



موسسه حسابرسی و مشاوران
(مبدأین رسمی)

(معمتد سازمان بورس و اوراق بهادار)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به انضمام

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

برای دوره‌ی مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳



موسسه حسابرسی دش و همکاران
((محدود مسئولیت))

((معتبر سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

تلفن: بنگار شعبه تهران سروش، گلستان، خیابان شهید بهشتی، پلاک ۳۳، تهران، کد پستی: ۱۳۳۱۳۳۳

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸، فکس: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

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



مؤسسه حسابرسی داش و همکاران
(اعضای انجمن رسمی)

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بیم خدا

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی و جداگانه "بانک" برای دوره‌ی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۸ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیأت‌مدیره "بانک" است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره‌ی صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.

دامنه بررسی اجمالی

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

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

۳- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۲-۷، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی و همچنین عملیات شعبه خارجی "بانک"، در چارچوب ضوابط و مقررات بخشنامه ارزی ابلاغی بانک مرکزی (به شماره ۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸) به نرخ حواله خرید مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۴۰۲ تسعیر شده است. روبه مورد عمل، مطابق الزامات استاندارد حسابداری ناظر، مبنی بر "اقدام پولی ارزی باید به نرخ ارز در دسترس جهت تسویه در تاریخ گزارشگری تسعیر شوند" و "نحوه تسعیر عملیات خارجی به منظور انعکاس در صورت‌های مالی تلفیقی"، نمی‌باشد. باتوجه به مراتب گفته شده، تعیین آثار هرگونه تعدیلات لازم بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" در این ارتباط، مستلزم دستیابی به نرخ ارز در دسترس قابل اتکا در رابطه با منابع و تعهدات ارزی متعدد، می‌باشد.

۴- به شرح یادداشت توضیحی ۳۸، مالیات بر درآمد "بانک" تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. مالیات مطالبه شده توسط سازمان امور مالیاتی برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۱ "بانک"، بالغ بر ۱۰۴۲۶ میلیارد ریال افزون بر مالیات ابرازی و ذخایر لحاظ شده برای سال‌های یاد شده بوده که بانک مورد بررسی، ضمن اعتراض نسبت به مبالغ مورد مطالبه، ذخیره‌ای از این بابت در حساب‌ها منظور ننموده است. به‌علاوه، از بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و دوره‌ی مالی مورد گزارش "بانک"، بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است.

با توجه به مراتب گفته شده، هرچند ذخایر مالیات لحاظ شده در حساب‌ها، در شرایط حاضر از کفایت لازم برخوردار نبوده، لیکن تعیین آثار مالی میزان قطعی تعهدات مالیاتی "بانک"، بر صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، مستلزم دستیابی به آرای نهایی مراجع ذی‌ربط می‌باشد.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل (ادامه)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

نتیجه‌گیری مشروط

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

تأکید بر مطلب خاص

۶- توجه استفاده‌کنندگان از صورت‌های مالی را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۶ و ۷-۳۸، به ترتیب در خصوص "وضعیت تمدید قراردادهای تسهیلات اعطایی به شرکت‌های معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران از محل منابع سپرده‌گذاری ارزی "صندوق توسعه ملی" و نحوه شناسایی سهم سود "بانک" و "اعتراض "بانک" نسبت به مالیات مطالبه شده با موضوعیت "قانون جهش تولید مسکن برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲"، با توجه به ابهام در صحت مبنای مطالبه مالیات از "بانک"، جلب می‌نماید. مفاد این بند تأثیری بر نتیجه‌گیری این مؤسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت‌مدیره "بانک" است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگزیده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه، مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، می‌بایست "سایر اطلاعات" از بابت موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ این گزارش تعدیل گردد.

سایر الزامات گزارشگری بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

۹- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد تبصره ۱ و ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع، "تعداد اعضای کمیته حسابرسی و رعایت اکثریت اعضای غیر مستقل خارج از هیأت‌مدیره در کمیته‌های تخصصی (انتصابات و ریسک)"، طی دوره‌ی مالی مورد گزارش رعایت نگردیده است.

حسابرس مستقل

تاریخ: ۲۶ آبان ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

سید حسین عرب زاده

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

علی اسلامی گنزی

شماره عضویت: ۹۰۱۷۹۰

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

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

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

فهرست

شماره صفحه	
الف	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
۱	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۷	صورت سود و زیان جداگانه
۸	صورت وضعیت مالی جداگانه
۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۱	صورت جریان های نقدی جداگانه
	یادداشت‌های توضیحی
۱۲	۱. معرفی بانک
۱۳	۲. استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده
۱۳	۳. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۱۳	۴. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۴	۵. قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآوردها
۱۴	۶. مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی
۱۴	۷. اهم رویه‌های حسابداری
۲۱	۸. تغییر در رویه‌های حسابداری
۲۲	۹. درآمد تسهیلات اعطایی
۲۲	۱۰. درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۳	۱۱. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۳	۱۲. سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۴	۱۳. جایزه سپرده قانونی
۲۵	۱۴. هزینه سود سپرده ها
۲۸	۱۵. درآمد کارمزد
۲۹	۱۶. هزینه کارمزد
۲۹	۱۷. خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۳۰	۱۸. هزینه های اداری و عمومی

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

۷۱	۴۸. نقد حاصل از عملیات
۷۲	۴۹. معاملات غیر نقدی
۷۳	۵۰. ارقام زیر خط
۷۴	۵۱. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۷۴	۵۲. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
۷۵	۵۳. تشریح ریسک های بانک
۷۶	- ریسک اعتباری
۸۶	- ریسک نقدینگی
۹۳	- ریسک بازار
۱۰۱	- ریسک عملیاتی
۱۰۷	۵۴. بخش های عملیاتی
۱۱۰	۵۵. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۲	۵۶. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۱۳	۵۷. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۴	۵۸. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

سهامداران محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
۷	صورت سود و زیان جداگانه
۸	صورت وضعیت مالی جداگانه
۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۱	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۲-۱۱۵	پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۰ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹	۷۰,۴۱۴,۴۲۳	۴۲,۸۳۰,۹۰۱
۱۰	۶,۹۰۲,۱۰۹	۳۶۶۰,۸۱۶
۱۱	۳,۷۰۳,۵۴۲	۲,۲۸۷,۲۳۷
۱۲	-	-
۱۳	۳۵۱,۸۱۴	۲۱۶,۰۹۲
۱۴	۸۱,۳۷۱,۸۸۸	۴۸,۹۹۵,۰۴۶
	(۵۶,۵۲۳,۷۱۵)	(۲۹,۲۶۱,۷۹۸)
	۲۴,۸۴۸,۱۷۳	۱۹,۷۳۳,۲۴۸
۱۵	۸,۳۵۸,۴۷۰	۴,۶۹۲,۴۶۹
۱۶	(۴۱۲,۳۱۹)	(۳۰۰,۹۳۳)
۱۷	۴,۹۳۸,۵۴۸	۴,۱۸۲,۱۰۲
۱۸	(۷,۹۰۴,۸۵۴)	(۴,۷۲۱,۷۸۶)
۱۹	(۲,۸۴۸,۳۸۴)	(۱,۰۷۷,۲۰۰)
۲۰	۱,۲۱۲,۵۰۱	(۱۵۷,۷۶۷)
	۳,۲۴۳,۹۶۲	۲,۶۱۶,۸۸۶
	۲۸,۰۹۲,۱۳۵	۲۲,۳۵۰,۱۳۴
۲۱	۲۷۱,۱۶۶	۲۰۴,۳۱۳
	-	-
۲۲	۱۷۷	۹۱۰
	۲۸,۳۶۳,۴۷۸	۲۲,۵۵۵,۳۵۷
	(۵,۱۲۸,۶۵۴)	(۴,۰۳۴,۷۲۴)
	۲۳,۲۳۴,۸۲۴	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
	-	-
	۲۳,۲۳۴,۸۲۴	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	۱۸,۴۶۶,۳۱۶
	۳۲,۲۳۳	۵۴,۳۱۷
	۲۳,۲۳۴,۸۲۴	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
	۳۰۶	۲۴۴
	۴	۳
	۳۱۰	۲۴۷
	-	-
	۳۱۰	۲۴۷

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود(زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود(زیان) جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

مجلس سهامی عام و کارکنان
بانک خاورمیانه
گزارش بررسی حسابرسی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۹۱۵,۶۴۵,۴۱۶	۳۵	سپرده های مشتریان	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۱۴۴,۸۰۶,۳۱۵	۲۴	موجودی نقد
۹۹,۰۸۴,۷۹۶	۹۸,۱۲۸,۵۶۲	۳۶	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۹۲,۸۰۲,۶۴۰	۲۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۰,۰۹۷	۳۷۹,۲۴۰	۳۷	سود سهام پرداختی	-	-		مطالبات از دولت
-	-		اوراق بدهی و مشارکت	-	-		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵,۲۳۵,۱۹۱	۶,۲۰۴,۱۹۷	۳۸	مالیات پرداختی	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۸۱۱,۰۷۴,۶۹۰	۲۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۲,۶۸۰,۳۵۰	۵۵,۵۵۱,۳۸۴	۳۹	ذخایر و سایر پرداختی ها	-	-	۲۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	۳۰	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۷,۳۵۲,۵۲۵	۷,۹۰۵,۵۷۷	۲۸	سایر دریافتی ها
-	-		بدهی مالیات انتقالی	۳۳,۳۱۰,۷۹۳	۲۹,۹۷۴,۱۷۸	۲۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۳۵۷,۳۰۱	۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و نهضت بازنشستگی کارکنان	۴۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸	۳۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۹۰۷,۹۶۴,۸۹۲	۱,۰۷۷,۳۶۶,۱۰۰		جمع بدهی‌ها	۲۲,۵۱۳,۴۰۷	۲۴,۵۹۶,۳۲۸	۳۱	دارایی‌های ثابت مشهود
				۱۷۷,۱۲۴	۲۶۴,۸۲۹	۳۲	دارایی‌های نامشهود
				۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳	۳۳	سپرده قانونی
				-	-		دارایی مالیات انتقالی
			حقوق مالکانه	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	۹,۹۰۶,۱۲۸	۳۴	سایر دارایی‌ها
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	سرمایه				
-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	افزایش سرمایه در جریان				
	-		صرف سهام				
۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۵,۰۳۷,۱۸۹	۴۳	اندوخته قانونی				
۲۹۱,۱۳۱	۲۶۶,۷۱۳	۴۴	سایر اندوخته ها				
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۵۷,۳۷۷,۰۰۵	۳۶,۹۴۱,۲۵۳		سود(زیان) انباشته				
(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۶۲,۷۰۷)	۴۶	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۱۵۳,۹۱۵	۱۹۸,۶۰۲	۴۷	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۱۳۲,۳۹۴,۶۶۶	۱۴۰,۶۲۰,۰۴۰		جمع حقوق مالکانه قابل انساب به مالکان شرکت اصلی				
۵۴۴,۸۱۸	۵۳۳,۰۱۶		منافع فاقد حق کنترل				
۱۳۳,۸۳۹,۴۶۲	۱۴۱,۱۵۳,۰۵۶		جمع حقوق مالکانه				
۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶	۱,۳۱۸,۴۱۹,۱۵۶		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶	۱,۳۱۸,۴۱۹,۱۵۶		جمع دارایی‌ها
۳۳,۳۴۴,۱۸۲	۲۰,۷۲۶,۰۲۳	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۳۳,۳۴۴,۱۸۲	۲۰,۷۲۶,۰۲۳	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۶۰۰,۹۷۳,۳۳۹	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۶۰۰,۹۷۳,۳۳۹	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۹۷,۰۷۹,۰۴۷	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۹۷,۰۷۹,۰۴۷	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان
۸۸۵,۶۰۰	۲,۰۷۸,۷۰۰	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۸۵,۶۰۰	۲,۰۷۸,۷۰۰	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی پذیر صورتهای مالی است.





