹,۲۱۲	۹۹,۲۱۲	-	۹۹,۲۱۲
سایر	-	۳۰۳,۷۱۱	۳۰۳,۷۱۱	۲۸,۳۵۸	۳۳۲,۰۶۹	-	۳۰۳,۷۱۱	۳۰۳,۷۱۱	۲۸,۳۵۸	۳۳۲,۰۶۹
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۸۵۰,۹۲۵,۵۴۰	۱,۲۹۹,۲۲۵	۸۵۲,۱۲۴,۷۶۵	۸,۵۵۵,۴۳۵	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۸۵۲,۱۲۴,۷۶۵	۱,۲۹۹,۲۲۵	۸۵۲,۱۲۴,۷۶۵	۸,۵۵۵,۴۳۵	۹۴,۹۴۷,۲۰۰

۸-۱ سود ششماهه شده در تسهیلات ریالی غیر مشاع در عقد مشارکت مدنی مربوط به تسهیلات اعطایی از محل گواهی سپرده سرمایه گذاری خاص می‌باشد. لازم به ذکر است مطابق با بند ۱۲ بخش سوم دستورالعمل "انتشار گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (خاص)" ابلاغی طی بخشنامه شماره ۲۰/۲۷۳۴۳۹- مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۸، محاسبات سود قطعی طرح حداکثر ۵ ماه پس از سررسید گواهی سپرده و ارسال آن به بانک مرکزی جهت بررسی و تایید نهایی در سال آینده صورت خواهد پذیرفت.

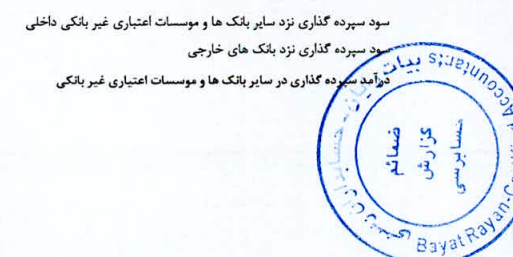
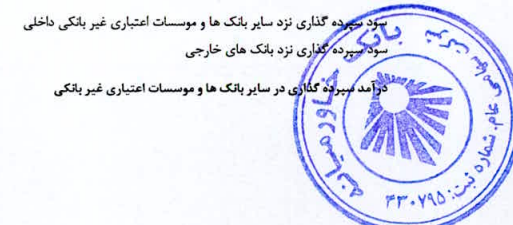
۹- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۶,۱۳۵,۹۳۳	-	۶,۱۳۵,۹۳۳	۷,۳۷۷,۴۵۶	-	۶,۱۳۵,۹۳۳	-	۶,۱۳۵,۹۳۳	۷,۳۷۷,۴۵۶	-
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶	-	-	-	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۲۷۸,۵۱۹	-	۶,۲۷۸,۵۱۹	۷,۴۳۹,۹۳۲	۶۲,۴۷۶	۶,۲۷۸,۵۱۹	-	۶,۲۷۸,۵۱۹	۷,۴۳۹,۹۳۲	۶۲,۴۷۶

شرکت اصلی

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۶,۱۳۵,۵۵۹	-	۶,۱۳۵,۵۵۹	۷,۳۷۱,۹۳۱	-	۶,۱۳۵,۵۵۹	-	۶,۱۳۵,۵۵۹	۷,۳۷۱,۹۳۱	-
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶	-	-	-	۶۲,۴۷۶	۶۲,۴۷۶
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۲۷۸,۱۴۴	-	۶,۲۷۸,۱۴۴	۷,۴۳۴,۴۰۷	۶۲,۴۷۶	۶,۲۷۸,۱۴۴	-	۶,۲۷۸,۱۴۴	۷,۴۳۴,۴۰۷	۶۲,۴۷۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۰- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	ریال		مشاع	جمع	ریال		مشاع	جمع	ریال
	ارز (غیرمشاع)	جمع			غیر مشاع	مشاع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۲,۶۲۸,۳۴۹	-	۲,۶۲۸,۳۴۹	-	۲,۶۲۸,۳۴۹	-
۲,۷۱۹,۱۳۰	-	۲,۷۱۹,۱۳۰	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-
۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-
۷,۱۰۳	-	۷,۱۰۳	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-
۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-
-	-	-	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-
-	-	-	-	۳۹۶	-	۳۹۶	-	۳۹۶	-
۳۴۲,۵۰۴	-	۳۴۲,۵۰۴	-	-	-	-	-	-	-
۳۹۴,۴۶۲	-	۳۹۴,۴۶۲	-	-	-	-	-	-	-
۹,۰۵۴	-	۹,۰۵۴	-	-	-	-	-	-	-
۵,۰۲۷,۵۹۸	-	۵,۰۲۷,۵۹۸	-	۵,۲۷۷,۷۲۵	-	۵,۲۷۷,۷۲۵	-	۵,۲۷۷,۷۲۵	-

نشر- نوع اوراق
دولت- اسناد خزانه اسلامی
دولت- اوراق مرابحه
شرکت واسط مالی اردبیهست پیکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
بنک تجارت- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک سپه- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک ملت- گواهی اعتبار مولد (کام)
شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
شرکت واسط مالی تیر با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
سایر
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

شرکت اصلی					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	ریال		مشاع	جمع	ریال		مشاع	جمع	ریال
	ارز (غیرمشاع)	جمع			غیر مشاع	مشاع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۲,۶۲۸,۳۲۸	-	۲,۶۲۸,۳۲۸	-	۲,۶۲۸,۳۲۸	-
۲,۷۱۹,۱۳۹	-	۲,۷۱۹,۱۳۹	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-	۲,۶۹۸,۴۸۱	-
۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-
۷,۱۰۴	-	۷,۱۰۴	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-
۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-	۱۸,۳۸۱	-
-	-	-	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-
-	-	-	-	۳۹۶	-	۳۹۶	-	۳۹۶	-
۳۴۲,۵۰۴	-	۳۴۲,۵۰۴	-	-	-	-	-	-	-
۳۹۴,۴۶۲	-	۳۹۴,۴۶۲	-	-	-	-	-	-	-
۵,۰۱۸,۵۴۴	-	۵,۰۱۸,۵۴۴	-	۵,۲۷۷,۷۲۴	-	۵,۲۷۷,۷۲۴	-	۵,۲۷۷,۷۲۴	-

نشر- نوع اوراق
دولت- اسناد خزانه اسلامی
دولت- اوراق مرابحه
شرکت واسط مالی اردبیهست پیکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
بنک تجارت- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک سپه- گواهی اعتبار مولد (کام)
بنک ملت- گواهی اعتبار مولد (کام)
شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
شرکت واسط مالی تیر با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بایدانت	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷۹۸,۰۰۰	-	-	-
	-	-	۶,۷۷۹	-
	-	-	-	-
	۷۹۸,۰۰۰	-	۶,۷۷۹	-

شرکت اصلی			
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۸,۰۰۰	-	-	-
-	-	-	-
۷۹۸,۰۰۰	-	-	-

۱۱-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۱,۱۳۳	۳۸۸,۴۶۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۶۴,۴۵۹	۷۴,۵۲۷	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۳۳۵,۵۹۲	۴۶۲,۹۹۶	

۱۲-۱ میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۱۶۰,۹۱۵	۳۷,۸۵۳,۵۶۹	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۷۱,۱۳۳	۳۸۸,۴۶۹	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷,۷۹۴,۰۰۱	۸,۷۳۲,۸۸۱	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۶۴,۴۵۹	۷۴,۵۲۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



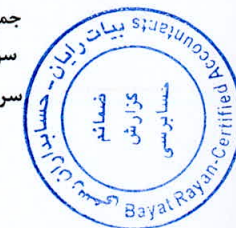
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۳- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰,۹۳۶,۸۴۴	۸۵,۰۹۲,۵۴۰	۵۰,۹۳۶,۸۴۳	۸۵,۰۹۲,۵۴۰	۸	درآمدهای مشاع
۶,۲۳۵,۵۵۸	۷,۳۷۱,۹۳۱	۶,۲۳۵,۵۵۸	۷,۳۷۱,۹۳۱	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۰۱۸,۵۴۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۵,۰۱۸,۵۴۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷۹۸,۰۰۰	-	۷۹۸,۰۰۰	-	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۲۳۳,۰۶۳	۷۳,۸۴۳	۲۳۳,۰۶۲	۷۳,۸۴۳	۲۰	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۳,۲۲۲,۰۰۹	۹۷,۸۱۶,۰۴۸	۶۳,۲۲۲,۰۰۷	۹۷,۸۱۶,۰۴۸		سود(زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۲۳,۲۸۵,۸۵۵)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)	(۲۳,۲۸۵,۸۵۴)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)		جمع درآمدهای مشاع
۳۹,۹۳۶,۱۵۴	۶۴,۵۸۷,۰۳۳	۳۹,۹۳۶,۱۵۳	۶۴,۵۸۷,۰۳۳	۱۳-۱	سهام بانک از درآمدهای مشاع
(۵,۴۷۸,۶۴۱)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)	(۵,۴۷۸,۶۴۱)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)	۱۳-۲	سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۳۴,۴۵۷,۵۱۳	۵۵,۵۴۷,۲۷۸	۳۴,۴۵۷,۵۱۲	۵۵,۵۴۷,۲۷۸		حق الوکاله
۲۷۱,۱۳۳	۳۸۸,۴۶۹	۲۷۱,۱۳۳	۳۸۸,۴۶۹	۱۲	سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۳۴,۷۲۸,۶۴۶	۵۵,۹۳۵,۷۴۷	۳۴,۷۲۸,۶۴۵	۵۵,۹۳۵,۷۴۷		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۴,۷۲۸,۶۴۶	۵۵,۹۳۵,۷۴۷	۳۴,۷۲۸,۶۴۵	۵۵,۹۳۵,۷۴۷		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	۳۸۶,۳۹۵	-	۳۸۶,۳۹۵		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۹۲۱,۲۸۸	۱۱,۱۸۷,۸۲۱	۸,۹۲۱,۲۸۹	۱۱,۱۸۷,۸۲۱		سود گواهی سپرده خاص
-	-	۲۴۴,۳۸۶	۷۵۴,۷۵۱		سود سپرده‌های ارزی
۴۳,۶۴۹,۹۳۴	۶۷,۵۰۹,۹۶۳	۴۳,۸۹۴,۳۲۰	۶۸,۲۶۴,۷۱۴		خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت‌های فرعی به خارج از
۷۲,۷۸۹	۷,۲۴۲,۰۹۳	۷۲,۷۸۹	۷,۲۴۲,۰۹۳		گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی
					جمع هزینه سود سپرده‌ها
					سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های
				۱۳-۴	سرمایه‌گذاری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۳-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع  
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۳-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۳-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد ۳۴.۰٪	میلیون ریال ۹۷,۸۱۶,۰۴۸	میلیون ریال ۳۳,۲۲۹,۰۱۵
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶.۸٪	۶۳,۲۲۲,۰۰۹	۲۳,۲۸۵,۸۵۵

۱۳-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۴۶,۹۲۴,۴۹۰	۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۴۵,۳۰۶,۵۹۳	۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۲۶,۱۶۰,۹۱۵)	(۳۷,۸۵۳,۵۶۹)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	۲۱۹,۱۴۵,۶۷۸	۳۰۱,۳۲۵,۱۷۷	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۱۲۷,۷۷۸,۸۱۲	۱۵۵,۰۲۷,۰۶۹	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

۱۳-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۴۰۰,۰۱۲,۰۳۲	۲۸۹,۶۶۱,۲۰۱
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۲۳,۵۷۳,۸۴۹	۲۵,۶۹۱,۷۱۱
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۳۱,۴۷۹,۹۰۴	۲۹,۴۷۳,۹۴۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۲۸۶,۴۶۱	۲,۰۹۷,۶۳۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶	۳۴۶,۹۲۴,۴۹۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۳-۱-۲-۲- میانگین مانده سپردههای سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۱۹۲,۶۴۸	۲۲,۲۵۶,۱۴۴
۱۴,۹۲۲,۰۰۲	۱۵,۴۶۰,۵۴۳
۱۰,۹۸۷,۲۶۴	۵۶,۲۹۲,۴۵۲
۱۵۷,۲۵۲	۱۰۱,۰۰۲,۰۵۱
۱۰۵,۰۷۶,۶۸۰	۱۲۰,۰۵۶,۸۳۱
۳,۰۲۵,۸۶۵	۵۵۰,۹۲۳,۱
۵۵,۸۸۳	۱۹۹,۴۹۲
۲۴۵,۳۰۶,۵۹۴	۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶

**سپردههای سرمایه‌گذاری**

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

۱۳-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

نرخ حق الوکاله \* میانگین منابع آزاد سپرده گذاران = مبلغ حق الوکاله

$$۹,۰۳۹,۷۵۵ = ۳۰۱,۳۲۵,۱۷۷ * ۳\%$$

۱۳-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳.۰٪	۶۲۰,۶۵۰
۳.۰٪	۴۱۳,۳۰۱
۳.۰٪	۱,۵۰۱,۴۲۰
۳.۰٪	۲,۶۵۸,۸۱۴
۳.۰٪	۳,۶۴۷,۸۹۲
۳.۰٪	۱۵۵,۲۷۷
۳.۰٪	۵۰۳,۲
	۹,۰۳۹,۷۵۶
	۵,۴۷۸,۶۴۲

گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱

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

۱۳-۳- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه‌گذاری

**شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۴۵۸,۲۸۰	۴,۲۶۶,۹۰۹
۸,۱۷۰	۲۲,۴۹۱
۱,۹۵۱,۱۰۱	۲,۲۹۶,۴۵۳
۲,۲۸۰,۵۰۸	۲,۴۳۸,۸۲۰
۲۲,۲۹۷,۴۴۰	۱۲,۶۰۲,۴۴۷
۲۶,۲۱۲	۲۴,۷۵۸,۵۳۹
۳۴,۰۲۱,۷۱۱	۴۷,۳۹۵,۶۵۹
۶۳۴,۱۴۵	۱,۲۹۷,۹۹۶
۳۴,۶۵۵,۸۵۶	۴۸,۶۹۳,۶۵۵

شرح

سپردههای کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپردههای بلندمدت
گواهی سپرده عام
سپرده های یکساله
دو ساله
سه ساله
جمع
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۳-۴- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

**شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۷۲۸,۶۴۵	۵۵,۹۲۵,۷۴۸
(۳۴,۶۵۵,۸۵۶)	(۴۸,۶۹۳,۶۵۵)
۷۲,۷۸۹	۷,۲۳۲,۰۹۳

یادداشت

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴-۱
۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱	۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱۱۹,۳۹۶	۵۰۸,۶۳۷	۱۱۹,۳۹۶	۵۰۸,۶۳۸	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۴۶۴,۶۴۱	۴,۷۰۵,۴۸۱	۲,۴۶۴,۶۴۱	۴,۷۰۵,۴۸۱	ضمانتنامه های صادره
۷۳۶	۱۰,۸۰۰	۷۳۶	۱۰,۸۰۰	وجوه اداره شده
۲,۱۴۴,۱۰۳	۲,۶۹۹,۱۷۲	۲,۱۴۴,۱۰۳	۲,۶۹۹,۱۷۲	کارمزد اعطاء تسهیلات
۴۸,۹۳۸	۲۳۵,۶۰۸	۴۸,۹۳۸	۲۳۵,۶۰۸	تضمین اوراق مشارکت
۴۸,۰۴۹	۷۸,۴۰۳	۴۸,۰۴۹	۷۸,۴۰۳	طرح شتاب
۲۹,۷۷۸	۲۹,۵۶۵	۲۹,۷۷۸	۲۹,۵۶۵	حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۱,۰۱۹,۶۱۷	۱,۶۴۰,۰۹۵	کارمزد خرید و فروش سهام
۱۸۲,۷۸۶	۶۸۵,۳۸۴	۱۸۲,۷۸۵	۶۸۵,۳۸۴	سایر خدمات
۵,۰۷۰,۴۱۴	۹,۱۹۸,۳۶۱	۶,۰۹۰,۰۳۰	۱۰,۸۲۸,۴۵۷	جمع درآمد کارمزد

۱۴-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱
۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۵- هزینه کارمزد

**گروه و شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۸,۹۶۹	۶۰۵,۲۵۵
۴۰,۸۱۸	۵۵,۳۹۰
۳۲,۸۵۳	۴۸,۴۱۵
۲۴,۵۰۲	۲۹,۰۵۶
۴,۰۹۹	۵۷۵
<b>۴۷۱,۲۴۱</b>	<b>۷۳۸,۶۹۱</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  
 کارمزد ارزیابی وثایق  
 سایر  
 جمع هزینه کارمزد

۱۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۰۴,۸۲۱	۶,۸۱۵,۲۷۷	۴,۲۲۵,۱۵۹	۷,۴۹۵,۸۴۹	
-	-	۱۶۹,۱۶۸,۵۹۷	۲۸۸,۱۴۴,۷۲۳	۱۶-۱
-	-	(۱۶۶,۶۰۴,۰۶۱)	(۲۸۵,۵۹۲,۰۳۰)	۱۶-۱
<b>۴,۱۰۴,۸۲۱</b>	<b>۶,۸۱۵,۲۷۷</b>	<b>۶,۷۸۹,۶۹۵</b>	<b>۱۰,۰۴۸,۵۴۲</b>	

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

۱۶-۱- درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه و گمراه کننده بودن آن، عملیات صرافی به صورت خالص گزارش گردیده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۷- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۷۴,۰۹۵	۶,۶۱۰,۱۷۶	۴,۴۵۶,۹۱۸	۷,۱۹۳,۲۷۴	۱۷-۱ هزینه های کارکنان
۱,۳۶۵,۲۲۰	۲,۷۳۰,۶۹۵	۱,۵۹۴,۹۵۹	۳,۴۶۱,۸۵۵	۱۷-۲ هزینه های اداری
۷۴۷,۳۴۱	۷۴۱,۷۸۱	۷۶۳,۴۹۰	۷۸۳,۴۸۲	۱۷-۳ هزینه استهلاک
<b>۶,۱۸۶,۶۵۶</b>	<b>۱۰,۰۸۲,۶۵۲</b>	<b>۶,۸۱۵,۳۶۷</b>	<b>۱۱,۴۳۸,۶۱۱</b>	<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>

۱۷-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۵۹,۹۴۲	۵,۴۹۳,۵۴۳	۳,۴۶۱,۲۷۹	۵,۹۹۲,۱۵۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۳۸۶,۸۹۶	۶۲۲,۸۰۷	۴۳۰,۰۹۹	۶۸۸,۴۹۴	بیمه سهم کارفرما
۴۵۶,۹۵۵	۴۰۰,۵۱۶	۴۹۴,۸۴۵	۴۱۸,۵۶۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۳,۹۷۱	۳۳,۶۷۸	۲۴,۳۶۴	۳۴,۴۳۲	سفر و فوق العاده ماموریت
۴۶,۳۳۱	۵۹,۶۳۲	۴۶,۳۳۱	۵۹,۶۳۲	سلامت و درمان کارکنان
<b>۴,۰۷۴,۰۹۵</b>	<b>۶,۶۱۰,۱۷۶</b>	<b>۴,۴۵۶,۹۱۸</b>	<b>۷,۱۹۳,۲۷۴</b>	<b>جمع هزینه های کارکنان</b>

۱۷-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۰۸۲	۲۱۰,۲۹۳	۱۰۲,۴۹۵	۲۲۴,۲۵۳	اجاره
۵۶۰۹	۹,۵۹۵	۵۶۰۹	۹,۵۹۵	آموزش و تحقیقات
۷۲,۶۰۰	۱۳۸,۸۵۸	۷۲,۶۰۰	۱۳۸,۸۵۸	ارتباطات و مخابرات
۴,۴۰۵	۱۳,۵۱۶	۲۲,۸۸۵	۳۳,۲۶۴	هزینه بیمه
۱۰,۴۶۴	۱۴,۳۶۰	۱۳,۵۳۱	۱۹,۵۵۹	حق الزحمه حسابرسی
۶۸,۴۴۲	۷۶,۴۶۴	۷۲,۵۵۱	۸۹,۰۳۷	حق مشاوره
۱۲,۲۲۲	۲۴,۷۱۴	۱۲,۶۰۲	۲۵,۴۵۷	حمل و نقل
۱۵,۰۸۹	۲۲,۲۰۴	۱۵,۸۵۰	۲۳,۴۸۴	انرژی و آب
۶۱,۰۶۷	۲۰۷,۳۲۵	۶۲,۰۱۹	۲۰۸,۸۹۴	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۱۸۵,۵۰۱	۳۲۷,۵۸۷	۱۹۰,۴۵۹	۳۳۵,۷۰۱	ملزومات مصرفی
۲۳,۸۰۰	۳۷,۲۰۰	۳۲,۳۰۰	۴۷,۲۰۰	پاداش هیات مدیره
۴۳۵,۸۵۳	۹۱۷,۴۹۵	۴۴۳,۷۴۲	۹۲۷,۴۶۴	حق الزحمه پرداختی پیمانکاران
۵۲,۴۰۰	۹۵,۷۲۷	۵۲,۴۰۰	۹۵,۷۲۷	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۱,۱۱۷	۱۱,۰۰۶	۲,۴۱۷	۲۲,۵۱۰	حق عضویت در مجامع
۲۲۳,۳۲۵	۲۰۱,۳۱۳	۲۲۳,۳۲۵	۲۰۱,۳۱۳	پشتیبانی سامانه های نرم افزاری
۱۰۸,۲۴۴	۴۲۳,۰۳۸	۲۷۰,۱۷۴	۱,۰۵۹,۵۳۹	سایر
<b>۱,۳۶۵,۲۲۰</b>	<b>۲,۷۳۰,۶۹۵</b>	<b>۱,۵۹۴,۹۵۹</b>	<b>۳,۴۶۱,۸۵۵</b>	<b>جمع هزینه های اداری</b>



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱۷-۳- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۶,۰۷۶	۵۸۱,۲۸۱	۵۸۹,۳۹۵	۶۱۸,۶۶۶
۱۷۱,۲۶۵	۱۶۰,۵۰۰	۱۷۴,۰۹۵	۱۶۴,۷۸۶
۷۴۷,۳۴۱	۷۴۱,۷۸۱	۷۶۳,۴۹۰	۷۸۳,۴۵۲

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود  
 استهلاک دارایی‌های نامشهود  
 جمع هزینه استهلاک

۱۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۲,۳۳۱	۱,۶۶۴,۲۳۹	۳۶۲,۳۳۰	۱,۶۶۴,۲۳۹	۱۸-۱
۱,۹۷۸,۷۵۲	۳,۰۱۱,۸۴۷	۱,۹۹۴,۱۱۳	۳,۰۱۰,۴۸۷	۱۸-۲
۲,۳۴۱,۰۸۳	۴,۶۷۶,۰۸۶	۲,۳۵۶,۴۴۳	۴,۶۷۴,۷۲۶	

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۱۸-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است

**گروه و شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	جمع	مشکوک الوصول بعد از ۵ ساله	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۱۳۰,۶۲۳	۳۰,۲۷۳,۳۰۹	۵۳۹,۷۷۶	۸,۶۷۱,۹۶۶	۱۳,۸۸۰,۱۳۶	۷,۱۸۱,۴۳۱
۴۴۱,۳۷۷	۴۰۵,۹۹۳	۱۰۷,۲۴۳	۲۰۲,۰۲۸	۹۴,۰۲۸	۲,۶۹۴
۱۵,۵۷۲,۰۰۰	۳۰,۶۷۹,۳۰۲	۶۴۷,۰۱۹	۸,۸۷۳,۹۹۴	۱۳,۹۷۴,۱۶۴	۷,۱۸۴,۱۲۵
(۸۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
(۱,۶۲۵,۶۴۷)	(۳,۸۸۵,۷۷۵)	-	(۱,۶۶۱,۷۵۴)	-	(۲,۲۲۴,۰۲۱)
(۹,۰۳۰,۹۷۳)	(۱۵,۳۴۵,۲۳۹)	(۴۰,۵۱۴)	(۴,۹۹۰,۷۹۸)	(۱۰,۱۶۱,۴۵۹)	(۱۵۲,۴۶۸)
(۱۰,۷۳۶,۶۱۰)	(۱۹,۲۳۱,۰۱۴)	(۴۰,۵۱۴)	(۶,۶۵۲,۵۵۲)	(۱۰,۱۶۱,۴۵۹)	(۲,۳۷۶,۴۸۹)
۴,۸۳۵,۳۹۰	۱۱,۴۴۸,۲۸۸	۶۰۶,۵۰۵	۲,۳۲۱,۴۴۲	۳,۸۱۲,۷۰۵	۴,۸۰۷,۶۳۶
		۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۳۷۵,۵۸۴	۶۲۴,۳۳۷	-	۷۹,۴۲۹	۱۶۹,۶۲۵	۳۸۵,۲۸۳
۱,۲۱۰,۰۱۳	۲,۳۲۶,۱۹۴	۶۰۶,۵۰۵	۱,۰۳۱,۲۹۲	۵۹۲,۹۱۶	۹۵,۴۸۱
۱,۵۸۵,۵۹۷	۲,۹۶۰,۵۳۱	۶۰۶,۵۰۵	۱,۱۱۰,۷۲۱	۷۶۲,۵۴۱	۴۸۰,۷۶۴
(۱,۲۲۳,۴۶۷)	(۱,۲۹۶,۲۹۲)	(۳۸۱,۰۹۹)	(۶۷۱,۸۲۷)	(۱۰۲,۴۴۸)	(۲۴۰,۹۰۸)
۳۶۲,۳۳۰	۱,۶۶۴,۲۳۹	۳۲۵,۴۰۶	۴۳۸,۸۸۴	۶۶۰,۰۹۳	۲۳۹,۸۵۶

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۵)

سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۲۷)  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق  
 کسر همیشه ارزش وثایق با اعمال ضریب  
 سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری  
 ماشین آلات  
 املاک و مستغلات  
 جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب  
 مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد  
 ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی  
 ذخیره اختصاصی سایر مطالبات  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

\* بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق ماخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲ تا ۲-۶ بخشنامه مورد اشاره مینای محاسبه قرار می گیرد.





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۸-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۳	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۱
۲,۵۵۴,۸۹۳	۱۱,۴۰۹,۴۴۵
۱,۰۴۸,۹۸۷	۸۳۹,۶۳۶
۳,۳۵۶,۴۵۶	۳,۲۵۲,۲۱۴
(۱۲,۶۶۵,۱۲۴)	(۲۴,۱۵۲,۳۱۵)
۴۹۹,۲۲۴,۲۴۵	۷۰۰,۰۱۴,۰۳۱
۱/۵	۱/۵
۷,۴۸۸,۳۶۳	۱۰,۵۰۰,۲۱۰
(۵,۵۰۹,۶۱۲)	(۷,۴۸۸,۳۶۳)
۱,۹۷۸,۷۵۱	۳,۰۱۱,۸۴۷

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۵)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۳)  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲۵)  
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۲۶)

کسر می شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی- درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۹- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۴۴,۸۲۰	۱۴,۷۵۶,۴۹۰	۴,۳۴۴,۸۲۰	۱۵,۱۵۴,۹۷۷
(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۲۲۳,۵۱۵)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۲۲۳,۵۱۵)
۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۴,۹۳۱,۴۶۲

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

سود(زیان) شعبه خارج از کشور

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲۳۳,۰۶۳	۷۳,۸۴۳	۲۷۲,۷۶۵	۲۹۶,۱۸۸	۲۰-۱
-	-	۱۰۸,۰۱۰	۲۳۹,۰۶۳	۲۰-۲
۲۳۳,۰۶۳	۷۳,۸۴۳	۳۸۰,۷۷۵	۵۳۵,۲۵۱	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



۲-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
۶۶۰۰	۷۱,۹۹۶	۱۷۶,۲۷۹	۲۶۸,۳۰۴
-	-	۳,۹۲۴	۶,۱۵۲
-	-	۳,۴۰۰	۱,۲۴۱
-	-	-	۲,۶۱۶
-	-	-	۲,۸۶۰
-	-	-	۵۱۴
۲۲۴,۹۸۸	-	-	-
-	-	۱,۰۰۸	-
-	-	۱,۰۰۰	-
-	-	۵,۲۴۰	۳,۰۵۹
۲۳۱,۵۸۸	۷۱,۹۹۶	۱۹۰,۸۵۱	۲۸۴,۷۲۶
۱,۴۷۵	۱,۸۲۷	۷۶,۳۷۴	۱۱,۴۴۲
-	-	۵۵۴۰	-
۱,۴۷۵	۱,۸۲۷	۸۱,۹۱۴	۱۱,۴۴۲
۲۳۳,۰۶۳	۷۳,۸۲۳	۲۷۲,۷۶۵	۲۹۶,۱۸۸

بیمه زندگی خاورمیانه  
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
شرکت فولاد مبارکه اصفهان  
صندوق باز نشستی  
شرکت پالایش بندر عباس  
کنت و مهندسی فکا  
کارگزاری بانک خاورمیانه  
شرکت بورس و اوراق بهادار  
شرکت سرمایه گذاری ایران خودرو  
سایر  
سود سهام شرکت ها  
صندوق سرمایه گذاری مشترک فلق کارگزاری  
سود سایر صندوق ها  
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	سود (زیان)	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری
۱,۳۷۹	۶,۸۱۲	۲,۲۵۵	۶۲۳,۲۱۷
۲,۹۲۲	۱۵,۷۱۴	۱,۲۹۳	۶۸,۳۷۸,۵۵۹
۴,۰۵۸	۱۱۰,۴۲۲	۵,۱۶۱	۱۰,۷۰۰,۰۰۰
۲,۳۶۰	-	-	-
-	۹,۳۳۶	۱۱۶,۸۶۵	۱۸,۳۸۲,۰۰۰
۴۶۰۹	۶۱,۴۰۵	۴۴۴,۷۴۵	-
۱۵,۳۲۸	۱۰۴,۳۱۰	۵۷۰,۳۱۹	۸۸,۱۵۳,۷۷۶
۷,۰۶۱	۶۸,۱۵۶	۴۴۰,۷۹۲,۰۰۰	۳۰,۱۶۴,۹۶۲
۸۱,۳۷۰	۳۶,۳۹۰	۲۲۲,۱۵۹,۰۰۰	۹,۲۳۷
۱,۷۰۷	-	-	-
-	۱۱,۵۵۷	۹۶,۳۸۷,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
-	۴,۶۱۰	۱۳۸,۵۲۵,۰۰۰	۶۸۹,۰۲۲
۲,۷۴۴	۲۲,۹۸۴	۶۰,۳۲۶,۰۰۰	۹,۱۴۰
-	۶۵۶	۵۲۰,۰۰۰	-
۹۲,۷۸۲	۱۳۲,۷۵۲	۹۴۶,۶۷۹	۳۶,۸۲۳,۳۲۲
۱۰۸,۰۱۰	۲۳۹,۰۶۳	۱,۵۱۶,۹۹۸	۱۱۵,۳۲۶,۱۴۸

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها - ریال  
شرکت فولاد مبارکه  
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
شرکت ایران خودرو دیزل  
صنایع سس افق  
شرکت سایپا  
سایر  
جمع  
سود (زیان) ناشی از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال  
صندوق سرمایه گذاری کارپزما-اهرمی  
صندوق سرمایه گذاری فلق روشن  
صندوق سرمایه گذاری افرا  
صندوق س سلام ذاری  
صندوق پشتوفه طلا ی لوتوس  
صندوق توسعه بازار  
سود سایر صندوق ها  
جمع کل

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۵۴۴	۶۳۳
۱۶۴,۹۵۵	-	۱۶۴,۹۵۵	-
۶,۱۰۰	۱,۳۳۴	۶,۱۰۰	۱,۳۳۴
۱۷۱,۰۵۵	۱,۳۳۴	۱۷۱,۶۱۹	۱,۸۶۷

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود  
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی  
سایر  
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

۲۱-۱- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۴,۹۵۴	-	-	-

ساختمان



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۲- سود هر سهم

۲۲-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود- عملیاتی
۳۰,۳۰۷,۸۷۲	۵۵,۶۶۱,۵۵۹	اثر مالیاتی
(۸۳۳,۴۴۱)	(۴,۰۶۱,۴۱۳)	
۲۹,۴۸۴,۴۳۱	۵۱,۶۰۰,۱۴۷	
۴۰۴,۱۱۷	۷۵,۰۷۶	سود - غیر عملیاتی
(۹۷۶)	(۱۹۷)	اثر مالیاتی
۴۰۳,۱۴۱	۷۴,۸۷۹	
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۵۵,۷۳۶,۶۳۵	سود خالص قبل از مالیات
(۸۳۴,۴۱۷)	(۴,۰۶۱,۶۱۰)	اثر مالیاتی
۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	سود خالص

**گروه**

گروه		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود- عملیاتی
۳۲,۳۴۲,۱۱۲	۵۸,۸۲۹,۵۸۲	اثر مالیاتی
(۱,۳۶۶,۱۶۷)	(۴,۸۷۸,۴۶۱)	
۳۰,۹۷۵,۹۴۵	۵۳,۹۵۱,۱۲۱	
۵۵۲,۳۹۴	۵۳۷,۱۱۸	سود - غیر عملیاتی
(۳۴,۳۳۴)	(۳۵۶)	اثر مالیاتی
۵۱۸,۰۷۰	۵۳۶,۷۶۲	
۳۲,۸۹۴,۵۰۶	۵۹,۳۶۶,۷۰۰	سود خالص قبل از مالیات
(۱,۴۰۰,۴۹۱)	(۴,۸۷۸,۸۱۷)	اثر مالیاتی
۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	سود خالص

**گروه و شرکت اصلی**

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد	تعداد	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۲-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه ثبت شده از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است.

۲۲-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در پایان سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۱ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۳- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۲۰۴,۴۶۰	۱۹۶,۶۹۲	۲۰۴,۴۶۰	۱۹۶,۶۹۲		موجودی صندوق - ارز
۳,۲۶۴,۷۸۰	۳,۹۳۸,۷۱۷	۳,۲۷۲,۳۲۴	۳,۹۴۶,۵۱۰	۲۳-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۲۳-۴	سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۱,۹۵۶,۳۵۹	۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۳۲,۹۱۳,۲۸۳	۸۱,۶۹۰,۷۱۶		جمع موجودی نقد
۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۷,۱۳۳,۳۰۷	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱		

۲۳-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۴,۴۹۵,۸۸۷ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۳-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۷۰۱,۸۱۲ دلار آمریکا، ۶,۳۵۸,۴۵۲ یورو، ۶۲۸,۵۵۹ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۳۶,۱۱۵ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۳۲۴ فرانک سوییس می‌باشد.

۲۳-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و شرکت اصلی		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	۹,۱۳۸	۶۹,۸۹۲	۴۵,۷۳۲,۱۶۸	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
۶۹,۸۹۲	۹,۱۳۸		۶۶,۹۸۴	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	۴۰,۷۴۷,۱۴۰
۶۶,۹۸۴	۱۶۶,۱۰۷				
۴۰,۶۱۲,۲۶۴	۴۵,۷۳۲,۱۶۸				
۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۴۵,۹۰۷,۴۱۳				

۲۳-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۸,۱۰۸	۳۷,۷۰۷	۸۷۴,۳۳۳	۲۳۹,۸۴۸					
۶,۸۴۹,۹۹۲	۹,۹۴۸,۶۶۲	۲۶,۹۲۷,۸۷۵	۶۶,۹۱۱,۱۱۳					
۱,۷۸۹	-	۱۴,۷۰۵	۳,۷۹۹					
۵,۰۹۶,۴۷۰	۱۴,۵۲۵,۹۵۶	۵,۰۹۶,۴۷۰	۱۴,۵۲۵,۹۵۶					
۱۱,۹۵۶,۳۵۹	۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۳۲,۹۱۳,۲۸۳	۸۱,۶۹۰,۷۱۶					

۲۳-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۲۴- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۴-۲
۳۲,۲۶۳	۴۰,۸۰۹	۳۲,۲۶۳	۴۰,۸۰۹	
۴۳,۵۵۴,۱۸۶	۹۹,۴۵۸,۶۹۱	۴۰,۹۲۰,۲۰۰	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۲۴-۳
۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۷۷,۳۲۲,۳۹۶	

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

۲۴-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

**۲۴-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۶۱	۲۰,۶۱۹	
۸,۱۶۴,۲۴۶	۲,۸۲۸,۳۴۵	۲۴-۲-۱
(۸,۱۶۴,۲۴۶)	(۲,۸۲۸,۳۴۵)	۲۴-۲-۱
۳۰,۳۰۲	۲۰,۱۹۰	
۳۲,۲۶۳	۴۰,۸۰۹	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)  
 سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)  
 کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۵)  
 سایر  
 جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۴-۲-۱ با توجه به اینکه این وجوه از طرف بانک مرکزی تامین شده است مزایا و مخاطرات آن متعلق به بانک نیست، پس از تهاتر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

**۲۴-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۰۳,۷۲۸	۲۷,۲۲۰,۴۴۹	۲,۴۶۹,۷۵۲	۵,۰۵۳,۳۴۵	
۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۲۴-۳-۱
۶,۵۴۷,۵۸۵	۵,۹۳۴,۵۶۴	۶,۵۴۷,۵۸۵	۵,۹۳۴,۵۶۴	
۵۴,۵۰۶,۱۳۲	۸۳,۴۲۸,۱۹۲	۵۴,۵۰۶,۱۳۲	۸۳,۴۲۸,۱۹۲	۲۴-۳-۲
(۳۷,۳۵۴,۹۲۱)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)	(۳۷,۳۵۴,۹۲۱)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)	۲۴-۳-۲
۱۳۷	۴۰,۰۰۰	۱۳۷	۴۰,۰۰۰	
-	۳۶,۵۶۴	-	۳۶,۵۶۴	
۵۱,۵۱۵	۱۲۷,۸۲۴	۵۱,۵۱۵	۱۲۷,۸۲۴	
۴۳,۵۵۴,۱۸۶	۹۹,۴۵۸,۶۹۱	۴۰,۹۲۰,۲۰۰	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)  
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)  
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)  
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)  
 کسر می شود: موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۵)  
 پرداخت چک های صادره سایر بانک ها  
 مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا  
 سایر  
 جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۴-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱/۰۵/۱۴۰۳ می باشد.

۲۴-۳-۲ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاتر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه		۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه در یافتنی مشارجه و حساب مشترک مدنی	مانده وجه التزام در یافتنی	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده اصل و سود سال های آتی و وجه التزام معوق	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۶۷,۶۸۱	۵,۸۸۸,۶۰۶	(۸۹,۶۷۲)	۵,۹۷۸,۲۸۰	(۱۴,۹۲۳)	(۳,۵۳۷,۸۶۷)	-	۷,۳۰۳	۸۲,۴۲۱	۹,۴۴۱,۳۴۶	فروش اقساطی
۸,۷۴۶,۶۷۲	۶,۲۵۴,۷۲۷	(۹۵,۴۱۳)	۶,۳۵۰,۱۴۰	(۲۰,۲۶۴)	(۲۰۴,۸۷۹)	-	۳,۴۷۸	۵۴۸,۹۵۸	۶,۲۲۲,۸۴۷	چهارم
۲۹۱,۷۵۰	۱۲۵,۶۰۴	(۳۳,۶۴۶)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مشارجه
۲۰۹,۲۹۰	۹۰,۸۲,۹۸۶	(۲۴۴,۴۵۸)	۹,۳۲۷,۴۴۴	(۱۴,۳۵۵)	-	-	۳۳,۰۰۲	۱۳۶,۶۵۶	۹,۱۸۲,۱۴۱	مشارکت مدنی
۱۹,۳۵۴,۳۸۴	۶۶,۸۵۲,۸۰۷	(۱۰,۱۸۰,۶۳۲)	۶۷,۸۷۰,۸۷۰	-	(۹,۳۴۶,۳۳۴)	-	۱۱,۱۵۲	۳,۷۲۲,۵۹۴	۷۳,۳۸۳,۳۵۸	خرید دین
۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۳۶۴,۳۶۴,۸۹۰	(۶,۸۰۸,۳۳۲)	۳۷۱,۱۷۲,۳۲۱	(۸۱۴,۰۳۰)	(۳۷,۰۸۱,۶۶۰)	-	۵۳۵,۶۷۸	۱۰,۱۸۱,۲۹۹	۳۹۸,۳۵۱,۰۲۴	مراجعه
۱,۰۲۹,۵۱۴	۶,۴۹۰,۳۳۹	(۹۹,۵۳۳)	۶,۵۸۹,۷۷۲	-	(۱,۰۸۷,۹۷۷)	-	-	۳,۶۴۰	۷,۶۷۴,۱۰۹	قرض الحسنه
۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۲۲۲,۷۲۸,۷۷۲	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	۲۲۶,۹۴۱,۰۵۲	-	(۱۷,۰۶۷,۸۱۲)	-	۳۹۵,۶۵۵	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	۱۹۹,۲۹۸,۸۶۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۴۵,۸۶۳	۷۶۴,۴۴۲	(۱۰,۵۵۶۸)	۸۷۰,۰۱۰	-	-	-	۱۷,۹۲۳	-	۸۵۲,۰۸۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۵۴,۵۰۰	۵۱۹,۶۸۰	(۲۹۲,۳۳۰)	۸۱۱,۹۱۰	-	-	-	۱۳,۱۸۲	-	۷۹۸,۷۲۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۰۲۰,۸۴۷	۱,۷۷۴,۷۸۱	(۲۷۲,۳۰۱)	۱,۸۰۲,۰۸۲	(۲۹۸)	(۴۹۶,۸۶۷)	-	۱۰۰	۱۵,۱۸۸	۲,۳۸۳,۹۵۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۹۵,۷۳۰,۷۵۲	۶۹۴,۸۴۶,۷۲۴	(۱۳,۰۱۶,۳۹۷)	۷۰۷,۸۶۳,۱۲۱	(۸۷۴,۷۲۸)	(۶۸,۹۲۳,۳۹۶)	-	۱,۰۲۳,۱۲۹	۶۹,۰۱۵,۸۵۰	۷۰۷,۶۲۳,۱۷۶	

شرکت اصلی

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه در یافتنی مشارجه و حساب مشترک مدنی	مانده وجه التزام در یافتنی	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده اصل و سود سال های آتی و وجه التزام معوق	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۶۷,۶۸۱	۵,۸۸۸,۶۰۴	(۸۹,۶۷۷)	۵,۹۷۸,۲۸۱	(۱۴,۹۲۳)	(۳,۵۳۷,۸۶۷)	-	۷,۳۰۳	۸۲,۴۲۱	۹,۴۴۱,۳۴۷	فروش اقساطی
۹,۲۴۱,۸۹۲	۶,۲۵۴,۷۲۷	(۹۵,۴۱۳)	۶,۳۵۰,۱۴۰	(۲۰,۲۶۴)	(۲۰۴,۸۷۹)	-	۳,۴۷۸	۵۴۸,۹۵۸	۶,۲۲۲,۸۴۷	چهارم
۲۹۱,۷۵۰	۱۲۵,۶۰۴	(۳۳,۶۴۶)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۵	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مشارجه
۲۰۹,۲۹۰	۹۰,۸۲,۹۸۷	(۲۴۴,۴۵۸)	۹,۳۲۷,۴۴۵	(۱۴,۳۵۵)	-	-	۳۳,۰۰۲	۱۳۶,۶۵۶	۹,۱۸۲,۱۴۱	مشارکت مدنی
۱۹,۳۵۴,۳۸۴	۶۶,۸۵۲,۸۰۷	(۱۰,۱۸۰,۶۳۲)	۶۷,۸۷۰,۸۷۰	-	(۹,۳۴۶,۳۳۴)	-	۱۱,۱۵۲	۳,۷۲۲,۵۹۴	۷۳,۳۸۳,۳۵۸	خرید دین
۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۳۶۵,۱۵۲,۹۷۰	(۶,۸۰۸,۳۳۱)	۳۷۱,۹۷۴,۳۲۱	(۸۱۴,۰۳۰)	(۳۷,۰۸۱,۶۶۰)	-	۵۳۵,۶۷۹	۱۰,۱۸۱,۲۹۸	۳۹۹,۱۵۱,۰۲۴	مراجعه
۱,۰۲۹,۵۱۴	۶,۴۹۰,۳۳۹	(۹۹,۵۳۳)	۶,۵۸۹,۷۷۲	-	(۱,۰۸۷,۹۷۷)	-	-	۳,۶۴۰	۷,۶۷۴,۱۰۹	قرض الحسنه
۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۲۲۲,۷۲۸,۷۷۲	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	۲۲۶,۹۴۱,۰۵۲	-	(۱۷,۰۶۷,۸۱۲)	-	۳۹۵,۶۵۵	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	۱۹۹,۲۹۸,۸۶۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۴۵,۸۶۳	۷۶۴,۴۴۲	(۱۰,۵۵۶۸)	۸۷۰,۰۱۰	-	-	-	۱۷,۹۲۳	-	۸۵۲,۰۸۷	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۵۴,۵۰۰	۵۱۹,۶۸۰	(۲۹۲,۳۳۰)	۸۱۱,۹۱۰	-	-	-	۱۳,۱۸۲	-	۷۹۸,۷۲۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۰۲۰,۸۴۷	۱,۷۷۴,۷۸۱	(۲۷۲,۳۰۱)	۱,۸۰۲,۰۸۲	(۲۹۸)	(۴۹۶,۸۶۷)	-	۱۰۰	۱۵,۱۸۹	۲,۳۸۳,۹۵۹	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۹۵,۳۳۵,۹۷۲	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	(۱۳,۰۲۸,۴۴۹)	۷۰۸,۶۰۵,۰۴۴	(۸۷۴,۷۲۸)	(۶۸,۹۲۳,۳۹۶)	-	۱,۰۲۳,۱۲۲	۶۹,۰۱۷,۸۵۹	۷۰۸,۶۲۳,۱۷۷	

عمده مانده تسهیلات ارزی مربوط به تسهیلاتی است که در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سربرده گذاری ارزی صندوق توسعه ملی، بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است. این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت شده است. از مطالبات فوق الذکر بابت اصل و سهم سود بانک به ترتیب مبلغ ۱۳۰ و ۵۹ میلیون دلار وصول شده و در پایان سال ۱۴۰۲، مانده اصل و سهم سود بانک به ترتیب معادل ۳۷۰ و ۳۹ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت ایران، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بین بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام منتقله) در سررسیدهای مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تمهید گردیده است. مدت قرارداد اولیه سی و شش ماه بوده که طی الحاقیه ای به مدت دو سال (تا خرداد ماه سال ۱۴۰۰) تمدید شده است. همچنین در سال ۱۴۰۳ تفاهم نامه ای مابین صندوق توسعه ملی، شرکت ملی نفت و بانک خاورمیانه در خصوص تمدید قرارداد به مدت چهار سال (از خرداد ماه سال ۱۴۰۰ لغایت خرداد ماه سال ۱۴۰۲) منعقد گردیده است. با توجه به توضیحات فوق از بابت قراردادهای مذکور در سال ۱۴۰۲ مینای نقدی برای شناسایی درآمد مملک عمل بوده و از بابت قراردادهای مذکور درآمدهای شناسایی نشده است. شایان ذکر است در سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱۶ میلیون دلار بابت سهم سود بانک وصول شده و همچنین اقدامات لازم جهت انتشار اوراق مراجعه به مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال به منظور بازپرداخت تسهیلات مزبور در جریان می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۵-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

**شرکت اصلی**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۳۱,۰۷۱	۹۳,۰۳۰	-	۲۱۲,۴۰۸	۹,۲۲۵,۶۳۳	فروش اقساطی
۶,۷۷۵,۲۸۳	۲۹۲,۸۴۱	۱,۰۹۱	۶۹	۶,۴۸۱,۲۸۲	جعاله
۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	-	-	-	مضاربه
۹,۳۴۱,۸۰۰	۲۱۹,۴۹۸	-	۱۲۲,۳۰۲	۹,۰۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی
۷۷,۱۱۷,۲۰۴	-	-	-	۷۷,۱۱۷,۲۰۴	خرید دین
۴۰۹,۸۶۹,۹۲۱	۳,۵۲۶,۹۳۱	۶,۹۵۱,۳۰۵	۶,۹۵۰,۳۲۷	۳۹۲,۴۳۱,۳۴۸	مرابحه
۷,۶۷۷,۷۴۹	۱,۱۰۰	۵۱	۱,۶۸۱	۷,۶۷۴,۹۱۷	قرض الحسنه
۲۵۴,۰۰۸,۸۶۴	۵,۳۲۹,۷۶۰	۷,۶۱۲,۰۸۴	۶۳۱,۲۱۲	۲۴۰,۴۳۵,۸۰۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۸۷۰,۰۱۰	۹۳,۹۲۷	-	-	۷۷۶,۰۸۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۱۱,۹۱۰	۲۸۸,۱۸۹	-	-	۵۲۳,۷۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۲۹۹,۲۴۸	۱۹۷	۸۸۶	۷۰۸	۲,۲۹۷,۴۵۷	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۷۷۸,۴۶۳,۱۶۸	۱۰,۰۱۵,۵۸۱	۱۴,۵۶۵,۴۱۷	۷,۹۱۸,۷۱۷	۷۴۵,۹۶۳,۴۵۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۶۸,۹۲۳,۳۹۶)	(۵۴۴,۲۳۱)	(۲۶۴,۲۲۴)	(۵۴۳,۲۲۱)	(۶۷,۵۷۱,۷۲۰)	کسر می شود
(۸۷۴,۷۲۸)	(۲۵۹,۶۰۸)	(۴۲۱,۰۵۷)	(۱۹۴,۰۶۳)	-	سود سال های آتی
۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۹,۲۱۱,۷۴۲	۱۳,۸۸۰,۱۳۶	۷,۱۸۱,۴۳۳	۶۷۸,۳۹۱,۷۳۳	سود و کارمزد معوق
(۱۰,۲۷۲,۲۶۸)	(۲۹,۳۵۵)	(۵۲,۹۸۷)	(۱۴,۰۵۰)	(۱۰,۱۷۵,۸۷۶)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۷۵۶,۱۶۱)	(۱,۵۱۲,۸۷۱)	(۷۶۲,۵۴۰)	(۴۸۰,۷۵۰)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۷,۶۶۹,۵۱۶	۱۳,۰۶۴,۶۰۹	۶,۶۸۶,۶۳۳	۶۶۸,۲۱۵,۸۵۷	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۴,۶۸۵,۹۷۵	۳,۲۰۶,۷۹۸	۵,۸۸۱,۵۸۳	۴۸۲,۴۵۱,۶۱۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۵ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد.

شرکت اصلی			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۷,۳۸۹,۷۸۱	۱,۳۱۳,۲۸۰	۸,۷۰۳,۰۶۱	۲,۳۲۵,۳۶۸	۲,۷۵۶,۱۶۱	۵,۰۸۱,۵۲۹	۶,۳۴۲,۸۱۴	۹۶۹,۵۹۰	۷,۳۱۲,۴۰۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۸۸۲,۲۸۷	۱,۲۲۲,۸۸۱	۴,۱۰۵,۱۶۸	۲,۳۵۹,۲۴۷	۳۳۴,۶۴۰	۲,۶۹۳,۸۸۷	۲,۳۵۹,۲۴۷	۳۳۴,۶۴۰	۲,۶۹۳,۸۸۷
۱۰,۲۷۲,۲۶۸	۲,۵۳۶,۱۶۱	۱۲,۸۰۸,۴۲۹	۶,۴۶۴,۶۱۵	۳,۰۹۱,۸۰۱	۹,۵۵۶,۴۱۶	۸,۷۰۳,۰۶۱	۱,۳۱۳,۲۸۰	۱۰,۰۱۶,۳۴۱

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۵-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه نشده است.

۲۵-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و شرکت اصلی				
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جاری	سرسرید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱,۳۲۵,۲۲۷	-	۷,۰۶۲,۳۲۰	۸,۲۸۷,۷۶۷	۱۷,۹۲۴,۳۱۴
۲,۴۲۶,۲۰۷	-	-	۲,۴۲۶,۲۰۷	-
۳۱۶,۷۸۸,۱۷۱	۶۲۲,۳۳۶	-	۲۲۲,۰۰۰,۷۹۹	۱۳۳,۸۶۸,۷۰۵
۲۲,۰۴۹,۸۲۵	۶۲۲,۳۳۶	۷,۰۶۲,۳۲۰	۴,۵۹۴,۳۲۲	۱۵۱,۸۰۳,۲۰۵

• مبلغ ارائه شده در جدول فوق به صورت خلاص پس از کسر ذخائر مربوطه (مطابق با یادداشت ۲۵) می باشد.

۲۵-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹							یادداشت
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیشتر از ۲۴ درصد		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
۱۷,۹۲۴,۳۱۴	۸,۲۸۷,۷۶۷	-	۳۲۱	۵,۹۲۴,۳۰۲	۱۰,۹۶۲۱	۲۰,۵۰۷,۰۹۹	۱۵۳,۵۳۳	۱۵۳,۵۳۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
-	۲,۴۲۶,۲۰۷	-	-	-	-	-	-	-	۱۲-۴
۱۳۳,۸۶۸,۷۰۵	۲۲۲,۰۰۰,۷۹۹	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۲,۴۲۶,۲۰۷	۱۲-۴
۲۱,۱۷۲,۳۲۲	۲۶,۶۲۳,۳۷۹	۲,۱۹۹,۵۳۱	۱,۱۷۲,۴۲۲	۲,۱۹۸,۴۰۸	-	۱,۳۶۹,۹۵۸	-	-	۱۴-۵
۵۴,۹۲۹,۰۳۵	۷۰,۸۶۵,۰۴۴	۲۴۸,۹۵۵,۳۲۲	۲,۲۴۷,۷۶۲	۱۲,۰۱۳,۹۱۶	۴۷۵,۱۴۴	۳۳۵,۶۶۸,۰۶۶	۹,۲۷۴,۸۲۴	۹,۲۷۴,۸۲۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
(۷,۳۸۹,۷۸۱)	(۱۰,۲۷۲,۲۶۸)	(۳,۵۳۶,۱۶۱)	(۳۳,۷۱۱)	(۱۴۶,۰۲۳)	(۷,۱۲۷)	(۶,۴۱۳,۸۰۰)	(۱۳۷,۴۲۳)	(۱۳۷,۴۲۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۱۳,۲۸۰)	(۲,۵۳۶,۱۶۱)	(۸۵۶,۶۲۸)	(۱۰۶)	(۲۴۶,۰۱۱)	-	(۱,۰۵۰,۸۰۱)	(۱۱۲,۶۱۵)	(۱۱۲,۶۱۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۲۴۴,۵۸۴,۵۷۰	۲,۲۱۳,۹۴۵	۱۱,۱۴۱,۸۲۲	۴۶۸,۰۱۷	۴۲۸,۲۰۳,۶۶۵	۹,۰۲۴,۷۸۶	۹,۰۲۴,۷۸۶	۹,۰۲۴,۷۸۶	مابنده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۹۶,۲۲۵,۹۷۲	۲۹۶,۲۲۵,۹۷۲	۱۶۰,۷۵۰,۸۶۹	۱,۵۹۰,۸۶۷	۱۷,۲۵۰,۴۸۸	۲۱۴,۳۸۶,۶۸۴	۱۰,۲۰۰,۶۸۰,۳۰۱	۱۷۹,۰۶۵	۱۷۹,۰۶۵	مابنده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۵-۴-۱- مبلغ ۹,۱۲۲,۳۰۱ میلیون ریال در ستون ۲۴ درصد و بیشتر مربوط به تسهیلات اعطایی (شامل اصل و سود دریافتی) از محل گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (خاص) براساس نامه شماره ۰۲۷۲۷۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی می باشد. با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۵-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۵-۵- خلاص مبلغ دفتری تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات	مابنده	خالص	ذخیره مطالبات	مابنده	خالص	ذخیره مطالبات	مابنده
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۱۰,۸۹۲	(۱۰,۶۷۴)	۲۲۱,۵۶۶	۴۸۱,۳۷۰	(۹,۲۳۳)	۴۹۰,۶۰۳	۲۱۰,۸۹۲	(۱۰,۶۷۴)	۲۲۱,۵۶۶
۱,۶۳۱	(۳۵)	۱,۶۵۶	۴۸۰,۵۴۷	(۷,۳۱۸)	۴۷۳,۲۲۹	۱,۶۳۱	(۳۵)	۱,۶۵۶
۱۱۰,۳۵۹	(۱,۶۸۱)	۱۱۲,۰۴۰	۹۶۲,۰۵۷	(۱۴,۶۸۱)	۹۴۷,۳۷۶	۱۱۰,۳۵۹	(۱,۶۸۱)	۱۱۲,۰۴۰
۱۶,۸۶۳,۰۱۱	(۳۵۶,۷۹۷)	۱۷,۱۱۹,۸۰۸	۳۹,۹۵۸,۹۱۷	(۷۶۰,۷۹۶)	۳۹,۱۹۸,۱۲۱	۱۶,۸۶۳,۰۱۱	(۳۵۶,۷۹۷)	۱۷,۱۱۹,۸۰۸
۲۷,۴۴۵,۸۷۵	(۶۸۹,۱۶۱)	۲۸,۱۵۵,۷۱۴	۱۶۲,۲۷۰,۴۴۲	(۳,۸۶۰,۷۲۶)	۱۵۸,۴۰۹,۷۱۶	۲۷,۴۴۵,۸۷۵	(۶۸۹,۱۶۱)	۲۸,۱۵۵,۷۱۴
۱,۱۷۰,۶۶۷	(۱۷,۸۲۷)	۱,۱۸۸,۴۹۴	۹,۳۲۰,۵۱۰	(۱۳۳,۶۱۲)	۹,۱۸۶,۸۹۸	۱,۱۷۰,۶۶۷	(۱۷,۸۲۷)	۱,۱۸۸,۴۹۴
۴۴۹,۷۰۸,۰۲۸	(۷,۷۱۲,۷۲۷)	۴۴۲,۰۰۵,۳۰۱	۴۷۱,۵۰۹,۹۵۷	(۹,۲۴۸,۶۲۸)	۴۶۲,۲۶۱,۳۲۹	۴۴۹,۷۰۸,۰۲۸	(۷,۷۱۲,۷۲۷)	۴۴۲,۰۰۵,۳۰۱
۴۹۵,۰۰۰,۶۲۳	(۸,۶۸۸,۸۲۳)	۴۸۶,۳۱۱,۸۰۰	۶۹۵,۰۹۵,۶۰۱	(۱۳,۰۴۴,۹۹۴)	۶۸۲,۰۵۰,۶۰۷	۴۹۵,۰۰۰,۶۲۳	(۸,۶۸۸,۸۲۳)	۴۸۶,۳۱۱,۸۰۰
۷۲۵,۳۳۱	(۱۴,۱۶۹)	۷۳۹,۵۰۰	۵۴۱,۰۱۴	(۵,۳۹۴)	۵۳۵,۶۲۰	۷۲۵,۳۳۱	(۱۴,۱۶۹)	۷۳۹,۵۰۰
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۲	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۴۸۷,۵۲۲,۹۱۱	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	(۱۳,۰۶۰,۳۸۸)	۶۸۲,۵۷۶,۲۲۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۲	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۴۸۷,۵۲۲,۹۱۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	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
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۸۳۷,۷۲۱	۹,۱۲۰,۸۸۷	۳۱۲,۰۶۱	۴۴۲,۴۵۶	۱۸,۳۸۴,۳۲۱	۲۹۰,۲۹۳,۰۵۳	۱۷,۴۳۴,۵۱۷	۴۴۶,۷۲۳	۳۵۸,۷۴۲	۱,۰۲۸,۸۴۹	۴۴۸,۷۰۵,۴۸۷
اعطایی طی سال	۶,۳۹۸,۶۴۰	۵,۷۳۵,۷۱۰	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۳۷۷,۳۳۷	۱,۹۳۵,۹۰۶,۲۰۲	۴,۷۰۰,۲۷۵	۳۳,۴۳۵,۰۷۴	۱۱,۱۲۳,۳۳۳	۱,۶۰۲,۴۵۴	۲,۱۲۹,۰۲۱,۰۱۵
وصولی طی سال	(۲۰,۲۴۷,۸۰۴)	(۹,۰۵۸,۸۹۳)	(۱۸۹,۳۲۵)	(۳۷۵,۶۷۰)	(۶۹,۶۲۴,۸۴۴)	(۱,۸۶۴,۹۴۳,۹۰۱)	(۱۷,۸۷۸,۸۸۰)	(۳۳,۰۱۹,۷۱۰)	(۱۰,۶۸۳,۳۵۷)	(۸۴۴,۵۰۹)	(۲۰,۲۷۰,۷۷,۵۸۸)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۶۷,۹۷۵,۱۳۹	-	-	-	۶۷,۹۷۵,۱۳۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۵۵۷	۵,۷۹۷,۷۰۴	۱۲۲,۷۳۶	۹,۱۶۷,۷۸۶	۶۴,۱۳۷,۱۲۴	۳۶۱,۲۵۵,۳۵۴	۱۸۲,۳۳۱,۰۵۱	۸۵۲,۰۸۷	۷۱۸,۷۲۸	۱,۷۸۶,۷۹۴	۶۲۸,۶۲۴,۰۵۳
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴۰,۹۰۱	۲۶۱,۷۶۵	۶۸,۷۵۶	۹۷,۳۲۹	۷,۱۸۹,۳۱۷	۶۵۵	۲۶,۹۸۱,۵۴۷	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۲۶,۲۲۲,۵۴۹
افزایش طی سال	۱,۹۱۹,۵۲۶	۹۳۲,۲۹۰	۲۶۰,۴۲۳	۳۱۹,۳۲۹	۷۳,۰۷۰,۱۰۹	۲۴۶,۸۳۳	۸,۵۵۵,۴۳۴	۷۷۴,۰۰۱	۹۹,۲۱۲	۲۲۸,۵۷۱	۹۵,۱۹۴,۵۱۱
وصولی طی سال	(۲,۲۷۰,۷۰۳)	(۶۴۱,۶۱۹)	(۳۰۲,۶۷۵)	(۳۵۶,۷۹۹)	(۶۹,۵۴۰,۵۴۹)	(۳۴۳,۸۴۸)	(۱,۴۹۰,۱۱۹)	(۷۶۳,۹۵۲)	(۹۱۰,۱۴۴)	(۲۲۰,۹۲۶)	(۸۲۰,۳۸۳,۰۰۸)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۰,۶۶۳,۱۳۹	-	-	-	۲۰,۶۶۳,۱۳۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۲۲۴	۵۵۲,۴۳۶	۲۶۵,۴۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۳۸۹	۷۰۰,۴۰۹۹۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳۱۰,۹۴۳)	(۱۴۰,۷۶۰)	(۸۹۰,۶۷۰)	(۳۳۱,۳۹۶)	(۲۹۲,۲۱۴)	(۴,۸۷۵,۳۱۲)	(۳,۶۱۲,۹۶۸)	(۸,۷۳۵)	(۹,۲۲۶)	(۱۵,۶۵۷)	(۸,۷۰۳,۰۶۶)
باز یافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۲۲۱,۲۶۶	۴۵,۳۴۷	۶۵,۴۲۱	۸۶,۹۳۸	(۷۲۴,۸۴۹)	(۱,۹۴۵,۰۴۹)	(۱,۵۹۹,۳۱۱)	(۹۶,۸۳۳)	(۲۸۳,۰۰۴)	(۱۱,۶۴۴)	(۴,۳۲۵,۳۳۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۸۹,۶۷۷)	(۹۵,۴۱۳)	(۲۳,۶۴۶)	(۲۴۴,۴۵۸)	(۱۰,۱۸۰,۶۳۳)	(۶,۸۲۰,۳۶۱)	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	(۱۰,۵۶۸)	(۲۹۲,۳۳۰)	(۲۷,۳۰۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۹۶۷,۶۸۰	۹,۳۴۱,۸۹۳	۲۹۱,۷۵۰	۲۰۹,۲۸۹	۱۹,۲۵۴,۳۸۴	۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۴۴۵,۶۶۳	۳۵۴,۵۰۱	۱,۰۲۰,۸۴۷	۴۹۶,۳۲۵,۹۷۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۶۰۴	۶,۳۵۴,۷۲۷	۱۲۵,۶۰۴	۹۰,۸۲۰,۹۸۷	۶۶,۸۵۲,۸۰۷	۳۶۵,۱۵۳,۸۷۰	۲۳۲,۷۲۸,۷۷۲	۷۶۶,۴۴۲	۵۱۹,۶۸۰	۱,۷۷۶,۷۸۲	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵

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

• رقم به توضیح است سود طبقه بعد از معوق و وجه التزام تسهیلات مطابق رویه مندرج در یادداشت ۵-۶ 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 ۸-۲۵ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۶-۲۵- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجمه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۳/۱۲/۲۹	۲۵۱,۵۰۵	۳۱۰,۲۹	۳۴,۱۲۹	۱,۱۵۹,۹۲۴	۶,۸۶۶,۹۱۹	۶۵۵	۲۶,۸۷۱,۳۲۴	-	-	۷,۶۱۹	۳۵,۶۴۳,۲۶۴
افزایش طی سال	۸۹۰,۳۳۹	-	۱۲۲,۳۰۱	۸,۷۰۱,۵۴۷	۶۸,۳۴۹,۵۱۷	۲۳۵,۸۲۸	۷,۵۸۹,۳۰۴	-	-	۳۲۷,۶۹۹	۸۷,۷۶۱,۰۲۶
وصولی طی سال	(۵۹۲,۹۸۶)	(۳۰,۱۷۰)	(۱۹,۷۷۴)	(۶,۱۳۸,۸۷۹)	(۶۴,۹۳۳,۳۳۸)	(۲۴۲,۸۴۳)	(۶۵۲,۳۷۶)	-	-	(۲۲۰,۱۲۹)	(۷۲,۸۹۴,۶۲۵)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۰۵۰۸,۱۹۴	-	-	-	۲۰۵۰۸,۱۹۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۸,۹۵۸	۱۰,۸۵۹	۱۳۶,۶۵۶	۳,۷۲۲,۵۹۲	۱۰,۱۸۳,۱۹۸	۳۶۴۰	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	-	-	۱۵,۱۸۹	۶۹,۰۱۷,۸۵۹
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۳/۱۲/۲۹	۱۰,۳۶۰	۳۷,۷۲۷	۶۳,۱۰۰	۲,۹۴۳	۳۲۲,۳۹۸	-	۱۱۰,۳۲۳	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۳۵	۵۸۰,۳۸۵
افزایش طی سال	۴۱,۸۵۱	۲۶,۴۳۳	۱۹۶,۹۲۸	۸۵,۳۳۶	۴,۸۲۰,۵۹۲	۱,۰۰۵	۹۶۶,۱۳۰	۷۷۴,۰۰۱	۹۹,۲۱۲	۸۷۲	۷,۴۳۱,۴۸۵
وصولی طی سال	(۳۸,۶۳۳)	(۲۸,۳۰۵)	(۳۳۷,۰۲۵)	(۷۷,۱۱۵)	(۴,۶۰۷,۳۱۱)	(۱,۰۰۵)	(۸۳۵,۷۳۳)	(۷۶۳,۹۵۳)	(۹۱,۰۱۴)	(۸۰۷)	(۷,۱۴۳,۵۸۳)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۱۵۴,۹۴۵	-	-	-	۱۵۴,۹۴۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۷۸	۱۵,۶۵۵	۲۳,۰۰۲	۱۱,۱۵۴	۵۲۵,۶۷۹	-	۳۹۵,۶۵۵	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۱۳۲
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۳/۱۲/۲۹	۲۶۱,۷۶۵	۶۸,۷۵۶	۹۷,۳۲۹	۱,۱۶۲,۸۶۷	۷,۱۸۹,۳۱۷	۶۵۵	۲۶,۹۸۱,۵۴۷	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۳۶,۲۳۳,۵۴۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۵۲,۴۴۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۳۳,۷۴۶	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۳۸۹	۷۰,۰۴۰,۹۹۱

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۵ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۵-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	اشخاص حقیقی-وابسته*
-	-	-	-	-	-	اشخاص حقوقی-وابسته
۲,۳۰۸,۹۷۷	(۳۵,۲۶۶)	۲,۳۴۴,۲۴۳	۴,۴۶۱,۵۸۵	(۶۸,۰۴۶)	۴,۵۲۹,۶۳۱	کارکنان
۱۱,۰۹۱,۹۸۹	(۱۸۳,۸۶۹)	۱۱,۲۷۵,۸۵۸	۱۷,۶۳۷,۹۰۴	(۲۹۱,۸۴۲)	۱۷,۹۲۹,۷۴۶	اشخاص حقیقی-سایر
۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸	(۸,۴۸۳,۹۲۶)	۴۹۱,۳۰۸,۹۳۴	۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶	(۱۲,۶۶۸,۵۴۱)	۶۸۶,۲۰۵,۶۶۷	اشخاص حقوقی-سایر
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	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 شرکت‌های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۵ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۵-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۵,۲۲۱	۷۸۹,۸۸۰	(۱۲,۰۲۹)	-	۸۰۱,۹۰۹	۲۳

شرکت‌های فرعی (تابعه)  
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص
	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	-	-	-	۸۱۲,۹۱۷	۸۰۰,۳۲۲	۱,۰۰۶,۶۷۹
۲۶-۱	-	-	۸۲۸	-	-	۸۲۸
	-	-	-	۸۱۲,۹۱۷	۸۰۰,۳۲۲	۱,۰۰۷,۵۰۷

با توجه به ماده پرداختی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، مطابق با یادداشت ذیل، مبلغ مربوطه به یادداشت ۳۸ انتقال پیدا کرد.

۲۶-۱- ماده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	شرکت اصلی											
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	(۲۶,۷۱۹)	-	۴۰,۶۱۹	-	-	-	-	۱۳,۲۸۹	(۶۱۱)	۱۳,۲۸۹
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	-	(۶۳۳)	-	-	-	-	-	-	-	(۶۳۳)	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	۱,۰۲۱	-	-	۷۹۷,۹۹۶	-	۷۹۷,۹۹۶	(۱۱,۹۸۴)	۷۸۶,۰۱۲
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	(۲۷,۳۵۲)	-	۴۱,۶۴۰	-	-	۷۹۷,۹۹۶	-	۸۱۲,۲۸۴	(۱۲,۵۹۵)	۷۹۹,۶۸۹
خالص سود (زیان) معاملات	۱,۸۰۲,۲۸۵											

با توجه به دستورالعمل ایفای بانک مرکزی "دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها" به شماره ۰۲۲۱۲۰۷۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۱ شرکت های صرافی موظف هستند سرمایه خود را به ۲۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال افزایش دهند، لذا سود سهام دریافتی از شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه جهت استفاده در افزایش سرمایه شرکت مذکور در سال ۱۴۰۲ در حساب ها نگهداری گردیده است. لازم به ذکر است سرمایه فعلی شرکت مذکور ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می باشد.