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بدا داشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	سرف سهام	سرف سهام تحت تسلک	سندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) ایبسته	سود(زیان) اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهم تحت تسلک سندوق	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام بانک	حقوق سهام داران	جمع کل
ماده در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵۳,۹۱۵	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۲۱	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۵	(۲۳۵,۲۹۶)	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶
اصلاح اشتباهات تفسیر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۰/۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۵۳,۹۱۵	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۲۱	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۷,۳۷۷,۰۰۵	(۲۳۵,۲۹۶)	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶	۱۲۳,۳۹۲,۶۴۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود(زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	-	-	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	۲۳,۲۲۴,۸۱۲	۲۳,۲۲۴,۸۱۲
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	-	-	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	۲۳,۲۲۴,۸۱۲	۲۳,۲۲۴,۸۱۲
افزایش کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک سندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۸,۲۱۱)	-	-	-	(۲۸,۲۱۱)
فروش سهام تحت تسلک سندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک سندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	۲۴,۶۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۴,۶۸۷	-	۲۴,۶۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان ایبسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	۳,۶۶۹,۳۸۸	-	-	-	(۳,۶۷۰,۹۰۰)	-	-	۱,۶۱۲	-	۱,۶۱۲
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	(۲۲,۴۱۸)	-	-	۳۳,۵۵۷	-	-	(۸,۱۳۶)	-	(۸,۱۳۶)
سود سهام مهرب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۴,۶۸۷	-	۳,۶۶۹,۳۸۸	(۲۲,۴۱۸)	-	-	(۲۲,۴۱۱)	(۲۳,۲۲۴,۳۳۳)	(۲۸,۲۱۱)	(۱۴,۳۷۷,۱۹۷)	(۴۴,۰۲۵)	(۱۵,۰۲۱,۳۳۳)
ماده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۹۸,۶۰۲	-	۲۵,۰۳۷,۱۸۹	۲۶۶,۷۰۳	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۳۶,۹۴۱,۵۳۲	(۶۶۲,۷۰۷)	۱۴۰,۶۲۰,۰۴۰	۵۳۳,۰۱۶	۱۴۱,۱۵۳,۰۵۶	۱۴۱,۱۵۳,۰۵۶

پنداشدهای ترمیمی بخش چکهای صادره برای بانک

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

بابتداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	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 بانک	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۷/۰۱	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷۲,۴۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۲۷	-	۱۹۷,۴۶۱	۳۳,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۴۶۶,۹۲۴	۸۴۰,۰۰۵,۹۶۴
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷۲,۴۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۲۷	-	۱۹۷,۴۶۱	۳۳,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۴۶۶,۹۲۴	۸۴۰,۰۰۵,۹۶۴
تفسیرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲												
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۵۴,۳۱۷	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۵۴,۳۱۷	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۶,۸۲۳)	(۱۳۶,۸۲۳)	-	(۱۳۶,۸۲۳)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۳,۹۶۸	۱۸۳,۹۶۸	-	۱۸۳,۹۶۸
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۰۸۷	-	۲۶,۰۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۳,۵۶۱,۰۸۵	-	-	(۳,۵۶۳,۵۹۷)	-	(۲,۵۱۲)	۲,۵۱۲	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	۸۱,۰۲۹	(۱۰۸,۰۳۹)	-	(۲۷,۰۱۰)	۲۷,۰۱۰	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تفسیرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۶,۰۸۷	۳,۵۶۱,۰۸۵	-	۸۱,۰۲۹	(۳,۵۶۳,۵۹۷)	۲۷,۰۱۰	(۶,۹۵۶,۳۱۰)	(۷۵,۰۰۰)	(۷۰,۰۰۰)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۸,۵۶۸	۱۶,۱۶۰,۱۱۲	-	۲۷۸,۴۹۰	۲۶,۶۹۹,۳۱۰	(۴۴۷,۶۰۴)	۹۵,۰۴۹,۰۲۶	۳۷۵,۷۸۳	۹۵,۵۲۴,۸۰۹

بابتداشتای ترمیمی بخش حسابی تایید صورتی می باشد

Handwritten signatures and a blue circular stamp of the Bank of the Middle East (Bank of the Middle East) are present at the bottom of the page. The stamp contains the text 'بانک خاورمیانه' and 'شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۳۳۰۱۹۵'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
۱۰,۰۱۷,۴۶۹	۳۴,۴۵۳,۷۸۸	۴۸
(۳,۱۵۲,۶۳۴)	(۴,۱۵۹,۶۴۸)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۷,۸۶۴,۸۳۵	۳۰,۲۹۴,۱۴۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۵۹۰,۳۹۱)	(۳,۶۵۸,۰۷۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۵۰	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۶۷,۲۹۳)	(۱,۶۷۶,۸۹۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
-	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۷۹۰,۰۷۵	۶۷,۵۰۱	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
۱۵۹,۵۵۳	۲۰۴,۲۵۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۷,۶۶۹	۴۶,۹۴۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱,۷۰۰,۳۳۷)	(۲,۵۰۷,۰۷۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶,۱۶۴,۵۹۸	۳۷,۷۸۷,۰۶۸	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
۳۱۰,۰۵۶	۴۴,۶۸۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۳۶,۸۴۳)	(۳۸,۴۱۱)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۷۰,۱۶۸,۰۱)	(۱۴,۷۳۸,۳۶۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
-	-	دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۶,۹۴۳,۵۸۸)	(۱۴,۷۲۲,۰۸۴)	خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۷۷۸,۰۸۲)	۱۳,۰۶۴,۹۸۴	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
-	-	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۷۶,۳۵۹,۲۳۵	۱۴۴,۸۰۶,۳۱۵	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	مبادلات غیرنقدی

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

۳۴,۲۶۲,۷۲۹	۶۱,۴۲۸,۶۷۷	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۳,۸۳۲,۱۲۱	۷,۸۲۶,۶۲۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲۱,۹۶۷,۶۶۶)	(۴۸,۰۶۴,۱۷۳)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۹۷۲,۱۴۶	۲۰,۶۲۳,۵۰۳	دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی
۱۵۹,۵۵۳	۲۰۴,۲۵۲	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and a blue circular stamp of Bank Khorramshahr. The stamp contains the text: "بانک خاورمیانه", "شماره ثبت: ۱۳۸۴۰۰۰۰۰۰۰۰", "شماره ثبت: ۱۳۸۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰", "شماره ثبت: ۱۳۸۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰".

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۷۰,۴۱۴,۴۲۳	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۶۵۷,۰۲۹	۶,۹۰۰,۴۹۰	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲,۲۸۷,۲۳۷	۳,۷۰۳,۵۴۲	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
-	۱,۹۹۹,۹۹۰	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۱۶,۰۹۲	۳۵۱,۸۱۴	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۴۸,۹۹۱,۲۵۹	۸۳,۲۷۰,۲۵۹		درآمد عملیاتی
(۲۸,۹۱۳,۵۷۳)	(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۲۰,۰۷۷,۶۸۶	۲۷,۲۱۲,۸۰۳		سود ناخالص
۳,۸۲۱,۳۴۶	۷,۵۰۴,۸۰۵	۱۵	درآمد کارمزد
(۳۰۰,۹۳۲)	(۴۱۲,۳۱۹)	۱۶	هزینه کارمزد
۲,۵۱۰,۸۰۷	۴,۱۵۴,۴۴۲	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۴,۲۵۷,۳۱۸)	(۷,۱۴۱,۹۸۳)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۰۸۴,۷۴۷)	(۲,۸۹۶,۳۱۸)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵۷,۷۶۷)	۴۸۷,۵۲۵	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۵۳۱,۳۸۹	۱,۶۹۶,۳۵۲		خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی
۲۰,۶۰۹,۰۷۵	۲۸,۹۰۹,۱۵۵		سود عملیاتی
۷۲,۹۰۴	۱۶۱,۵۳۴	۲۱	سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-		هزینه های مالی
۷۶۵	۱۴۳	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۰,۶۸۲,۷۴۴	۲۹,۰۷۰,۸۲۲		سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۳,۶۶۴,۵۲۱)	(۴,۶۴۱,۱۵۴)	۳۸	هزینه مالیات بر درآمد
۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۲۴,۴۲۹,۶۷۸		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
-	-		عملیات متوقف شده
-	-		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۲۴,۴۲۹,۶۷۸		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) هر سهم:
(تجدید ارائه شده)			عملیاتی (ریال)
۲۲۶	۳۲۴		غیر عملیاتی (ریال)
۱	۲		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۲۲۷	۳۲۶		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
-	-		سود (زیان) هر سهم (ریال)
۲۲۷	۳۲۶	۲۳	

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود(زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود(زیان) جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and a blue circular stamp of the Bank of Communications (Bank-e Melli) are present at the bottom of the page. The stamp contains the text 'بانک خاورمیانه' and 'سازمان بورس و اوراق بهادار'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها
۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹	۳۵	سپرده های مشتریان
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۹۶,۸۲۸,۵۶۲	۳۶	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۰۰,۹۷	۳۷۹,۲۴۰	۳۷	سود سهام پرداختی
-	-		اوراق بدهی و مشارکت
۴,۴۱۷,۹۸۵	۵,۷۷۸,۲۴۶	۳۸	مالیات پرداختی
۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۳۴,۲۳۵,۷۴۴	۳۹	ذخایر و سایر پرداختی ها
-	-	۳۰	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-		بدهی مالیات انتقالی
۹۶۹,۲۶۷	۱,۲۳۱,۵۲۲	۴۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان
۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱	۱,۰۶۴,۸۷۹,۸۳۳		جمع بدهی ها
			حقوق مالکانه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	سرمایه
-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	افزایش سرمایه در جریان
-	-		صرف سهام
۲۱,۳۵۹,۱۴۶	۲۴,۹۳۳,۵۹۹	۴۳	اندوخته قانونی
-	-	۴۴	سایر اندوخته ها
-	-		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۵۲,۰۷۸,۵۳۳	۳۲,۸۴۳,۷۵۹		سود(زیان) انباشته
(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۶۳,۷۰۷)	۴۶	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۱۵۳,۹۱۵	۱۹۸,۶۰۲	۴۷	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۱۳۶,۶۹۶,۲۸۸	۱۳۶,۱۴۲,۲۴۳		جمع حقوق مالکانه
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱,۲۰۱,۰۲۲,۰۶۶		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۰,۷۲۶,۰۲۳	۵۰-۱	تمهیدات بانک بابت اعتبار اسنادی
۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۶۰۰,۹۷۳,۳۳۹	۵۰-۲	تمهیدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۹۷,۰۷۹,۰۲۷	۵۰-۳	سایر تمهیدات بانک
۸۸۵,۶۰۰	۲۰,۷۸,۷۰۰	۵۰-۴	وجه اداره شده و موارد مشکوک

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	۲۴	موجودی نقد
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	۲۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-		مطالبات از دولت
-	-		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۲۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۸۰۰,۳۲۲	۲,۸۸۰,۵۳۴	۲۷	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳,۰۰۳,۶۳۵	۲,۹۴۹,۰۹۲	۲۸	سایر دریافتی ها
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۲۸,۲۷۸,۴۴۸	۲۹	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸	۳۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۲۳,۳۴۱,۰۹۶	۳۱	دارایی های ثابت مشهود
۱۶۸,۱۸۰	۲۴۶,۷۲۹	۳۲	دارایی های نامشهود
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳	۳۳	سپرده قانونی
-	-		دارایی مالیات انتقالی
۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۹,۸۵۲,۰۹۱	۳۴	سایر دارایی ها
			جمع دارایی ها
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱,۲۰۱,۰۲۲,۰۶۶		جمع دارایی ها
۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۰,۷۲۶,۰۲۳	۵۰-۱	تمهیدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۶۰۰,۹۷۳,۳۳۹	۵۰-۲	تمهیدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۹۷,۰۷۹,۰۲۷	۵۰-۳	سایر تمهیدات مشتریان
۸۸۵,۶۰۰	۲۰,۷۸,۷۰۰	۵۰-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه

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



شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷۲,۲۸۱	۱۳,۵۰۷,۸۹۲	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۲,۷۶۲	(۴۹۲,۷۲۹)	۸۰,۵۰۰,۶۴۷
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷۲,۲۸۱	۱۳,۵۰۷,۸۹۲	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۲,۷۶۲	(۴۹۲,۷۲۹)	۸۰,۵۰۰,۶۴۷
تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص تجدید ارائه شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳
سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انبار مالکیتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳	-	۱۷,۰۱۸,۲۳۳
افزایش (کاهش) سرمایه ثبت شده	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۶,۸۴۲)	(۱۳۶,۸۴۲)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸۳,۹۶۸	۱۸۳,۹۶۸
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	۲۶,۰۸۷	-	-	-	-	-	-	۲۶,۰۸۷
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	۲,۵۵۲,۷۲۲	-	-	-	(۲,۵۵۲,۷۲۲)	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۶,۰۸۷	۲,۵۵۲,۷۲۲	-	-	-	(۲,۵۵۲,۷۲۲)	۴۷,۱۲۵	(۶,۹۲۶,۷۸۸)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۸,۵۶۸	۱۶,۰۶۰,۶۲۵	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۲,۶۲۰,۲۵۳	(۴۴۷,۶۰۴)	۹۰,۵۹۲,۰۸۲

مهر و امضای مدیر عامل




مهر و امضای مدیر عامل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شرح	پادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ میلیون ریال	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۸	۶۷,۵۸۸,۳۹۸	(۹۷۲,۲۲۴)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۳,۳۸۰,۸۹۳)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۶۴,۲۰۷,۵۰۵	(۲,۴۹۱,۸۱۲)
جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۲,۶۳۹,۷۶۹)	(۲,۵۱۵,۳۴۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۵۵,۷۶۱)	(۶۲,۸۳۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		-	-
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۶۱,۵۳۴	۷۲,۹۰۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		(۲,۶۳۳,۹۹۶)	(۲,۵۰۵,۳۶۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۶۱,۶۷۳,۵۰۹	(۴,۹۹۷,۰۷۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۲۴,۶۸۹	۲۱۰,۰۵۵
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		(۲۸,۴۱۱)	(۱۳۶,۸۴۳)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		-	-
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		(۱۴,۷۰۰,۸۵۸)	(۶,۹۴۱,۸۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		-	-
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
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		-	-
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		-	-
دریافت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای		-	-
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۱۴,۶۸۴,۵۸۰)	(۶,۸۶۸,۵۸۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۴۶,۹۸۸,۹۲۹	(۱۱,۸۶۵,۶۶۳)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		-	-
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	۴۴,۳۰۷,۰۷۶
مبادلات غیرنقدی	۴۹	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

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

سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۶۱,۵۹۵,۱۵۰	۳۴,۲۶۲,۷۳۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۷,۲۴۹,۱۸۳	۳,۸۲۸,۳۳۴
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۵۷,۹۴۳,۸۴۸)	(۲۱,۶۰۸,۱۵۱)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی	۲,۰۶۲,۵۰۳	۹۷۲,۱۴۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۶۱,۵۳۴	۷۲,۹۰۴

پادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signatures and a blue circular stamp of the Bank of the Middle East (BME) are present at the bottom of the page. The stamp contains the text 'بانک خاورمیانه' and 'شماره ثبت: ۳۳۰۷۵۰۰۰۰۰۰۰۰'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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. در حال حاضر سهام بانک در فهرست نمادهای بازار اول بورس درج و معامله می گردد. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میانگین*	پایان دوره مالی	میانگین*	پایان دوره مالی
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
۵	۵	۵	۵
۱	۱	۱	۱
۱۸	۱۸	۱۸	۱۸

شعب استان تهران
 شعب سایر استان ها
 شعب خارج از کشور

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

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

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

گروه و بانک	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	پایان دوره	میانگین*	پایان دوره	میانگین*
دفتر مرکزی	۴۷۹	۴۵۶	۵۵۷	۵۴۰
شعب استان تهران	۱۵۴	۱۴۷	۱۵۴	۱۵۴
شعب سایر استان ها	۵۵	۵۲	۵۵	۵۶
شعبه خارج از کشور	۱۱	۱۰	۱۲	۱۲
جمع پرسنل بانک	۶۹۹	۶۶۵	۷۷۸	۷۶۰
پرسنل خدمات پیمانکاری	۲۲۵	۲۳۰	۲۴۴	۲۵۲
شرکت های فرعی	۱۰۷	۱۰۱	۱۱۰	۱۰۷
جمع پرسنل	۱۰۳۱	۹۹۶	۱۱۴۲	۱۱۴۱

* منظور از میانگین میانگین ماهانه طی دوره مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۳-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نشده اند به شرح زیر است

۴-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در مورد کلیه صورت های مالی که دوره آن ها از ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی نماید که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات نموده شده به مشتریان به مبلغ ما به ازای می باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا یا خدمات نسبت به آن محقق باشد ازامرات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در طول فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد بر اساس ارزیابی مدیریت ازامرات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبنای تهیه صورت های مالی تلفیقی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نسخه لایحه ای بانک در مهر ماه ۱۴۰۲ تهیه شده است. جزئیات رويه های حسابداری طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است.

۳-۱- مبنای تلفیق

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

شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیما آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و صرافتی خاورمیانه می باشند. دوره مالی شرکت های فرعی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ می باشد.

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

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

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

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

۳-۲- سرفصلی تلفیق

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

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

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.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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



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

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

۵-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

۵-۲- شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی

۵-۳- سرمایه‌گذاری در انواع اوراق بدهی بعنوان سرمایه‌گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش دائم در نظر گرفته شده است.

۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای

اقدام صورت‌های مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی میشود. به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می‌شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۷- اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی و شناخت درآمد

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه‌گیری:		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع معامله 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
شناخت درآمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

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

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

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

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۷-۴- دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری 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.

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

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

بانگ خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

- ۷-۵- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها
- ۷-۵-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ باز یافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ باز یافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ باز یافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.
- ۷-۵-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.
- ۷-۵-۳- مبلغ باز یافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۷-۵-۴- تنها در صورتی که مبلغ باز یافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.
- ۷-۵-۵- در صورت افزایش مبلغ باز یافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ باز یافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

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

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
تعهدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکو/ کالوصول/ مشکو/ کالوصول امهالی
	وجه التزام
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
تعهدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکو/ کالوصول/ مشکو/ کالوصول امهالی
	کارمزد
بر اساس عامل زمان-تعهدی	کارمزد ضمانت نامه ها و اعتبارات استادی صادره
در زمان انجام خدمت-نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

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

۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

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

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

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

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

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

۷-۹- ذخیره مطالبات

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

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

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

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

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

۷-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۲- تسعیر ارز

۷-۱۲-۱- حساب های داخل کشور

اقلام 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 اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام 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:

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

۷-۱۲-۲- 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 طبقه بندی 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 طبقه بندی می‌شود.