نام شرکت فرعی / وابسته	شرکت اصلی											
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	(۲۵,۶۹۴)	-	۲۴,۹۷۶	-	-	-	-	(۷۱۸)	(۳۷۵)	(۱,۰۹۳)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	-	-	-	۸۴۱	-	-	-	-	۸۴۱	(۱۳)	۸۲۸
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	۱۶۹	-	-	۷۹۸,۰۰۰	-	۷۹۸,۱۶۹	(۱۱,۹۷۳)	۷۸۶,۱۹۶
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	(۵۰)	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰	-	۲۲۴,۹۵۰	(۳,۳۷۴)	۲۲۱,۵۷۶
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	(۲۵,۷۴۴)	-	۲۵,۹۸۶	-	-	۱,۰۲۳,۰۰۰	-	۱,۰۲۳,۲۴۴	(۱۵,۷۲۵)	۱,۰۰۷,۵۰۷
خالص سود (زیان) معاملات	۱۹۱,۷۲۸											

۲۶-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مبوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	شرکت اصلی			
	چاری	سررسید گذشته	موقوع	مشکوک الوصول
۸۱۲,۹۱۷	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	۸۱۲,۹۱۷
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۸۱۲,۹۱۷	-	-	-	۸۱۲,۹۱۷
-	-	-	-	(۱۲,۵۹۵)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۱۰,۷۳۲	(۴,۶۶۱)	۳۰۶,۰۷۱	۳۱۰,۷۳۲	(۴,۶۶۱)	۳۰۶,۰۷۱	۳۰۶,۰۷۱	(۴,۶۶۱)
مطالبات از کارکنان	۱۷۴,۲۲۴	(۱,۶۰۲)	۱۷۲,۶۲۲	۱۰۶,۸۱۸	(۱,۶۰۲)	۱۰۵,۲۱۶	۱۰۶,۸۱۸	(۱,۶۰۲)
بدهکاران موقت	۷,۱۱۶,۱۴۸	(۲۴۲,۳۱۶)	۶,۸۷۳,۸۳۲	۲,۸۲۴,۶۶۴	(۲۴۲,۳۱۶)	۲,۵۸۲,۳۴۸	۲,۸۲۴,۶۶۴	(۲۴۲,۳۱۶)
جمع سایر حساب‌های دریافتنی	۷,۶۰۱,۱۰۴	(۲۴۸,۵۷۹)	۷,۳۵۲,۵۲۵	۳,۲۵۲,۲۱۴	(۲۴۸,۵۷۹)	۳,۰۰۳,۶۳۵	۳,۲۵۲,۲۱۴	(۲۴۸,۵۷۹)
			۸,۳۶۳,۷۶۷			۸,۳۶۳,۷۶۷		

۲۷-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	گروه		شرکت اصلی		گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
اقلام مرتبط با تسهیلات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۵۶۰,۰۰۰	-	۵۶۰,۰۰۰	-	۵۶۰,۰۰۰	-	۵۶۰,۰۰۰	-
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۰۹۸,۶۸۷	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۰۹۸,۶۸۷	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۰۹۸,۶۸۷	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۰۹۸,۶۸۷
مطالبات از اشخاص حقوقی	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵
مطالبات از اشخاص حقیقی	۸۹۶,۱۵۵	۸۹۰,۶۲۰	۸۹۶,۱۵۵	۸۹۰,۶۲۰	۸۹۶,۱۵۵	۸۹۰,۶۲۰	۸۹۶,۱۵۵	۸۹۰,۶۲۰
سایر	۶,۹۹۲,۸۹۴	۶,۷۶۹,۱۹۵	۶,۹۹۲,۸۹۴	۶,۷۶۹,۱۹۵	۶,۹۹۲,۸۹۴	۶,۷۶۹,۱۹۵	۶,۹۹۲,۸۹۴	۶,۷۶۹,۱۹۵
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۷,۱۱۶,۱۴۸	۶,۸۷۳,۸۳۲	۷,۱۱۶,۱۴۸	۶,۸۷۳,۸۳۲	۷,۱۱۶,۱۴۸	۶,۸۷۳,۸۳۲	۷,۱۱۶,۱۴۸	۶,۸۷۳,۸۳۲
مانده بدهکاران موقت								

۲۷-۲- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

	شرکت اصلی				
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۱۰,۷۳۲	-	-	-	۳۱۰,۷۳۲
مطالبات از کارکنان	۱۰۶,۸۱۸	-	-	-	۱۰۶,۸۱۸
بدهکاران موقت	۲,۴۲۸,۶۷۱	۲,۶۹۴	۹۴,۰۲۸	۳۰۹,۲۷۱	۲,۸۲۴,۶۶۴
خالص سایر حساب‌های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۸۴۶,۲۲۱	۲,۶۹۴	۹۴,۰۲۸	۳۰۹,۲۷۱	۳,۲۵۲,۲۱۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۲,۶۹۳)	(۳۸)	(۱,۴۱۰)	(۶۵)	(۲۴,۲۰۶)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۴)	(۵)	(۲۰۴,۳۵۴)	(۲۰۴,۳۷۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۰۳,۵۲۸	۲,۶۴۲	۹۲,۶۱۳	۱۰۴,۸۵۲	۳,۰۰۳,۶۳۵
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۸۷۱,۳۵۴	۱,۰۶۰	۱,۴۰۳	۱۶۵,۷۹۶	۳,۰۳۹,۶۱۳



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۲۸-۱	۶۰۵,۲۳۷	۵۰	-	۱۹۱,۶۲۷	۲۲۰	-	۶۰۵,۲۸۷	۵۰	-
۲۸-۲	-	۸۹۹,۳۹۵	-	۷۰۳,۰۹۳	۷۰۳,۰۹۳	-	۸۹۹,۳۹۵	۸۹۹,۳۹۵	-
۲۸-۳	۲۹,۲۲۲,۲۰۲	-	-	۱۹,۹۸۰,۱۳۵	-	-	۳۱,۸۰۵,۶۱۱	-	-
	۲۹,۸۲۹,۹۲۹	۳,۴۸۰,۸۵۴	-	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۱,۲۸۶,۷۶۶	۱۹,۵۵۵,۲۷۹	۲۳,۳۱۰,۷۹۳	۳,۴۸۰,۸۵۴	-

۲۸-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۲۸-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

نمونه ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
			خالص ارزش فروش	ارزش بازار			
خرید	۱۰۰۰,۴۷,۳۳۳	۱٪	۲۶۳,۷۴۴	۲۶۳,۷۴۴	۲۳۰,۹۲۷	۲۶۶,۱۲۶	۸۶۰۲
خرید	۱۹,۵۵۲,۰۲۸	٪	۳۳,۰۰۳	۳۳,۰۰۳	۲۵,۰۹۸	۲۳,۲۱۱	۱۲۸,۳۳۷
خرید	۵,۲۳۰,۰۰۰	٪	۱۸,۷۵۵	۱۶,۲۱۸	۱۸,۷۵۵	۱۶,۳۶۵	۱۶,۵۱۱
خرید	۱۰,۱۳۸,۷۵۵	٪	۳۳,۸۶۲	۳۳,۹۵۵	۳۳,۸۶۲	۳۳,۹۵۵	-
خرید	۱,۲۱۳,۱۳۰	٪	۲۷,۴۱۲	۲۱,۱۰۰	۲۷,۴۱۲	۲۱,۲۹۰	-
خرید	۷,۲۰۰,۰۰۰	٪	۱۳,۸۵۶	۱۳,۴۷۱	۱۳,۸۵۶	۱۳,۴۰۲	-
خرید	۱,۶۳۰,۰۰۰	٪	۲۱,۷۲۱	۱۷,۹۶۳	۲۱,۷۲۱	۱۸,۱۲۶	-
خرید	۶,۳۹۱,۴۷۹	٪	۲۱,۲۵۸	۱۹,۳۳۵	۲۱,۲۵۸	۱۹,۵۲۰	-
خرید	۷,۱۱۸,۷۵۰	٪	۶۸,۹۵۵	۵۷,۰۷۵	۶۸,۹۵۵	۵۷,۵۹۱	-
خرید	۱۳,۳۱۷,۳۰۴	٪	۲۷,۲۹۵	۲۷,۶۰۵	۲۷,۲۹۵	۲۸,۳۰۶	-
خرید	۱۵,۱۲۰,۷۲۰	٪	۲۵,۴۱۰	۱۶,۳۳۵	۲۵,۴۱۰	۱۶,۳۳۵	-
خرید	۶۲۹,۰۱۲	٪	۳۳,۵۹۹	۳۱,۶۲۷	۳۳,۵۹۹	۳۱,۹۲۲	-
خرید	۲۲۳۰,۱۱	٪	۱۱,۲۹۷	۹,۹۲۰	۱۱,۲۹۷	۱۰,۰۳۰	-
سایر	-	-	۵۶,۹۷۰	۶۲,۵۲۳	۵۶,۹۷۰	۶۲,۱۲۸	۲۸,۱۷۷
جمع	-	-	۶۰۵,۲۳۷	۶۵۳,۹۹۶	۶۰۵,۲۳۷	۶۶۰,۹۱۱	۱۹۱,۶۲۷
اصافه (کسر) میشود:	-	-	-	-	-	-	-
تعدیل بهای تمام شده	-	-	۶۰۵,۲۳۷	۶۵۳,۹۹۶	۶۰۵,۲۳۷	۶۶۰,۹۱۱	۱۹۱,۶۲۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:

- سایپا
- سرمایه گذاری تامین اجتماعی
- تامین سرمایه خلیج فارس
- بانک ملت
- سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
- بانک صادرات
- شرکت پالایش نفت بندر عباس
- ایران خودرو دیزل
- فراپورس ایران
- بورس اوراق بهادار
- پارس خودرو
- سیمان ارومیه
- سوزمیران
- سایر
- جمع
- اصافه (کسر) میشود:
- تعدیل بهای تمام شده
- جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار



۲۸-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

متشاه ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده
			خالص مبلغ	ارزش بازار			
خرید	-	-	-	-	-	-	-
خرید	۶,۸۲۵,۰۰۰	۵۰٪	۵۰	۶,۸۲۵	۵۰	۶,۸۲۵	۱۲۲,۳۳۹
خرید	-	۲۰٪	-	-	-	-	۲۳,۵۸۷
اصافه (کسر) میشود:	-	-	-	-	-	-	-
تعدیل بهای تمام شده	-	-	۵۰	۶,۸۲۵	۵۰	۶,۸۲۵	۱۴۶,۹۲۹

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

- شرکت بورس اوراق بهادار تهران
- شرکت سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه
- سهام شرکت های پذیرفته شده در فراپورس
- شرکت فراپورس
- اصافه (کسر) میشود:
- تعدیل بهای تمام شده
- جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

یادداشت	گروه							
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
۲۸-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		تاسیس
	۷۰۰,۸۹۳	۱,۹۸۵,۷۶۰	۸۹۷,۱۹۵	-	۸۹۷,۱۹۵	۲۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا
	۷۰۳,۰۹۳	۱,۹۸۵,۷۶۰	۸۹۹,۳۹۵	-	۸۹۹,۳۹۵			جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

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

گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۱,۲۱۴	۷۰۰,۸۹۱
۱۷۶,۲۷۹	۳۶۸,۳۰۴
(۶۶۰۰)	(۷۲۰,۰۰۰)
۷۰۰,۸۹۳	۸۹۷,۱۹۵

۲۸-۲-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وابسته:  
مانده در ابتدای سال  
سهم از سود خالص شرکت وابسته  
سود دریافتی/ دریافتی طی دوره  
مانده در پایان دوره/سال

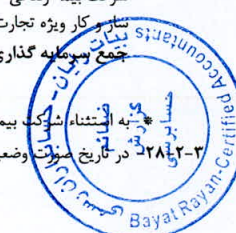
گروه				گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی	سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی
۸۸۱,۳۹۲	۹,۲۴۰,۷۲۸	۷,۷۰۵,۱۷۴	۱۱,۱۰۷,۸۴۸	۱,۳۷۸,۰۰۴	۹,۹۳۹,۸۲۵	۱۳,۱۳۲,۵۰۸	۱۷,۴۹۵,۵۱۲

۲۸-۲-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:  
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

یادداشت	شرکت اصلی							
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
۲۸-۲-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		خرید
	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب
	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	۱۰۰٪	۴۹۹,۹۹۷,۵۰۰	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
	۲۴,۰۰۰	۱,۹۸۵,۷۶۰	۲۴,۰۰۰	-	۲۴,۰۰۰	۲۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	شرکت بیمه زندگی خاور میانه
	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا
	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۹۸۵,۷۶۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹			جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

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

۲۸-۲-۳- به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتهای ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.  
۲۸-۲-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۳۵٪ سرمایه گذاری در شرکت داده پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۸,۶۱۸,۱۷۰	۳۶,۲۳۸	۸,۶۱۸,۱۷۰	۳۶,۲۳۸	آزاد		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۸-۳-۱	دولت و شرکت های دولتی
۲,۵۵۶,۸۰۰	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	۲,۵۵۶,۸۰۰	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	بمنوان وثیقه عملیات بازار باز		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۸-۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
-	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	-	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	آزاد	۱۵٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۴,۹۴۵,۸۴۷	-	۴,۹۴۵,۸۴۷	-	بمنوان وثیقه عملیات بازار باز	۱۸٪، ۲۰.۵٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		واسطه مالی اردیبهشت یکم
-	-	۴۹۵	-	آزاد	۲۰٪	مشارکت	خرید		اوراق مشارکت مراهبه دولت
									<b>بانک ها</b>
۱,۱۳۳,۵۲۷	-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۲	بانک رفاه کارگران
۲۱۶,۷۰۱	-	۲۱۶,۷۰۱	-	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۲	بانک تجارت
									<b>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری</b>
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۱۱,۱۹۰	۲۵۹,۶۵۸	آزاد	۱۸٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۸-۳-۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۲,۱۶۰	۲,۱۶۰	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
-	-	۳۹۵,۲۴۵	۵۲۰,۱۳۹	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
-	-	-	۴,۴۳۰	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س سهامی کاریزما اهرمی
-	-	-	۲۲,۸۷۸	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق واسطه گری مالی یکم سهام
۱۹,۴۷۹,۲۰۵	۳۱,۰۰۴,۵۰۶	۱۹,۹۸۰,۱۳۵	۳۱,۸۰۵,۶۱۱						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

۲۸-۳-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوپن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می کند.

۲۸-۳-۲- اسناد خزانه اسلامی و اوراق بدهی و مشارکت با وضعیت "بمنوان وثیقه عملیات بازار باز" با شماره ۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۱/۲۰ می باشد.

۲۸-۳-۳- اوراق منتشره توسط بانک رفاه کارگران با نام -گواهی اعتبار مولد رفاه ۲۰۱- و بانک تجارت با نام -گام بانک تجارت ۲۰۴- اوراق بهادار بدون کوپن هستند.

۲۸-۳-۴- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۸-۴- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز</b>			
-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹
-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۱۶,۱۲۰,۸۱۶	-	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	-
-	۲۱۶,۷۰۲	-	-
-	۱۹,۷۳۱,۷۴۴	-	۳۱,۲۵۷,۰۴۵
<b>جمع</b>			
<b>سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی</b>			
-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰
-	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰
-	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰
-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
<b>جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>			

۲۸-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانکیها و موسسات اعتباری غیر بانکی (دستورالعمل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۹۱۴,۰۹۰ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط، خواهد شد. لازم به ذکر است مطابق با مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹، فروش سرمایه گذاری های غیربانکی پس از اخذ گزارش کارشناسی دادگستری، تصویب گردیده است. بانک در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۳، اقدام به مکاتبه با کارشناسان رسمی دادگستری در خصوص ارزشیابی سهام شرکت های تابعه خود نموده است.

۲۸-۶- 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	
۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی
۳,۹۳۴,۳۲۰	حد مجاز سرمایه گذاری هر شخص حقوقی ( ۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۵,۷۳۷,۲۸۰	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها ( ۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
اداره سهام	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۹- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۶,۱۰۶	۲۲۵,۵۹۱	۲۹-۱
۶۸۶,۱۰۶	۲۲۵,۵۹۱	
-	-	
۶۸۶,۱۰۶	۲۲۵,۵۹۱	
-	-	

وثایق تملیکی  
 جمع  
 زیان کاهش ارزش انباشته  
 دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲۹-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انتقال به دارایی ثابت	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	فروش/واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۱/۱۰/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۲۵,۵۹۱	(۲۲۰,۰۰۰)	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰
۲۲۵,۵۹۱	(۲۲۰,۰۰۰)	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰
-	-	-	-	-	-	-
۲۲۵,۵۹۱	-	-	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۰۷,۵۵۰

غیر منقول  
 مسکونی  
 جمع  
 کاهش ارزش انباشته  
 خالص وثایق تملیکی

۲۹-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۵۵۶	۲۶,۰۲۱
۱۱۹,۵۵۰	۱۱۹,۵۵۰
۲۶۶,۰۰۰	۲۶,۰۰۰
۶۸۶,۱۰۶	۲۲۵,۵۹۱

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





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهبودی و توسعه و املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سقارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۱۴,۵۷۳	۱,۴۴۹,۳۸۵	۳۹,۸۸۱	۲۵۹,۴۷۸	۷۷,۸۲۵	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۷۹۳,۷۲۲
-	۷۷۲	۲۵۳,۲۰۶	-	۶۲,۱۶۴	۵,۶۴۵	۶۷۱,۱۴۱	۱۴۱,۵۴۲	۱,۱۳۴,۴۷۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۲۲,۳۶۰)	-	-
-	-	-	-	۲۰,۷۸	-	-	-	۲۰,۷۸
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۳۰,۷۵۳	۱,۷۱۰,۵۴۳	۳۹,۸۸۱	۳۲۳,۷۲۰	۸۳,۴۸۰	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۹۳۰,۲۷۰
۲,۰۶۶,۷۹۳	۹,۶۹۶,۸۴۴	۹۴۱,۰۹۸	-	۲۱۳,۸۲۳	۲۶,۹۹۹	۶۱۶,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۳	۱۵,۷۱۱,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۶۵۳,۶۵۲	۳۷۲,۰۵۴	۱۴,۳۷۸	-	-	۳,۳۷۰	(۲۲۴,۴۵۵)	(۸۰۹,۰۰۰)	-
-	-	-	-	۷,۹۶۷	-	-	-	۷,۹۶۷
۶,۸۶۱,۲۲۰	۱۱,۲۹۹,۶۵۱	۳,۶۶۶,۰۱۹	۳۹,۸۸۱	۵۴۵,۵۳۰	۱۱۳,۸۶۹	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۳,۶۴۹,۳۲۷
<b>استهلاک اثاثه و کاهش ارزش اثاثه</b>								
۱۴۰۱/۱۰/۱۰	۳۶۸,۵۰۲	۶۴۲,۲۵۶	۱۶,۹۴۹	۱۲۵,۴۸۵	۷۲,۹۶۹	-	-	۱,۲۳۶,۱۶۱
استهلاک دوره	۱۰,۰۷۰	۴۲۴,۲۳۶	۵,۱۲۱	۲۸,۷۰۰	۷,۳۵۵	-	-	۵۷۶,۱۱۳
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	۱,۰۲۹	-	-	-	۱,۰۲۹
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶۹,۲۰۳	۱,۰۷۶,۴۹۲	۲۲,۰۷۰	۱۶۵,۲۱۴	۸۰,۳۲۴	-	-	۱,۸۱۳,۳۰۳
استهلاک دوره	۱۲۹,۲۷۷	۳۹۵,۷۷۲	۵,۰۳۸	۲۲,۰۱۷	۹,۷۳۹	-	-	۵۸۲,۳۱۲
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	۴,۵۷۹	-	-	-	۴,۵۷۹
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۹۸,۹۵۰	۱,۴۷۲,۲۶۴	۲۷,۱۰۸	۳۱۱,۸۱۰	۹۰,۰۶۳	-	-	۲,۴۰۰,۱۹۵
<b>ایزض دفتری</b>								
۲,۱۴۰,۷۷۴	۸۴۶,۰۷۱	۸۰۷,۱۲۹	۲۲,۹۲۲	۱۲۳,۹۹۳	۴,۸۶۶	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲,۱۴۰,۷۷۴	۷۶۱,۵۵۰	۶۳۴,۰۵۱	۱۷,۸۱۱	۱۵۸,۵۰۶	۳,۱۵۶	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۶,۱۱۶,۹۶۷
۶,۸۶۱,۲۲۰	۱۰,۷۰۰,۷۰۱	۱,۱۹۳,۷۵۵	۱۲,۷۷۳	۳۲۳,۷۲۰	۲۳,۷۸۶	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۱,۲۴۹,۰۴۲

۳۰-۱- بر اساس مقررات ایلاهی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مزاد (نسبت خاص دارایی های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این مؤسسه اعتباری نقد اموال مزاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مزاد 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.

۳۰-۲- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.  
۳۰-۳- عینده دلیل افزایش مبلغ دارایی های غیر منقول بابت خرید ملک ساختمان بغارست ششم به مبلغ ۱۲,۰۰۰ میلیارد ریال می باشد.  
۳۰-۴- عینده مبلغ مربوط به تغییر طبقه بندی از دارایی در جریان به دارایی ثابت مربوط به املاک خیابان مقدسی اردبیل و مشهد به مبلغ ۲,۵۷۰ میلیارد ریال می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱- داراییهای نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>			
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۲۰,۸۸۳	۸,۷۹۳	۹۸۲,۴۲۲
افزایش طی دوره	۱۰,۴۹۴	۱۷۱	۱۹۴,۱۸۶
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۰,۹۴۰)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۵,۹۸۱	۸,۹۶۴	۱,۲۴۲,۱۵۲
افزایش طی دوره	۶۸۶	۱,۳۱۳	۱۱۰,۰۹۵
فروش رفته	-	(۸)	(۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۶۸۶)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۳۷,۵۷۳	۱۰,۲۶۹	۱,۶۰۳,۸۳۱
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>			
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۴۷,۰۹۷	-	۷۰۱,۳۷۳
استهلاک دوره	۷۳,۳۴۰	-	۲۴۵,۴۲۵
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۵,۹۸۱	-	۱,۰۱۲,۳۴۲
استهلاک دوره	-	-	۱۶۲,۷۷۳
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۳۷,۵۷۳	-	۱,۴۲۶,۷۰۷
<b>ارزش دفتری</b>			
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۷۳,۷۸۶	۸,۷۹۳	۲۸۱,۰۴۹
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	۸,۹۶۴	۲۲۹,۸۱۰
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱۰,۲۶۹	۱۷۷,۱۲۴



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

ادامه یادداشت ۳۱

**شرکت اصلی**

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۳۲۰,۸۸۴	۸,۶۲۰	۹۷۵,۰۸۵
افزایش طی دوره	۱۰,۴۹۴	۱۶۴	۱۹۳,۹۵۴
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۰,۹۴۰)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴
<b>مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹</b>	<b>۳۸۵,۹۸۲</b>	<b>۸,۷۸۴</b>	<b>۱,۲۳۴,۵۸۳</b>
افزایش طی دوره	۶۸۶	۱,۱۴۱	۱۰۰,۸۲۹
فروش رفته	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۶۸۶)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
<b>مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹</b>	<b>۶۳۷,۵۷۴</b>	<b>۹,۹۲۵</b>	<b>۱,۵۸۷,۰۰۴</b>
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>			
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲۴۷,۰۹۸		۶۹۶,۵۸۲
استهلاک دوره	۷۳,۳۴۰		۲۴۴,۶۰۶
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴		۶۵,۵۴۴
<b>مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹</b>	<b>۳۸۵,۹۸۲</b>		<b>۱,۰۰۶,۷۳۲</b>
استهلاک دوره	-		۱۶۰,۵۰۰
فروش رفته	-		-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۲۵۱,۵۹۲		۲۵۱,۵۹۲
<b>مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹</b>	<b>۶۳۷,۵۷۴</b>		<b>۱,۴۱۸,۸۲۴</b>
<b>ارزش دفتری</b>			
در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۹۶,۰۹۷	۷۳,۷۸۶	۲۷۸,۵۰۳
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۱۹,۰۶۷	-	۲۲۷,۸۵۱
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۸,۲۵۵	-	۱۶۸,۱۸۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳۲- سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶۰,۴۷۷,۵۶۴

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۳۲-۱- 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.

۳۳- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۳-۱
۲,۵۱۶,۵۶۹	۱۱,۲۳۸,۳۰۳	۲,۵۱۶,۵۶۹	۱۱,۲۳۸,۲۹۹	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی املاک و مستغلات غیر عملیاتی ودیعه ساختمانهای استیجاری موجودی ملزومات
-	-	-	-	تمبر مالیاتی
۱۷۶,۵۷۶	۴۵۹,۲۷۸	۱۷۶,۵۷۶	۴۵۹,۲۷۸	۳۳-۲
۸۸,۹۹۶	۱۲۷,۴۴۱	۸۸,۹۹۶	۱۲۷,۴۴۱	سرقفلی تلفیق - خالص
۲۴۱	۲۹۹	۲۴۱	۲۹۹	سایر
-	-	۳۰,۸۷۲	۲۸,۸۶۱	جمع سایر دارایی‌ها
۳۹۴,۹۴۳	۹۴۱,۱۱۷	۴۳۰,۱۷۹	۹۷۲,۷۱۳	
۳,۱۷۷,۳۲۵	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۳,۲۴۳,۴۳۳	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	

۳۳-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۶,۳۵۸	۱۲,۲۶۶,۱۸۷	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۹,۱۵۴	-	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (ارز)
۲۰,۹۸۸	-	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (ریال)
۲,۸۹۶,۴۰۰	۱۲,۲۶۶,۱۸۷	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی کسر می شود:
(۳۳۹,۴۰۹)	(۸۵۶,۷۴۲)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
(۲۰,۹۹۶)	-	پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری (ریال)
(۳۸,۳۳۳)	(۱۷۱,۱۴۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۵۱۶,۵۶۹	۱۱,۲۳۸,۳۰۳	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

۳۳-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۳۳-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۹۰۲	۳۸,۳۲۲
(۳۱,۹۰۲)	(۳۸,۳۲۳)
۳۸,۳۳۳	۱۷۱,۱۴۲
۳۸,۳۳۳	۱۷۱,۱۴۲

مانده ابتدای سال

بازیافت شده

افزایش یا کاهش طی سال

مانده پایان دوره

۳۳-۲- سرقفلی

گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۲۲۵	۴۰,۲۲۵
(۷,۳۴۲)	(۹,۳۵۳)
۳۲,۸۸۳	۳۰,۸۷۲
(۲,۰۱۱)	(۲,۰۱۱)
۳۰,۸۷۲	۲۸,۸۶۱

بهای تمام شده در ابتدای سال

استهلاک انباشته در ابتدای سال

مانده ارزش دفتری در ابتدای سال

استهلاک سال

مانده پایان دوره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۴- سپردههای مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۵۰,۶۵۴	۱,۴۶۳,۸۳۸	۲۳,۳۰۹,۳۲۸	۱,۴۶۳,۸۳۸	۳۴-۱	مشتریان حقیقی
۴۱۵,۳۱۰	۶۳۱,۵۶۰	۴۱۵,۳۱۰	۶۳۱,۵۶۱	۳۴-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۴۰,۳۶۵	۳۵,۱۰۶	۴۰,۳۶۵	۳۵,۱۰۶	۳۴-۳	سپرده های پس انداز و مشابه سایر سپرده ها
۲,۳۰۶,۳۲۹	۲,۱۳۰,۵۰۴	۲۳,۷۶۵,۰۰۳	۲,۱۳۰,۵۰۵		جمع سپرده مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۱۲۳,۷۶۳,۹۲۹	۱۱۷,۶۶۴,۳۸۰	۱۰۲,۱۰۳,۵۱۰	۱۱۶,۲۵۰,۵۲۲	۳۴-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳۲,۱۴۲,۸۸۷	۴۵,۲۳۹,۸۴۷	۲۹,۸۲۰,۱۴۶	۴۳,۷۹۶,۹۸۰	۳۴-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۳,۹۶۰,۳۱۸	۲۲,۴۲۲,۹۲۹	۱۳,۹۵۸,۱۸۷	۲۲,۲۹۵,۰۳۵	۳۴-۳	سایر سپرده ها
۱۶۹,۸۶۷,۱۳۴	۱۸۵,۳۲۷,۱۵۶	۱۴۵,۸۸۱,۸۴۳	۱۸۲,۴۴۲,۵۲۷		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۳۶۰,۰۳۰,۰۳۵	۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۳۴-۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳		جمع سپرده های مشتریان

۳۴-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۹۳,۰۸۲,۳۴۶	۶۱,۵۵۵,۶۲۵		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۹,۷۹۹,۸۱۲	۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۲۹,۷۹۹,۸۱۲	۳۵,۷۲۱,۹۲۵		سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۳۸۸,۶۵۵	۹۷۶,۱۵۰	۳۸۸,۶۵۵	۹۷۶,۱۵۰		انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱,۹۶۵,۳۷۲	۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۱,۹۵۰,۳۷۶	۱۹,۱۳۶,۶۱۸		حواله های عهده بانک - ارز
۱۸,۴۶۲	۶۴,۳۶۱	۱۸,۴۶۲	۶۴,۳۶۱		بستانکاران موقت - ارز
۱۷۳,۱۸۷	۲۵۹,۶۸۱	۱۷۳,۱۸۷	۲۵۹,۶۸۱		بستانکاران موقت - ریال
۱۲۵,۶۱۴,۵۸۳	۱۱۹,۱۲۸,۲۱۸	۱۲۵,۴۱۲,۸۳۸	۱۱۷,۷۱۴,۳۶۰		جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان

۳۴-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲,۵۵۸,۱۹۷	۴۵,۸۷۱,۴۰۷	۳۰,۳۳۵,۴۵۶	۴۴,۴۲۸,۵۴۱		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳-۳۴- سایر سپردهها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۲۴,۵۹۷	۲۰,۸۲۰,۴۳۸	۱۱,۴۲۲,۴۶۶	۲۰,۷۹۲,۵۴۴
۴۳۳,۳۸۶	۴۶۳,۳۴۰	۴۳۳,۳۸۶	۴۶۳,۳۴۰
۲,۱۴۲,۷۰۰	۸۹۰,۰۹۸	۲,۱۴۲,۷۰۰	۸۹۰,۰۹۸
-	۲۸۴,۱۵۹	-	۲۸۴,۱۵۹
۱۴,۰۰۰,۶۸۳	۲۲,۴۵۸,۰۳۵	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۲۲,۴۳۰,۱۴۱

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

۴-۳۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۳۴-۴-۱
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۳۴-۴-۱
۵۳۹,۶۸۸	۱۳۷,۱۹۵	۵۳۹,۶۸۸	۱۳۷,۱۹۵	۳۴-۴-۱
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۳۴-۴-۱
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	
				سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۴,۱۰۸,۴۶۰	۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۴,۱۰۸,۴۶۰	۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۳۴-۴-۲
۷۷,۲۹۶	۸۸۹,۳۷۹	۷۷,۲۹۶	۸۸۹,۳۷۹	۳۴-۴-۲
۱,۴۶۹	۵,۲۰۷	۱,۴۶۹	۵,۲۰۷	۳۴-۴-۲
۳۸۵,۹۵۰	۳۴۰,۲۱۴	۳۸۵,۹۵۰	۳۴۰,۲۱۴	۳۴-۴-۲
۴,۵۷۳,۱۷۵	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	۴,۵۷۳,۱۷۵	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	
۳۸۰,۲۱۳,۵۶۰	۵۸۱,۱۷۱,۳۳۵	۳۸۲,۷۷۳,۹۰۳	۵۸۲,۹۷۳,۳۱۹	
(۲۰,۱۸۳,۵۳۵)	(۳۵,۴۸۴,۱۳۸)	(۲۲,۸۲۸,۰۵۰)	(۳۷,۷۲۵,۲۰۸)	
۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
 کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۵)  
 سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱-۴-۳۴ سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تکنیک ریال و ارز

**گروه**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲۲,۴۴۲,۹۲۴	۲۲,۴۴۲,۹۲۴	۱۲,۹۴۱,۰۷۰
۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	-	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	-	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱
۵۵,۹۶۴	۵۴,۳۱۴	۱,۶۵۰	۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰
۴۸۳,۷۲۴	۲۵,۹۹۹	۴۵۷,۷۲۵	۵۵,۶۹۰	۳۴,۷۳۰	۲۰,۹۶۰
۵۳۹,۶۸۸	۸۰,۳۱۳	۴۵۹,۳۷۵	۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰
۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲
-	-	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲
۱۶,۹۹۷,۶۲۳	۵۴۰,۵۷۳	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۱,۶۷۸,۴۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲
۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
۹۴,۵۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۱,۱۶۵	۳۴۹,۴۳۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۲,۰۴۰,۵۷۳	۱۴۹,۶۴۲,۹۲۷	۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹
۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰

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

**شرکت اصلی**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	-	۲۵,۱۴۳,۹۲۴	۲۲,۴۴۲,۹۲۴	۱۱,۷۰۰,۰۰۰
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	-	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۱۹,۶۰۲,۵۲۷	-	۱۱۹,۶۰۲,۵۲۷
۵۵,۹۶۴	۵۴,۳۱۴	۱,۶۵۰	۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰
۴۸۳,۷۲۴	۲۵,۹۹۹	۴۵۷,۷۲۵	۵۵,۶۹۰	۳۴,۷۳۰	۲۰,۹۶۰
۵۳۹,۶۸۸	۸۰,۳۱۳	۴۵۹,۳۷۵	۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰
۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲
-	-	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲
۱۶,۹۹۷,۶۲۳	۵۴۰,۵۷۳	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۱,۶۷۸,۴۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲
۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
۹۴,۵۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۱,۱۶۵	۳۴۹,۴۳۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۲,۰۴۰,۵۷۳	۱۴۹,۶۴۲,۹۲۷	۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶

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

\* مبلغ ۹,۹۶۹,۹۸۲ میلیون ریال مربوط به گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه‌گذاری (خاص) منتشره در بهمن ماه سال ۱۴۰۲ براساس نامه شماره ۰۲/۲۷۶۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱-۴-۳- سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۶ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۱۳۶,۶۸۹	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۰	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۰	-	-	-	-	-
۸۱,۴۲۵,۲۲۴	۲۲۸,۸۳۰,۷۸۱	۱۷۲,۷۴۹,۰۲۹	۲۰۰	۱,۹۳۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۳,۱۵۲,۱۷۰	۲۹,۷۵۲,۰۴۶
۳,۷۸۸,۸۱۵	۴,۸۴۰,۰۸۷	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۷۵,۵۱۲	۵۶۴,۵۷۵
۴,۸۵۰,۰۰۰	۲۰۵,۰۲۵,۰۷۲	-	-	۲,۸۵۰,۰۰۰	-	۲,۱۸۵,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۰,۰۷۲
۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۲۹۲,۱۱۲,۴۷۹	۲۰۰	۶,۲۸۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۷,۹۱۲,۶۸۲	۲۳۰,۳۰۶,۶۹۳
	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۲۲۷,۶۵۳,۹۰۹	۱,۰۰۱,۶۵۰	۷,۵۲۰,۹۰۷	۵۶,۴۹۴,۳۰۶	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۷۲,۳۵۶,۶۵۷