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

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

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

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

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

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

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

۷-۱۴- مالیات بر درآمد

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

۷-۱۵- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

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

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز		ریال		جمع	ارز		ریال	
	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع		(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۸۸,۹۱۳	۴,۱۹۵,۱۹۲	۴۹۳,۷۲۱	-	۴۹۳,۷۲۱	۵,۲۴۵,۶۳۴	۴,۶۳۹,۲۹۶	۶۰۶,۳۳۸	-	۶۰۶,۳۳۸
۱,۲۵۶,۰۹۱	۱۴۹,۶۱۴	۱,۱۰۶,۴۷۷	-	۱,۱۰۶,۴۷۷	۴۲۱,۰۰۰	۱۷۳,۳۰۳	۲۴۷,۶۹۷	-	۲۴۷,۶۹۷
۵۲,۱۹۸	۵۲,۱۹۸	-	-	-	۱,۷۷۴,۰۲۸	۱۲۱,۳۱۲	۱,۶۵۲,۷۱۶	۱,۶۵۲,۷۱۶	-
۳۰,۵۲۸,۸۹۱	۲۴۴,۷۰۸	۳۰,۳۸۵,۱۸۳	-	۳۰,۳۸۵,۱۸۳	۴۷,۷۴۹,۳۶۶	۵۵,۴۶۷	۴۷,۶۹۳,۹۱۹	-	۴۷,۶۹۳,۹۱۹
۲,۶۸۲,۴۸۱	-	۲,۶۸۲,۴۸۱	-	۲,۶۸۲,۴۸۱	۹,۴۹۱,۱۸۵	-	۹,۴۹۱,۱۸۵	-	۹,۴۹۱,۱۸۵
۳,۱۲۹,۴۵۰	۶۵۲,۰۹۶	۲,۴۷۷,۳۵۴	-	۲,۴۷۷,۳۵۴	۴,۳۱۳,۳۵۳	۷۲۳,۸۴۰	۳,۵۸۰,۴۱۲	-	۳,۵۸۰,۴۱۲
۴۵,۱۹۱	-	۴۵,۱۹۱	-	۴۵,۱۹۱	۶۵,۶۰۶	-	۶۵,۶۰۶	-	۶۵,۶۰۶
۲۵۱,۸۱۰	-	۲۵۱,۸۱۰	۲۵۱,۸۱۰	-	۳۹۴,۴۴۷	-	۳۹۴,۴۴۷	۳۹۴,۴۴۷	-
۵۵,۰۸۰	-	۵۵,۰۸۰	۵۵,۰۸۰	-	۷۱۰,۹۴۰	-	۷۱۰,۹۴۰	۷۱۰,۹۴۰	-
۱۴۰,۷۹۶	۲,۵۹۲	۱۳۸,۲۰۴	۱۳۸,۲۰۴	-	۲۴۸,۹۶۶	۱۷,۰۱۲	۲۳۱,۹۵۴	۲۳۱,۹۵۴	-
۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۵,۲۹۵,۴۰۰	۳۷,۵۳۵,۵۰۱	۴۴۵,۰۹۴	۳۷,۰۹۰,۴۰۷	۷۰,۴۱۴,۴۳۳	۵,۷۳۹,۲۳۰	۶۴,۶۷۵,۱۹۳	۳,۹۹۰,۰۳۷	۶۱,۶۸۵,۱۵۶

* از درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۴۶۳۹,۲۹۶ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سیرده صندوق توسعه ملی می باشد.

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز		ریال		جمع	ارز		ریال	
	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع		(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱	۶,۸۷۵,۶۰۹	-	۶,۸۷۵,۶۰۹	-	۶,۸۷۵,۶۰۹
۳۶,۰۹۵	۳۶,۰۹۵	-	-	-	۲۶,۵۰۰	۲۶,۵۰۰	-	-	-
۳,۶۶۰,۸۱۶	۳۶,۰۹۵	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱	۶,۹۰۲,۱۰۹	۲۶,۵۰۰	۶,۸۷۵,۶۰۹	-	۶,۸۷۵,۶۰۹

سود سیرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

سود سیرده گذاری نزد بانک های خارجی

درآمد سیرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز		ریال		جمع	ارز		ریال	
	(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع		(غیر مشاع)	جمع	غیر مشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۲۰,۹۲۴	-	۳,۶۲۰,۹۲۴	-	۳,۶۲۰,۹۲۴	۶,۸۷۳,۹۹۰	-	۶,۸۷۳,۹۹۰	-	۶,۸۷۳,۹۹۰
۳۶,۰۹۵	۳۶,۰۹۵	-	-	-	۲۶,۵۰۰	۲۶,۵۰۰	-	-	-
۳,۶۵۷,۰۲۹	۳۶,۰۹۵	۳,۶۲۰,۹۲۴	-	۳,۶۲۰,۹۲۴	۶,۹۰۰,۴۹۰	۲۶,۵۰۰	۶,۸۷۳,۹۹۰	-	۶,۸۷۳,۹۹۰

سود سیرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی

سود سیرده گذاری نزد بانک های خارجی

درآمد سیرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ریال		جمع	ریال		جمع	ریال		جمع
	ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۲,۳۸۱,۰۸۹	-	۲,۳۸۱,۰۸۹	۱,۴۲۲,۴۵۲
۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	-	-	-	-
۱۰۱,۰۳۵	-	۱۰۱,۰۳۵	۱۰۱,۰۳۵	-	۱۰۱,۰۳۵	-	-	-	-
۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	-	-	-
۱۸,۲۸۰	-	۱۸,۲۸۰	۱۸,۲۸۰	-	۱۸,۲۸۰	-	-	-	-
۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	-	-	-	-
۲۹۶	-	۲۹۶	۲۹۶	-	۲۹۶	-	-	-	-
۲,۳۸۷,۲۲۷	-	۲,۳۸۷,۲۲۷	۲,۳۸۷,۲۲۷	-	۲,۳۸۷,۲۲۷	۳,۷۰۳,۵۴۲	-	۳,۷۰۳,۵۴۲	۲,۷۰۳,۵۴۲

ناشر- نوع اوراق

دولت- اسناد خزانه اسلامی
دولت- اوراق مرابحه
شرکت واسط مالی اردبیهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
بانک تجارت- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک سپه- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک ملت- گواهی اعتبار مولد (کام)
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

بانک					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ریال		جمع	ریال		جمع	ریال		جمع
	ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۲,۳۸۱,۰۸۹	-	۲,۳۸۱,۰۸۹	۱,۴۲۲,۴۵۲
۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	-	-	-	-
۱۰۱,۰۳۵	-	۱۰۱,۰۳۵	۱۰۱,۰۳۵	-	۱۰۱,۰۳۵	-	-	-	-
۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	-	-	-
۱۸,۲۸۰	-	۱۸,۲۸۰	۱۸,۲۸۰	-	۱۸,۲۸۰	-	-	-	-
۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	-	-	-	-
۲۹۶	-	۲۹۶	۲۹۶	-	۲۹۶	-	-	-	-
۲,۳۸۷,۲۲۷	-	۲,۳۸۷,۲۲۷	۲,۳۸۷,۲۲۷	-	۲,۳۸۷,۲۲۷	۳,۷۰۳,۵۴۲	-	۳,۷۰۳,۵۴۲	۲,۷۰۳,۵۴۲

ناشر- نوع اوراق

دولت- اسناد خزانه اسلامی
دولت- اوراق مرابحه
شرکت واسط مالی اردبیهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
بانک تجارت- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک سپه- گواهی اعتبار مولد (کام)
بانک ملت- گواهی اعتبار مولد (کام)
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

پادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳-۱	-	۱,۹۹۹,۹۹۰	-	-
	-	۱,۹۹۹,۹۹۰	-	-

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

پادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	۱,۹۹۹,۹۹۰	-	-
	-	۱,۹۹۹,۹۹۰	-	-

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

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

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۰۰۱	۳۰۴,۳۱۸	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۶,۰۹۱	۴۷,۴۹۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۲۱۶,۰۹۲	۳۵۱,۸۱۴	

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

گروه و بانک		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۳۶۰,۴۶۳	۵۹,۸۸۱,۸۳۱	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۷۰,۰۰۱	۳۰۴,۳۱۸	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۹,۰۴۳,۰۳۲	۹,۹۴۲,۶۹۸	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۴۶,۰۹۱	۴۷,۴۹۶	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

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

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	گروه		بانک	
		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۶۱,۶۸۵,۱۵۶	۶۱,۶۸۵,۱۵۶	۳۷,۰۹۰,۴۰۷	۳۷,۰۹۰,۴۰۷
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۶,۸۷۳,۹۸۸	۶,۸۷۳,۹۹۰	۳,۶۲۰,۹۳۴	۳,۶۲۰,۹۳۴
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۳,۷۰۳,۵۴۲	۳,۷۰۳,۵۴۲	۲,۲۸۷,۲۲۷	۲,۲۸۷,۲۲۷
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۱,۹۹۹,۹۹۰	۱,۹۹۹,۹۹۰	-	-
سود(زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱۶۱,۵۳۴	۱۶۱,۵۳۴	۷۲,۹۰۴	۷۲,۹۰۴
جمع درآمدهای مشاع					
سهام بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	(۲۲,۳۷۲,۳۲۶)	(۲۲,۳۷۲,۳۲۶)	(۱۵,۱۲۳,۴۰۷)	(۱۵,۱۲۳,۴۰۷)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۵۲,۰۵۱,۸۸۴	۵۲,۰۵۱,۸۸۶	۲۷,۹۴۸,۰۷۵	۲۷,۹۴۸,۰۷۵
حق الوکاله	۱۴-۲	(۶,۸۴۲,۵۹۱)	(۶,۸۴۲,۵۹۱)	(۴,۱۱۲,۷۳۳)	(۴,۱۱۲,۷۳۳)
سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۴۵,۲۰۹,۲۹۳	۴۵,۲۰۹,۲۹۵	۲۳,۸۳۵,۳۴۲	۲۳,۸۳۵,۳۴۲
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۳۰۴,۳۱۸	۳۰۴,۳۱۸	۱۷۰,۰۰۱	۱۷۰,۰۰۱
جبران هزینه منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع		-	-	-	-
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۵,۵۱۳,۶۱۱	۴۵,۵۱۳,۶۱۳	۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۲۴,۰۰۵,۳۴۳
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۶۸۵,۸۶۶	۶۸۵,۸۶۶	-	-
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۴۶,۱۹۹,۴۷۷	۴۶,۱۹۹,۴۷۹	۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۲۴,۰۰۵,۳۴۳
سود گواهی سپرده خاص		۱,۵۱۷,۹۱۲	۱,۵۱۷,۹۱۲	-	-
سود سپرده‌های ارزی		۸,۴۴۰,۰۶۸	۸,۴۴۰,۰۶۵	۴,۹۰۸,۲۳۰	۴,۹۰۸,۲۳۰
اوراق ودیعه		-	-	-	-
خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی		۳۶۶,۲۵۸	۳۶۶,۲۵۸	۳۴۸,۲۲۴	۳۴۸,۲۲۴
جمع هزینه سود سپرده‌ها		۵۶,۵۲۳,۷۱۵	۵۶,۵۲۳,۷۱۵	۲۹,۲۶۱,۷۹۸	۲۹,۲۶۱,۷۹۸
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۴	(۶۸۵,۸۶۶)	(۶۸۵,۸۶۶)	۴,۵۷۵,۰۸۱	۴,۵۷۵,۰۸۱

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

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

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۰.۱٪	۷۴,۴۲۴,۲۱۲	۲۲,۳۷۲,۳۲۶
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵.۱٪	۴۳,۰۷۱,۴۸۲	۱۵,۱۲۳,۴۰۷

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)	۶۴۱,۷۱۹,۴۷۱	۴۱۴,۵۹۷,۹۰۶	میلیون ریال
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۴-۱-۲-۲)	۵۰۸,۶۹۶,۹۱۱	۳۰۲,۳۸۳,۳۲۵	میانگین ۲۶ هفته
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۵۹,۸۸۱,۸۳۱)	(۳۳,۳۶۰,۴۶۳)	میانگین ۲۶ هفته
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	۴۴۸,۸۱۵,۰۸۰	۲۶۹,۰۲۲,۸۶۲	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۹۲,۹۰۴,۳۹۱	۱۴۵,۵۷۵,۰۴۴	

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

افلام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۵۵۱,۵۴۸,۸۳۲	۳۶۱,۷۸۴,۷۴۲
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۲۹,۵۷۹,۸۸۸	۳۰,۶۸۴,۵۶۸
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۵۹,۴۱۸,۴۶۲	۳۰,۷۲۳,۴۶۲
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۷۲,۲۸۹	۱,۴۰۵,۱۳۴
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۶۴۱,۷۱۹,۴۷۱	۴۱۴,۵۹۷,۹۰۶

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره نیش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپردههای سرمایه گذاری

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	سپردههای سرمایه گذاری	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲,۷۱۸,۳۲۷	۱۲,۵۶۰,۳۱۰	گواهی سپرده عام	
۱۴,۳۴۹,۲۲۲	۱۸,۸۰۱,۲۳۸	یک ساله	
۷۸,۴۵۹,۲۳۳	۱۱,۵۲۹,۳۹۶	دو ساله	
۳۷,۵۲۶,۰۴۹	۲۶۸,۲۲۹,۲۲۲	سه ساله	
۱۳۴,۴۴۶,۳۶۷	۱۸۰,۲۱۴,۸۹۱	سپرده های کوتاه مدت عادی	
۴,۵۳۳,۳۶۹	۱۷,۳۲۸,۸۴۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	
۳۵۰,۹۵۸	۲۲۸-۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه	
۳۰۲,۳۸۳,۳۳۵	۵۰۸,۶۹۶,۹۱۱	میانگین سپردههای سرمایه گذاری	

۲-۱۴- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

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

$$۶,۸۴۲,۵۹۱ = ۲۴۸,۸۱۵,۰۸۰ \times ۳\% / ۱۸۶ / ۳۶۶$$

۲-۱-۱۴- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	گواهی سپرده عام
۳۰٪	۱۶۸,۸۹۷	یک ساله
۳۰٪	۲۴۹,۵۲۶	دو ساله
۳۰٪	۱۵۴,۳۳۵	سه ساله
۳۰٪	۳,۵۸۹,۷۴۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۳۰٪	۲,۴۱۵,۶۸۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳۰٪	۲۴۴,۱۹۴	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۰٪	۳۰۵	جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۶,۸۴۲,۵۹۱	جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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

۳-۱۴- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری

بانک		گروه		شرح
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۵۴,۰۷۳	۳,۴۵۶,۴۰۶	۱,۹۵۱,۸۵۲	۳,۴۵۳,۳۴۶	سپردههای کوتاه مدت
۲۹,۳۳۶	۱,۹۶۰	۲۹,۳۳۶	۱,۹۶۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
				سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳,۹۰۹,۵۹۸	۱,۳۷۲,۳۱۹	۳,۹۰۹,۵۹۸	۱,۳۷۲,۳۱۹	سپردههای بلندمدت
۱۰,۸۵,۳۵۱	۱,۷۶۰,۱۴۳	۱۰,۸۵,۳۵۱	۱,۷۶۰,۱۴۳	گواهی سپرده عام
۸,۸۱۸,۰۳۳	۱,۲۹۱,۸۹۵	۸,۸۱۸,۰۳۳	۱,۲۹۱,۸۹۵	یک ساله
۴,۱۰۵,۸۷۷	۳۶,۳۶۱,۱۰۵	۴,۱۰۵,۸۷۷	۳۶,۳۶۱,۱۰۵	دو ساله
				سه ساله
۱۸,۹۰۲,۳۶۷	۴۴,۳۴۳,۲۲۸	۱۸,۹۰۰,۰۴۶	۴۴,۳۴۰,۶۶۸	جمع
۵۳۷,۹۹۶	۱,۹۵۵,۶۵۰	۸۷۸,۴۴۲	۲,۳۳۵,۰۶۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۹,۴۳۰,۳۶۳	۴۶,۱۹۹,۴۷۸	۱۹,۷۷۸,۴۸۸	۴۶,۵۶۵,۷۳۷	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

بانک		یادداشت
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۴۵۵۱۳,۶۱۳	۱۴-۳
(۱۹,۴۳۰,۳۶۳)	(۴۶,۱۹۹,۴۷۸)	
۴,۵۷۵,۰۸۱	(۶۸۵,۸۶۶)	

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 میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵- درآمد کارمزد

بانک		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۷۵,۴۰۵	۳۰۹,۷۱۹	۷۵,۴۰۵	۳۰۹,۷۱۹		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲۸۴,۰۷۶	۳۴۲,۶۴۰	۲۸۴,۰۷۶	۳۴۲,۶۴۱		ضمانتنامه های صادره
۱,۹۹۰,۱۷۱	۳,۵۲۷,۷۳۷	۱,۹۹۰,۱۷۱	۳,۵۲۷,۷۳۷		وجوه اداره شده
-	۱۴,۵۵۰	-	۱۴,۵۵۰		کارمزد اعطاء تسهیلات
۱,۱۷۰,۴۴۹	۲,۷۴۳,۸۵۳	۱,۱۷۰,۴۴۹	۲,۷۴۳,۸۵۳		تضمین اوراق مشارکت
۷۴,۳۴۶	۲۷۷,۹۶۹	۷۴,۳۴۶	۲۷۷,۹۶۹		طرح شتاب
۳۲,۹۲۵	۵۲,۳۷۶	۳۲,۹۲۵	۵۲,۳۷۶		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
۱۱,۳۱۵	۱۴,۵۵۰	۱۱,۳۱۵	۱۴,۵۵۰		کارمزد خرید و فروش سهام
-	-	۸۷۱,۱۲۳	۷۵۳,۶۶۵		سایر خدمات
۱۸۲,۶۵۹	۲۲۱,۴۱۱	۱۸۲,۶۵۹	۲۲۱,۴۱۰		جمع درآمد کارمزد
۳,۸۲۱,۳۴۶	۷,۵۰۴,۸۰۵	۴,۶۹۲,۴۶۹	۸,۲۵۸,۴۷۰		

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

گروه و بانک	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵,۴۰۵	۳۰۹,۷۱۹
۷۵,۴۰۵	۳۰۹,۷۱۹

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

۱۶- هزینه کارمزد

گروه و بانک	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۳,۳۷۹	۳۸۶,۲۷۰
۲۷,۴۱۷	۲۴,۹۱۲
۴۹۹	۸۵۱
۹,۶۳۷	۲۸۶
۳۰۰,۹۳۲	۴۱۲,۳۱۹

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

۱۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۱۰,۸۰۷	۴,۱۵۴,۶۴۲	۲,۹۷۸,۰۸۳	۴,۱۳۴,۱۰۷	
-	-	۹۳,۸۶۰,۹۵۵	۴۹,۹۶۷,۹۱۲	۱۷-۱
-	-	(۹۲,۶۵۶,۹۳۶)	(۴۹,۱۶۳,۴۷۱)	۱۷-۱
۲,۵۱۰,۸۰۷	۴,۱۵۴,۶۴۲	۴,۱۸۲,۱۰۲	۴,۹۳۸,۵۴۸	

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

۱۷-۱- درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه و همراه کننده بودن آن، عملیات صرافی به صورت ناخالص گزارش گردیده است.

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

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸-۱	۳,۱۷۴,۹۴۶	۵,۰۷۵,۳۳۴	۳,۴۷۵,۳۱۲	۵,۴۵۳,۲۱۲
۱۸-۲	۷۲۴,۲۷۲	۱,۴۴۱,۷۲۱	۸۸۰,۲۴۶	۱,۷۹۵,۵۱۰
۱۸-۳	۳۴۸,۱۰۰	۶۲۴,۹۲۸	۳۶۶,۲۲۸	۶۵۶,۱۳۱
جمع هزینه های اداری و عمومی	۴,۲۵۷,۳۱۸	۷,۱۴۱,۹۸۳	۴,۷۲۱,۷۸۶	۷,۹۰۴,۸۵۴

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

یادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۲,۶۵۶,۳۹۳	۴,۲۲۴,۰۸۶	۲,۸۸۸,۸۵۸	۴,۵۰۰,۰۹۹
بیمه سهم کارفرما	۲۹۵,۹۷۴	۴۶۱,۹۲۱	۳۲۸,۳۵۲	۵۱۵,۱۱۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۸۴,۸۸۴	۳۲۴,۵۸۶	۲۱۹,۰۹۷	۳۷۲,۹۳۹
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۰,۷۱۰	۲۵,۱۵۷	۱۱,۱۹۶	۲۵,۴۷۲
سلامت و درمان کارکنان	۳۶,۹۸۵	۳۹,۵۸۴	۳۷,۸۰۹	۳۹,۵۸۴
جمع هزینه های کارکنان	۳,۱۷۴,۹۴۶	۵,۰۷۵,۳۳۴	۳,۴۷۵,۳۱۲	۵,۴۵۳,۲۱۲