بدون سررسید  
۱۴۰۳  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵ و پس از آن  
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۶ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۸,۲۳۰,۸۶۱	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۶	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۶	-	-	-	-	-
۷۸,۷۸۰,۷۰۹	۲۲۶,۵۸۹,۷۱۱	۱۷۲,۷۴۹,۰۲۹	۲۰۰	۱,۹۳۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۳,۱۵۲,۱۷۰	۲۷,۵۱۰,۹۷۶
۳,۷۸۸,۸۱۵	۴,۸۴۰,۰۸۷	۲۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۷۵,۵۱۲	۵۶۴,۵۷۵
۴,۸۵۰,۰۰۰	۲۰۵,۰۲۵,۰۷۲	-	-	۲,۸۵۰,۰۰۰	-	۲,۱۸۵,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۰,۰۷۲
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۲۹۲,۵۵۱,۵۶۵	۲۰۰	۶,۲۸۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۷,۹۱۲,۶۸۲	۲۲۸,۰۶۵,۶۲۳
	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۲۲۷,۷۳۸,۰۸۱	۱,۰۰۱,۶۵۰	۷,۵۲۰,۹۰۷	۵۳,۸۴۹,۷۹۱	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۷۲,۳۵۶,۶۵۷

بدون سررسید  
۱۴۰۳  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵ و پس از آن  
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱-۲-۴-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	گروه				
			مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	
۱۲,۵۶۱,۰۰۲	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	۳۴,۷۰۱,۹۳۵
۹,۹۶۹,۹۸۲	۱۶۰,۰۱۹	۱۰,۱۳۰,۰۰۱	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	۱۶۰,۰۱۹	۱۰,۱۳۰,۰۰۱	-
۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۳۰,۰۵۰,۱۶۲	۲۴,۷۷۷,۰۱۴	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۳۰,۰۵۰,۱۶۱	۲۴,۷۷۷,۰۱۳	۱۶,۴۵۷,۰۵۰
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۷۹,۵۹۳,۳۶۸	۷۲۰,۷۳۸	۹۶,۴۰۳,۷۷۷	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۷۹,۵۹۳,۳۶۸	۷۲۰,۷۳۸	۹۶,۴۰۳,۷۷۷
۲۰,۰۷۹,۶۴۶	۱۹۹,۸۶۷,۵۹۷	۳۹۸,۵۲۶,۰۷۸	۲۰,۰۸۱,۱۶۵	۲۰,۰۷۹,۶۴۶	۱۹۹,۸۶۷,۵۹۷	۳۹۸,۵۲۶,۰۷۸	۲۰,۰۸۱,۱۶۵
۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۸۰,۶۱۹,۹۵۵,۷۷۹	۸۰,۶۸۹,۹۳۸,۷۰۴	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۸۰,۶۲۳,۱۰۶۹۳	۸۰,۶۸۹,۹۳۸,۷۰۴	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰
۲۱,۱۶۰	۴۵۶,۴۱۵	۱۸,۲۰۰	۴۵۹,۳۷۵	۲۱,۱۶۰	۴۵۶,۴۱۵	۱۸,۲۰۰	۴۵۹,۳۷۵
۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۴۴,۶۴۵,۰۰۰	۲۵۶,۳۴۵,۰۰۰	-	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۲۸۱,۶۰۴,۰۹۵	۲۹۲,۹۰۰,۶۵۰	۲,۶۴۴,۵۱۵
۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۸,۶۵۱,۴۳۰,۲۷۵	۸,۷۷۲,۰۱۶,۷۳۷	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰	۸,۶۸۸,۷۴۴,۲۸۲	۸,۸۰۸,۵۷۲,۳۸۶	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷

گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص \*  
یک ساله  
دو ساله  
سه ساله  
سپرده های کوتاه مدت عادی  
سپرده های کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و  
مؤسسات اعتباری غیربانکی  
مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

گروه و شرکت اصلی					
ماتده در	ماتده در	ماتده در	بازپرداخت سپرده	سپرده های جذب شده	ماتده در
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ها	طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
۹۲,۸۲۲,۳۷۳	۱۴۹,۰۵۱,۳۸۴	۳۷۰,۸۸۸,۰۶۷	۴۰۱,۴۱۷	-	دلار
۲۰۳,۴۵۱	۱۲۹,۲۱۴	۲۹۵,۱۸۸	۴۷۲,۵۵۰	-	یورو
۱۴,۷۵۲	۸,۴۷۲	۷۷,۴۲۴	۱۴۰,۲۰۰	-	درهم
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۸,۹۱۳	۲۱,۹۲۳	۵۴,۵۵۰	۲۱,۱۰۰	-	دلار
۶۱,۴۰۰	۹۴,۱۱۳	۲۱۵,۰۰۰	۱۶,۷۰۰	-	یورو
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۹,۷۹۷,۵۸۲	۲۳,۴۴۲,۹۲۴	۵۳,۵۵۷,۴۶۷	۱۳۱,۱۵۰,۴۰۲	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	یورو
۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
			سپرده های ریالی
۱۷۷,۸۱۷,۳۰۵	۳,۷۶۲	۲۶۶,۲۰۴,۲۵۲	۴,۲۲۶
۸۴,۹۰۴,۶۰۹	۳۴۲,۹۹۹	۱۰۵,۴۰۴,۱۲۴	۵۳۵,۹۶۲
-	-	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۲
۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۴۶,۷۶۱	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۵۴۰,۱۹۰
			سپرده های ارزی
۹۲,۵۴۵,۸۲۴	۴	۱۴۸,۷۷۰,۱۴۰	۴
۵۷۵,۰۵۴	۱۳۶	۵۳۴,۹۶۶	۷۱
۱۹,۷۹۷,۵۸۳	۵	۲۳,۴۴۲,۹۲۴	۵
۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۱۴۵	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۸۰
۳۷۵,۶۴۰,۲۸۵	۳۴۶,۹۰۶	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۵۴۰,۲۷۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲-۴-۳ سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی				
مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال	و علی الحساب	طی سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۹,۳۸۱	(۴,۱۲۳,۷۹۲)	۶۶۸,۹۶۷	۴,۲۶۶,۹۱۰	۷۷,۲۹۶
۵,۲۰۷	(۳۳,۸۴۷)	۵,۰۹۴	۳۲,۴۹۱	۱,۴۶۹
۶۸۱,۰۰۷	(۴,۶۳۸,۹۷۳)	۶۷۳,۵۹۸	۴,۲۹۶,۴۵۳	۳۴۹,۹۲۹
۳۸,۷۰۳	(۳۴۷,۶۹۲)	-	۳۸۶,۳۹۵	-
۲۶۴,۳۴۰	(۲,۵۰۰,۸۵۴)	۱۹۳,۷۵۴	۲,۴۳۸,۸۲۰	۱۳۲,۶۲۰
۲۰۴۳,۵۳۱	(۱۲,۸۹۱,۸۹۹)	۱,۹۷۵,۸۱۳	۱۲,۶۰۲,۴۴۷	۳۵۷,۱۷۰
۴,۴۶۵,۵۸۲	(۲۳,۰۲۴,۸۲۰)	۳,۷۲۴,۸۶۷	۲۳,۷۵۸,۵۲۹	۶,۹۹۷
۸	-	-	-	۸
۱۲,۵۱۵	(۱,۲۸۵,۴۸۱)	-	۱,۲۹۷,۹۹۶	-
۱۶,۷۱۳,۶۵۴	۵,۱۹۵,۷۶۱	-	۷,۸۷۰,۲۰۷	۳,۶۴۷,۶۸۶
<b>۲۵,۱۱۳,۹۲۹</b>	<b>(۴۳,۶۵۱,۵۹۷)</b>	<b>۷,۲۴۲,۰۹۳</b>	<b>۵۶,۹۵۰,۴۵۸</b>	<b>۴,۵۷۳,۱۷۵</b>

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

۱-۲-۴-۳- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۷ هیئت مدیره مصوب گردید.

نسبت تسهیم مابه	متوسط نرخ سود	مابه تفاوت نرخ	نسبت تسهیم مابه
التفاوت سود قطعی و	علی الحساب طی	قطعی تخصیص	التفاوت سود قطعی و
علی الحساب	سال*	داده شده	علی الحساب
درصد	درصد	درصد	درصد
۹.۲٪	۳.۱٪	۰.۵٪	۳.۶٪
۰.۱٪	۱۶.۳٪	۲.۶٪	۱۸.۸٪
۹.۳٪	۱۸.۳٪	۲.۹٪	۲۱.۲٪
۲.۷٪	۱۹.۴٪	۳.۰٪	۲۲.۴٪
۲۷.۳٪	۲۲.۳٪	۳.۵٪	۲۵.۸٪
۵۱.۴٪	۲۳.۵٪	۳.۷٪	۲۷.۲٪
۱۰۰٪			

سپرده های کوتاه مدت  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 گواهی سپرده عام  
 سپرده‌های یکساله  
 سپرده‌های دوساله  
 سپرده‌های سه ساله  
 جمع

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳۵- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۶۶۹,۷۵۷	۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۴۰,۶۶۹,۷۵۷	۵۰,۳۳۴,۳۰۲	بانک مرکزی
۴,۸۴۹,۴۱۰	۱۰,۶۹۲,۴۱۱	۴,۸۴۹,۴۱۰	۱۰,۶۹۲,۴۱۱	سپرده دیداری- ارز
۱۶۳,۹۲۸	-	۱۶۳,۹۲۸	-	سپرده مدت دار- ارز
۲,۵۱۲,۶۰۲	۴۲,۳۳۷,۵۷۶	۲,۵۱۲,۶۰۲	۴۲,۳۳۷,۵۷۶	بدهی بابت خرید ارز
(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	تسهیلات دریافتی-ریال
۲,۶۷۶,۵۲۹	۴۵,۷۰۷,۰۴۲	۲,۶۷۶,۵۲۹	۴۵,۷۰۷,۰۴۲	کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۳)
				جمع بدهی به بانک مرکزی
				بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
				سپرده های دیداری-ریال
۱۱,۳۶۷,۶۱۵	۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۱۱,۳۶۷,۶۱۵	۱۵,۲۷۰,۲۰۹	سپرده های دیداری-ارز
۲۱,۶۷۸	۲۴,۳۰۰	۲۱,۶۷۸	۲۴,۳۰۰	بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۱۵۷,۵۱۴	۳۵۸,۰۳۷	۱۵۷,۵۱۴	۳۵۸,۰۳۷	بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۳۸۵,۹۵۰	۲۴۰,۲۱۴	۳۸۵,۹۵۰	۳۴۰,۲۱۴	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۳۱,۷۳۰,۳۴۲	۵۱,۱۳۶,۶۸۴	۳۴,۳۷۴,۸۵۷	۵۲,۳۷۷,۷۵۴	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۹۹,۰۸۴,۷۹۶	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳۶- سود سهام پرداختنی**

**گروه و شرکت اصلی**

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تهاتر یا تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۱,۳۸۹	-	(۱,۳۲۹)	۱۲,۶۱۸	۵,۳۸۰,۰۰۰		سنوات قبل
۴,۹۴۶	-	(۱,۹۹۹)	۶,۹۴۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۸,۶۵۹	-	(۲,۵۷۷)	۱۱,۲۳۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸,۴۷۰	-	(۱۱,۸۰۵)	۳۰,۲۷۵	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۶,۶۳۳	(۱۳,۴۷۵)	(۶,۹۴۹,۸۹۲)	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۸۰,۰۹۷	(۱۳,۴۷۵)	(۶,۹۶۷,۵۰۲)	۶۱,۰۷۴			جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۲۷- مالیات پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۶۵۴,۴۵۱	۲,۴۴۵,۹۷۱
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۱۰	۱,۳۹۴,۴۲۳	۴,۷۶۶,۳۷۵
-	-	۶۷,۹۳۰	۱۸۰,۳۷۰
(۱۷۲,۵۰۱)	(۱,۵۱۹,۵۸۹)	(۶۰,۲۰۳)	(۲,۱۵۷,۵۲۵)
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۴۱۷,۹۸۵	۲,۵۱۳,۹۰۱	۵,۲۳۵,۱۹۱
-	-	-	-
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۴۱۷,۹۸۵	۲,۵۱۳,۹۰۱	۵,۲۳۵,۱۹۱

مانده در ابتدای سال  
 هزینه مالیات بر درآمد سال جاری  
 ذخیره احتیاطی مازاد  
 تادیه شده طی سال  
 ذخیره مالیات عملکرد متعلقه  
 پیش پرداخت های مالیاتی  
 مانده در پایان سال

۲۷-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ الی اسفند ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - میلیون ریال					سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مالیات						
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۵۱۴,۸۲۱	۱۷۳,۲۷۹	۲,۱۹۷,۰۸۸	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۵,۷۱۸	۵۵۶,۲۷۹	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۵۷۳,۴۵۴	-	۱,۱۸۵,۱۲۱	۴۰۰,۹۵۲	۶,۷۹۸,۳۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۰۸۸,۶۷۵	۱,۰۳۲,۴۹۱	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۷	-	۳,۰۶۷,۰۱۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲,۳۲۲,۲۰۴	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	۸۲۴,۴۱۷	-	۱,۵۱۹,۵۸۸	-	۷,۳۱۹,۶۴۰	۸۲۴,۴۱۷	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۱۴۰۱
	-	۴,۰۶۱,۶۰۹	-	-	-	۴,۰۶۱,۶۰۹	۵۵,۷۳۶,۶۳۳	۱۴۰۲
	۱,۰۵۱,۵۴۷	۳۵۶,۳۷۶	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۴۱۷,۹۸۵	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۴۱۷,۹۸۵	-	-	-	-	-	

۳۷-۲ در محاسبه مالیات سال ۱۴۰۲ بانک از معافیت مالیاتی تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم استفاده نموده همچنین لازم به ذکر است مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تملین مالی، تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳۷-۳ مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. جمع مبالغ پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱، بالغ بر ۱۱,۹۸۷,۹۵۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های 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 داوری 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	مالیات تشخیصی قطعی	مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۳۳,۴۰۵	۱۷,۳۲۱,۳۵۹	۱۱,۹۸۷,۹۵۴

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات و غیرمشمول، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی 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 می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی مبنی بر پذیرش تسلی سود پرداختی، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و همچنین طبق رای دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۱۴۰۳/۱۳۹۰۰۰۰۲۴۹۳۶۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ این موضوع تایید شده است؛ به علاوه 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 طلای ایران ابلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ به نفع بانک ها خاتمه می یابد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی در حال پیگیری است.

۳۷-۴ برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۴۷,۰۸۱، ۳۲,۷۰۴ و ۱۰۷,۲۰۹ میلیون ریال صادر شده است که در این خصوص اعتراض از سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳۷-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۰۹	عملیات در حال تداوم:
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۰۹	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۰۹	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	عملیات متوقف شده:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

۳۷-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۵۵,۷۲۶,۶۳۴	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
-	-	سود حسابداری قبل از مالیات
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۵۵,۷۲۶,۶۳۴	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)
۴,۹۱۳,۹۲۰	۸,۹۱۷,۸۶۲	اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۲-۳۷):
-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۳۷-۵-۱ افزایش سرمایه موضوع بند ۳ فصل چهارم قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها
(۸۰۲,۹۶۷)	(۸۲۴,۴۱۷)	سود اوراق مشارکت
(۱۶۴,۹۷۰)	(۱۱,۸۱۵)	سود سرمایه گذاری ها
(۲,۴۰۰,۰۰۰)	-	۳۷-۵-۲ افزایش سرمایه موضوع بند ۲ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲
(۲۶,۳۹۳)	-	درآمد حاصل از فروش اموال غیرممتول
(۶۹۵,۱۷۳)	-	سایر درآمدهای معاف
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۱۰	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۷.۶ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ موثر مالیات ۲.۷ درصد)
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۱۰	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
-	-	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۳۷-۶-۱ به موجب بند ۳ فصل چهارم قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها، به منظور فراهم ساختن زمینه سرمایه گذاری عموم مردم در انواع طرح (پروژه) های تولیدی یا زیربنایی و طرح های تملک دارایی های سرمایه ای و ترویج فرهنگ سرمایه گذاری غیر مستقیم با هدف کاهش هزینه های تامین مالی، مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت ها که به حساب سرمایه انتقال می یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است.

۳۷-۶-۲ به موجب بند ۲ تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بازار بورس و فرابورس و ترغیب آن ها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخش های تولیدی و ایجاد فرصت های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲ مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است.

۳۷-۷ 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 مستکنف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال اول اجرای قانون (سال ۱۴۰۱)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به مبلغ ۷,۶۵۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در جریان است. لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن در سال اول اجرای قانون مزبور که موضوع صدور برگ مطالبه مالیاتی است، به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده 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 مستکنف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳۸- ذخایر و سایر پرداختی‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۸-۱	۲۰,۶۵۹,۹۰۸	۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۲۰,۶۵۹,۹۰۸	۱۵,۶۱۲,۸۵۲
۳۸-۲	۱۲,۴۲۷,۰۰۷	۲,۸۶۶,۲۵۸	۱۲,۴۲۷,۰۰۷	۲,۸۶۶,۲۵۸
	-	۹,۱۵۴	-	۹,۱۵۴
	-	۲۰,۹۸۸	-	۲۰,۹۸۸
	۲,۷۲۲,۵۳۶	۱,۶۹۷,۲۴۷	۲,۷۲۲,۵۳۶	۱,۶۹۷,۲۴۷
	۴۲,۲۳۹	۶۲,۶۴۱	۴۲,۲۳۹	۶۲,۶۴۱
	۲۱۶,۳۰۸	۱۹۰,۵۱۲	۲۰۳,۲۳۸	۱۷۶,۹۴۰
	۹۵,۷۲۷	۵۲,۴۰۰	۹۵,۷۲۷	۵۲,۴۰۰
	۱۳۷,۶۶۸	۳۵۵,۳۶۵	۲۴,۲۴۳	۴۲,۲۸۷
	۲۳۲,۱۷۵	۱۸۳,۲۴۶	۲۱۸,۰۰۹	۱۷۲,۴۱۹
	۲,۴۶۷,۰۸۵	۲,۱۰۸,۶۲۰	-	-
	۲۱,۵۷۷,۷۴۲	۱۵,۱۴۴,۸۴۶	-	-
	۱۰,۹۱۹,۹۵۵	۵,۰۰۲,۱۱۴	۱,۰۸۷,۴۴۲	۳,۱۹۸,۷۰۴
	۷۲,۶۸۰,۳۵۰	۴۲,۳۰۶,۳۳۲	۳۸,۵۱۰,۹۶۹	۲۳,۹۱۱,۹۹۰

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال  
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ارز  
 بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ریال  
 حقه تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال‌های آینده)  
 سپرده حسن انجام پیمانکاران  
 حق بیمه پرداختی  
 حق عضویت پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها  
 مالیات‌های تکلیفی پرداختی  
 ذخیره بازخرید مرخصی  
 جاری مشتریان کارگزاری  
 جاری مشتریان صرافتی  
 سایر  
 جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۳۸-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

**گروه و شرکت اصلی**

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات		مانده تسهیلات	
						به ارزش	به ارزش	مانده تسهیلات	به ارزش
۱,۲۳۳,۰۳۶	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۲۰	-	-	-	-
۱,۰۷۱,۹۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	-	-	-	-
۴۱۰,۹۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	-	-	-	-
۲,۰۶۳,۱۰۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	-	-	۱,۶۵۹,۹۷۹	۴۱۴,۹۹۵
۲,۰۷۸,۸۷۴	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	-	-	۲,۰۷۸,۸۷۴	۵۱۹,۷۱۹
۴۸۰,۳۲۳	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	-	-	۴۸۰,۳۲۳	۱۲۰,۰۹۶
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۲۹,۱۱۵	۱۱,۷۰۱	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۶۶,۹۱۸
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۵۶۱,۳۱۰	۲۲۵,۵۷۸	۵۶۱,۳۱۰	۱۴۰,۳۲۷
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۳,۹۸۸,۹۸۹	۱,۶۰۳,۸۲۳	۳,۹۸۸,۹۸۹	۹۹۷,۲۴۷
۱,۹۹۷,۲۲۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۱,۹۹۷,۲۲۷	۸۰۲,۶۴۸	۱,۹۹۷,۲۲۷	۴۹۹,۳۱۲
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۱,۸۰۳,۰۵۱	۷۲۴,۶۰۵	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴۵۰,۷۶۳
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۴۷۵,۹۲۲	۱۹۱,۳۶۲	۴۷۵,۹۲۲	۱۱۸,۹۸۱
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۹۴۵,۰۷۰	۳۷۹,۸۰۲	۹۴۵,۰۷۰	۲۳۶,۳۶۷
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۱۶	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۱,۶۸۰,۵۶۸	۶۷۵,۳۸۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۴۲۰,۱۴۲
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۵۷۸,۱۴۰	۲۲۲,۳۴۱	۵۷۸,۱۴۰	۱۴۴,۵۳۵
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۶۰۷,۶۳۴	۲۴۴,۱۹۴	۶۰۷,۶۳۴	۱۵۱,۹۰۹
۳,۸۳۶,۰۹۰	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴/۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۳,۸۳۶,۰۹۰	۱,۵۲۷,۶۱۸	۳,۸۳۶,۰۹۰	۹۵۶,۵۳۳
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۴/۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲۰	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲,۸۴۵,۶۵۲	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲,۴۳۳,۵۴۱
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴/۰۳/۰۹/۲۷	۷	۲۰	۵۵۴,۳۹۰	۲۲۴,۷۹۷	۵۵۴,۳۹۰	۱۳۸,۵۹۸
۱۶,۳۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴/۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۶,۳۴۰	۶,۵۲۷	۱۶,۳۴۰	۴۰,۶۰۰
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴/۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۵۸,۳۱۷	۶۳,۶۲۴	۱۵۸,۳۱۷	۳۹,۵۷۹
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴/۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۱,۵۳۷	۱۶,۶۹۳	۴۱,۵۳۷	۱۰,۳۸۴
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴/۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۶۷,۲۲۱	۱۸۷,۷۶۶	۴۶۷,۲۲۱	۱۱۶,۸۰۵
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴/۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۷,۸۹۶,۸۵۲	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۴,۹۱۲,۴۸۰
۲,۴۷۲,۴۲۸	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۱۷	۱۴/۰۶/۰۱/۱۷	۵۵	۵,۵	۲,۴۷۲,۴۲۸	۱,۳۴۵,۸۱۱	۲,۴۷۲,۴۲۸	۱,۳۵۹,۸۳۳
۳,۴۷۲,۴۴۱	دلار	۱۴۰۰/۱۱/۱۰	۱۴/۰۶/۰۱/۱۷	۵۵	۵,۵	۳,۴۷۲,۴۴۱	۱,۳۴۵,۸۱۱	۳,۴۷۲,۴۴۱	۱,۳۵۹,۸۳۳
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۵۱,۴۰۸,۵۳۵	۲۰,۶۵۹,۹۰۸	۵۹,۳۱۹,۵۹۰	۱۵,۶۱۲,۸۵۲

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

\* در خصوص تسهیلات مانایی دریافتی از صندوق توسعه ملی (دو ردیف آخر)، از آنجایی که هنوز دوران مشارکت به پایان نرسیده است، تعداد اقساط فعلاً مشخص نمی‌باشد.

۳۸-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱۲,۴۲۷ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است. به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۷,۶۰۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۶۳,۹۰۸	۶۹۱,۰۶۱
(۴۸,۳۴۳)	(۵۹,۹۵۵)	(۵۳,۶۹۹)	(۷۱,۲۷۹)
۳۴۹,۴۴۲	۴۰۰,۵۱۶	۳۸۰,۸۵۲	۴۴۳,۵۲۳
۶۲۸,۷۰۶	۹۶۹,۲۶۷	۶۹۱,۰۶۱	۱,۰۶۳,۳۰۵

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

۴۰- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

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





**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

شرکت اصلی		گروه		اندوخته قانونی
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	انتقال از سود قابل تخصیص
۴,۴۸۳,۱۳۵	۷,۷۵۱,۲۵۵	۴,۵۳۱,۴۵۶	۷,۷۶۸,۸۶۴	مانده در پایان سال
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	

۴۱-۱- 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.

**۴۲- سایر اندوخته‌ها**

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

گروه و شرکت اصلی		تفاوت تسعیر ارز
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
۲,۲۶۰,۲۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	جمع
۲,۲۶۰,۲۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
-	-	تفاوت تسعیر ارز
۲,۲۶۰,۲۴۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۴۴- سهام تحت تملک 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. ماحصل صرف سهام ناشی از فروش سهام مزبور معادل مبلغ ۱۵۳,۹۱۵ میلیون ریال صرف سهام بوده است که در حقوق صاحبان سهام طبقه بندی گردیده است.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
		کسر ناشی از فروش	صرف ناشی از فروش	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۴,۳۹۶	۱۱۹,۰۶۹,۴۲۰	-	-	خرید طی سال
(۷۷۳,۳۴۸)	(۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶)	-	۸۱,۴۳۴	فروش طی سال
(۴۸۸,۹۵۲)	(۶۳,۹۸۳,۹۱۶)	-	۸۱,۴۳۴	خالص خرید(فروش) طی سال
۹۸۳,۶۸۱	۱۷۱,۱۲۲,۶۷۷		۴۹۴,۷۲۹	مانده در ابتدای سال
۴۹۴,۷۲۹	۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱		۴۳۵,۲۹۶	مانده در پایان سال

**۴۵- صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	
میلیون ریال		میلیون ریال		
-	-	۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	مانده در ابتدای سال
۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	۸۱,۴۳۴	۳۸,۵۳۴,۶۴۳	سود حاصل از فروش
۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	۱۵۳,۹۱۵	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	مانده در پایان سال



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

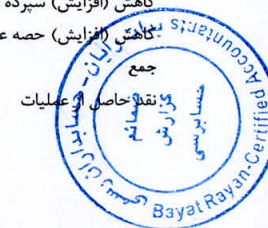
۴۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹,۸۸۷,۵۷۱	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
۷۴۷,۳۴۱	۷۴۱,۷۸۱	۷۶۳,۴۹۰	۷۸۳,۴۸۲
۸۲۴,۴۱۷	۴,۰۶۱,۶۱۰	۱,۴۰۰,۴۹۱	۴,۸۷۸,۸۱۷
۳۰۱,۰۹۹	۳۴۰,۵۶۱	۳۲۷,۱۵۳	۳۷۲,۲۴۴
(۱۷۱,۰۵۶)	(۱,۲۳۴)	(۱۷۱,۶۱۹)	(۱,۸۶۷)
-	-	-	۲۳۹,۰۶۳
(۲۳۳,۰۶۲)	(۷۳,۸۴۳)	(۳۸۰,۷۷۵)	۲۹۶,۱۸۸
(۲,۲۸۸,۲۹۶)	(۹,۵۷۲,۰۸۳)	(۲,۲۸۸,۲۹۶)	(۹,۵۷۲,۰۸۳)
۲۹,۰۶۸,۰۱۴	۴۷,۱۷۱,۸۱۷	۳۱,۱۴۴,۴۵۹	۵۱,۴۸۳,۷۲۷
(۲۹,۴۱۳,۱۹۱)	۶۲,۴۳۶,۸۵۵	(۲۸,۷۱۸,۶۷۹)	۶۲,۰۳۳,۴۱۰
۱۴۴,۳۵۹,۶۶۶	۲۰۰,۹۴۱,۳۶۹	۱۴۴,۳۶۶,۹۲۴	۲۰۰,۲۲۸,۴۵۴
۸,۲۵۸,۵۱۷	۱۴,۵۹۸,۹۵۹	۱۶,۲۹۷,۰۹۶	۲۹,۳۷۴,۰۰۷
(۲,۳۱۸,۸۹۰)	(۵۵,۹۱۳,۰۵۱)	(۲,۳۱۸,۸۹۱)	(۳۶,۳۷۹,۹۳۳)
(۱۴۰,۷۸۸,۶۰۷)	(۱۹۹,۴۱۰,۶۴۱)	(۱۴۱,۰۳۲,۱۳۶)	(۱۹۹,۱۱۵,۹۸۰)
۲۴,۵۳۹,۵۹۲	(۱۱,۵۲۵,۲۰۱)	۲۴,۵۹۶,۰۴۴	(۱۲,۴۲۵,۷۱۸)
۸۷۲,۷۵۵	۲۰۷,۱۸۵	۳۷۵,۲۳۶	۸۲۸
(۷۸,۵۵۶)	۲۶۰,۵۱۵	(۷۸,۵۵۶)	۲۶۰,۵۱۵
۴,۷۱۰,۸۳۶	۳۵,۹۷۸	۱,۹۹۶,۴۹۰	۱,۰۱۱,۲۴۲
(۱۵,۵۴۸,۱۵۴)	(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)	(۱۵,۵۴۸,۱۵۴)	(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)
۴۴۴,۴۸۶	(۸,۲۰۸,۱۳۲)	(۵۷۸,۶۵۵)	(۹,۰۲۳,۵۵۲)
(۴,۹۶۱,۵۴۶)	(۱۴,۲۵۱,۴۵۴)	(۳۶۱,۳۹۳)	۱۸,۲۷۸,۰۸۳
۲۴,۱۰۶,۴۶۸	۳۲,۹۳۰,۳۶۳	۳۰,۸۸۳,۰۶۶	۶۹,۷۶۱,۸۱۰

سود (زیان) خالص  
تعدیلات  
هزینه استهلاک  
هزینه مالیات بر درآمد  
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی  
زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها مرتبط با فعالیت غیر بانکی  
(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)  
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد  
جمع

تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی  
افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی  
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان  
افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها  
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام  
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتی  
کاهش (افزایش) سپرده قانونی

کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۷- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵
	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
جمع مبادلات غیر نقدی

۴۷-۱- در دوره مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمد است.

گروه و شرکت اصلی

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	ماتده (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱۹۱,۴۶۹	(۱۵۹,۴۸۵)	(۳۱,۹۸۴)	-	-
جمع		۱۹۱,۴۶۹	(۱۵۹,۴۸۵)	(۳۱,۹۸۴)	-	-



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۴۸- اقلام زیر خط

۴۸-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی				ماده در ابتدای سال		واریز (ابطال) شده طی سال		ماده در پایان سال	
نوع اعتبار	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
دیداری	۵	۱,۴۶۱,۱۳۳	۲۰	۷,۸۷۶,۶۰۹	(۱۸)	(۸,۶۷۰,۶۲۸)	۷	۶۶۷,۱۱۷	
مدت دار	۴۹	۲۱,۳۷۷,۴۴۴	۳۰۸	۹۴,۴۳۹,۹۸۰	(۱۷۹)	(۹۳,۱۴۰,۳۵۷)	۱۷۸	۲۲,۵۷۷,۰۶۵	
جمع	۵۴	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۳۲۸	۱۰۲,۳۱۶,۵۸۹	(۱۹۷)	(۱۰۱,۸۱۰,۹۸۵)	۱۸۵	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	

۴۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	میلون ریالی	مبلغ ارزی	میلون ریالی
۲۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱	۲۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۵,۷۹۱,۰۷۷	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۵,۷۹۱,۰۷۷
۱۷,۷۵۴,۲۵۸	۱۷,۷۵۴,۲۵۸	۱۷,۷۵۴,۲۵۸	۱۷,۷۵۴,۲۵۸

یورو

دلار آمریکا

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶	۲۲۲,۱۲۲,۹۲۲

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۱۴,۹۷۵,۶۸۴
۷,۰۶۴,۱۲۱	۴,۲۷۲,۲۴۷
۱,۸۹۰,۳۶۰	۱۴,۷۱۳
۶۸,۱۰۰,۷۱۶	۱۹,۲۶۲,۶۴۴

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات بانک

۴۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۵,۶۰۰	-
-	-
۸۸۵,۶۰۰	-

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۴۸-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال ۲۲,۰۴۴,۱۳۱	میلیون ریال ۴,۲۷۸,۶۳۹	سپرده
۴,۴۲۰	۱۸,۹۰۹	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	۵,۵۱۴	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
-	۱۲,۵۱۰,۹۳۹	زمین و ساختمان
۲۳۲,۸۰۱,۴۱۶	۴۷۲,۲۴۳,۰۵۱	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۲۵۴,۸۴۹,۹۶۷	۴۸۹,۰۵۷,۰۵۲	جمع تعهدات دارای وثیقه
۱۳,۰۵۲,۵۴۷	۱۳,۸۷۴,۴۴۴	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
<b>۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴</b>	<b>۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶</b>	<b>جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها</b>

**۴۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی**

**۴۹-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:**

همانطور که در یادداشت ۲-۲۸ اشاره شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مبلغ ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال ۱۹,۵۰۰	میلیون ریال ۱۹,۵۰۰	مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها

**۴۹-۲- بدهی‌های احتمالی**

بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی مربوط به بازرسی از دفاتر قانونی سال مالی ۱۴۰۱ به مبلغ ۴۶,۶۰۴ در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ به بانک ابلاغ شد که پس از اعتراض به هیات هیئت بدوی در مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۸ به مبلغ ۴۶,۵۰۹ میلیون ریال تقلیل یافت. از این مبلغ ۲۳,۵۰۰ میلیون ریال سپرده بیمه نزد بانک موجود می باشد. رای هیئت بدوی نیز در مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۹ مورد اعتراض جهت رسیدگی در هیئت تجدید نظر قرار گرفت.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال -	میلیون ریال ۴۶,۵۰۹	سازمان تامین اجتماعی

**۵۰- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

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

**۵۱- سود سهام پیشنهادی**

۵۱-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۷,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۵۰ ریال برای هر سهم) است.

۵۱-۲- هیات مدیره با توجه به افزایش سرمایه پیشنهاد شده و مبلغ قابل انتقال به سرمایه از محل سود انباشته و همچنین میزان سود در دسترس برای تقسیم سود، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۱-۲- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تأمین خواهد شد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

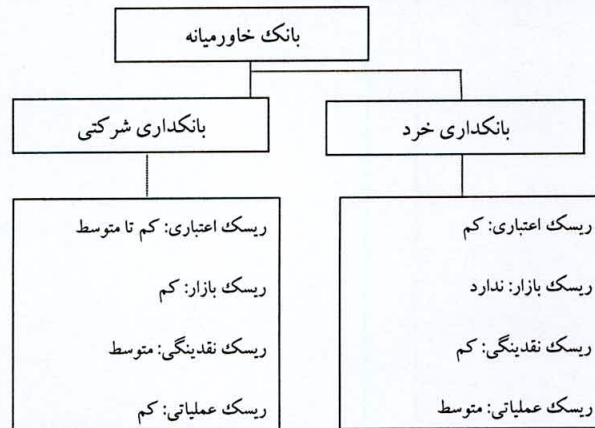
**۵۲- تشریح ریسک‌های بانک**

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

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

**۵۲-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.**

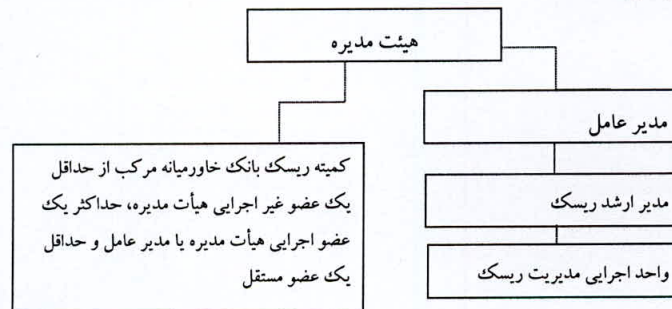


**۵۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**

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

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

**نمودار ساختار مدیریت ریسک**



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۳- ریسک اعتباری**

**۵۲-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری**

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

**۵۲-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری**

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

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

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

۱. شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبارسنجی دقیق به نحوی که اعتبارسنجی بعمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.
۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا 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 چک های وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می بایست نسبت به شناسایی طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چک های وصولی پشتیبان را محدود به طرف های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چک های وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

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

**۳-۳-۵۲- 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.

**۳-۳-۵۲-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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.

۶-۳-۵۲- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

بیش از ۹۵٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می‌دهند 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 می‌باشد.

۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا جهت رفع ابهامات با مشتری تماس برقرار می‌کند.

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

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

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

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

۷- اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی به ندرت صورت می‌پذیرد و در برخی موارد که شخص دارای یک فعالیت اقتصادی مشخص و قابل رصد است، اظهارنامه مالیاتی و رتبه بازپرداخت نزد بانک مبنای تصمیم‌گیری جهت اعطای اعتبار قرار می‌گیرد.

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۳-۷- 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 ۱-۷-۳-۵۲ الی ۵-۳-۷-۵۲ نمایش داده شده است.

**۵۲-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک**

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

**تحلیل کیفیت اعتباری**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۶۹,۴۷۱,۵۲۵	۳۷۱,۵۰۳,۴۳۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۵۱,۲۴۰,۱۴۶	۱۲۴,۶۹۰,۶۵۱
۳۰۹,۳۶۰,۵۹۲	۱۱۳,۴۲۸,۴۵۹	-	-	۳۴۲,۴۵۴,۶۶۳	۱۴۲,۵۶۳,۳۴۷
۱۴,۷۳۰,۳۸۸	۱۴,۴۰۲,۵۸۵	-	-	۹,۲۰۹,۶۸۷	۶۴۸,۵۱۶
۱۵,۱۰۲,۵۳۹	۵,۵۹۴,۵۵۷	-	-	-	-
۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴
(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	-	-	-	-
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	-

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

**۵۲-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۶۷۸,۳۹۱,۷۳۰	۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴
۷,۱۸۱,۴۳۱	۶,۱۳۶,۵۶۰	-	-
۱۳,۸۸۰,۱۳۸	۳,۳۲۵,۹۳۴	-	-
۹,۲۱۱,۷۴۴	۵,۶۶۸,۱۲۹	-	-
۷۰۸,۶۶۵,۰۴۳	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴
(۱۳,۰۲۸,۴۲۸)	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	-	-
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۳-۷-۳-۵۲ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۲۰,۸۱۶	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۱۸,۱۲۰,۸۱۶	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	واسط مالی اردیبهشت یکم (با مسئولیت محدود)
		<b>جمع</b>
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
۱,۱۳۳,۵۲۷	-	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۲۱۶,۷۰۲	-	بانک رفاه کارگران
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	بانک تجارت
۱,۳۵۸,۳۸۹	۸,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱۹,۴۷۹,۲۰۵	۳۱,۰۰۴,۵۰۶	<b>جمع کل</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۷-۳-۵۲- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۱۲۳	۱۷,۳۶۴	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۸۸۶,۲۲۰	۲,۵۱۴,۱۲۰	اوراق مشارکت / صکوک
۱۹۲,۳۲۷	۸۰,۸۵۸	اوراق سهام سریع المعامله
۱۰,۲۴۸,۰۶۲	۱۳,۷۰۱,۵۷۶	سپرده
۱۷,۲۹۶,۲۲۴	۲۳,۳۰۸,۵۸۹	املاک و مستغلات
۲,۱۴۱,۱۰۱	۴,۵۵۴,۶۷۲	چک
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	سفته
۱۴,۲۴۷,۹۶۱	۲۰,۳۳۰,۴۹۸	ماشین الات
۴۵,۰۶۱,۰۱۸	۶۴,۵۱۹,۶۷۷	قرارداد لازم الاجرا
		جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۷۱۰,۴۷۶	۶۵۲,۲۲۶	اوراق مشارکت / صکوک
۹۸,۵۷۷,۶۵۱	۲۰۱,۴۵۶,۴۹۳	اوراق سهام سریع المعامله
۶,۹۶۴,۵۲۱	۸,۲۹۹,۰۴۵	سپرده
۱۳۵,۹۴۶,۴۰۰	۱۴۶,۷۹۶,۴۸۶	املاک و مستغلات
۲,۱۰۱,۶۳۶,۶۶۷	۲,۳۰۸,۲۸۹,۲۰۲	چک
۱۳,۶۵۲,۶۵۳	۷,۵۷۷,۵۱۸	سفته
۴۶۸,۸۲۲,۳۲۳	۵۳۲,۸۳۹,۸۴۸	قرارداد لازم الاجرا
۱۲,۲۲۹,۹۹۰	۱۲,۲۲۹,۹۹۰	ماشین آلات
۲,۸۳۸,۵۴۰,۶۸۱	۳,۲۱۸,۱۴۰,۸۰۸	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۸۸۳,۶۰۱,۶۹۹	۳,۲۸۲,۶۶۰,۴۸۵	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۱۲,۰۵۰,۵۱۵	۱۸,۳۷۰,۵۴۲	کمتر از ۵۰ درصد
۶۸,۸۷۸	۹۰۵,۷۰۰	۵۱ تا ۷۰
۵۹,۳۱۹	۲,۵۰۰,۷۹۵	۷۱ تا ۹۰
۳۳,۵۳۴	۲۷۰,۹۷۳	۹۱ تا ۱۰۰
۱,۱۸۸,۷۲۰	۵۱,۴۷۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۳,۴۰۰,۹۶۶	۲۲,۰۹۹,۴۸۹	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۳۶۰,۲۰۷,۶۶۰	۴۶۶,۹۴۲,۱۸۸	کمتر از ۵۰ درصد
۱,۳۸۱,۲۵۲	۷۳۱,۴۰۶	۵۱ تا ۷۰
۷۶۰,۹۶۴	-	۷۱ تا ۹۰
۳,۵۴۳,۸۹۶	۴,۵۹۴,۳۹۲	۹۱ تا ۱۰۰
۱۱۶,۹۳۱,۲۳۶	۲۰۱,۲۶۹,۱۴۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸	۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶	<b>جمع</b>
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	<b>جمع کل</b>

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

**۸-۳-۵۲- تمرکز ریسک اعتباری**

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

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

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

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۱-۸-۳-۵۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		یادداشت	شرح
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	-	-	۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	۵۲-۳-۸-۱-۱	صنعت
۲۹,۷۸۹,۲۹۶	۱۳۸,۵۱۹,۷۰۷	-	-	۱۵,۳۱۵,۶۲۵	۱۱,۸۴۲,۰۱۸		مسکن
۳۷,۱۴۹,۰۹۵	۵۱,۸۱۸,۵۰۹	-	-	۸۹,۶۶۶,۷۴۱	۹۴,۵۰۱,۷۳۱		بازرگانی
۳۷,۸۳۶,۳۴۰	۵۵,۷۶۱,۸۲۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۵۱,۱۴۴,۵۰۰	۵۱,۲۵۴,۵۸۳		خدمات
-	-	-	-	۲,۵۱۹,۷۲۱	۱,۵۶۴,۶۰۲		کشاورزی
۴۱,۹۴۱,۴۸۷	۱۲۰,۴۷۲,۴۹۵	-	-	۵,۴۸۴,۰۵۳	۴۸,۲۵۲,۹۰۲		معدن
۳۷۴,۰۵۱	۲۵۹,۱۲۷	-	-	۲,۸۴۰,۲۲۲	۹,۱۸۳,۶۸۳		سایر
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵		جمع
							میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۰۰۰	۶۹۵,۶۳۵,۹۷۷		داخل کشور
-	-	-	-	۹۷۴	۶۳۸		خارج کشور
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵		جمع

۱-۸-۳-۵۲-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۱۹,۹۵۹,۹۱۷	۲۶,۰۳۱,۷۰۴	خودرو و قطعات
۲۶,۳۲۳,۴۵۸	۳۳,۸۳۱,۶۸۴	صنایع معدنی و فلزی
۲۲,۸۲۱,۱۵۴	۳۵,۸۱۸,۷۳۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۸۹,۸۳۲,۱۸۷	۱۴۱,۶۶۶,۱۵۱	غذایی و دارویی
۱۲۷,۰۱۷,۶۷۶	۱۶۴,۴۷۰,۵۸۳	انرژی
۲,۲۳۶,۷۳۰	۳,۱۲۸,۰۰۲	پیمانکاری
۳,۹۰۲,۱۶۸	۵,۶۲۷,۴۷۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۳۷,۱۶۱,۸۲۲	۶۸,۴۶۲,۷۶۸	سایر
۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	جمع
		تعهدات
۲۸,۰۰۴,۹۵۰	۱۶,۸۲۲,۶۱۳	خودرو و قطعات
۳۸,۷۱۵,۰۸۶	۴۷,۵۲۷,۱۲۵	صنایع معدنی و فلزی
۱,۸۹۸,۵۱۸	۳,۱۰۸,۲۰۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۹,۰۱۷,۶۳۸	۱۲,۶۹۱,۵۳۲	غذایی و دارویی
۲۵,۴۴۱,۰۶۸	۲,۶۹۸,۵۸۰	انرژی
۵۷۳,۷۸۱	۸۲۱,۱۲۱	پیمانکاری
۳۳۰,۹۳۳	۹۹۸,۸۳۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۶,۸۳۰,۲۷۱	۵۱,۴۰۳,۸۳۲	سایر
۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	جمع
۴۵۰,۰۶۷,۳۵۷	۶۱۵,۱۰۸,۹۲۰	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				شرح
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳٪	۱۳,۳۵۹,۰۸۰	۴٪	۴۷,۹۴۰,۴۲۳	مشتریان حقیقی
۹۷٪	۴۷۴,۰۵۷,۴۶۰	۹۶٪	۱,۲۳۶,۸۷۴,۱۷۳	مشتریان حقوقی
۹۸٪	۴۸۷,۴۱۶,۵۴۰	۱۰۰٪	۱,۲۸۴,۸۱۴,۵۹۶	جمع
۰٪	۴۱,۸۸۶	۰٪	-	مشتریان حقیقی
۱۰۰٪	۸,۷۶۷,۵۴۸	۱۰۰٪	۱,۹۶۲,۰۱۰	مشتریان حقوقی
۲٪	۸,۸۰۹,۴۳۴	۰٪	۱,۹۶۲,۰۱۰	جمع
۱۰۰٪	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۱۰۰٪	۱,۲۸۶,۷۷۶,۶۰۶	جمع کل



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری**

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

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

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری ها انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده ثبتی و قضایی خریداری جهت خرید شرکت ننماید بانک بر اساس مصلحت، شش‌دانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگردد. پس از تملیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تملیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

**۵۲-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۹۴۹۰۸	۱۸۵۰۸۸	۲۲۵۰۹۷	۵۰۲۸۴۷۲۳	۱۵۰۱۳۰۶۲۳	۳۶۸۰۱۷۷	۱۹۱۶۳۰	۱۴۰۵۷۰۸۱۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۲۶۹۵۳۱۰۴	۷۵۲۷۲۵	۷۴۹۹۲۴	۲۵۴۵۰۴۵۵	۵۸۰۱۵۱۵۳۱	۱۰۷۵۲۳۹۱	۳۶۴۱۰۰۹	۵۲۰۷۵۸۱۳۱	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
۷۴۱۸۱۰	-	۲۰۳۹۹	۷۲۱۴۱۱	۵۰۹۰۶۸۵	۱۳۹۵۳۰	۱۷۲۳۵۹	۴۰۷۷۸۸۹۶	افزایش ناشی از تسعیر
								تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۱۱۰۳۱۶۷۹۰)	(۴۶۸۸۶۱)	(۵۰۹۵۸۸)	(۱۰۰۳۳۸۳۴۱)	(۳۹۳۰۱۳۷۶)	(۱۰۴۷۲۳۰۷)	(۲۱۰۵۶۶۴)	(۳۵۶۲۳۴۰۵)	وصول نقدی
(۳۹۰۱۱۸)	(۳۰۸۹۸)	(۱۰۷۹۶)	(۳۳۰۴۳۴)	(۷۲۶۳۹)	(۷۹۳۰)	(۴۷۰۹)	(۶۰۰۰۰)	وصول شده با تملیک دارایی
(۶۸۰۶۴۱۴)	-	(۳۹۳۴۰۶)	(۶۵۱۴۰۰۸)	(۸۶۸۳۳۸۵)	-	(۵۷۱۳۴۲)	(۸۰۱۱۹۴۳)	استمهال
(۹۶۸۷۷)	(۹۶۸۷۷)	-	-	(۱۴۲۲۲۸)	-	(۲۷۸۱)	(۱۳۹۴۴۷)	بخشش جرائم
۱۵۰۱۳۰۶۲۳	۳۶۸۰۱۷۷	۱۹۱۶۳۰	۱۴۰۵۷۰۸۱۶	۳۰۰۲۷۳۳۱۱	۷۷۹۸۶۱	۱۳۲۰۴۰۲	۲۸۰۱۷۳۰۴۸	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره مالی

**۵۲-۳-۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی**

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۱۷۷۰۰۲	۱۸۶۷۴۰۱۹۶	(۶۶۵۹۴۱)	(۱۰۱۴۷۹۳۳)	۹۰۸۴۳۹۳۳	۱۹۰۲۲۰۱۳۹
۱۰۱۶۰۵۸۵	۴۰۷۵۳۰۱۴۹	(۲۰۴۸۸۰)	(۷۹۰۴۲۹)	۱۰۷۹۵۰۲۰۴	۱۰۴۴۳۷۳۸
۳۹۸۶۶	۸۱۲۰۱۷۲	-	(۳۸۹۸۷۹)	۱۵۷۰۸۹۷	۵۸۶۸۱۴۱
۵۳۸۴۸۳	۶۰۷۷۷۲	-	-	۳۹۸۶۶	۱۰۲۰۲۰۵۳
۱۳۱۱۰۸۳	۱۳۰۶۵۴۹	(۳۲۰۱۴۷)	(۲۳۰۹۱۸)	۵۳۸۴۸۳	۶۰۷۷۷۲
۱۳۸۱۷۳۳۳	۲۷۵۱۷۰۱۵۰	(۱۰۳۱۳۳۸۰)	(۲۰۷۵۶۰۱۶۱)	۱۳۳۳۳۳۰	۱۳۳۰۴۶۸
				۱۵۰۱۳۰۶۲۳	۳۰۰۲۷۳۳۱۱

**۵۲-۳-۹-۳ مانده دارایی های تملیکی**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
۶۸۶۰۱۰۶	۴۲۵۵۹۱	املاک و مستغلات مسکونی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۶۷,۹۸۶,۴۲۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۱۰-۵۲ ارائه شده است.

**۱-۱۰-۳-۵۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری**

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	۵۲-۷-۲-۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ضریب (درصد)
۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴		
۸٪	۸٪		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۴۰,۹۴۵,۲۴۱	۶۷,۹۸۶,۴۲۸		

**۵۲-۴- ریسک نقدینگی**

**۱-۴-۵۲- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۲-۴-۵۲- سیاست‌ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی**

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ پورتفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۷۰٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۵۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۵٪ 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ پورتفوی سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، علاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۱٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۲٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۴-۳- 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.

**۵۲-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی ( شامل مبنای و مفروضات )**

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

**۵۲-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۲-۴-۵۲ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده ها، وام های اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک، سودآوری دارایی ها و هزینه های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری های لازم برای پیشرفت امور گرفته می شوند. مدیریت ریسک در زمان های مقتضی گزارش هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵۲-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۲۸,۶۵۷,۷۳۴	۱۵,۴۲۵,۵۹۹
اوراق منتشر شده دولتی	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۱۸,۱۲۰,۸۱۷
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۱,۳۵۸,۳۸۸
جمع	۱۰۵,۵۶۹,۶۵۳	۷۵,۶۵۱,۹۴۴

۵۲-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱٪	۹٪	۱۱٪	۸٪	۱۱٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۳٪	۱۳٪	۱۵٪	۱۱٪	۱۵٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۱۱٪	۸٪	۱۰٪	۳٪	۸٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۹۱٪	۹۶٪	۱۰۲٪	۸۹٪	۹۸٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۰۴٪	۱۸۶٪	۲۰۷٪	۱۶۷٪	۱۷۴٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۹٪	۴۲٪	۴۹٪	۳۶٪	۳۷٪

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





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۴-۵-۵۲- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
۶۹,۵۶۳,۶۱۵	۵۶,۶۷۱,۰۰۹	۳۱۹,۱۵۷,۷۵۸	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹	۷۰,۸۶۵,۰۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۶,۶۷۱,۰۰۹	۳۱۹,۱۵۷,۷۵۸	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹	۷۰,۸۶۵,۰۴۰
۳۲,۱۷۱,۱۲۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۳۲,۱۷۱,۱۲۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۳۲,۱۷۱,۱۲۵
۸۰۰,۳۲۲	۷۶۰,۸۰۸	-	-	۳۹,۵۱۴	-	-	۸۱۲,۹۱۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۷۶۰,۸۰۸	-	-	۳۹,۵۱۴	-	-	۸۱۲,۹۱۶
۳۰۰,۳۶۳	۱,۱۴۳,۱۸۲	۲۲,۶۹۸	۳۲۰,۱۱۹	۱,۴۱۱,۸۷۴	۱۰۵,۱۸۴	۵۷۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۱۴۳,۱۸۲	۲۲,۶۹۸	۳۲۰,۱۱۹	۱,۴۱۱,۸۷۴	۱۰۵,۱۸۴	۵۷۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	-	۴۲۵,۵۹۱
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۵,۹۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۳۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۳,۳۹۶,۹۲۹	۲,۷۲۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سپرده قانونی	۵۵,۹۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۳۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۳,۳۹۶,۹۲۹	۲,۷۲۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی‌ها	۶,۶۲۳,۴۲۲	۳,۸۵۷,۲۸۵	۷۵۸,۱۶۸	۵۸۶,۸۶۷	-	۹۴۰,۶۹۶	۱۲,۹۳۷,۵۷۹
جمع دارایی‌ها	۲۳۹,۸۲۳,۸۴۴	۳۲۳,۸۲۵,۷۲۶	۲۸۸,۵۶۸,۶۸۴	۷۲,۹۱۱,۰۹۸	۱۳,۱۰۲,۷۶۵	۶۲,۴۳۱,۰۵۲	۱,۰۱۴,۱۲۳,۹۰۸
<b>بدهی‌ها</b>							
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۲۲,۰۶۲,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۲۲,۰۶۲,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)
۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۲۶۵,۰۱۶)	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۲۶۵,۰۱۶)	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
۸۰۰,۰۹۷	(۸۰۰,۰۹۷)	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۹۷)
سود سهام پرداختی	(۸۰۰,۰۹۷)	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۹۷)
۴,۴۱۷,۹۸۵	-	-	(۴,۰۶۱,۶۰۹)	-	(۳۵۶,۳۷۶)	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۴,۰۶۱,۶۰۹)	-	(۳۵۶,۳۷۶)	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
۳۸,۵۱۰,۹۴۹	(۷,۸۳۰,۷۸۹)	(۴,۵۸۹,۱۲۰)	(۳۰,۷۹۵,۴۰۰)	(۷,۱۸۴,۱۹۳)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۷,۶۵۵,۸۴۷)	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۸۳۰,۷۸۹)	(۴,۵۸۹,۱۲۰)	(۳۰,۷۹۵,۴۰۰)	(۷,۱۸۴,۱۹۳)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۷,۶۵۵,۸۴۷)	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)	(۹۶۹,۲۶۷)
جمع بدهی‌ها	(۱۷۳,۹۵۶,۸۴۳)	(۳۳۰,۴۲۲,۷۱۴)	(۹۰,۴۲۷,۲۵۹)	(۲۸۳,۳۶۰,۰۹۷)	(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)	(۹,۲۴۶,۵۰۶)	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	-	(۱۴۰,۱۵۷,۰۲۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۱,۷۳۵,۸۰۸)	(۵,۶۵۳,۰۱۶)	(۱۸,۲۰۹,۳۰۹)	(۲,۵۷۲,۹۵۵)	(۳۷۹,۱۷۳)	(۲۷۹,۱۷۳)	(۲۸,۵۵۰,۳۶۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(۱۷۵,۶۹۲,۶۵۱)	(۳۳۶,۰۷۵,۷۳۰)	(۱۰۸,۶۳۶,۵۶۸)	(۲۸۵,۹۳۳,۰۵۲)	(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)	(۱۳۶,۳۲۱,۹۶۷)	(۱,۰۴۲,۶۷۴,۱۶۹)
<b>شکاف</b>							
۶۴,۱۳۱,۱۹۳	۸۷,۷۴۹,۹۹۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۱۷۳,۲۱۱,۹۵۴	(۷۳,۴۵۰,۶۹۷)	(۲۳,۸۹۰,۹۱۵)	-	۶۴,۱۳۱,۱۹۳
شکاف انباشته	۸۷,۷۴۹,۹۹۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۱۷۳,۲۱۱,۹۵۴	(۷۳,۴۵۰,۶۹۷)	(۲۳,۸۹۰,۹۱۵)	-	۶۴,۱۳۱,۱۹۳
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۶۴٪	۱۳۲٪	۱۵۷٪	۵۴٪	-	۵۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۱۱۳٪	۲۴۴٪	۸۷٪	۲۳٪	-	۲۱٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۲٪	۱۱۳٪	۲۲۹٪	۲۷۱٪	۹۳٪	-	۹۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۲٪	۱۹۳٪	۴۲۲٪	۱۵۱٪	۵۸٪	-	۳۶٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	-	-	-	-	-	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	-	-	-	-	-	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۹,۳۲۹,۶۸۰	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۱۵,۲۲۸,۴۵۸	۳۰,۹۳۱,۷۵۴	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۱,۱۳۴,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۸۵,۵۵۳	۷,۰۰۰	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر حساب‌های دریافتی	۳۰,۳۹۶,۱۳	۱,۳۲۶,۰۲۲	-	۱۹۳,۵۰۰	۱,۴۹۴,۴۱۲	۲۵,۶۷۹	۳,۳۵۶,۴۵۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۱۶,۹۶۷	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۱,۱۲۵,۵۸۲	۱,۹۳۹,۳۸۸	۱۲,۸۵۹,۶۳۷	۱۵,۹۹۸,۴۲۷	۷,۴۳۸	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
سایر دارایی‌ها	۳,۱۷۷,۳۲۵	۱,۹۸۲,۹۰۰	۵۴۵,۲۴۸	۸۹,۵۷۷	۱۷۷,۰۹۲	۳۸۲,۵۰۸	۳,۲۱۵,۶۴۸
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹</b>	<b>۱۶۴,۶۵۸,۰۵۹</b>	<b>۲۳۱,۳۹۴,۹۹۰</b>	<b>۱۸۸,۸۳۱,۷۶۶</b>	<b>۳۳۱,۶۷۰,۰۴۸</b>	<b>۱۷,۳۳۴,۶۷۹</b>	<b>۶۸۲,۶۶۲,۶۹۷</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)
سپرده‌های مشتریان	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۱)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۱۷۷,۷۰۶)	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)
سود سهام پرداختی	(۶۱,۰۷۴)	(۶۱,۰۷۴)	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	(۸۲۴,۴۱۸)	-	(۱,۰۵۱,۵۴۶)	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)	(۵,۳۱۳,۲۰۰)	(۸۴۵,۱۹۱)	(۱,۲۰۱,۷۹۶)	(۶,۷۰۵,۵۹۳)	(۵,۰۸۳,۴۴۸)	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)	(۶۲۸,۷۰۶)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)</b>	<b>(۷۹,۷۳۳,۸۰۱)</b>	<b>(۱۴۲,۰۳۵,۱۸۲)</b>	<b>(۱۱۷,۰۲۲,۷۸۳)</b>	<b>(۱۴۹,۰۰۴,۳۳۲)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۲۷۵)</b>	<b>(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)	-	-	-	-	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)	(۶۳۸,۶۶۷)	(۳,۶۹۶,۳۹۵)	(۹,۰۶۹,۶۷۹)	(۶۹۰,۱۰۲)	(۲۶۳,۴۱۵)	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۶۸۷,۹۴۶,۹۹۷)</b>	<b>(۸۰,۳۷۲,۴۶۸)</b>	<b>(۱۴۵,۷۳۱,۵۷۷)</b>	<b>(۱۲۶,۰۹۲,۴۶۲)</b>	<b>(۱۴۹,۶۹۴,۴۳۴)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۲۷۵)</b>	<b>(۶۹۷,۰۲۰,۹۵۵)</b>
<b>شکاف</b>	<b>۸۴,۲۸۵,۵۹۱</b>	<b>۸۴,۲۸۵,۵۹۱</b>	<b>۸۵,۶۶۳,۴۱۳</b>	<b>۶۲,۷۳۹,۳۰۴</b>	<b>(۱۱۶,۰۲۴,۳۸۶)</b>	<b>(۸۱,۳۳۶,۵۹۶)</b>	<b>(۴۹,۶۸۵,۵۸۴)</b>
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۱۰۰٪	۷۳٪	-۱۳۵٪	-۹۵٪	-۵۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۱۹۸٪	۲۷۱٪	۱۳۶٪	۴۱٪	-۱۷٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۶۳٪	۱۱۹٪	۲۲۲٪	۲۲۰٪	-۱۵۴٪	-۹۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۵۹٪	۳۲۲٪	۴۴۰٪	۲۲۱٪	۶۷٪	-۲۷٪





**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵۲-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۲-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۴۴,۹۱۵,۲۶۴)	(۱۷۱,۶۳۹,۶۴۳)	(۵۰,۶۸۶,۹۳۷)	(۲۱۴,۵۰۲,۰۵۳)	(۸۲۱,۲۷۷)	(۲۵۰,۵۷۹,۶۸۳)	سپرده‌های مشتریان
(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۳,۵۳۹,۷۶۲)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
<b>(۸۵۰,۶۴۸,۴۹۱)</b>	<b>(۱۱۷,۴۱۶,۹۶۳)</b>	<b>(۱۹۴,۰۸۸,۸۳۴)</b>	<b>(۵۴,۹۳۶,۸۰۹)</b>	<b>(۲۲۱,۰۹۳,۷۰۳)</b>	<b>(۸,۹۹۲,۷۳۷)</b>	<b>(۲۵۴,۱۱۹,۴۴۵)</b>	<b>جمع</b>
۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۳۱,۶۷۹,۳۲۹)	(۱۰۱,۰۴۷,۴۱۸)	(۷۶,۳۱۱,۷۲۵)	(۷۷,۸۱۸,۳۱۷)	(۴,۰۸۶,۵۵۴)	(۲۴۱,۲۶۰,۱۴۵)	سپرده‌های مشتریان
(۱۵,۶۱۲,۸۵۲)	(۱۱۲,۳۷۱)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۴۵,۷۷۹)	(۶,۳۴۹,۷۶۰)	(۵,۰۸۳,۳۰۹)	(۲,۷۹۵,۲۷۸)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
<b>(۵۸۲,۲۲۳,۲۱۱)</b>	<b>(۴۶,۰۱۵,۰۳۶)</b>	<b>(۱۱۴,۸۷۸,۲۸۴)</b>	<b>(۸۰,۳۲۷,۲۵۸)</b>	<b>(۸۷,۷۷۷,۳۴۷)</b>	<b>(۹,۱۶۹,۸۶۳)</b>	<b>(۲۴۴,۰۵۵,۴۲۳)</b>	<b>جمع</b>

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۵۲-۴-۵-۴-۲

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۱۶,۹۷۷,۹۸۰)	(۴۱,۵۱۱,۲۹۸)
(۲۰۲,۳۰۹)	(۴۳۷,۴۶۲)	(۴۱,۰۵۹)	(۴۷۳,۰۷۳)	(۱۸۸,۸۹۶,۳۰۴)	(۷۶,۸۹۸,۵۰۵)	(۲۶۶,۹۴۸,۷۱۲)
(۳,۵۳۹,۷۶۲)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)
(۳,۷۴۲,۰۷۱)	(۸,۶۰۸,۹۲۲)	(۶,۶۳۲,۷۰۹)	(۴,۷۲۲,۹۴۵)	(۲۱۱,۳۴۵,۴۹۵)	(۹۴,۰۶۷,۷۷۶)	(۳۲۹,۱۱۹,۹۱۸)

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۱۱,۳۶۷,۶۱۴)	(۳۱,۵۵۱,۱۴۹)
(۱۱۳,۲۳۶)	(۲۲۲,۵۴۴)	(۲۳,۳۵۰)	(۴۹۳,۶۴۲)	(۱۱۰,۷۷۵,۸۶۳)	(۴۹,۵۲۹,۲۱۶)	(۱۶۱,۱۵۷,۸۵۱)
(۲,۷۹۵,۲۷۸)	(۵,۰۸۳,۳۰۹)	(۶,۳۴۹,۷۶۰)	(۱,۰۴۵,۷۷۹)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱۱۲,۳۷۱)	(۱۵,۶۱۲,۸۵۲)
(۲,۹۰۸,۵۱۴)	(۵,۳۰۵,۸۵۳)	(۹,۹۸۲,۳۸۰)	(۴,۵۰۹,۱۷۵)	(۱۲۴,۶۰۶,۷۲۹)	(۶۱,۰۰۹,۲۰۱)	(۲۰۸,۳۲۱,۸۵۲)

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵۲-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۲ 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 ۵۲-۴-۲ و ۵۲-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۱۵۱,۸۸۱,۱۸۹ میلیون ریال است که ۱۱۲٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

**۵۲-۵- ریسک بازار**

**۵۲-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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 سال ۱۴۰۲ 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 به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۵-۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

**۵۲-۵-۳ - روش سنجش ریسک بازار**

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

**۵۲-۵-۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق روش تک دارایی ارائه می‌شود.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		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 المعامله
-	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 آن ها ممکن است با کاهش رو برو شود. لذا تنها می توان در سناریو های مختلف کاهش / افزایش نرخ بهره زیان پرتفو اوراق را محاسبه نمود. شایان ذکر است بخش قابل توجهی از اوراق تا سررسید نگهداری می شود و اساساً برای آن ها نمی توان زیان / سود متصور بود. در خصوص بیمه خاورمیانه نیز قیمت ثبت شده در دفاتر به مراتب پایین تر از قیمت بازار است (کمتر از ۲۵٪ قیمت بازار) و در کوتاه مدت نمی توان از این بابت زینانی برای بانک متصور بود.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
 وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بن زاین	سایر ارزها
۳,۱۶۷,۸۹۶	۳۸,۰۸۶,۹۷۰	۵۹,۰۵۲,۶۰۳	-	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	-	-	-	-	-
۵۶۵,۰۶۹,۲۲۲	۲۰۷,۵۷۱,۳۷۰	۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹	-	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
۵۷۹,۴۷۹,۳۶۵	۲۳۴,۲۱۳,۸۱۴	۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹	-	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	-
۲۲۲,۸۷۹,۴۲۹	۱۰۲,۵۲۳,۰۷۳	۱۱,۵۶۴,۴۱۴	-	۲۳,۸۲۱	۹۰۸	۵,۱۹۸,۴۷۱
-	(۸۷,۰۲۰,۲۳۲)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۷۳,۲۳۹,۲۸۲)	(۵۵,۳۱۴,۶۴۲)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۱,۴۰۸,۵۲۵)	(۳۱,۳۷۴,۰۷۵)	(۵,۱۳۱,۹۹۰)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۲۴,۶۴۷,۸۱۷)	(۱۷۳,۷۰۸,۹۴۹)	(۳۵,۸۹۱,۲۸۲)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	-
(۵۳۴,۰۷۷,۸۹۰)	(۲۰۱,۰۲۸,۷۴۵)	(۳۵,۸۹۱,۲۸۲)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۲۱۶,۶۳۴,۹۶۸)	(۸۸,۰۰۱,۴۹۴)	(۳,۹۲۷,۵۴۷)	-	(۷,۳۷۸)	-	(۴,۱۴۴,۳۶۲)
۴۰,۴۲۱,۴۷۵	۳۳,۱۷۴,۴۲۹	۶۹,۷۸۸,۳۲۷	-	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	-
۱۶,۲۴۴,۴۶۱	۱۴,۵۲۱,۵۷۹	۷,۶۳۶,۸۶۷	-	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۰۵۴,۱۰۹
۱۲٪	۱۱٪	۶٪	-٪	-٪	-٪	۱٪
۲۱٪	۱۸٪	۱۰٪	-٪	-٪	-٪	۱٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر دریافتی‌ها  
 دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سپرده قانونی  
 سایر دارایی‌ها  
 جمع دارایی‌های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختنی  
 مالیات عملکرد پرداختنی  
 ذخایر و سایر پرداختنی‌ها  
 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 نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۵,۶۹۹,۱۹۳	۲۹,۱۶۴,۱۲۹	۱۴,۰۲۶,۳۷۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۳	-
-	۱۲۳,۴۷۸,۸۰۱	۴,۳۶۳,۵۰۵	-	۱۶,۲۲۹	-	-
۵۴۱,۶۸۵,۵۴۰	۶۵,۷۸۲,۴۶۲	۱۱,۴۳۱,۶۰۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۳,۱۵۴,۷۴۶	۱۱,۴۳۵,۱۶۶	۲۴,۳۸۱,۳۷۱	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰۸,۶۱۰	-	-	-	-	-
۵۵۰,۵۳۹,۴۷۹	۲۳۰,۰۶۹,۱۶۸	۵۴,۲۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۷۱,۱۴۲,۲۸۵	-	-	-	-	-
۱	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۴	۷۱,۱۴۲,۲۸۵	-	-	-	-	-
۵۶۵,۴۸۹,۵۸۳	۳۰۱,۲۱۱,۴۵۳	۵۴,۲۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۳	-
۱۴۲,۳۶۸,۲۶۲	۷۹,۸۹۲,۲۴۳	۳,۷۲۷,۶۲۳	-	۱۳,۹۶۲	۸۶۸	۶,۶۲۶,۸۰۵
-	(۳۳,۴۰۳,۲۲۵)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۴۵,۰۸۸,۱۵۴)	(۱۴۲,۹۰۵,۷۷۵)	(۱۷,۸۸۹,۵۵۷)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۹,۳۱۹,۵۹۱)	(۱۰,۷۱۳,۸۸۳)	(۵,۷۰۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۰۴,۴۰۷,۷۴۵)	(۱۸۷,۰۲۲,۸۸۳)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۵)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۷۲,۸۴۳,۳۵۳)	-	-	-	-	-
(۱)	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۴)	(۷۲,۸۴۳,۳۵۳)	-	-	-	-	-
(۵۱۹,۳۵۲,۸۴۹)	(۲۵۹,۸۶۶,۲۳۶)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۵)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۱۳۰,۶۲۵,۳۱۸)	(۶۸,۸۱۹,۷۹۲)	(۱,۲۱۳,۲۶۳)	-	(۴,۳۵۱)	-	(۳,۸۰۲,۷۲۳)
۴۶,۱۳۱,۷۳۴	۴۱,۳۴۵,۲۱۷	۳۶,۳۱۴,۱۶۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۳	-
۱۱,۷۴۲,۹۴۴	۱۱,۰۷۲,۴۵۱	۲,۵۱۴,۳۶۰	-	۹,۶۱۱	۸۶۸	۲,۸۲۴,۰۸۲
۱۴٪	۱۳٪	۳٪	-٪	-٪	-٪	۳٪
۲۲٪	۲۱٪	۵٪	-٪	-٪	-٪	۵٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر دریافتی‌ها  
 دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سپرده قانونی  
 سایر دارایی‌ها  
 جمع دارایی‌های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-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 نامه‌های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۵-۵۲- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳۳٪	۲۹٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۵۳٪	۵۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ- درصد