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

یادداشت	بانک		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره	۴۲,۷۵۵	۱۱۳,۳۵۴	۵۴,۰۱۵	۱۱۶,۸۰۴
آموزش و تحقیقات	۴,۰۴۲	۱۷,۴۰۹	۴,۰۴۲	۱۷,۴۰۹
ارتباطات و مخابرات	۲۱,۴۱۱	۸۱,۴۵۹	۴۱,۹۶۳	۸۱,۴۵۹
هزینه بیمه	۱۱,۴۹۳	۱۸,۲۸۲	۲۰,۵۵۵	۱۸,۳۸۹
حق الزحمه حسابرسی	۷,۴۴۸	۱۲,۷۰۵	۹,۹۹۰	۱۵,۵۵۵
حق مشاوره	۲۷,۳۴۶	۱۵,۸۱۸	۲۸,۶۰۸	۲۸,۰۵۲
حمل و نقل	۷,۴۴۱	۱۹,۱۰۰	۸,۰۲۳	۱۹,۵۶۳
انرژی و آب	۱۰,۵۱۹	۳۵,۶۳۰	۱۱,۳۳۱	۳۶,۵۲۲
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۴۸,۴۴۲	۱۰۲,۲۸۹	۴۹,۲۶۷	۱۰۲,۷۸۵
ملزومات مصرفی	۸۴,۰۳۴	۱۶۰,۴۹۲	۸۶,۰۸۰	۱۶۵,۳۹۲
پاداش هیات مدیره	۳۷,۲۰۰	۳۱,۴۰۰	۴۳,۲۰۰	۵۰,۸۰۲
حق الزحمه برداشتی بیمه‌کاران	۳۵,۷۵۴	۴۹,۷۶۸	۳۵,۷۵۴	۵۴,۳۰۴
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۳۴,۱۱۶	۵۳,۰۷۴	۳۴,۱۱۶	۵۳,۰۷۴
حق عضویت در مجامع	۸۴۳	۷,۴۱۵	۹,۰۱۲	۱۳,۸۱۸
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۳۲۰,۱۴۵	۵۱۲,۵۲۷	۳۲۰,۱۴۵	۵۱۲,۵۲۷
هزینه های تسهی و حقوقی	۲۱	۲۷۳	۲۱	۲۷۳
هزینه مالیات ارزش افزوده	-	-	-	۲۳۴,۸۴۴
سایر	۴۱,۱۷۳	۲۱۰,۷۲۶	۱۲۴,۲۲۴	۲۷۲,۹۰۸
جمع هزینه های اداری	۷۲۴,۲۷۲	۱,۴۴۱,۷۲۱	۸۸۰,۲۴۶	۱,۷۹۵,۵۱۰

۱۸-۳-۱- هزینه مالیات بابت تسویه مالیات ارزش افزوده سال های ۱۳۹۷، ۱۳۹۹، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه می باشد که طبق برگ قطعی صادره توسط سازمان امور مالیاتی در سال ۱۴۰۳ برداشت شده است.

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

۱۸-۳- هزینه استهلاک

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۹,۴۸۶	۵۴۷,۷۱۶	۳۷۵,۸۰۵	۵۷۵,۱۴۲
۸۸,۶۱۴	۷۷,۲۱۲	۹۰,۴۲۳	۸۰,۹۸۹
۳۴۸,۱۰۰	۶۲۴,۹۲۸	۳۶۶,۳۲۸	۶۵۶,۱۳۱

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
استهلاک دارایی‌های نامشهود
جمع هزینه استهلاک

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۴,۷۳۲	۱,۲۰۴,۴۶۸	۴۶۴,۷۳۲	۱,۲۰۴,۴۶۸	۱۹-۱
۶۲۰,۰۱۵	۱,۶۹۱,۸۵۰	۶۱۲,۴۶۸	۱,۶۴۳,۹۱۶	۱۹-۲
۱,۰۸۴,۷۴۷	۲,۸۹۶,۳۱۸	۱,۰۷۷,۲۰۰	۲,۸۴۸,۳۸۴	

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

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

گروه و بانک

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۸۷۲,۹۹۱	۳۷,۳۱۶,۳۹۸	۷۱۲,۶۸۵	۱۱,۴۲۱,۶۹۱	۷,۸۸۹,۷۰۵	۱۷,۲۹۲,۳۱۷
۳۳۴,۰۵۲	۹۸۰,۶۹۴	۱۱۳,۳۱۰	۲۰۱,۳۶۵	۸,۲۰۳	۶۵۸,۰۱۶
۲۷,۲۰۷,۴۴۳	۳۸,۳۹۷,۰۹۲	۸۲۵,۸۹۵	۱۱,۶۲۳,۰۵۶	۷,۸۹۷,۹۰۸	۱۷,۹۵۰,۳۳۳
(۷۳۴,۶۸۵)	(۳,۳۲۲,۱۶۷)	-	(۱,۶۶۱,۷۵۴)	-	(۱,۶۶۰,۴۱۲)
(۱۸,۳۸۰,۵۰۳)	(۱,۶۸۹,۴۷۱)	(۱۹۳,۸۵۳)	(۶,۱۷۱,۰۷۷)	(۵,۱۷۵,۴۵۷)	(۵,۳۵۵,۸۸۴)
(۱۹,۱۱۵,۱۸۷)	(۲۰,۳۱۸,۴۳۸)	(۱۹۳,۸۵۳)	(۷,۸۳۲,۸۳۱)	(۵,۱۷۵,۴۵۷)	(۷,۰۱۶,۳۹۷)
۸,۰۹۱,۸۵۶	۱۸,۰۷۸,۶۵۴	۶۳۲,۰۴۲	۳,۷۹۰,۱۲۵	۲,۷۲۲,۴۵۱	۱۰,۹۳۴,۰۲۶
		۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۳۶۰,۸۱۰	۸۲۹,۱۶۸	-	۱۱۴,۹۹۱	۱۷۰,۱۲۷	۵۴۴,۰۴۰
۱,۵۰۰,۳۱۴	۳,۳۳۵,۸۳۱	۶۳۲,۰۴۲	۱,۷۸۰,۰۷۲	۳۷۴,۳۵۳	۵۴۹,۳۶۴
۱,۷۶۱,۰۲۴	۴,۱۶۴,۹۹۹	۶۳۲,۰۴۲	۱,۸۹۵,۰۶۳	۵۴۴,۴۸۰	۱,۰۹۳,۴۰۴
(۱,۲۹۶,۲۹۲)	(۲,۹۶۰,۵۳۱)	(۶۰۶,۵۰۵)	(۱,۱۱۰,۷۲۰)	(۷۶۲,۵۴۱)	(۴۸۰,۷۶۵)
۴۶۴,۷۳۲	۱,۲۰۴,۴۶۸	۲۵,۵۳۷	۷۸۴,۴۴۳	(۲۱۸,۰۵۱)	۶۱۲,۶۳۹

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک
الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)

سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۳۸)

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

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

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 در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

* ارقام مقایسه‌ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت وضعیت مالی نمی‌باشد و مربوط به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ می‌باشد.

* بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۰۱/۳۳۹۰۲۱ 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 مآخوذه نمی‌باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۲-۲ تا ۲-۲-۶ بخشنامه مورد اشاره مینای محاسبه قرار می‌گیرد.



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

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

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				اصل	سود	وجه التزام تأخیر نادیه دین	ماده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول*	ماده مطالبات
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱/۱۲ شرکت بازرگانی و تولیدی کوروش و بهواد در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۱/۱۲	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۱	۱۲,۳۲۲	۱۷۶	۲۰,۲۵	۱۶,۵۵۲	۱۶,۵۵۲	۲۲۸
تسهیلات شماره ۱۳۹۷/۱/۰۶ شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس در قالب عقد مشارکت منفی	۱۳۹۷/۱/۰۶	املاک و مستغلات		۱,۹۲۱	۱۱	۲۶۷	۳,۱۹۹	۳,۱۹۹	۳۳
تسهیلات شماره ۱۳۹۷/۱/۰۶ شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس در قالب عقد مشارکت منفی	۱۳۹۷/۱/۰۶	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۲	۳,۲۱۹	۲۷۶	۳,۹۱۲	۳,۹۱۲	۳,۹۱۲	۵۹
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۸/۳۸ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۸/۳۸	املاک و مستغلات		۹۸۶	۷۰	۱۲۶	۱,۲۰۲	۱,۲۰۲	۱۸
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۹/۱۱ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۹/۱۱	املاک و مستغلات		۵,۰۰۰	۳۲۹	۷۲۲	۶,۰۹۱	۶,۰۹۱	۹۱
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۹/۱۱ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۹/۱۱	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۱	۳,۵۰۰	۳۲۲	۵۲۰	۲,۲۶۲	۲,۲۶۲	۶۴
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۰/۲۶ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۱۰/۲۶	املاک و مستغلات		۲۷۸	۵۲	۹۲۸	۹۲۸	۹۲۸	۱۲
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۱/۰۳ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۱۱/۰۳	املاک و مستغلات		۱,۰۰۰	۶۹	۱۵۰	۱,۲۱۹	۱,۲۱۹	۱۸
تسهیلات شماره ۱۳۹۲/۱۲/۰۱ شرکت کانلم بی پروا در قالب عقد مشاربه	۱۳۹۲/۱۲/۰۱	املاک و مستغلات		۸۳۹	۵۹	۱۲۷	۱,۰۲۵	۱,۰۲۵	۱۵
جمع				۳۱,۵۸۵	۱,۲۵۱	۴,۵۷۹	۳۷,۴۱۵	۳۷,۴۱۵	۵۶۱

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

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

۱۹-۱-۲ در خصوص پرونده شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس با عنایت به دادنامه شماره ۱۴۰۰۱۲۳۹۰۰۰۸۸۵۹۲۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۳ شعبه ۶ دادگاه حقوقی شیراز توقف عملیات اجرایی صادر گردیده است.