۲-۵-۵۲- 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-کوارانس" سنجش ریسک بازار منتخب بانک و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۵۳۴,۵۴۸	(-۳,۰۳)	دلار آمریکا	۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,۰۳)	دلار آمریکا
۲,۸۱۶	(-۱۰,۰۱۰)	فرانک سوئیس	۳,۹۱۸	(-۱۰,۰۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۰۹)	یورو	۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,۰۹)	یورو
۸۸	(-۹,۰۹)	ین ژاپن	۲۱۱	(-۹,۰۹)	ین ژاپن
۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۰۴)	درهم	۸۰۸,۱۵۸	(-۴,۰۴)	درهم
۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۰۹)	یوان چین	-	(-۹,۰۹)	یوان چین
۸۸۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها	۲۲۳,۱۸۷	(-۶,۶)	سایر ارزها
۴,۰۷۸,۹۷۴			۵,۳۲۶,۲۹۴		جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

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

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۵۳۴,۵۴۸	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۲,۸۱۶	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۳,۹۱۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۹)	یورو	۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,۹)	یورو
۸۸	(-۹,۹)	ین ژاپن	۲۱۱	(-۹,۹)	ین ژاپن
۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۴)	درهم	۸۰۸,۱۵۸	(-۴,۴)	درهم
۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۹)	یون چین	-	(-۹,۹)	یون چین
۸۸,۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها	۲۲۳,۱۸۷	(-۶,۶)	سایر ارزها
۴,۰۷۸,۹۷۴		جمع	۵,۳۲۶,۲۹۴		جمع
(۱,۵۶۴,۳۰۵)		تاثیر تنوع پذیری	(۱,۶۴۹,۹۰۴)		تاثیر تنوع پذیری
۲,۵۱۴,۶۶۹			۳,۶۷۶,۳۹۰		

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

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

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

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۲۱,۳۰۵,۱۷۷	میلیون ریال ۲۱,۳۰۵,۱۷۷	میلیون ریال ۵,۳۲۶,۲۹۴	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

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

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۱۴,۷۰۵,۵۶۰	میلیون ریال ۱۴,۷۰۵,۵۶۰	میلیون ریال ۳,۶۷۶,۳۹۰	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

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



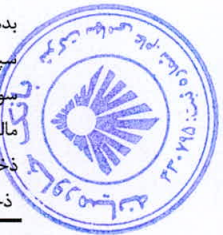
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۵-۵۲- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۴,۵۷۲,۱۴۳	۳۲۱,۲۵۶,۶۲۴	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
سایر دریافتی‌ها	۳,۰۰۳,۶۳۵	-	-	-	-	۳,۰۰۳,۶۳۵
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۳۹,۱۹۸	۷۵۸,۴۹۰	۷,۴۵۲,۱۸۹	۳,۵۱۴,۵۵۹	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	-	-	-	-	۱۲,۷۶۶,۴۳۸
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹</b>	<b>۱۵۴,۶۱۲,۰۰۱</b>	<b>۳۲۲,۰۱۵,۱۱۴</b>	<b>۲۸۷,۷۰۵,۶۵۱</b>	<b>۷۲,۰۲۸,۳۳۰</b>	<b>۱۵۱,۱۸۶,۸۶۲</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)
سود سهام پرداختی	(۸۰۰,۰۹۷)	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۹۷)
مالیات عملکرد پرداختی	(۴,۴۱۷,۹۸۵)	-	-	-	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)	(۱۹۲,۱۴۴)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۸,۶۲۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)</b>	<b>(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)</b>	<b>(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)</b>	<b>(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)</b>	<b>(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)</b>	<b>(۸۶,۵۶۰,۶۲۵)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹)</b>	<b>(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)</b>	<b>(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)</b>	<b>(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)</b>	<b>(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)</b>	<b>(۸۶,۵۶۰,۶۲۵)</b>
شکاف	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۹۵,۷۹۶,۱۸۲	۲۰,۶۳۹,۱۳۴	(۲۱۰,۷۳۹,۲۲۴)	(۲,۶۲۴,۵۷۸)
شکاف اثباتی	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۸۴,۱۷۰,۰۸۲	۲۸۶,۸۰۹,۲۱۶	۷۶,۰۶۹,۹۹۲	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	-	-	-	-	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۹,۳۲۹,۶۸۱	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۵,۳۹۶,۱۴۸	۳۰,۹۳۱,۷۵۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۱,۱۳۴,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر دریافتی‌ها	۳,۰۳۹,۶۱۳	-	-	-	-	۳,۰۳۹,۶۱۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۸۶,۱۰۶	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۱۶,۹۶۷	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۱,۰۳۳,۷۶۰	۱,۶۳۲,۳۶۲	۱۱,۹۴۴,۸۸۲	۱۰,۹۵۳,۰۹۱	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	۳,۱۷۷,۳۲۵	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۳۲۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹</b>	<b>۱۰۵,۰۸۴,۵۷۷</b>	<b>۲۳۰,۵۴۲,۷۱۶</b>	<b>۱۸۶,۶۲۶,۴۲۷</b>	<b>۳۱,۵۷۸,۶۹۲</b>	<b>۱۰۲,۲۴۰,۴۵۹</b>
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-
سپرده‌های مشتریان	(۵۲۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۰)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۱۷۷,۷۰۶)
سود سهام پرداختی	(۶۱,۰۷۴)	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
مالیاتا عملکرد پرداختی	(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)	(۱۱۲,۳۷۰)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۲۰,۰۱۷)	(۶,۳۴۹,۹۲۶)	(۱۱,۱۲۰,۰۱۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)</b>	<b>(۷۴,۴۷۱,۸۹۶)</b>	<b>(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)</b>	<b>(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)</b>	<b>(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۵)</b>	<b>(۱۳,۸۶۳,۴۶۳)</b>
جمع حقوق مالکانه	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)	-	-	-	-	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹)	(۷۴,۴۷۱,۸۹۶)	(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)	(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)	(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۵)	(۹۴,۳۶۴,۱۰۹)
شکاف	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۸۹,۱۲۶,۳۷۰	۷۰,۶۰۹,۸۴۱	۷۰,۶۰۹,۸۴۱	(۱۱۷,۰۶۹,۹۷۳)	۷,۸۷۶,۳۵۰
شکاف آنبالشته	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۱۱۹,۷۳۹,۰۵۱	۱۹۰,۳۴۸,۸۹۲	۷۳,۲۷۸,۹۱۹	(۷,۸۷۶,۳۵۰)	-



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۲-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۲-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

**۵۲-۶-۲- 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.

**۵۲-۶-۳- 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 می‌باشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار می‌گیرد.

**۵۲-۶-۴- 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 کرده 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 برقرار میکند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی**

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۰۲/۳/۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

**۶-۶-۵۲- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

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

**۷-۶-۵۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

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

سرمایه در معرض

ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۶,۸۲۳,۸۸۱

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲-۷- مدیریت سرمایه

۵۲-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ معادل ۱۳۶,۱۱۳,۲۲۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۵۲,۰۷۸,۵۳۳	صرف سهام
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	سود (زیان) انباشته
-	-	انداخته قانونی
-	-	انداخته احتیاطی
۲,۳۳۲,۷۲۱	۳,۷۹۳,۹۰۵	سایر اندوخته ها
۸۰,۹۹۵,۳۷۵	۱۲۷,۱۳۱,۵۸۴	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۹۴,۷۲۹)	(۴۳۵,۲۹۶)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی
(۲۲۷,۸۵۱)	(۱۶۸,۱۸۰)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۵۶,۱۶۲)	(۱۲۰,۴۴۷)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابه
(۳۷۸,۹۶۴)	(۳۹۶,۸۲۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۲۵۷,۷۰۶)	(۱,۱۲۰,۷۴۵)	جمع تعدیلات نظارتی
۷۹,۷۳۷,۶۶۹	۱۲۶,۰۱۰,۸۳۹	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۶,۳۹۷,۶۹۴	۱۰,۵۰۰,۲۱۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۶,۳۹۷,۶۹۴	۱۰,۵۰۰,۲۱۰	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۷۸,۹۶۴)	(۳۹۶,۸۲۲)	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۶,۰۱۸,۷۳۰	۱۰,۱۰۳,۳۸۸	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۸۵,۷۵۶,۳۹۹	۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷	سرمایه نظارتی
۵۲,۸۵۵,۰۰۳	۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی نافذ

\*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ و برای سال ۱۴۰۱ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ 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 ۱۴۰۱، معادل ۷۸,۶۸۶,۳۹۹ مبلغ میلیون ریال می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ناداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۲-۷-۲-۱- جمع داراییهای موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ معادل ۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۳۵,۴۰۹	-	۴,۱۳۵,۴۰۹	-	-	-
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	-	-
۲۱۶,۰۵۲	-	۲۱۶,۰۵۲	-	-	-
۴۲,۳۰۷,۶۰۳	۲۰	۴۲,۳۰۷,۶۰۳	۲۰	۸,۴۶۱,۵۲۱	۶۷۶,۹۲۲
۲,۰۰۲,۶۳۰	۳۰	۲,۰۰۲,۶۳۰	۳۰	۶۰,۰۷۸۹	۴۸,۰۶۳
۱۵۰,۳۰۱,۱۶۸	۴۰	۱۵۰,۳۰۱,۱۶۸	۴۰	۶,۱۲۰,۴۶۷	۲۸۹,۶۳۲
۲۰,۶۹۶,۶۰۰	۷۰	۲۰,۶۹۶,۶۰۰	۷۰	۱,۴۴۸,۷۶۲	۱۱۵,۹۰۱
۱۸,۰۴۹,۶۰۸	۱۰۰	۱۸,۰۴۹,۶۰۸	۱۰۰	۱۸,۰۴۹,۶۰۸	۱,۴۴۲,۹۶۹
۲۰۱,۶۶۱,۳۳۸	۷۵	۲۰۱,۶۶۱,۳۳۸	۷۵	۱۵۱,۲۴۵,۹۶۶	۱۲,۰۹۹,۶۸۰
۶۷,۸۱۷,۶۵۶	۱۰۰	۶۷,۸۱۷,۶۵۶	۱۰۰	۴۵,۷۹۸,۹۵۵	۳,۶۶۲,۹۱۶
۲۹۹,۹۹۹,۴۳۹	۱۵۰	۲۰۴,۰۰۷,۷۲۳	۱۵۰	۳۰۶,۰۱۱,۵۸۲	۲۴,۴۸۰,۹۲۷
۱,۲۰۷,۰۰۹	۵۰	۳۰۱,۷۵۲	۵۰	۱۵۰,۸۷۶	۱۲,۰۷۰
۷۸۴,۰۱۶۲	۷۵	۶,۴۱۴,۴۹۷	۷۵	۴,۸۱۰,۸۷۲	۳۸۴,۸۷۰
۵۵,۷۳۲,۲۴۸	۱۰۰	۳۷,۴۵۲,۳۷۷	۱۰۰	۳۷,۴۵۲,۳۷۷	۲,۹۹۶,۲۶۲
۱۳,۲۱۲,۹۲۶	۱۵۰	۸,۶۲۲,۹۲۰	۱۵۰	۱۲,۹۹۹,۴۱۰	۱,۰۳۵,۹۵۳
۸۰,۴۹۱۵	۲۰۰	۲۱۷,۳۵۵	۲۰۰	۴۴۴,۸۷۰	۳۲,۷۹۰
۸,۴۹۹,۸۱۳	۱۵۰	۷,۲۸۲,۳۱۹	۱۵۰	۱۱,۰۷۲,۴۷۹	۸۵۵,۸۷۸
۸۱,۵۲۱	۵۰	۸۱,۵۲۱	۵۰	۴۰,۷۶۱	۳,۲۶۱
۱,۶۲۷,۴۲۴	۹۰	۱,۱۴۰,۹۱۳	۹۰	۱,۰۲۶,۸۲۲	۸۲,۱۴۶
۳۵۷,۸۷۴	۱۲۰	۱۸۲,۶۱۸	۱۲۰	۲۱۹,۱۴۲	۱۷,۵۳۱
۳,۲۶۴,۹۲۲	۹۰	۲,۶۶۷,۰۶۶	۹۰	۲,۴۰۰,۸۴۵	۱۹۲,۰۶۸
۸,۲۲۱,۲۸۹	۱۰۰	۶,۶۱۹,۶۱۴	۱۰۰	۶,۶۱۹,۶۱۴	۵۲۹,۵۶۹
۸,۴۶۴,۳۸۲	۵۰	۶,۱۵۵,۹۰۴	۵۰	۳,۰۷۷,۹۵۲	۲۴۶,۳۲۶
۲۶,۸۶۲,۹۴۷	۱۵۰	۲۶,۸۶۲,۹۴۷	۱۵۰	۴,۰۲۹,۴۲۱	۳,۲۲۳,۵۵۴
۱۹,۵۵۴	۱۰۰	۱۹,۵۵۴	۱۰۰	۱۹,۵۵۴	۱,۵۶۴
۶۳۴,۶۵۱	۵۰	۶۳۴,۶۵۱	۵۰	۳۱۷,۳۲۶	۲۵,۳۸۶
۸۱۲,۹۱۶	۱۰۰	۸۱۲,۹۱۶	۱۰۰	۸۱۲,۹۱۶	۶۵,۰۳۳
۲,۸۴۶,۲۲۱	۱۰۰	۲,۸۴۶,۲۲۱	۱۰۰	۲,۸۴۶,۲۲۱	۲۲۷,۶۹۸
۲۱,۲۴۹,۰۲۲	۱۰۰	۲۱,۲۴۹,۰۲۲	۱۰۰	۲۱,۲۴۹,۰۲۲	۱,۶۹۹,۹۲۳
۱۴,۱۶۹,۸۶۲	۱۰۰	۱۴,۱۶۹,۸۶۲	۱۰۰	۱۴,۱۶۹,۸۶۲	۱,۱۲۳,۵۸۹
۴۵,۷۳۲,۱۶۸	-	۴۵,۷۳۲,۱۶۸	-	-	-
۱۸,۲۴۲	-	۱۸,۲۴۲	-	-	-
۳,۱۱۰,۲۰۹	۲۰	۳,۱۱۰,۲۰۹	۲۰	۶۲۲,۰۴۲	۴۹,۷۶۳
۴۲,۳۰۱	۵۰	۴۲,۳۰۱	۵۰	۲۱,۱۵۱	۱,۶۹۲
۱۲,۷۷۶,۹۱۷	۱۰۰	۱۲,۷۷۶,۹۱۷	۱۰۰	۱۲,۷۷۶,۹۱۷	۱,۰۲۲,۱۵۳
۲۸,۲۲۶,۱۱۴	۱۰۰	۲۸,۲۲۶,۱۱۴	۱۰۰	۲۸,۲۲۶,۱۱۴	۲,۳۵۸,۰۸۹
۲۲,۳۵۴,۲۰۵	۵۰	۱۱,۱۱۰,۶۷۶	۱۰۰	۱۱,۱۱۰,۶۷۶	۸۸۸,۸۵۴
۴۵۸,۳۷۶,۵۳۸	۲۰	۷۶,۹۴۹,۳۶۹	۱۰۰	۷۶,۹۴۹,۳۶۹	۶,۱۵۵,۹۵۰
۵۹,۱۴۶,۳۳۵	۵۰	۱۳,۴۵۵,۶۵۱	۱۰۰	۱۳,۴۵۵,۶۵۱	۱,۰۷۶,۴۵۲
۸,۹۵۴,۴۸۱	۱۰۰	۸,۹۵۴,۴۸۱	۱۰۰	۸,۹۵۴,۴۸۱	۷۱۶,۳۴۰
۶۷,۹۸۶,۴۳۰	-	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴	-	-	-

شرح

موجودی نقد (صندوق و وجه در راه ارزی و ریالی)  
 سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
 مطالبات از بانک مرکزی  
 مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری- کلیات سرمایه بالاتر از ۸  
 مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری- کلیات سرمایه ۵ تا ۸  
 مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری- کلیات سرمایه ۳ تا ۵  
 مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری- کلیات سرمایه ۱ تا ۳  
 مطالبات (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) از موسسات اعتباری- کلیات سرمایه کمتر از ۱  
 موسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با  
 مطالبات به تضمین نهادهای مذکور بدون رتبه اعتباری  
 مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب تضامنی  
 تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) بدون رتبه اعتباری  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) AAA- تا AA  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) AA- تا A  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) A- تا A-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) BB- تا B-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) B- تا B-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) بدون رتبه اعتباری  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) A- تا A-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) BBB- تا BBB-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) B- تا B-  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) بدون رتبه اعتباری  
 مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب تضامنی تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از  
 ۲ میلیارد (تسهیلات خرید) بدون رتبه اعتباری  
 مانده اصل و سود تسهیلات تضامنی بابت خرید و تعمیرات املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد  
 ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از  
 ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از  
 ۲۰٪ تا ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از  
 ۲۰٪ تا ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از  
 ۲۰٪ تا ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از  
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)  
 سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)  
 خالص دارایی های ثابت  
 سایر اقلام بالای خط ترانژانسه  
 مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات تضامنی با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای  
 عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AA-  
 مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات تضامنی با خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر  
 کشورها رتبه اعتباری A- تا A-  
 مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات تضامنی با خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر  
 کشورها رتبه اعتباری B- تا B-  
 مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات تضامنی با خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر  
 کشورها بدون رتبه اعتباری  
 تعهدات بابت اعتبارات تسدای صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت  
 تعهدات بابت ضمانتنامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی  
 تعهدات بابت قراردادهای متفرد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت  
 سایر تعهدات

صاحب حساب سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ و برای سال ۱۴۰۱ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

اقلام بالای خط در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ تعدیل می گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند.  
 اقلام زیر خط در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ تعدیل می گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه ضرب می شوند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

ادامه یادداشت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ	ضرب تعدیل	مبلغ تعدیل شده	ضرب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمايه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳,۴۶۹,۲۴۰	-	۳,۴۶۹,۲۴۰	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۶۷,۱۲۸	-	۱۶۷,۱۲۸	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۵۰	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۵۰	۱۳,۹۰۱,۴۲۳	۱,۱۱۲,۱۱۴
مطالبات از موسسات و شرکت‌های دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۰	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۰	۵۹,۲۷۱,۳۵۲	۴,۷۴۱,۷۰۸
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۷,۹۱۲,۶۰۳	۱۵۰	۳,۲۱۷,۷۲۹	۱۵۰	۴,۸۲۶,۵۹۴	۳۸۶,۱۲۷
مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت‌ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»)	۲۶۰,۶۹۹	۲۰۰	۲۶۰,۶۹۹	۲۰۰	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۵,۳۷۰,۹۹۸	۵۰	۲,۵۸۷,۳۸۶	۵۰	۱,۲۹۳,۶۹۳	۱۰۳,۴۹۵
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه‌های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	۳۰,۲۵۰,۳۴۹	۷۵	۲,۶۱۳,۵۸۲	۷۵	۱,۹۶۰,۱۸۷	۱۵۶,۸۱۵
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	۳۴۸,۹۲۹,۲۰۳	۱۰۰	۲۳۴,۲۸۱,۲۹۸	۱۰۰	۲۳۴,۲۸۱,۲۹۸	۱۸,۷۴۲,۵۰۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۳,۱۱۵,۴۵۵	۱۵۰	۱۳,۱۱۵,۴۵۵	۱۵۰	۱۹,۶۷۳,۱۸۲	۱,۵۷۳,۸۵۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۷۰۸,۹۷۶	۱۰۰	۷۰۸,۹۷۶	۱۰۰	۷۰۸,۹۷۶	۵۶,۷۱۸
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۴,۹۶۸	۵۰	۴,۹۶۸	۵۰	۲,۴۸۴	۱۹۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱,۰۲۳,۲۴۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۲۴۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۲۴۲	۸۱,۸۵۹
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۶۵۶,۵۳۳
خالص دارایی‌های ثابت	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۴۸۹,۳۵۷
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۱۰,۰۷۶,۳۰۹	۱۰۰	۱۰,۰۷۶,۳۰۹	۱۰۰	۱۰,۰۷۶,۳۰۹	۸۰۶,۱۰۵
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	-	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	-	-	-
مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهانی شامل بانک بین‌المللی، ترمیم و توسعه و شرکت تأمین، مالم، بین‌المللی، بانک توسعه آسیا و بانک توسعه	۱۰,۳۹۶	-	۱۰,۳۹۶	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۸۰۹,۰۲۸	۲۰	۸۰۹,۰۲۸	۲۰	۱۶۱,۸۰۶	۱۲,۹۴۴
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۱۱۷,۴۶۵	۵۰	۱۱۷,۴۶۵	۵۰	۵۸,۷۳۳	۴,۶۹۹
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۶۵۹,۶۵۵
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	-	۱۵۰	-	۱۵۰	-	-
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۱۳,۲۳۳,۵۳۵	۱۰۰	۱۳,۲۳۳,۵۳۵	۱۰۰	۱۳,۲۳۳,۵۳۵	۱,۰۵۸,۶۸۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۰,۵۹۵,۸۷۸	۵۰	۱۰,۲۹۷,۹۳۹	۵۰	۱۰,۲۹۷,۹۳۹	۸۲۳,۸۳۵
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۳۳,۳۰۵,۹۵۳	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۳۳۷	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۳۳۷	۸,۴۹۴,۳۳۹
تعهدات بابت قراردادهای منقذه مملات و تضمین انواع سکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۴,۹۷۵,۶۸۴	۵۰	۷,۴۸۷,۸۴۲	۵۰	۷,۴۸۷,۸۴۲	۵۹۹,۰۲۷
سایر تعهدات	۴,۳۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۳۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۳۸۶,۹۵۹	۳۴۲,۹۵۷
	<b>۴۰,۹۴۵,۲۴۱</b>		<b>۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲</b>		<b>۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲</b>	<b>۴۰,۹۴۵,۲۴۱</b>

اقلام بالای خط در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقلام زیر خط در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس ضرایب تعدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۷-۵۲- جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۶۱,۳۴۵,۲۹۳ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۹۷۳,۵۵۲	۵	۱۹,۴۷۱,۰۴۶	۱,۵۴۹,۸۱۷	۵	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۳,۷۱۷	۰.۲	۱,۸۵۸,۵۹۰	-	۰.۲	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۱۹,۷۱۴	۰.۴	۴,۹۲۸,۵۱۷	۳۵,۸۷۹	۰.۴	۸,۹۶۹,۷۸۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۸۰,۳۵۴	۰.۷	۱۱,۴۶۴,۸۵۸	۱۴۱,۷۲۴	۰.۷	۲۰,۲۴۶,۲۶۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱,۰۶۹	۱.۲۵	۸۵,۵۵۳	۲۲,۲۵۴	۱.۲۵	۱,۷۸۰,۳۰۴	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
۲,۲۵۳,۱۴۵	۸	۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۳,۱۵۷,۹۴۹	۸	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۲,۳۳۱,۴۵۲			۴,۹۰۷,۶۲۳			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴۱,۶۴۳,۱۵۳			۶۱,۳۴۵,۲۹۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۲- جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۸۵,۲۹۸,۵۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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
۴,۴۹۰,۷۸۰	۱۵	۲۹,۹۳۸,۵۳۱	۶,۸۲۳,۸۸۱	۱۵	۴۵,۴۹۲,۵۲۲	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۵۶,۱۳۴,۷۴۶			۸۵,۲۹۸,۵۱۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۳-۷-۵۲- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۱۳.۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۸۵,۷۵۶,۳۹۹	میلیون ریال ۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷	سرمایه نظارتی
۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۴۱,۶۴۳,۱۵۳	۶۱,۳۴۵,۲۹۳	دارایی موزون به ریسک بازار
۵۶,۱۳۴,۷۴۶	۸۵,۲۹۸,۵۱۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۳.۱٪	۱۲.۶٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۴.۱٪	۱۳.۷٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۴-۷-۵۲- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۱۲.۷ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۸۰,۵۰۰,۶۴۶	میلیون ریال ۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸	جمع حقوق مالکانه
۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	جمع دارایی‌ها
۱۲.۰٪	۱۲.۷٪	درجه اهرمی- درصد



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۳- بخش‌های عملیاتی**

۵۳-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

۵۳-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷ (۶۷,۵۰۹,۹۶۳)	۹,۳۶۳,۵۵۳ (۷,۸۷۰,۲۰۹)	۹۸,۷۵۸,۷۸۴ (۵۹,۶۳۹,۷۵۴)
۴۰,۶۱۲,۳۷۴	۱,۴۹۳,۳۴۴	۳۹,۱۱۹,۰۳۰
۹,۱۹۸,۳۶۱ (۷۳۸,۶۹۱)	۸۱۷,۱۸۸ -	۸,۳۸۱,۱۷۳ (۷۳۸,۶۹۱)
۸,۴۵۹,۶۷۰	۸۱۷,۱۸۸	۷,۶۴۲,۴۸۲
۷۳,۸۴۳	-	۷۳,۸۴۳
۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	-
۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	-
۲۱,۴۲۲,۰۹۵	۲۱,۳۴۸,۲۵۲	۷۳,۸۴۳
۷۰,۴۹۴,۱۳۹	۲۳,۶۵۸,۷۸۴	۴۶,۸۳۵,۳۵۵
-	(۴۹۳,۲۴۶)	۴۹۳,۲۴۶
۷۰,۴۹۴,۱۳۹ (۴,۶۷۶,۰۸۶)	۲۳,۱۶۵,۵۳۸ (۱,۷۳۲,۰۴۹)	۴۷,۳۲۸,۶۰۱ (۲,۹۴۴,۰۳۷)
(۷,۴۰۳,۴۸۴)	(۱,۳۳۶,۴۳۱)	(۶,۰۶۷,۰۵۳)
۵۸,۴۱۴,۵۶۹	۲۰,۰۹۷,۰۵۸	۳۸,۳۱۷,۵۱۱
(۲,۶۷۷,۹۳۴)		
۵۵,۷۳۶,۶۳۵		

**شرح**

**درآمدهای کسب شده از خارج بانک**

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

**خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری**

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

**خالص درآمد کارمزد**

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

**جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی**

**خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک**

**خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک**

**جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک**

هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

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

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها

**سود (زیان) قبل از مالیات**



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۲,۷۵۸,۵۸۵	۸,۴۴۶,۱۵۵	۷۱,۲۰۴,۷۴۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۳۸,۰۹۹,۳۰۲)	(۵,۵۵۰,۶۳۲)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۴,۶۵۹,۲۸۳	۲,۸۹۵,۵۲۳	۲۷,۵۵۴,۸۰۶
درآمد کارمزد	۴,۶۴۳,۶۸۰	۴۲۶,۷۳۴	۵,۰۷۰,۴۱۴
هزینه کارمزد	(۴۷۱,۲۴۱)	-	(۴۷۱,۲۴۱)
خالص درآمد کارمزد	۴,۱۷۲,۴۳۹	۴۲۶,۷۳۴	۴,۵۹۹,۱۷۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۰۳۱,۰۶۳	-	۱,۰۳۱,۰۶۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۴,۱۰۴,۸۲۱	۴,۱۰۴,۸۲۱
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۱,۷۷۸,۸۱۱	۱,۷۷۸,۸۱۱
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۰۳۱,۰۶۳	۵,۸۸۳,۶۳۲	۶,۹۱۴,۶۹۵
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۹,۸۶۲,۷۸۵	۹,۲۰۵,۸۸۹	۳۹,۰۶۸,۶۷۴
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۳۴۰,۸۵۷	(۳۴۰,۸۵۷)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳۰,۲۰۳,۶۴۲	۸,۸۶۵,۰۳۲	۳۹,۰۶۸,۶۷۴
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۲۲۱,۷۶۴)	(۱۱۹,۳۱۹)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴,۱۳۵,۱۸۷)	(۷۸۶,۱۷۵)	(۴,۹۲۱,۳۶۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۳,۸۴۶,۶۹۱	۷,۹۵۹,۵۳۸	۳۱,۸۰۶,۲۲۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۰۹۴,۲۳۹)
سود (زیان) قبل از مالیات			۳۰,۷۱۱,۹۹۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵۳-۲- 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.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۱۳,۱۸۰,۹۳۲	۵۸,۵۲۴,۹۰۷	۱۵,۲۸۵	۱,۹۲۲,۳۹۱	۲۹۸,۲۵۶	۴۲۱,۶۳۴	۱۷۱,۷۴۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
۴۸,۹۵۸,۳۱۷	۱۷,۲۵۲,۸۹۱	۱,۷۷۶,۰۴۴	۴,۳۱۸,۰۹۲	۱,۵۳۳,۰۳۷	۲۴,۱۴۲,۲۷۷	۱,۳۱۸,۸۴۲	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
۶۹۵,۶۳۵,۹۶۸	۶۴۷	-	-	-	-	-	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	-	-	-	-	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
۳,۰۰۳,۶۳۵	-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۳,۶۳۵
۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
۲۱,۲۴۰,۱۱۶	۸,۹۲۶	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	-	-	-	-	-	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
۱۲,۴۳۳,۰۹۲	۳۳۳,۳۴۶	-	-	-	-	-	۱۲,۷۶۶,۴۳۸
۸۸۸,۳۹۴,۸۵۲	۷۶,۳۲۰,۷۱۷	۱,۷۹۱,۳۲۹	۶,۲۶۰,۴۸۳	۱,۸۳۱,۲۹۳	۲۴,۵۷۳,۹۱۱	۱,۴۹۰,۵۸۴	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹
<b>بدهی‌ها</b>							
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	-	-	-	-	-	-	۹۶,۸۴۳,۷۲۶
۶۹۸,۹۲۰,۴۹۱	(۳۴,۲۲۴,۳۶۶)	-	-	-	-	-	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
(۸۰۰,۹۷۷)	-	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۹۷۷)
(۴,۴۱۷,۹۸۴)	-	-	-	-	-	-	(۴,۴۱۷,۹۸۴)
(۳۸,۳۳۵,۴۱۸)	(۱۷۵,۵۳۱)	-	-	-	-	-	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
(۸۳۹,۵۶۶,۹۸۳)	(۳۴,۳۹۹,۸۹۷)	-	-	-	-	-	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۰)
۵۱,۸۲۳,۴۶۳	(۲۳۳,۵۱۵)	-	-	-	-	-	۵۱,۵۹۹,۹۴۸
۷۵,۰۷۷	-	-	-	-	-	-	۷۵,۰۷۷

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۱۰,۴۶۴,۰۰۵	۴۴,۲۳۶,۲۶۲	۹,۸۰۱	۹,۵۹۸	۱۸۴,۹۶۷	۶۰۷,۹۳۶	۶۶۰,۱۷۰	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
۲۵,۸۴۴,۵۹۲	۹,۱۴۵,۱۴۴	۱,۳۸۸,۹۰۹	۱,۳۹۴,۸۸۵	-	۴,۹۹۰,۸۴۳	۸۲۲,۰۷۶	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
۴۹۶,۲۲۴,۹۸۵	۹۸۹	-	-	-	-	-	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
۲۰,۶۴۵,۸۳۴	-	-	-	-	-	-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
۳,۰۳۹,۶۱۳	-	-	-	-	-	-	۳,۰۳۹,۶۱۳
۶۸۶,۱۰۶	-	-	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
۶,۱۱۰,۸۶۶	۶,۱۰۱	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-	-	-	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
۲,۸۰۰,۵۸۹	۳۷۶,۷۳۶	-	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۳۲۵
۶۰۹,۷۵۴,۳۲۲	۵۳,۷۶۵,۳۲۲	۱,۳۹۸,۷۱۰	۱,۴۰۴,۴۸۳	۱۸۴,۹۶۷	۵,۵۹۸,۷۷۹	۱,۴۸۲,۲۴۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹
<b>بدهی‌ها</b>							
۳۴,۴۰۶,۸۷۱	-	-	-	-	-	-	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)
(۵۰۲,۵۱۱,۲۶۳)	(۲۹,۶۹۲,۲۲۵)	-	-	-	-	-	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)
(۶۱۰,۷۴۴)	-	-	-	-	-	-	(۶۱۰,۷۴۴)
(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
(۲۳,۸۱۴,۵۸۵)	(۹۷,۴۰۵)	-	-	-	-	-	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)
(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
(۵۶۳,۲۹۸,۴۶۳)	(۲۹,۷۸۹,۶۳۰)	-	-	-	-	-	(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)
۳۲,۰۴۹,۴۶۳	(۲,۵۶۶,۰۰۹)	-	-	-	-	-	۲۹,۴۸۳,۴۵۴
۴۰,۴۱۸	-	-	-	-	-	-	۴۰,۴۱۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۴-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ تغییری در ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد وجود نداشته است.