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

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

بانک	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	۸۲۸,۸۴۲,۳۳۴
۷,۳۴۱,۶۸۶	۸,۰۲۱,۰۵۰
۱,۰۴۸,۰۸۷	۲,۹۲۴,۴۰۰
۳,۴۲۶,۴۸۴	۳,۳۵۸,۵۲۵
(۲۲,۰۹۴,۰۵۴)	(۳۰,۲۴۲,۲۸۱)
۵۴۰,۵۵۸,۷۴۱	۸۱۳,۸۰۴,۰۳۸
۱/۵	۱/۵
۸,۱۰۸,۳۸۱	۱۳,۱۹۲,۰۶۰
(۷,۴۸۸,۳۶۶)	(۱۰,۵۰۰,۲۱۰)
۶۲۰,۰۱۵	۱,۶۹۱,۸۵۰

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۶)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۴)
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲۷)
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۲۸)

کسر می شود:

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

هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

* ارقام مقایسه ای اقلام مذکور مطابق با یادداشت اشاره شده در صورت ضمیمه مالی نمی باشد و مربوط به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ می باشد.
 ۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۷۲۴,۹۷۶
(۱۵۷,۷۶۷)	۴۸۷,۵۲۵	(۱۵۷,۷۶۷)	۴۸۷,۵۲۵
(۱۵۷,۷۶۷)	۴۸۷,۵۲۵	(۱۵۷,۷۶۷)	۱,۲۱۲,۵۰۱

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

بانک		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۹۰۴	۱۶۱,۵۳۴	۱۶۷,۲۲۲	۲۵۱,۱۹۲	۲۱-۱
-	-	۲۰۲,۶۵۸	۶۷,۵۰۱	۲۱-۲
-	-	(۱۶۵,۵۶۷)	(۴۷,۵۲۷)	۲۱-۳
۷۲,۹۰۴	۱۶۱,۵۳۴	۲۰۴,۳۱۳	۲۷۱,۱۶۶	

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

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

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

بانک		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۹۹۶	۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۶۳۶	۱۹۱,۹۶۰
-	۱۱۲,۵۰۰	-	-
-	-	۱۰,۹۱۸	۱۲,۲۹۲
۷۱,۹۹۶	۱۶۰,۵۰۰	۱۵۹,۵۵۴	۲۰۴,۲۵۲
۹۰۸	۱,۰۳۴	۷,۶۶۸	۴۶,۹۴۰
۹۰۸	۱,۰۳۴	۷,۶۶۸	۴۶,۹۴۰
۷۲,۹۰۴	۱۶۱,۵۳۴	۱۶۷,۲۲۲	۲۵۱,۱۹۲

بیمه زندگی خاورمیانه
 کارگزاری بانک خاورمیانه
 سایر
 سود سهام شرکتها
 صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سود (زیان)
	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	ارزش دفتری	
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مستاع)			
شرکت فولاد مبارکه	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۵۵۷	۱۱,۰۵۹
شرکت سرمایه‌گذاری زمین اجتماعی	-	(۳,۳۲۰)	-
شرکت ایران خودرو تهران	-	(۲,۳۳۳)	-
شرکت سرمایه‌گذاری سایپا	۷۷,۳۳۳	۱۰۹	-
شرکت بورس اوراق بهادار	۱۳,۶۱۷,۳۰۴	۲۵,۸۴۰	۲,۱۷۶
سیمان لوزی	-	۲,۲۷۱	-
بانک صادرات ایران	۶,۳۴۴,۶۴۸	۱۲,۳۱۰	(۲۶۰)
بانک ملت	۲,۵۰۰,۲۹۴	۵,۸۸۲	(۲,۱۸۶)
بنده آسیا	-	-	(۱,۳۳۷)
تخصیص سرمایه علی‌حده فارس	۱,۷۵۸,۰۰۶	۵,۸۸۸	(۳,۰۶۲)
تنگو (سهامی عام)	-	-	(۱,۳۸۳)
سرمایه‌گذاری صندوق بازتوسعه گسترش (اعلام‌نگار)	۱,۱۱۳,۱۳۰	۲۵,۱۵۳	(۲۷۱)
پارس خودرو	۱۳,۸۲۰,۷۴۰	۲۲,۳۶۸	(۳۲۳)
گروه توسعه ملی ایران	-	(۱)	-
گروه داریوس برکت	-	(۴۳۵)	-
شرکت سیمه کوثر (سهامی عام)	-	(۶۵۸)	-
فراورس ایران	۸,۲۴۶,۲۸۸	۶۲,۰۸۵	(۲,۲۷۱)
سایر	-	-	-
جمع	۵۵,۷۵۵,۶۸۲	۱۷۲,۱۹۲	۳۸,۰۰۹
سود (زیان) ناشی از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مستاع)			
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار	-	-	۱۰,۰۸۷
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک حق کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	۳,۸۳۶
صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری اهرم	-	-	-
صندوق سرمایه‌گذاری فرا	-	-	-
صندوق سن شمال هفت‌رزد	-	-	-
صندوق سن اهرم مفید سن	۱,۰۴۲,۰۰۰	۱۹,۸۱۸,۰۰۰	۱,۲۰۰
صندوق سن ارزش زمین بهادار سهام	-	-	۷۸۴
صندوق سن بازده مفاد	۱۴,۷۱۷,۵۵۶	۱۸۰,۶۶۵,۰۰۰	۶۸۱
صندوق سرمایه‌گذاری آرکده کبک	-	-	۵۹۹
صندوق سن سرمایه آبی فوروز - سهام	-	-	۳۳۸
صندوق سن پشتکوه طلای لوزی	-	-	(۲,۷۳۴)
صندوق واسطه‌گری مالی بانک سهام	۱۲,۰۵۰,۰۰۰	۲۲,۰۱۶,۰۰۰	(۵,۶۰۲)
سایر	-	-	۹۲
جمع	۱۵,۸۸۰,۰۵۶	۲۲۲,۴۹۹	۲۲,۱۳۳
سود (زیان) ناشی از حاصل معاملات آگنس - ریال			
اقتضای نوان ۱۴۰۳/۰۷/۰۱-۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۹۹,۰۰۰	۵۵۰	-
اقتضای نوان ۱۴۰۳/۰۷/۰۱-۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۱,۰۴۴,۰۰۰	۷,۳۶۷	۲,۸۰۵
جمع	۱,۳۴۳,۰۰۰	۷,۸۱۷	۵,۳۵۵
جمع کل	۷۳,۰۱۷,۳۹۸	۴۰۲,۵۱۳	۶۷,۵۰۱

۲۱-۲ - حاصل سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

گروه	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		سود (زیان)
	تعداد سهام/ واحد سرمایه‌گذاری	خالص ارزش فروش	
صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری اهرم	۱۳,۶۱۷,۳۰۴	۲۵,۸۴۰	۳,۰۳۹
بورس اوراق بهادار	۶,۳۴۴,۱۱۱	۶۹,۸۴۲	(۱۵,۳۹۶)
سن-سن اهرم تاریخ سن	۱۲۰,۵۰۰	۲۲,۰۱۶	(۳,۲۰۷)
صندوق واسطه‌گری مالی بانک سهام	۲۶۰,۰۰۰	۷,۸۴۱	(۱,۱۹۹)
صندوق سن صنایع مفید ۲ بخشی	۱,۰۴۲,۰۰۰	۱۹,۸۱۸	(۳,۱۷۱)
صندوق سن اهرم مفید سن	۵۰۲,۷۱۰	۱۴۱,۷۴۰	۳,۰۰۱
صندوق سن پشتکوه طلای لوزی	۳۷۵,۰۰۰	۱۴,۳۵۱	۲۴۶
صندوق سرمایه‌گذاری اساس سهام	۱۴,۷۱۷,۵۵۶	۱۸۰,۶۶۵	۱,۳۳۹
صندوق سن بازده مفاد	۸,۲۴۶,۲۸۸	۶۲,۰۸۵	(۱۷,۹۶۴)
فراورس ایران	۲۹۹,۰۰۰	۷۳۹	(۵۸۵)
اقتضای خرید اهرم ۱۴۰۰	-	-	(۳۸,۲۷۲)
فقد ناشی جهان	۷۷,۳۳۳	۱۰۹	(۱۱,۵۲۷)
سایر	-	-	(۲۹,۸۷۸)
جمع	۸۸	۶۹۲,۳۶۵	(۱۶۵,۵۵۵)

۲۲ - سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

بانک	گروه		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۱۴۵	-
-	-	-	-
۷۶۵	۱۲۳	۷۶۵	۱۷۷
۷۶۵	۱۲۳	۱۱۰	۱۷۷

سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
 سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تسلیکی
 سایر
 خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها



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

۲۳- سود هر سهم
 ۲۳-۱

گروه		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۳۵۰,۱۴۴	۲۸,۰۹۲,۱۳۵	سود- عملیاتی
(۴,۰۳۴,۵۴۲)	(۵,۱۲۸,۶۲۳)	اثر مالیاتی
۱۸,۳۱۵,۵۹۲	۲۲,۹۶۳,۵۱۲	
۲۰,۵۲۴	۲۷۱,۳۴۳	سود - غیر عملیاتی
(۱۸۳)	(۳۱)	اثر مالیاتی
۲۰,۵۰۴۱	۲۷۱,۳۱۲	
۲۲,۵۵۵,۳۵۷	۲۸,۳۴۳,۴۷۸	سود خالص قبل از مالیات
(۴,۰۳۴,۳۴۴)	(۵,۱۲۸,۶۵۴)	اثر مالیاتی
(۵۴,۳۱۷)	(۳۲,۳۳۳)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۲۳,۲۰۲,۵۹۱	سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی

مبنای محاسبه سود هر سهم
 شرح

بانک		شرح
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۰۹,۰۷۴	۲۸,۹۰۹,۱۵۶	سود- عملیاتی
(۳,۶۶۴,۳۶۸)	(۴,۶۴۱,۱۲۵)	اثر مالیاتی
۱۶,۹۴۴,۷۰۶	۲۴,۲۶۸,۰۳۱	
۷۳,۶۷۰	۱۶۱,۶۷۶	سود - غیر عملیاتی
(۱۵۳)	(۲۹)	اثر مالیاتی
۷۳,۵۱۷	۱۶۱,۶۴۷	
۲۰,۶۸۲,۷۴۴	۲۹,۰۷۰,۸۲۲	سود خالص قبل از مالیات
(۳,۶۶۴,۵۲۱)	(۴,۶۴۱,۱۵۴)	اثر مالیاتی
۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۲۴,۴۲۹,۶۷۸	سود خالص

گروه و بانک

(تجدید ارائه شده)		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	تعداد	
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۱۵۴,۰۵۰,۰۵۰)	(۱۵۱,۷۸۳,۵۰۹)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۷۴,۸۴۵,۹۴۹,۹۵۰	۷۴,۸۴۸,۲۱۶,۴۹۱	میانگین موزون تعداد سهام

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

۲۳-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

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

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

۲۴- موجودی نقد

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱۹۶,۶۹۳	۱۹۶,۹۰۲	۱۹۶,۶۹۳	۱۹۶,۹۰۲	موجودی صندوق - ارز
۳,۹۳۸,۷۱۷	۴,۰۴۰,۴۸۵	۳,۹۴۶,۵۱۰	۴,۰۴۹,۰۹۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۷۹,۸۴۹,۳۸۸	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۷۹,۸۴۹,۳۸۸	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۳۷,۴۶۷,۳۰۱	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	۶۰,۷۱۰,۹۳۳	جمع موجودی نقد
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۱۴۴,۸۰۶,۳۱۵	

۲۴-۱- 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.