۵۴-۲- معاملات با مدیران

۱۴۰۱		۱۴۰۲									
ماده در پایان دوره	درآمد(هزینه)	درآمد(هزینه)	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	ماده در پایان دوره	حداکثر مانده طی دوره	مبلغ معامله در طی دوره	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
-	-	۵۳	۱,۱۹۲	سهام	۱,۳۲۲	۱,۳۸۷	-	✓	تسهیلات مسکن	پلک	اعضای هیئت مدیره موظف
-	-	۱۷۷	-	-	-	۱۶,۱۳۲	۱۶,۱۳۲	✓	سایر تسهیلات	پلک	اعضای هیئت مدیره غیر موظف
۳۱۹	۱,۵۰۷	-	۳,۶۶۰	قرار دلد لازم الاجراء	۱,۰۲۷	۲,۰۱۶	۱,۱۰۳	✓	کارت اعتباری	پلک	اعضای هیئت مدیره غیر موظف
۱۹۳	۳,۸۷۰	۱۲۸	۵,۳۳۸	وثیقه ملکی قرارداده لازم الاجراء	۲,۸۰۰	۲,۸۸۵	-		تسهیلات مسکن		
۵۹	۳۸۷	۵۲	۲۵۰۱۲	چک قرارداده لازم الاجراء	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰		تسهیلات خودرو	پلک	معاونین مدیر عامل
۲۳۲	۱,۸۶۴	۶۰۲	۱۲,۲۰۰	چک قرارداده لازم الاجراء	۴,۷۱۲	۵,۳۳۲	۲,۷۶۲	✗	کارت اعتباری		( غیر از اعضاء هیئت مدیره )
۱,۷۲۵	-	۱,۷۸۹	۱۰۲,۰۰۰	چک قرارداده لازم الاجراء وثیقه ملکی	۳۳,۸۷۱	۲۲,۱۳۲	۲۵۰,۰۰۰		سایر تسهیلات		
۲,۵۱۸	۶,۶۳۸	۳,۸۰۱	۱۴۹,۵۱۴		۳۳,۷۳۲	۷۲,۲۸۶	۵۶,۹۹۹		خالص		

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۴-۲ - معاملات 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.م.ی.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	۱۴۰۲		ماتده طلب (بدهی) / تعهد ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
						مبلغ معامله	درآمد(هزینه)		
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
واحد های تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرحله/اجماله		طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۱۵,۴۹۸,۰۰۰	۹۶,۳۷۱	۸۰,۱۹۰,۰۰۰	۵۰۲,۷۶۲
			صدور ضمانت نامه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۵۲۰,۰۰۰	۲,۵۲۴	۵۲۷,۹۹۳	۱۶,۱۱۴
	خرید اوراق بهادار		دستور العمل سازمان بورس	۸,۴۱۸	-	-	-	-	
	مبلغ پرداختی بابت معاملات ارز *		طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۲۴۹,۵۲۴,۸۹۲	۱,۷۰۲,۳۸۰	۲۲,۹۴۲,۳۶۷	۱,۰۲۰	-	
واحد تجاری وابسته	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	سایر	✗	جمع عمومی عالی	۷۹۷,۹۹۶	-	۷۹۷,۹۹۶	-
			سود سهام پرداختی		طبق قرارداد	۸,۵۹۷	-	(۳۱۶)	۸۴۱
سایر	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک	✓	طبق قرارداد	-	-	۹۱۹	-
			پرداخت هزینه های تأسیس	✓	طبق قرارداد	-	-	۹۱۹	-
	گروه مالی طلوس خاورمیانه	حیات مدیره مشترک	حیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرحله	✓	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۵۷۲,۰۰۰	۲۰۵,۸۹۳	-
	شرکت سیدگردان آسمان	حیات مدیره مشترک	حیات مدیره مشترک	صدور / تمدید ضمانت نامه	✓	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۱۳,۹۹۰	۱۳,۹۹۰	-
سایر	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله/اجماله	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۳۱۷,۵۰۰	۲۱,۳۲۸	۵۴,۸۱۱	۱۴۱,۳۳۰
			صدور ضمانت نامه		طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	-	۱۵۰	۸,۱۰۶	۷,۲۹۶
	شرکت قندروودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۱,۶۳۳
	لاتیان	سهامدار بالای ۵ درصد	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۴۵,۸۹۲	۴۴۳	۱۴,۳۲۱
	شیمی صنعت فرزاد	سهامدار بالای ۵ درصد	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۴۰,۰۰۰	۳,۵۱۵	۴۱,۸۱۵
	شخص حقیقی	سهامدار بالای ۵ درصد	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۱۱,۷۱۴	۳۱	۱۵,۰۹۲
	کارگزاری بورسیران	سهامدار بالای ۵ درصد	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله/اجماله	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۶۲,۷۶۰,۰۰۰	۱۷۳,۸۶۸	۸۳۳,۸۸۶
	باتیان پیک دارویی صبح	طبق آیین نامه بورس	طبق آیین نامه بورس	صدور ضمانت نامه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	-	۶,۷۴۵	۵۰۰,۰۰۰
			تسهیلات اعطایی مرحله/اجماله	✓	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۳۲۱,۱۴۰	-	۱۱۹,۴۴۶	-

معاملات ارز با صرافی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافی می باشد.  
 کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.  
 مبلغ معامله مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت کارگزاری بابت تسهیلات متعددی است که به صورت کوتاه مدت جهت مشتریان کارگزاری اعطا شده است

۵۴-۴ - ماتده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	دریافت/پرداخت	تعدیلات	ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ماتده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	-	-	۱۳,۹۰۱	(۷۱۸)



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

**۵۵- سود انباشته در پایان سال**

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

مبلغ
میلیون ریال
۵,۱۶۷,۵۰۳
۴۰,۴۲۳,۴۰۱

**تکالیف قانونی**

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

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

پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر یورو و ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۲۶۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۵۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۲ معادل ۱۱,۶۵۵,۱۳۲ میلیون ریال می‌باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۳۵۰

**پیشنهاد هیئت مدیره**

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲**

۵۶- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۶-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۶۲,۹۶۹,۴۸۳	
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۶۲,۹۶۹,۴۸۳	
(۱,۰۴۵,۴۰۲)	(۶,۵۸۹,۷۷۲)	
(۱,۰۴۵,۴۰۲)	(۶,۵۸۹,۷۷۲)	۲۵
(۹,۷۹۸,۶۳۲)	(۷,۴۰۰,۹۹۸)	
(۳۷,۳۰۷,۶۳۸)	(۲۵,۱۸۷,۷۹۳)	
۴۵,۱۱۷,۴۲۳	۲۳,۷۹۰,۹۲۰	

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض‌الحسنه جاری- ریال

جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه:

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۵۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱	۱۴-۱
۳۱,۹۸۷	۲۴۵,۳۱۱	

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۵۶-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۰,۶۱۸	۵,۷۶۹,۶۰۰	ازدواج
۱۳۴,۷۸۴	۸۲۰,۱۷۲	فرزند آوری
۱,۰۴۵,۴۰۲	۶,۵۸۹,۷۷۲	

۵۶-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۵,۴۰۲	۶,۵۸۹,۷۷۲	اشخاص حقیقی
۱,۰۴۵,۴۰۲	۶,۵۸۹,۷۷۲	









بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

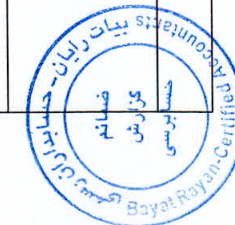
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب											
			خالص تسهیلات- میلیون ریال	تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ				
				خالص جاری	خالص غیر جاری						خالص	ناخالص		
			۵۳,۵۸۱	-	-	۵۳,۵۸۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۰,۹۴۷۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۴,۰۲۹	-	-	۵۴,۰۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۱۰,۱۸۱	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۴,۱۱۳	-	-	۵۴,۱۱۳			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۰۸,۳۰۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۲,۶۶۵	-	-	۵۲,۶۶۵			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۴,۳۳۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۷,۸۷۱	-	-	۵۷,۸۷۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۵,۵۶۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۱۱,۷۵۳	-	-	۱۱,۷۵۳			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۳۳,۳۴۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۲,۷۳۱	-	-	۵۲,۷۳۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۰۹,۶۳۱	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۱,۳۹۹	-	-	۵۱,۳۹۹			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۳,۶۴۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۴,۴۲۱	-	-	۵۴,۴۲۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۰۸,۳۰۸	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۳,۰۵۶	-	-	۵۳,۰۵۶			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۵,۷۰۷	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۶,۳۳۳	-	-	۵۶,۳۳۳			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۲,۳۹۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۲,۶۹۰	-	-	۵۲,۶۹۰			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۴,۱۳۲	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۳,۲۱۳	-	-	۵۳,۲۱۳			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۰۵,۹۴۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۲,۷۱۴	-	-	۵۲,۷۱۴			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۱۰,۱۱۸	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۶,۷۸۲	-	-	۵۶,۷۸۲			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۴,۲۰۴	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۲,۰۰۴	-	-	۵۲,۰۰۴			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۳,۶۳۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۶۲,۸۷۸	-	-	۶۲,۸۷۸			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۲۲,۷۶۸	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۵,۴۲۱	-	-	۵۵,۴۲۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۱۲,۱۱۰	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۲۷,۶۰۸	-	-	۲۷,۶۰۸			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۵۹,۹۱۸	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
		ولساری تجار ایرانیان	۹۷,۸۸۲	-	-	۹۷,۸۸۲			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۴۱۵,۹۹۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
	سام الکترونیک		۸۳,۰۶۲	-	-	۸۳,۰۶۲			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۳۷۲,۱۲۰	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۳,۱۹۸	-	-	۵۳,۱۹۸			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۹,۷۷۱	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۳,۴۴۵	-	-	۵۳,۴۴۵			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۰,۳۰۹	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۳۱,۱۰۰	-	-	۳۱,۱۰۰			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۶۴,۲۴۲	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۳۰۵	-	-	۳۰۵			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۹۳,۴۴۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۳۵,۳۸۹	-	-	۳۵,۳۸۹			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۷۱,۶۰۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۶,۱۲۱	-	-	۵۶,۱۲۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۴,۵۵۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۰,۵۰۰	-	-	۵۰,۵۰۰			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۲,۷۸۰	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۴,۶۹۲	-	-	۵۴,۶۹۲			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۱۱۰,۴۱۳	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۳,۷۰۷	-	-	۵۳,۷۰۷			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۰۷,۱۴۸	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۲۰,۷۴۱۱	-	-	۲۰,۷۴۱۱			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۴۴,۰۰۰	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۲۸,۴۶۵	-	-	۲۸,۴۶۵			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۵۷,۹۹۰	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۹۷,۷۸۴	-	-	۹۷,۷۸۴			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۲۵۷,۳۳۲	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۵۱,۴۶۲	-	-	۵۱,۴۶۲			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۳۹,۶۰۵	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۱۰,۱۷۶۹	-	-	۱۰,۱۷۶۹			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۲۱۴,۷۷۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۱۰,۱۷۰۶	-	-	۱۰,۱۷۰۶			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۲۱۴,۷۷۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۱۰,۱۵۸۰	-	-	۱۰,۱۵۸۰			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۱	۲۱۴,۷۷۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		
			۶۹,۵۶۶	-	-	۶۹,۵۶۶			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۲	۱۸۶,۸۵۶	چک‌انبارداده لازم الاجرا		



بانک خاورمیانه (شوکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

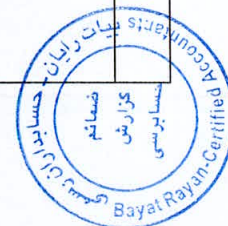
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مصدوبه هیات مدیره										
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات به‌لایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		ارزش	نوع	شماره	تاریخ						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص													
		واسطی تجار ایرانیان	۷۴,۳۰۰	-	-	-	۷۴,۳۰۰					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۱۵۴,۶۳۹	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۴۹,۶۳۷	-	-	-	۴۹,۶۳۷					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۱۹۵,۴۴۷	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۸۵,۴۰۴	-	-	-	۱۸۵,۴۰۴					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۳۸۴,۴۵۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۲۱,۹۳۱	-	-	-	۱۲۱,۹۳۱					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۳۲۲,۱۶۵	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۳,۴۵۹	-	-	-	۳۳,۴۵۹					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۷۰,۸۷۶	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۰۰,۴۳۹	-	-	-	۱۰۰,۴۳۹					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۲۱۲,۶۲۹	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۷۹,۲۲۲	-	-	-	۷۹,۲۲۲					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۲۱۴,۷۷۶	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۵۰,۵۶۹	-	-	-	۵۰,۵۶۹					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۱۰۷,۳۸۸	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۵۰,۱۲۶	-	-	-	۵۰,۱۲۶					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۱۰۷,۳۸۸	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۰,۱۱۴	-	-	-	۳۰,۱۱۴					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۴۲,۹۵۵	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۲,۵۷۳	-	-	-	۱۲,۵۷۳					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۶/۱۴۰۲/۰۷	۳۴,۳۶۴	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۲۷۴,۴۲۸	-	-	-	۲۷۴,۴۲۸					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۷۴۴,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۶۲,۹۷۳	-	-	-	۱۶۲,۹۷۳					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۳۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۰,۵۷۵	-	-	-	۳۰,۵۷۵					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۴۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۵۲,۵۴۱	-	-	-	۱۵۲,۵۴۱					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۶۱۶,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۸۲,۸۵۹	-	-	-	۸۲,۸۵۹					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۳۳۹,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۳۸,۸۷۷	-	-	-	۱۳۸,۸۷۷					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۱,۱۰۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۴۲,۰۶۸	-	-	-	۱۴۲,۰۶۸					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۰۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۵۸,۵۴۲	-	-	-	۱۵۸,۵۴۲					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۳۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۳۷,۹۵۰	-	-	-	۱۳۷,۹۵۰					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۵۵۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۶۸,۶۳۱	-	-	-	۶۸,۶۳۱					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۲۸۷,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۷۸۵,۷۳۴	-	-	-	۷۸۵,۷۳۴					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۱,۷۹۲,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۸۰,۴۶۷	-	-	-	۳۸۰,۴۶۷					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۸۱۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۴۱۸,۸۶۵	-	-	-	۴۱۸,۸۶۵					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۸۸۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۰۵,۷۱۸	-	-	-	۱۰۵,۷۱۸					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۳۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۴۱,۴۴۸	-	-	-	۱۴۱,۴۴۸					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۳۹۶,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۵۴,۹۰۴	-	-	-	۱۵۴,۹۰۴					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۶۵۱,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۴۰,۰۹۰	-	-	-	۱۴۰,۰۹۰					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۱,۱۰۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۳۸,۶۳۲	-	-	-	۱۳۸,۶۳۲					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۵۵۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۸۴,۴۸۰	-	-	-	۱۸۴,۴۸۰					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۶۲۸,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۳۳,۵۱۳	-	-	-	۳۳۳,۵۱۳					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۷۴۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۳۴۵,۴۴۵	-	-	-	۳۴۵,۴۴۵					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۹۴۶,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۲۰۲,۸۴۵	-	-	-	۲۰۲,۸۴۵					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۵۵۰,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۱۶۲,۰۷۷	-	-	-	۱۶۲,۰۷۷					۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۴۵/۱۴۰۲/۰۷	۴۲۹,۵۵۳	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			-	-	-	-	-					۱۴۰۲/۱/۱۳۰	۵۶۷/۱۴۰۲/۰۷	۱۴۱,۴۰۰	اچک				
		صنایع کاژه ویسن	-	-	۱۴۱,۴۰۰	۲۸,۳۸۰	۲۸,۳۸۰							۲۳,۵۵۱,۵۵۷					
		مجموع ذینفع واحد	۸,۱۰۰,۹۱۹	-	۲۸,۳۸۰	۸,۱۲۹,۱۹۹								۹۰,۰۰۰	اسپرد				
		توسعه صنعتی مشفق	۸۹,۲۳۲	-	-	۸۹,۲۳۲								۸,۲۴۹,۵۹۵	ملکی اچک اسپرد				
			-	-	۱,۴۹۵,۶۱۶	۱,۴۹۵,۶۱۶								۱,۳۵۰,۲۲۵	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۴۲۰,۷۷۸	-	-	۴۲۰,۷۷۸								۵۹۵,۷۸۹	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۲۷۳,۴۱۸	-	-	۲۷۳,۴۱۸								۱۹۸,۱۱۱	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۹۷,۷۳۸	-	-	۹۷,۷۳۸								۲۷۶,۰۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۲۳,۵۹۲	-	-	۲۳,۵۹۲								۴۹۷,۳۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا				
			۲۳۸,۴۵۵	-	-	۲۳۸,۴۵۵													



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

مصوبه هیات مدیره		وضعیت وثیقه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات- میلیون ریال		خالص تسهیلات- میلیون ریال				
						خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۷۳۴,۸۰۰	چک‌قرارداد لازم الاجرا	۲۳۷,۶۲۸	-	-	-	-	۲۳۷,۶۲۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲,۲۰۰,۰۰۰	چک‌قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۲۰,۱۴۱	-	-	-	-	۱,۰۲۰,۱۴۱			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۶۵۷,۸۰۰	چک‌قرارداد لازم الاجرا	۲۰۹,۲۴۰	-	-	-	-	۲۰۹,۲۴۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۹۹۳,۸۰۰	چک‌قرارداد لازم الاجرا	۳۶۹,۰۱۰	-	-	-	-	۳۶۹,۰۱۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۴۵۷,۶۰۰	چک‌قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۹۹۴	-	-	-	-	۳۸,۹۹۴			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۹۵,۰۵۵	ملکی-ایچ	۴,۲۷۷	-	۴,۲۷۷	۲۳,۷۶۴	-	۴,۲۷۷			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۴,۰۰۰	ملکی-ایچ	۱۸۰	-	۱۸۰	۱,۰۰۰	-	۱۸۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲,۴۹۱	ملکی-ایچ	۱۷۹	-	۱۷۹	۹۹۶	-	۱۷۹			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۸,۵۳۰	ملکی-ایچ	۹۲۷	-	۹۲۷	۴,۶۳۳	-	۹۲۷			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۲۵,۱۰۷	ملکی-ایچ	۱۰,۵۸۰	-	۱۰,۵۸۰	۵۸,۷۷۷	-	۱۰,۵۸۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵۵۳,۰۲۵	ملکی-ایچ	۴۲,۰۳۰	-	۴۲,۰۳۰	۲۲۱,۲۱۰	-	۴۲,۰۳۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۹۰۰	ملکی-ایچ	۷۲	-	۷۲	۳۶۰	-	۷۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۹,۳۳۰	ملکی-ایچ	۱,۳۹۲	-	۱,۳۹۲	۷,۷۳۲	-	۱,۳۹۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۹,۳۵۱	ملکی-ایچ	۱,۳۹۳	-	۱,۳۹۳	۷,۷۴۰	-	۱,۳۹۳			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵۲,۷۷۶	ملکی-ایچ	۲,۶۳۹	-	۲,۶۳۹	۱۳,۱۹۴	-	۲,۶۳۹			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۲,۹۹۳	ملکی-ایچ	۶۵۰	-	۶۵۰	۳,۲۴۸	-	۶۵۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۹۹,۶۹۷	ملکی-ایچ	۷,۱۷۸	-	۷,۱۷۸	۳۹,۸۷۷	-	۷,۱۷۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۴۸۸,۵۹۸	ملکی-ایچ	۳۷,۱۳۳	-	۳۷,۱۳۳	۱۹۵,۴۴۹	-	۳۷,۱۳۳			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵۴,۰۴۸	ملکی-ایچ	۴,۱۰۸	-	۴,۱۰۸	۲۱,۶۱۹	-	۴,۱۰۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۲۹,۴۵۳	ملکی-ایچ	۱۰,۳۲۵	-	۱۰,۳۲۵	۵۷,۴۳۳	-	۱۰,۳۲۵			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۷۲,۶۲۵	ملکی-ایچ	۵,۲۳۹	-	۵,۲۳۹	۲۹,۰۵۰	-	۵,۲۳۹			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۱,۳۷۶	ملکی-ایچ	۸۶۵	-	۸۶۵	۴,۵۵۰	-	۸۶۵			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۰۷,۵۹۷	ملکی-ایچ	۴,۸۴۲	-	۴,۸۴۲	۲۶,۸۹۹	-	۴,۸۴۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱,۶۵۹,۰۷۵	ملکی-ایچ	۱۲۶,۰۹۰	-	۱۲۶,۰۹۰	۶۲۳,۶۳۰	-	۱۲۶,۰۹۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۳۳,۳۵۰	ملکی-ایچ	۲,۴۵۱	-	۲,۴۵۱	۱۲,۹۰۰	-	۲,۴۵۱	هامون نایزه	توسعه صنعتی مشفق	۲
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱,۵۹۶,۰۰۰	ملکی-ایچ	۷۵,۸۱۰	-	۷۵,۸۱۰	۳۹۹,۰۰۰	-	۷۵,۸۱۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۶,۲۹۸	ملکی-ایچ	۴۵۳	-	۴۵۳	۲,۵۱۹	-	۴۵۳			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۳,۸۱۳	ملکی-ایچ	۹۹۵	-	۹۹۵	۵,۵۲۵	-	۹۹۵			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۰,۹۵۸۷	ملکی-ایچ	۱۰,۴۷۹	-	۱۰,۴۷۹	۵۲,۳۴۶	-	۱۰,۴۷۹			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۸,۹۵۰	ملکی-ایچ	۶۴۴	-	۶۴۴	۳,۵۸۰	-	۶۴۴			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۷۰,۸۸۴۸	ملکی-ایچ	۵۳,۸۷۲	-	۵۳,۸۷۲	۲۸۳,۵۳۵	-	۵۳,۸۷۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵۲,۱۹۶	ملکی-ایچ	۲,۳۷۸	-	۲,۳۷۸	۱۲,۵۱۸	-	۲,۳۷۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۶۹,۰۰۱	ملکی-ایچ	۱۲,۱۰۵	-	۱۲,۱۰۵	۶۷,۲۴۸	-	۱۲,۱۰۵			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۷۷,۱۰۰	ملکی-ایچ	۳,۴۷۰	-	۳,۴۷۰	۱۹,۲۷۵	-	۳,۴۷۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۶۷,۸۶۴	ملکی-ایچ	۲,۰۵۴	-	۲,۰۵۴	۱۶,۹۶۶	-	۲,۰۵۴			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۳۶,۶۲۵	ملکی-ایچ	۱,۶۴۸	-	۱,۶۴۸	۹,۱۵۶	-	۱,۶۴۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۷,۹۲۰	ملکی-ایچ	۲,۳۳۴	-	۲,۳۳۴	۱۱,۱۶۸	-	۲,۳۳۴			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۳۲,۷۰۵	ملکی-ایچ	۶,۳۰۳	-	۶,۳۰۳	۳۳,۱۱۶	-	۶,۳۰۳			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۹۸,۸۶۶	ملکی-ایچ	۴,۴۴۹	-	۴,۴۴۹	۲۴,۷۱۶	-	۴,۴۴۹			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۴۷,۱۶۵	ملکی-ایچ	۱۱,۱۲۲	-	۱۱,۱۲۲	۶۱,۷۹۱	-	۱۱,۱۲۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵۳۳,۵۲۴	ملکی-ایچ	۴۰,۵۴۸	-	۴۰,۵۴۸	۲۱۳,۴۱۰	-	۴۰,۵۴۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۶۷۴,۵۸۳	ملکی-ایچ	۲۴,۸۲۸	-	۲۴,۸۲۸	۱۲۷,۹۳۳	-	۲۴,۸۲۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱,۸۷۰,۰۰۰	ملکی-ایچ	۱۴۲,۱۲۰	-	۱۴۲,۱۲۰	۷۴۸,۰۰۰	-	۱۴۲,۱۲۰			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۴۶,۰۳۷	ملکی-ایچ	۲,۰۷۲	-	۲,۰۷۲	۱۱,۵۰۹	-	۲,۰۷۲			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۵,۱۰۰	ملکی-ایچ	۴۰۸	-	۴۰۸	۲,۰۴۰	-	۴۰۸			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۱۴۵,۴۸۱	ملکی-ایچ	۱۱,۰۵۷	-	۱۱,۰۵۷	۵۸,۱۹۲	-	۱۱,۰۵۷			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۲۶۱,۰۶۲	ملکی-ایچ	۳۳	-	۳۳	۵۰	-	۳۳			
۱۴۰۲/۰۸/۲۳	۳۹۸/۱۴۰۲/یک	۳۰,۸۸۰۴	ملکی-ایچ	۳	-	۳	۸	-	۳			







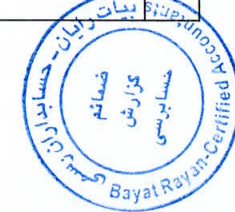


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱,۰۰۰,۰۰۰

ادامه

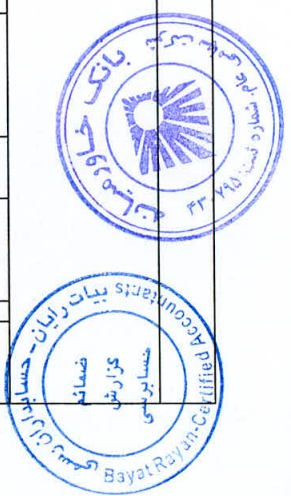
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مادده تسهیلات وتعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
۵	مجموع صنایع غذایی مین	مجموع صنایع غذایی مین	۷۰,۵۶۰۳	-	-	-	-	-	۲,۱۸۲,۶۷۲	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	
			۱۱۳,۵۱۱	-	-	-	-	-	۴۵۰,۹۲۵	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۱۱۳,۰۰۵	-	-	-	-	-	۲۴۸,۵۳۴	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۳۰,۲۰۹	-	-	-	-	-	۹۱۳,۶۲۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۳۹,۴۲۲	-	-	-	-	-	۱۵۸,۹۱۴	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۱۶,۵۳۹	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۱۱,۵۰۰	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۱۴,۸۲۲	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۰,۲۵۲۷	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۲۰,۶۷۴	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۰۴,۵۴۹	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۴۱۶,۵۳۹	-	-	-	-	-	۴۲۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	اینکف	
			۴۰۹,۹۶۷	-	-	-	-	-	۸۳۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۵۰۶,۹۵۱	-	-	-	-	-	۱,۱۰۰,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۳۰۷,۲۸۳	-	-	-	-	-	۴۱۱,۵۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۲۰۶,۷۱۴	-	-	-	-	-	۸۰۷,۵۶۲	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۳۱۰,۱۵۸	-	-	-	-	-	۶۱۷,۲۵۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۳۰۴,۱۷۰	-	-	-	-	-	۶۱۷,۲۵۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۶۵۸,۳۴۰	-	-	-	-	-	۳,۵۶۵,۱۴۵	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۲۰۰,۴۲۰	-	-	-	-	-	۵۲۱/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	چک قرارداد لازم الاجرا		
-	-	-	۳,۴۰۹	-	-	۲۰,۸۳۲	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۴	اینکف سیرده				
مجموع ذینفع واحد			۹,۴۴۵,۷۰۳	-	۳,۴۰۹	۱۸,۹۳۹	-	۲۵,۹۸۴,۱۰۵	۳۳۱/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۱۴			
۶	گروه صنعتی زر ماکارون	گروه توسعه صنعتی خودرو سازی زر	-	-	-	-	-	-	۱,۲۱۶,۲۰۷	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۲۳	استفاده و برات اینکف	
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	یک/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
مجموع ذینفع واحد			۴,۱۷۷,۶۲۷	-	۱,۲۱۶,۲۰۷	۶,۶۸۲,۳۲۱	-	۲۵,۹۸۴,۱۰۵	۳۳۱/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۲۳			
۷	صنعتی بهشهر	محصولات دریایی طعم آفرین صبا	۵۰۴,۱۰۷	-	-	-	-	-	۱,۵۴۹,۸۳۳	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۱,۵۴۹,۸۳۳	-	-	-	-	-	۳,۳۰۰,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۱,۵۴۰,۲۵۰	-	-	-	-	-	۱,۵۴۰,۲۵۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۵,۳۳۹,۰۴۵	-	-	-	-	-	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۶۰۲,۴۶۷	-	-	-	-	-	۳,۱۷۰,۸۸۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف	
			-	-	-	-	-	-	-	-	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا
			-	-	-	-	-	-	-	-	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا
			-	-	-	-	-	-	-	-	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا
			-	-	-	-	-	-	-	-	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
			-	-	-	-	-	-	-	-	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۶	اینکف
مجموع ذینفع واحد			۹,۲۱۹,۶۰۰	-	۱,۲۱۶,۲۰۷	۷,۸۸۸,۹۹۱	-	۲۵,۹۸۴,۱۰۵	۳۳۱/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۲۳			
۸	گروه صنعتی گلرنگ	سلامت پخش هستی	۱۰۱,۳۳۱	-	-	-	-	-	۲۳۸,۵۸۸	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۳	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۱۰۰,۵۱۱	-	-	-	-	-	۱۱۶,۲۰۲	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۳	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۵۵,۴۴۹	-	-	-	-	-	۲۸۰,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۳	چک قرارداد لازم الاجرا	
			۶۸,۰۸۹	-	-	-	-	-	۱۶۱,۶۷۵	دو/۱۴۰۲/۱۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۳	چک قرارداد لازم الاجرا	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

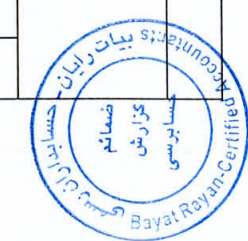
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						
			خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
					خالص جاری	خالص غیر جاری			خالص
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه	مضوبه هیات مدیره				
		سلامت پخش هستی							
۱۴۰۲/۱/۱۰۳	دو/۵۲۷/۱۴۰۲	۶۷,۱۳۴	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۸,۴۸۰	-	-	۲۸,۴۸۰
۱۴۰۲/۱/۱۰۳	دو/۵۲۷/۱۴۰۲	۷۶,۷۵۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۸۸۰۱	-	-	۲۸۸۰۱
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۷۷,۸۳۲	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۸۰۰۲	-	-	۲۸۰۰۲
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۴۳,۵۲۵	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۰۸,۰۳۵	-	-	۲۰۸,۰۳۵
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۳۱۲,۳۴۶	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۰۹,۰۵۹	-	-	۱۰۹,۰۵۹
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۸۲,۳۳۱	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۱,۰۴۲	-	-	۴۱,۰۴۲
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۹۱,۳۶۸	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۶,۴۶۶	-	-	۴۶,۴۶۶
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۱۵۹,۷۲۵	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۷۸,۶۲۲	-	-	۷۸,۶۲۲
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۷۴,۴۸۸	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۹,۸۸۸	-	-	۳۹,۸۸۸
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۱۹۸,۱۷۶	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۹۵,۹۹۶	-	-	۹۵,۹۹۶
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۱۶۹,۲۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۸۲,۶۶۴	-	-	۸۲,۶۶۴
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۸۸,۴۷۷	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۷,۳۲۰	-	-	۴۷,۳۲۰
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۳۰,۴۹۸	سهام‌چک			۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	۲۰,۰۰۰	-
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۳۰,۴۹۸	سهام‌چک			۳,۸۰۰	۳,۸۰۰	۲۰,۰۰۰	-
۱۴۰۲/۱/۱۳۰	دو/۵۷۵/۱۴۰۲	۲۵,۲۴۹	سهام‌چک			۱,۹۰۰	۱,۹۰۰	۱۰,۰۰۰	-
۱۴۰۲/۰۷/۱۲	دو/۳۱۹/۱۴۰۲	۵۷۲,۷۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۵۸,۰۴۳	-	-	۲۵۸,۰۴۳
۱۴۰۲/۰۷/۱۲	دو/۳۱۹/۱۴۰۲	۱۲۵,۰۴۴	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۵۳,۶۰۵	-	-	۵۳,۶۰۵
۱۴۰۲/۰۷/۱۲	دو/۳۱۹/۱۴۰۲	۲۳۳,۵۰۵	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۹۶,۵۶۳	-	-	۱۹۶,۵۶۳
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۵۱۰,۲۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۵۹,۲۸۳	-	-	۲۵۹,۲۸۳
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۲۰۳,۰۴۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۶,۴۴۳	-	-	۲۶,۴۴۳
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۲۲۷,۳۸۵	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۱۸,۲۲۰	-	-	۱۱۸,۲۲۰
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۱۲۵,۶۵۷	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۶۵,۱۷۰	-	-	۶۵,۱۷۰
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۲۰۳,۰۴۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۶,۴۷۶	-	-	۲۶,۴۷۶
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۲۰۳,۰۴۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۶,۴۹۳	-	-	۲۶,۴۹۳
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۶۶۱,۹۸۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۲۰,۹۷۴	-	-	۳۲۰,۹۷۴
۱۴۰۲/۰۶/۰۶	دو/۱۲۸/۱۴۰۲	۵۱۷,۴۴۴	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۵۳,۳۵۶	-	-	۲۵۳,۳۵۶
۱۴۰۲/۱۲/۳۲	دو/۶۲۷/۱۴۰۲	۸۴,۶۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۴,۴۲۴	-	-	۴۴,۴۲۴
۱۴۰۲/۱۲/۳۲	دو/۶۲۷/۱۴۰۲	۶۰۹,۱۲۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۹۷,۴۱۱	-	-	۲۹۷,۴۱۱
۱۴۰۲/۱۲/۳۲	دو/۶۲۷/۱۴۰۲	۱۵۲,۲۸۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۷۳,۵۸۴	-	-	۷۳,۵۸۴
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۸۸,۹۲۳	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۵,۵۴۰	-	-	۴۵,۵۴۰
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۹۲,۸۰۴	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۴,۸۱۳	-	-	۴۴,۸۱۳
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۷۰,۹۶۳	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۳,۹۶۸	-	-	۳۳,۹۶۸
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۱۰۸,۵۹۳	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۵۶,۷۲۱	-	-	۵۶,۷۲۱
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۲۸۸,۲۵۳	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۴۵,۵۵۵	-	-	۱۴۵,۵۵۵
۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دو/۴۲۰/۱۴۰۲	۱۳۴,۷۴۷	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۶۴,۷۰۵	-	-	۶۴,۷۰۵
۱۴۰۲/۰۱/۲۷	دو/۲/۱۴۰۲	۱۶۴,۴۶۲	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۸۵,۵۵۳	-	-	۸۵,۵۵۳
۱۴۰۲/۰۱/۲۷	دو/۲/۱۴۰۲	۸۹,۳۴۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۴۵,۶۱۳	-	-	۴۵,۶۱۳
۱۴۰۲/۰۱/۲۷	دو/۲/۱۴۰۲	۶۲,۳۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۲,۰۷۸	-	-	۳۲,۰۷۸
۱۴۰۲/۰۹/۲۸	دو/۴۵۵/۱۴۰۲	۱۴,۰۸۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۶,۴۶۴	-	-	۶,۴۶۴
۱۴۰۲/۰۹/۲۸	دو/۴۵۵/۱۴۰۲	۳۶,۰۸۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۶,۹۲۶	-	-	۱۶,۹۲۶
۱۴۰۲/۰۹/۲۸	دو/۴۵۵/۱۴۰۲	۲۸,۵۶۷	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۴,۵۳۷	-	-	۱۴,۵۳۷
۱۴۰۲/۰۹/۲۸	دو/۴۵۵/۱۴۰۲	۵۴,۱۴۴	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۲۶,۵۰۱	-	-	۲۶,۵۰۱
۱۴۰۲/۰۹/۲۸	دو/۴۵۵/۱۴۰۲	۳۲,۲۹۶	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۶,۷۲۴	-	-	۱۶,۷۲۴
۱۴۰۲/۰۶/۲۷	دو/۲۷۹/۱۴۰۲	۱۰۵,۷۵۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۵۵,۱۷۲	-	-	۵۵,۱۷۲
۱۴۰۲/۰۸/۲۷	دو/۴۰۰/۱۴۰۲	۱۰۶,۰۰۰	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۵۱,۸۲۳	-	-	۵۱,۸۲۳
۱۴۰۲/۰۸/۲۷	دو/۴۰۰/۱۴۰۲	۸۰,۰۱۶	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۸,۲۳۳	-	-	۳۸,۲۳۳
۱۴۰۲/۰۸/۲۷	دو/۴۰۰/۱۴۰۲	۶۸,۹۴۹	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۳۲,۹۶۷	-	-	۳۲,۹۶۷
۱۴۰۲/۰۸/۲۷	دو/۴۰۰/۱۴۰۲	۳۹,۲۸۳	چک‌تفریاد لازم الاجرا			۱۸,۳۷۲	-	-	۱۸,۳۷۲



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب								
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش		
				خالص جاری	خالص غیر جاری					ناخالص	خالص
		ایرانداد	۱۸۱,۱۴۴	-	-	-	۱۸۱,۱۴۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۶۶,۶۶۹	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			۳۷,۴۲۰	-	-	-	۳۷,۴۲۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۱,۲۴۴	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			۱۱۰,۲۹۳	-	-	-	۱۱۰,۲۹۳	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۲۲,۱۷۹	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			۷۰,۲۶۱	-	-	-	۷۰,۲۶۱	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۴۶,۵۲۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			-	-	۶۸	۳۵۷	۶۸	سهام‌چک	۵۵۵	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			-	-	۲۳۹	۱,۲۶۰	۲۳۹	سهام‌چک	۳,۱۸۲	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			-	-	۳۶	۱۹۰	۳۶	سهام‌چک	۲۹۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			-	-	۷۷۷	۴,۰۹۱	۷۷۷	سهام‌چک	۶,۲۲۸	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۸/۲۷
			۶۱,۳۳۹	-	-	-	۶۱,۳۳۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۲۹,۱۸۸	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
		تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۹۸,۹۷۲	-	-	-	۹۸,۹۷۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۸۸,۰۶۲	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۱۶,۲۳۰	-	-	-	۱۶,۲۳۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۸,۳۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۱۳,۶۷۹	-	-	-	۱۳,۶۷۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۷,۱۶۱	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۲۶,۷۸۱	-	-	-	۲۶,۷۸۱	چک‌تقارن لازم الاجرا	۵۶,۳۲۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۳۱,۴۰۸	-	-	-	۳۱,۴۰۸	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۴,۷۱۹	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۱۴۲,۴۷۳	-	-	-	۱۴۲,۴۷۳	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۷۰,۷۲۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۳۱,۳۲۱	-	-	-	۳۱,۳۲۱	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۷,۸۰۱	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۱۳۳,۶۴۶	-	-	-	۱۳۳,۶۴۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۵۳,۸۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
		صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۳۹,۷۵۹	-	-	-	۳۹,۷۵۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۴,۰۱۸	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۷۷,۸۷۰	-	-	-	۷۷,۸۷۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۴۸,۰۵۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			-	-	۳۱,۹۲۰	۱۶۸,۰۰۰	-	سهام‌چک	۲۵۶,۱۸۲	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			-	-	۶,۹۸۳	۳۶,۷۵۰	-	سهام‌چک	۵۶,۰۴۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			-	-	۲۶,۳۳۴	۱۳۸,۶۰۰	-	سهام‌چک	۲۱۱,۳۵۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			-	-	۱۳۹,۶۵۰	۷۳۵,۰۰۰	-	سهام‌چک	۱,۱۲۰,۷۹۶	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
		گروه صنعتی گلرنگ	-	-	۱۷,۵۵۶	۹۲,۴۰۰	-	سهام‌چک	۱۴۰,۹۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۲۷
			۱۷۲,۳۵۰	-	-	-	۱۷۲,۳۵۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۵۸,۷۰۴	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		اسین پدیندار	۲۴۷,۰۸۸	-	-	-	۲۴۷,۰۸۸	چک‌تقارن لازم الاجرا	۴۸۷,۲۹۶	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۱,۰۷۸,۸۲۴	-	-	-	۱,۰۷۸,۸۲۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳,۱۱۵,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		صنعتی پاکشو	۲۱۵,۵۸۹	-	-	-	۲۱۵,۵۸۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۴۲۳,۰۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۳۹,۷۴۵	-	-	-	۳۹,۷۴۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۷۶,۸۴۴	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۸,۷۸۷	-	-	-	۸,۷۸۷	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۷,۰۴۹	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۳۸,۷۴۵	-	-	-	۳۸,۷۴۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۷۶,۱۴۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		لیان دارو	۴۸,۰۲۳	-	-	-	۴۸,۰۲۳	چک‌تقارن لازم الاجرا	۹۳,۱۷۴	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۵۱,۶۸۰	-	-	-	۵۱,۶۸۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۰۸,۲۸۸	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			-	-	۱,۰۷۵,۰۰۰	۲,۱۵۰,۰۰۰	-	سهام‌چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۰,۹۵۳,۱۴۸	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		صنایع غذایی ماسترفوده	۴۸,۱۲۶	-	-	-	۴۸,۱۲۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۹۷,۸۵۶	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۱۷۰,۶۰۷	-	-	-	۱۷۰,۶۰۷	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۴۲,۱۴۴	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			-	-	-	-	-	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۳۹,۴۱۲	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			-	-	-	-	-	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۶,۴۰۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		دارویی آرایشی بهداشتی آریان	۵۸۸,۰۰۹	-	-	-	۵۸۸,۰۰۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۷,۷۲۲	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۴۳,۷۵۲	-	-	-	۴۳,۷۵۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۹,۲۹۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		کیما تک	۱۱۲,۲۲۵	-	-	-	۱۱۲,۲۲۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۶۱,۷۸۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			-	-	-	-	-	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۲,۱۱۷	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		آرین سلامت سینا	۳۰,۳۱۹	-	-	-	۳۰,۳۱۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۳,۴۵۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۳۰,۷۹۲	-	-	-	۳۰,۷۹۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۳,۴۵۰	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۱۰۵,۶۳۵	-	-	-	۱۰۵,۶۳۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۰۲,۸۲۹	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
		داروسازی فاران شیمی	۲۱,۵۴۲	-	-	-	۲۱,۵۴۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۴۵,۳۳۵	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳
			۲۰,۲۱۵	-	-	-	۲۰,۲۱۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۴۲,۲۰۷	دو/۱۴۰۲/۴۰	۱۴۰۲/۰۱/۰۳







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 نداداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب																	
			وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات-میلیون ریال		خالص تسهیلات-میلیون ریال										
								خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری									
			مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ															
		گلستان																		
۹	گلستان																			
		کیان پاداش																		
		مجموع ذینفع واحد																		
		صنایع سندن ایرانیان																		
۱۰	صنایع سندن ایرانیان																			
		راستی کار البرز																		
		صنعتی سردساز خودرو																		
		مجموع ذینفع واحد																		
		مهندسی و ساختمانی جهانبارس																		

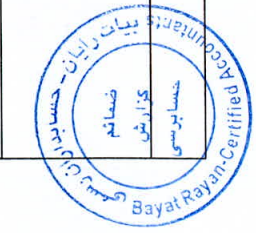




بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادله

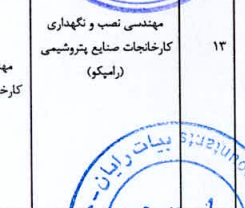
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب										
			خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
					خالص جاری	خالص غیر جاری			خالص	ناخالص			
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره								
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۹۹,۴۰۰		۲۳,۲۲۳	-	-	۲۳,۲۲۳		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۲۵,۴۰۰		۳۰,۹۷۶	-	-	۳۰,۹۷۶		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۸۵,۶۰۰		۱۳,۵۴۶	-	-	۱۳,۵۴۶		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۱۱,۲۰۰		۲۰,۹۵۵	-	-	۲۰,۹۵۵		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۱۱,۰۰۰		۱۳,۱۵۷	-	-	۱۳,۱۵۷		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۲۱,۲۰۰		۲۶,۵۳۶	-	-	۲۶,۵۳۶		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۳,۲۰۰		۱,۶۴۹	-	-	۱,۶۴۹		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۹۱,۱۴۶		۱۱,۵۹۴	-	-	۱۱,۵۹۴		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۷۸۲,۰۰۰		۱۸۲,۲۱۱	-	-	۱۸۲,۲۱۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۸۰,۶۰۰		۲۳,۹۳۶	-	-	۲۳,۹۳۶		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۰۲,۲۰۰		۲۹,۴۴۴	-	-	۲۹,۴۴۴		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۳۰۰,۴۰۰		۹۰,۹۸۰	-	-	۹۰,۹۸۰		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۵۰,۲۹۵		۳۳,۱۷۸	-	-	۳۳,۱۷۸		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۳۶,۳۰۰		۵۳,۵۹۳	-	-	۵۳,۵۹۳		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۰۱,۰۰۰		۵۹,۶۵۱	-	-	۵۹,۶۵۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۴۷,۳۰۲		۳۴,۶۸۴	-	-	۳۴,۶۸۴		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۸۲,۲۸۴		۶۲,۷۶۹	-	-	۶۲,۷۶۹		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۶۰,۵۰۲		۴۵,۲۰۹	-	-	۴۵,۲۰۹		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۹۷,۵۱۸		۵۹,۶۷۱	-	-	۵۹,۶۷۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۴۱,۸۰۰		۴۲,۱۷۹	-	-	۴۲,۱۷۹		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۱۶۸/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۳۹,۴۰۰		۴۲,۴۶۷	-	-	۴۲,۴۶۷		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۳۳,۰۰۰		۱۲,۶۵۲	-	-	۱۲,۶۵۲		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۳۳,۹۱۱		۱۱,۰۱۱	-	-	۱۱,۰۱۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۳۳,۸۰۰		۳۰,۹۵۷	-	-	۳۰,۹۵۷		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۱۹,۵۶۱		۲۴,۱۹۰	-	-	۲۴,۱۹۰		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱,۲۵۰,۰۰۰		۵۰۷,۳۹۷	-	-	۵۰۷,۳۹۷		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۴۳۷,۰۰۰		۱۹۱,۲۶۴	-	-	۱۹۱,۲۶۴		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۹۰,۵۰۱		۴۶,۲۲۲	-	-	۴۶,۲۲۲		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۳۷۵,۰۰۰		۸۶,۱۰۰	-	-	۸۶,۱۰۰		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۶۶۹,۵۵۳		۱۵۸,۵۴۲	-	-	۱۵۸,۵۴۲		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۸۷,۰۰۰		۶۸,۶۷۱	-	-	۶۸,۶۷۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۷۲,۰۰۰		۸۲,۱۹۸	-	-	۸۲,۱۹۸		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۶۳۸,۲۸۰		۱۹۵,۹۹۶	-	-	۱۹۵,۹۹۶		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۳۶۸,۲۵۴		۸۵,۹۴۰	-	-	۸۵,۹۴۰		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۶۶,۹۲۰		۵۱,۳۳۲	-	-	۵۱,۳۳۲		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۵۰,۲۰۰		۶۶,۹۱۱	-	-	۶۶,۹۱۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۴۱۶,۸۰۰		۱۰۴,۵۰۹	-	-	۱۰۴,۵۰۹		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۴/۱۴۰۲/۱۶۸	۶۸۰,۰۰۰		۱۰۷,۴۴۴	-	-	۱۰۷,۴۴۴		
			لینکی ایک		دو/۵۹۲/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۱۴,۴۱۹		۱۸,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۵۰,۰۰۰		۱۰,۱۵۷۸۱	-	-	۱۰,۱۵۷۸۱		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۷۶۸,۴۹۰		۳۶۴,۲۷۲	-	-	۳۶۴,۲۷۲		
			قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۶۹,۰۰۰		۱۷۱,۶۷۰	-	-	۱۷۱,۶۷۰		
			قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۶۹,۰۰۰		۱۷۱,۸۸۳	-	-	۱۷۱,۸۸۳		
			قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۹۰,۷۳۹		۲۹۵,۲۸۲	-	-	۲۹۵,۲۸۲		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۳۷۱,۰۰۰		۱۷۲,۰۶۳	-	-	۱۷۲,۰۶۳		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۲۱۸,۴۶۶		۶۹,۵۶۸	-	-	۶۹,۵۶۸		
			چک قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۴۸۹,۹۰۴		۱۶۴,۲۲۱	-	-	۱۶۴,۲۲۱		
			قرارداد لازم الاجرا		دو/۵۹۳/۱۴۰۲/۱۶۸	۱۷۰,۰۰۰		۱۷۲,۴۷۱	-	-	۱۷۲,۴۷۱		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب								
			وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال	
								خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری
تاریخ	شماره	مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	خالص تسهیلات - میلیون ریال	خالص غیر جاری	خالص تسهیلات - میلیون ریال	خالص جاری
					چک قرارداد لازم الاجرا	۷۹,۲۲۶	-	-	-	-	۷۹,۲۲۶
					چک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۰,۴۶۱	-	-	-	-	۳۵۰,۴۶۱
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۵,۱۱۸	-	-	-	-	۲۳۵,۱۱۸
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۵,۱۱۸	-	-	-	-	۲۳۵,۱۱۸
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۷,۴۱۵	-	-	-	-	۲۰۷,۴۱۵
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۷,۱۶۴	-	-	-	-	۲۰۷,۱۶۴
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۵۹,۸۷۶	-	-	-	-	۲۵۹,۸۷۶
					چک قرارداد لازم الاجرا	۶۸۸,۳۸۹	-	-	-	-	۶۸۸,۳۸۹
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۹۶,۰۸۲	-	-	-	-	۱۹۶,۰۸۲
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۶۱,۳۳۵	-	-	-	-	۲۶۱,۳۳۵
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۸,۴۴۶	-	-	-	-	۲۴۸,۴۴۶
					چک قرارداد لازم الاجرا	۹۸,۵۸۷	-	-	-	-	۹۸,۵۸۷
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۷,۱۱۷	-	-	-	-	۲۴۷,۱۱۷
					چک قرارداد لازم الاجرا	۷۷,۷۴۵	-	-	-	-	۷۷,۷۴۵
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۱,۴۸۳	-	-	-	-	۱۴۱,۴۸۳
					چک قرارداد لازم الاجرا	۶۳,۶۹۹	-	-	-	-	۶۳,۶۹۹
					چک قرارداد لازم الاجرا	۳۲۶,۳۳۹	-	-	-	-	۳۲۶,۳۳۹
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۹۵,۹۱۵	-	-	-	-	۲۹۵,۹۱۵
					چک قرارداد لازم الاجرا	۳۲۶,۱۷۲	-	-	-	-	۳۲۶,۱۷۲
					امکنی ایچک‌اسپرد	۱۹,۰۰۰	-	۱۹,۰۰۰	-	-	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۵,۷۰۰	-	۵,۷۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۵,۷۰۰	-	۵,۷۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-
					چک قرارداد لازم الاجرا	۵,۳۴۰	-	-	-	-	۵,۳۴۰
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۶۲۲	-	-	-	-	۲۰,۶۲۲
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۷۳۰	-	-	-	-	۱۵,۷۳۰
					چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۸۹۹	-	-	-	-	۲۰,۸۹۹
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۹۵۲	-	-	-	-	۱۱,۹۵۲
					چک قرارداد لازم الاجرا	۶,۲۶۲	-	-	-	-	۶,۲۶۲
					چک قرارداد لازم الاجرا	۶,۸۷۷	-	-	-	-	۶,۸۷۷
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۸۴۷	-	-	-	-	۱۷,۸۴۷
					چک قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۳۸۰	-	-	-	-	۱۱,۳۸۰
						۳۸,۴۸۸,۲۶۶					۱۱,۹۶۸,۲۲۱
					ایچک‌اسپرد	۱۷,۰۹۹	-	۱۷,۰۹۹	-	-	-
					ایچک‌اسپرد	۱۴۵,۰۰۰	-	۱۹,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	-
					ایچک‌اسپرد	۱۴,۲۴۸	-	۱۴,۲۴۸	-	۷۴,۹۹۹	-
					امکنی اسفته و برات ایچک	۴۴,۳۷۰	-	۴۴,۳۷۰	-	۲۴۴,۹۱۷	-
					امکنی اسفته و برات ایچک	۴۶,۸۴۲	-	۴۶,۸۴۲	-	۲۳۵,۲۹۱	-
					امکنی ایچک	۸۷,۵۳۴	-	۸۷,۵۳۴	-	۴۲۷,۶۶۸	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۲,۳۹۹	-	۲,۳۹۹	-	۱۲,۶۲۴	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۶۹۴	-	۶۹۴	-	۳,۶۵۳	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۶۰,۵۶	-	۶۰,۵۶	-	۳۱,۸۷۶	-
					امکنی ایچک	۳۱,۴۰۵	-	۳۱,۴۰۵	-	۱۴۹,۴۷۰	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۱۱,۳۷۸	-	۱۱,۳۷۸	-	۵۹,۸۸۴	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۵,۴۵۱	-	۵,۴۵۱	-	۲۸,۶۸۷	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۴۲۸	-	۴۲۸	-	۲,۳۵۰	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۸۰,۵۰۲	-	۸۰,۵۰۲	-	۴۲۲,۶۹۲	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۳۳	-	۳۳	-	۱۷۵	-
					امکنی ایچک‌اسپرد	۱۹,۷۲۲	-	۱۹,۷۲۲	-	۱۰,۲۸۰	-







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

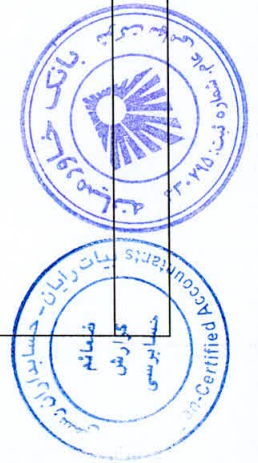
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
			تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص								
		مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	-	-	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰	-	۲۰,۸۸۸	دو/۴۹۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
		مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (رلیکو)	-	-	۸,۶۳۶	-	۸,۶۳۶	-	۴۷,۴۲۲	دو/۴۹۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
		شبکه نوین صنعت آکس	-	-	۷,۳۱۳	-	۷,۳۱۳	-	۴۰,۲۰۰	دو/۴۹۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			۱۶,۶۵۶	-	-	-	۱۶,۶۵۶	-	۶۵,۰۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۱,۹۶۶	-	۱,۹۶۶	-	۱۰,۹۲۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۴,۶۲۲	-	۴,۶۲۲	-	۹,۹۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۱۵,۸۷۴	-	۱۵,۸۷۴	-	۴۴,۰۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۵,۲۴۶	-	۵,۲۴۶	-	۱۱,۰۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۴,۳۷۸	-	۴,۳۷۸	-	۱۲,۵۰۶	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۱۶۰	-	۱۶۰	-	۸۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۳۲۰	-	۳۲۰	-	۱,۶۰۰	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
			-	-	۱۶۲	-	۱۶۲	-	۹۰۱	دو/۱۱۳/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۴/۰۵			
		مجموع ذینفع واحد	۱,۰۰۰,۶۱۱	-	۱۱,۳۷۶,۴۰۴	-	۱۲,۳۷۲,۰۱۵	-	۶۶,۹۹۰,۹۱۹					
		بازرگانی تک ساران پاریس	-	-	۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	-	۵۵,۰۰۰	دو/۴۹۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			-	-	۱۴۴,۰۰۰	-	۱۴۴,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	دو/۴۹۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			-	-	۸,۱۰۰	-	۸,۱۰۰	-	۴۵,۰۰۰	دو/۴۹۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			-	-	۱۵۲,۰۰۰	-	۱۵۲,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	دو/۴۹۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			-	-	۳,۶۰۰	-	۳,۶۰۰	-	۲۰,۰۰۰	دو/۴۹۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
		تولیدی تک ماکارون	۱۶۵,۵۴۰	-	-	-	۱۶۵,۵۴۰	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۵۶۲,۶۹۷	-	-	-	۵۶۲,۶۹۷	-	۲,۲۲۴,۲۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۸۱,۴۵۳	-	-	-	۸۱,۴۵۳	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱۸۲,۲۱۵	-	-	-	۱۸۲,۲۱۵	-	۷۲۴,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۲۶۸,۰۴۱	-	-	-	۲۶۸,۰۴۱	-	۱,۰۹۶,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۲۴۹,۵۳۸	-	-	-	۲۴۹,۵۳۸	-	۹۹۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱۵۲,۸۶۲	-	-	-	۱۵۲,۸۶۲	-	۶۰۸,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۸۷,۱۵۴	-	-	-	۸۷,۱۵۴	-	۷۰۶,۲۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱۰۹,۸۱۴	-	-	-	۱۰۹,۸۱۴	-	۴۴۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱,۱۹۴,۹۷۶	-	-	-	۱,۱۹۴,۹۷۶	-	۳,۳۰۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۳۰۸,۰۵۰	-	-	-	۳۰۸,۰۵۰	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۳۰۶,۹۰۰	-	-	-	۳۰۶,۹۰۰	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۳۰۲,۴۶۴	-	-	-	۳۰۲,۴۶۴	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۵۳۹,۶۰۱	-	-	-	۵۳۹,۶۰۱	-	۱,۱۴۴,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۴۳۸,۹۹۴	-	-	-	۴۳۸,۹۹۴	-	۹۲۴,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۴۶۱,۱۲۳	-	-	-	۴۶۱,۱۲۳	-	۹۶۶,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۴۵۷,۴۲۷	-	-	-	۴۵۷,۴۲۷	-	۱,۲۵۲,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱۸۵,۱۳۱	-	-	-	۱۸۵,۱۳۱	-	۵۲۳,۶۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۲۳۴,۵۲۷	-	-	-	۲۳۴,۵۲۷	-	۶۶۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۴۰۴,۲۹۷	-	-	-	۴۰۴,۲۹۷	-	۸۸۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۱۵۵,۶۷۰	-	-	-	۱۵۵,۶۷۰	-	۴۴۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۴۸۳,۶۸۲	-	-	-	۴۸۳,۶۸۲	-	۱,۰۳۲,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۳۷۵,۶۵۴	-	-	-	۳۷۵,۶۵۴	-	۸۲۳,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۸۱۵,۹۷۵	-	-	-	۸۱۵,۹۷۵	-	۲,۲۲۴,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			۳۳۶,۵۸۴	-	-	-	۳۳۶,۵۸۴	-	۱,۲۰۱,۲۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			-	-	۱۵۱,۲۰۰	-	۱۵۱,۲۰۰	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			-	-	۱۵۱,۲۰۰	-	۱۵۱,۲۰۰	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
			-	-	۱۲۹,۶۰۰	-	۱۲۹,۶۰۰	-	۱,۴۴۰,۰۰۰	دو/۶۱۵/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۲/۳۱			
		فر آورده های لبنی تین	۲۷۴,۱۲۷	-	-	-	۲۷۴,۱۲۷	-	۹۸۸,۵۲۰	دو/۴۹۶/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			
			۱۲۵,۰۴۷	-	-	-	۱۲۵,۰۴۷	-	۱,۰۳۵,۰۰۰	دو/۴۹۶/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۸			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب												
			وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام		خالص تسهیلات- میلیون ریال						
							تعداد- میلیون ریال	خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری				
۱۴	تولیدی تک ماکارون	فر آورده های لبنی تبین	۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۸۰۲,۴۲۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۶,۳۹۹	-	-	-	-	۲۱۶,۳۹۹			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۱,۰۹۲,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۰,۵۸۴	-	-	-	-	۱۴۰,۵۸۴			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۱,۲۷۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۹۷,۲۵۱	-	-	-	-	۵۹۷,۲۵۱			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۱۱۰,۸۲۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۲۰,۸۹۰	-	-	-	-	۵۲۰,۸۹۰			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۴۸۴,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۱,۵۱۳	-	-	-	-	۲۳۱,۵۱۳			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۱,۵۲۴,۳۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۶۵,۱۷۴	-	-	-	-	۵۶۵,۱۷۴			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۶۷۷,۱۹۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۰,۶۷۹	-	-	-	-	۲۲۰,۶۷۹			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۸۴۷,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۹۷,۰۵۳	-	-	-	-	۳۹۷,۰۵۳			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۶۲۸,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۴,۷۰۵	-	-	-	-	۲۳۴,۷۰۵			
			۱۴۰۲/۱۰/۱۸	۴۹۶/۱۴۰۲/۲	۴,۵۹۰	سپرده	۹۱۸	-	۹۱۸	۵,۱۰۰	-	-	-		
			مجموع ذینفع واحد			۴۱,۴۵۰,۱۰۰	۱۲,۸۷۴,۶۰۹	-	۷۴۹,۶۱۸	۴,۱۲۰,۱۰۰	-	-	۱۲,۱۲۴,۹۹۱		
			۱۵	صنایع مادران	صنایع الکترونیک مادران	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۳۹/۱۴۰۲/۲	۷۷۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۲,۵۰۰	-	-	-	-	۳۲,۵۰۰
						۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۳۷/۱۴۰۲/۲	۳۱۵,۱۷۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۷۹,۰۱۱	-	-	-	-	۱۷۹,۰۱۱
						۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۳۹/۱۴۰۲/۲	۵۰۷,۶۹۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۵۶,۶۰۵	-	-	-	-	۲۵۶,۶۰۵
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۳۷/۱۴۰۲/۲	۴۳۹,۰۱۴				چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۸,۳۹۱	-	-	-	-	۲۱۸,۳۹۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۶۴۲,۰۸۷				چک قرارداد لازم الاجرا	۹۴,۷۵۶	-	-	-	-	۹۴,۷۵۶			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۴۹۰,۷۹۱				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۱,۵۷۹	-	-	-	-	۱۴۱,۵۷۹			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۷۶۹,۸۶۸				چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۸,۱۸۵	-	-	-	-	۲۱۸,۱۸۵			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۶۹۳,۰۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۸,۹۳۳	-	-	-	-	۱۶۸,۹۳۳			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۹۶۲,۳۳۵				چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۴,۱۹۵	-	-	-	-	۲۷۴,۱۹۵			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۳۸۴,۹۳۴				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۱,۰۴۲	-	-	-	-	۱۱۱,۰۴۲			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۳۵۲,۰۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۶۸۱	-	-	-	-	۸۴,۶۸۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۴۱۸,۰۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۳,۱۲۲	-	-	-	-	۱۵۳,۱۲۲			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۶۴۴,۳۲۹				چک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۷,۸۱۴	-	-	-	-	۲۳۷,۸۱۴			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۲,۲۰۰,۰۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۴۹,۱۰۱	-	-	-	-	۱,۰۴۹,۱۰۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۴۵۹,۸۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۲,۹۸۰	-	-	-	-	۱۶۲,۹۸۰			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۳۵۴,۳۸۱				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۱,۲۰۴	-	-	-	-	۱۳۱,۲۰۴			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۶/۱۴۰۲/۲	۱۸,۲۳۰,۰۰۰				چک سپرده قرارداد لازم الاجرا	۲,۷۰۸,۹۱۸	-	۲,۷۰۸,۹۱۸	۵,۴۱۷,۸۳۴	-	-	-		
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۸۸۵,۳۴۸				چک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۴۴۷	-	-	-	-	۱۲۵,۴۴۷			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۱۸۴,۸۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۵۷۰	-	-	-	-	۴۴,۵۷۰			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۲۰,۰۵۳				چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۴۲۱	-	-	-	-	۴۱,۴۲۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۱۹۶,۳۳۶				چک قرارداد لازم الاجرا	۵۵,۳۹۶	-	-	-	-	۵۵,۳۹۶			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۱۷,۳۸۳				چک قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۸۶۱	-	-	-	-	۳۸,۸۶۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۷۱,۸۰۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۲۷۷	-	-	-	-	۸۹,۲۷۷			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۴۶,۴۴۱				چک قرارداد لازم الاجرا	۴۹,۲۱۱	-	-	-	-	۴۹,۲۱۱			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۰۶,۰۲۳				چک قرارداد لازم الاجرا	۸۵,۲۶۶	-	-	-	-	۸۵,۲۶۶			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۴۳۳,۵۶۰				چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۷,۹۰۶	-	-	-	-	۲۰۷,۹۰۶			
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۱,۱۹۱,۷۵۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۵۰,۲۱۵	-	-	-	-	۵۵۰,۲۱۵						
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۳۵۹,۳۶۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۳,۳۱۱	-	-	-	-	۱۲۳,۳۱۱						
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۷۶۰,۱۷۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۹,۳۶۶	-	-	-	-	۳۵۹,۳۶۶						
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۷۷۴,۰۷۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۶۳,۰۴۷	-	-	-	-	۳۶۳,۰۴۷						
۱۴۰۲/۱۰/۲۰	۴۴۴/۱۴۰۲/۲	۱,۷۹۵,۷۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۶۷,۷۳۷	-	-	-	-	۴۶۷,۷۳۷						







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب									
			خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	ارزش	نوع			
				خالص جاری	خالص غیر جاری					خالص	ناخالص	
			۲۳۸,۳۷۶	-	-	۲۳۸,۳۷۶	-	-				
			۳۱۱,۳۷۹	-	-	۳۱۱,۳۷۹	-	-				
			۳۵,۶۳۵	-	-	۳۵,۶۳۵	-	-				
			۲,۴۲۵,۲۱۵	-	-	۲,۴۲۵,۲۱۵	-	-				
			۷۱۲,۸۲۷	-	-	۷۱۲,۸۲۷	-	-				
			۴۶۷,۸۸۶	-	-	۴۶۷,۸۸۶	-	-				
			۷۲۱,۸۶۴	-	-	۷۲۱,۸۶۴	-	-				
			۸۶,۶۶۷	-	-	۸۶,۶۶۷	-	-				
			۵۱۱,۸۱۹	-	-	۵۱۱,۸۱۹	-	-				
			۲۴۷,۰۱۰	-	-	۲۴۷,۰۱۰	-	-				
			۲۲۳,۴۶۲	-	-	۲۲۳,۴۶۲	-	-				
			۱,۰۰۴,۴۲۳	-	-	۱,۰۰۴,۴۲۳	-	-				
			۳۱۹,۸۴۲	-	-	۳۱۹,۸۴۲	-	-				
			۱۸۹,۶۳۰	-	-	۱۸۹,۶۳۰	-	-				
			۲۹۴,۰۳۹	-	-	۲۹۴,۰۳۹	-	-				
			۲۵۱,۶۲۰	-	-	۲۵۱,۶۲۰	-	-				
			۴۴۰,۹۵۹	-	-	۴۴۰,۹۵۹	-	-				
			۳۰۵,۱۸۱	-	-	۳۰۵,۱۸۱	-	-				
			-	۹۲۶	۵,۱۴۵	۹۲۶	-	-				
			-	۱,۱۲۷	۶,۲۴۴	۱,۱۲۷	-	-				
			-	۴,۷۶۵	۲۶,۴۷۵	۴,۷۶۵	-	-				
			-	۱,۰۲۹	۵,۷۱۷	۱,۰۲۹	-	-				
			-	۱,۴۷۸	۸,۲۱۱	۱,۴۷۸	-	-				
			-	۱,۵۳۱	۸,۵۰۶	۱,۵۳۱	-	-				
			-	۹۲۷	۵,۱۵۱	۹۲۷	-	-				
			-	۱,۰۲۱	۵,۶۷۱	۱,۰۲۱	-	-				
			-	۲,۹۷۰	۱۶,۵۰۰	۲,۹۷۰	-	-				
			-	۵۱۵	۲,۸۵۸	۵۱۵	-	-				
			-	۱,۰۲۹	۵,۷۱۷	۱,۰۲۹	-	-				
			-	۱,۰۳۰	۵,۷۳۳	۱,۰۳۰	-	-				
			-	۱,۳۳۱	۷,۳۴۰	۱,۳۳۱	-	-				
			-	۶,۳۱۵	۳۵,۰۸۱	۶,۳۱۵	-	-				
			۸۴۸,۶۰۵	-	-	۸۴۸,۶۰۵	-	-				
			۸۴۸,۶۰۵	-	-	۸۴۸,۶۰۵	-	-				
			۱۵۰,۹۵۸	-	-	۱۵۰,۹۵۸	-	-				
			-	۱۶۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	-	-				
			۱۵,۴۸۶,۳۳۴	۱,۲۴۷,۸۱۷	-	۱۶,۷۳۴,۱۵۱	-	-				
			۵۰,۰۵۴۶	-	-	۵۰,۰۵۴۶	-	-				
			۲۹۸,۸۰۵	-	-	۲۹۸,۸۰۵	-	-				
			۲۵۶,۴۵۸	-	-	۲۵۶,۴۵۸	-	-				
			۴۹۵,۹۴۷	-	-	۴۹۵,۹۴۷	-	-				
			۲۳۶,۳۸۷	-	-	۲۳۶,۳۸۷	-	-				
			۸۳,۸۹۸	-	-	۸۳,۸۹۸	-	-				
			۳,۰۴۴,۳۸۴	-	-	۳,۰۴۴,۳۸۴	-	-				
			۱۴۲,۵۴۰	-	-	۱۴۲,۵۴۰	-	-				
			۲۰,۰۴۰	-	-	۲۰,۰۴۰	-	-				
			۵,۸۴۷	-	-	۵,۸۴۷	-	-				
			۵۱,۲۰۹	-	-	۵۱,۲۰۹	-	-				
			۱,۰۸۵,۴۲۷	-	-	۱,۰۸۵,۴۲۷	-	-				
			۶۳۹,۸۱۶	-	-	۶۳۹,۸۱۶	-	-				
			۵۵۴,۴۰۰	-	-	۵۵۴,۴۰۰	-	-				
			۱,۰۵۶,۰۰۰	-	-	۱,۰۵۶,۰۰۰	-	-				
			۵۰,۱۱۶۰	-	-	۵۰,۱۱۶۰	-	-				
			۷۱۴,۸۰۲	-	-	۷۱۴,۸۰۲	-	-				
			۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۵۰۰,۰۰۰	-	-				
			۱۴۲,۵۴۰	-	-	۱۴۲,۵۴۰	-	-				
			۲۰,۰۴۰	-	-	۲۰,۰۴۰	-	-				
			۵,۸۴۷	-	-	۵,۸۴۷	-	-				
			۲۱۲,۹۰۰	-	-	۲۱۲,۹۰۰	-	-				



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات تسهیلات، تعهدات	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	
					خالص	ناخالص						مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات تسهیلات، تعهدات
			۹,۵۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۴۲,۷۸۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۴۴,۱۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۳۵,۸۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۷۲,۸۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۱۶,۷۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۴,۲۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۰,۵۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۸۵,۹۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۸,۱۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۳۰,۴۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۲۰,۸۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
		داروسازی دکتر عبیدی	۱۵۵,۷۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۶۶,۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۲۷,۸۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۰,۱۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۲,۴۱۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۷,۹۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
		کوبل دارو	۱۶,۵۳۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۴۲,۱۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۵,۰۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۴,۰۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	۳۷۷,۳۳۷	۷۵۴,۶۷۴	-	-	-	-	
			-	-	-	۵,۳۷۵,۰۰۰	۱۰,۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	
			۱۰۰,۳۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۲۱,۸۲۱	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۶۱,۷۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۲۹,۳۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۴۵,۹۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
		کوبل دارو	۵۲۹,۲۰۸	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۵۸۱,۹۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۳۴۵,۳۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۶۴,۰۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۷۶,۱۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	
		مجموع ذینفع واحد	۹,۸۴۴,۹۴۳	-	-	۵,۷۵۲,۳۳۷	۱۱,۵۰۲,۶۷۴	-	-	-	-	
		شرکت توسعه نفت و گاز میاب کنگان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		مهندسی و توسعه سروک آذر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		مجمع صنایع پتروشیمی دهران سپهر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		مجموع ذینفع واحد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		مجموع ذینفع	۱۳۱,۵۹۲,۰۰۴	-	-	۴۸,۱۲۵,۱۲۳	۳۰,۴۴۷,۷۹۹	-	-	۷,۱۴۶,۱۴۹	۱۳۱,۵۹۲,۰۰۴	
			۴۵,۶۸۵,۷۶۰	-	-	۱۵,۷۲۷,۳۸۰	-	-	-	-	-	
		قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۵۳۲,۱۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
		قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۳۷۵,۴۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
		لیک	۱۱,۱۸۳,۳۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۲۱۲,۱۲۱,۷۸۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
			۸۷۸,۵۹۲,۳۷۳	-	-	۱۸۶,۸۶۴,۰۷۵	-	-	-	-	-	

۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱۵,۷۳۷,۲۸۰	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۶۲۹,۴۹۱,۱۹۱	حد مجاز کلان تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)