۲۴-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۲۶۵,۹۵۱ دلار آمریکا، ۶,۹۵۱,۰۳۴ یورو، ۷۶۹,۱۵۹ درهم، ۶,۶۰۰ روپیه، ۳۶,۱۱۵ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین، ۴,۲۰۰ پوند انگلیس و ۳۳۴ فرانک سوییس می‌باشد.

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

گروه و بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۱۳۸	۱۶,۶۷۳
۱۶۶,۱۰۷	۱۰۰,۴۴۰
۴۵,۷۳۲,۱۶۸	۷۹,۷۳۲,۲۷۵
۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۷۹,۸۴۹,۳۸۸

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)

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۷۰۷	۳۶,۲۵۹	۳۳۹,۸۴۸	۶۴۹,۷۸۶
۹,۹۴۸,۶۶۲	۱۹,۹۹۹,۰۱۲	۶۶,۹۱۱,۱۱۳	۴۲,۶۲۶,۱۵۰
-	-	۳,۷۹۹	۲,۹۶۷
۱۴,۵۲۵,۹۵۶	۱۷,۴۳۲,۰۳۰	۱۴,۵۳۵,۹۵۶	۱۷,۴۳۲,۰۳۰
۲۴,۵۲۲,۳۲۵	۳۷,۴۶۷,۳۰۱	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	۶۰,۷۱۰,۹۳۳

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
 سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
 جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

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

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

۲۵- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵-۲	۳۵۴,۲۲۳	۴۰۸,۰۰۹	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵-۳	۹۲,۴۴۸,۴۱۷	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۴۰۸,۰۰۹	۹۹,۴۵۸,۶۹۱
	۹۲,۸۰۲,۶۴۰	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰

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

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

۲۵-۲- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۴۰۹	۲۰,۶۱۹
۲۵-۲-۱	۲,۷۷۳,۷۸۳	۲,۸۲۸,۳۴۵
۲۵-۲-۱	(۲,۷۷۳,۷۸۳)	(۲,۸۲۸,۳۴۵)
	۳۵۱,۸۱۴	-
	-	۲۰,۱۹۰
	۳۵۴,۲۲۳	۴۰۸,۰۰۹

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 ۳۴)
 جایزه سپرده قانونی دریافتی
 سایر
 جمع مطالبات از بانک مرکزی

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

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۵-۳-۱	۶۰,۱۰۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۶۸,۰۷۷	۲۷,۲۲۰,۴۴۹
۲۵-۳-۲	۴,۶۸۸,۵۵۳	۵,۹۳۴,۵۶۴	۴,۶۸۸,۵۵۴	۵,۹۳۴,۵۶۴
۲۵-۳-۲	۵۴,۹۷۵,۷۶۰	۸۳,۴۲۸,۱۹۲	۵۴,۹۷۵,۷۶۰	۸۳,۴۲۸,۱۹۲
۲۵-۳-۲	(۴۰,۱۶۵,۰۹۶)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)	(۴۰,۱۶۵,۰۹۶)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)
	-	۴۰,۰۰۰	-	۴۰,۰۰۰
	۹,۵۲۰,۱۹۸	۳۶,۵۶۴	۹,۵۲۰,۱۹۸	۳۶,۵۶۴
	۱۳۰,۹۴۵	۱۳۷,۸۲۴	۱۳۰,۹۴۴	۱۳۷,۸۲۴
	۹۲,۴۴۸,۴۱۷	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۱۰۱,۵۱۸,۴۳۷	۹۹,۴۵۸,۶۹۱

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
 سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
 سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)
 کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۴)
 پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
 مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا
 سایر
 جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۵-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ می باشد.

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





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

۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		۱۴۰۳/۰۶/۳۱								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۸۸۶۰۶	۴,۹۸۸,۶۳۸	(۷۵,۹۶۹)	۵,۰۶۴,۶۰۷	(۸,۱۵۹)	(۳,۴۹۶,۳۷۶)	-	۴,۴۱۵	۶۵,۶۱۳	۸,۴۹۹,۱۱۴	فروش اقسالی
۶,۲۵۴,۷۲۷	۸,۳۸۷,۶۳۵	(۱۲۷,۷۳۰)	۸,۵۱۵,۳۶۵	(۲۰,۰۹۶)	(۳۲۵,۵۳۲)	-	۳,۴۶۸	۹۵۸,۵۹۲	۷,۹۱۸,۹۳۳	جعاله
۱۲۵۶۰۴	۱۰۷,۸۰۴	(۴۱,۴۴۶)	۱۴۹,۳۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مضاربه
۹,۰۸۳,۹۸۶	۹,۱۹۶,۱۱۹	(۲۴۷,۴۳۵)	۹,۴۴۳,۵۵۴	(۱۳,۷۲۲)	-	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	۲۱,۰۰۴	۱,۷۸۲,۴۵۰	۹,۱۶۷,۹۴۷	مشارکت مدنی
۶۶,۸۵۳,۸۰۷	۷۷,۷۷۲,۱۵۵	(۱,۴۰۱,۹۱۱)	۷۹,۱۷۴,۰۶۶	(۶۳,۹۷۶)	(۱۰,۳۳۳,۶۰۰)	-	۱۷۳,۰۹۳	۵۹۰,۵۳۵	۸۳,۴۸۳,۱۹۳	خرید دین
۳۶۴,۳۶۴,۰۸۹	۴۶۹,۲۰۴,۲۲۵	(۸,۹۳۷,۸۵۳)	۴۷۸,۱۴۲,۰۷۷	(۱,۷۹۹,۴۴۹)	(۴۲,۵۳۳,۳۹۰)	-	۱,۱۹۰,۵۵۶	۱۵,۹۵۲,۶۰۱	۵۰۵,۳۳۰,۷۵۹	مرابحه
۶,۴۹۰,۳۳۹	۱۱,۶۲۳,۱۷۰	(۱۷۸,۲۸۸)	۱۱,۸۰۱,۴۵۸	-	(۱,۹۵۴,۰۳۰)	-	-	۲,۱۱۱	۱۳,۷۵۳,۳۷۷	قرض الحسنه
۳۳۲,۷۲۸,۷۷۳	۲۲۲,۰۴۶,۵۰۴	(۳,۷۵۶,۴۰۷)	۲۲۵,۸۰۲,۹۱۱	-	(۱۰,۶۲۵,۳۸۳)	-	۱۹۴,۵۲۲	۵۲,۶۶۰,۲۲۳	۱۸۳,۵۷۳,۵۲۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۶۴,۴۴۲	۳,۶۰۰,۹۷۰	(۱۴۸,۷۶۳)	۳,۷۴۹,۷۳۳	-	-	-	۱۱۱,۰۷۳	-	۳,۶۳۸,۶۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۱۹,۶۸۰	۲,۱۳۶,۴۲۹	(۹۰۷,۸۱۳)	۳,۰۴۴,۲۴۲	-	-	-	۸۷,۶۸۶	-	۲,۹۵۶,۵۵۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۷۷۴,۷۸۱	۲,۰۱۱,۰۴۱	(۳۱,۱۳۸)	۲,۰۴۲,۱۷۹	(۵۸۸)	(۵۶۵,۲۳۳)	-	۱۷۵	۱۷,۶۳۹	۲,۵۹۰,۱۷۶	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۸۱۱,۰۷۴,۶۹۰	(۱۵,۸۵۴,۷۵۲)	۸۲۹,۹۲۹,۴۴۲	(۱,۹۱۶,۸۶۸)	(۶۹,۸۴۲,۵۳۴)	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	۱,۸۰۱,۶۴۸	۷۷,۳۵۵,۴۴۳	۸۲۱,۰۴۵,۸۵۸	

بانک

گروه		۱۴۰۳/۰۶/۳۱								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸۸۸۶۰۴	۴,۹۸۸,۶۳۸	(۷۵,۹۶۹)	۵,۰۶۴,۶۰۷	(۸,۱۵۹)	(۳,۴۹۶,۳۷۶)	-	۴,۴۱۵	۶۵,۶۱۳	۸,۴۹۹,۱۱۴	فروش اقسالی
۶,۲۵۴,۷۲۷	۸,۳۸۷,۶۳۲	(۱۲۷,۷۳۰)	۸,۵۱۵,۳۶۲	(۲۰,۰۹۶)	(۳۲۵,۵۳۲)	-	۳,۴۶۸	۹۵۸,۵۸۹	۷,۹۱۸,۹۳۳	جعاله
۱۲۵۶۰۴	۱۰۷,۸۰۴	(۴۱,۴۴۶)	۱۴۹,۳۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مضاربه
۹,۰۸۳,۹۸۷	۹,۱۹۶,۱۱۹	(۲۴۷,۴۳۵)	۹,۴۴۳,۵۵۴	(۱۳,۷۲۲)	-	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	۲۱,۰۰۴	۱,۷۸۲,۴۵۰	۹,۱۶۷,۹۴۷	مشارکت مدنی
۶۶,۸۵۳,۸۰۷	۷۷,۷۷۲,۱۵۷	(۱,۴۰۱,۹۱۱)	۷۹,۱۷۴,۰۶۸	(۶۳,۹۷۶)	(۱۰,۳۳۳,۵۹۸)	-	۱۷۳,۰۹۳	۵۹۰,۵۳۵	۸۳,۴۸۳,۱۹۳	خرید دین
۳۶۵,۱۵۳,۹۷۰	۴۷۱,۰۸۸,۴۲۷	(۸,۹۶۶,۵۴۵)	۴۸۰,۰۵۴,۹۷۲	(۱,۷۹۹,۴۴۹)	(۴۲,۵۳۳,۳۹۰)	-	۱,۱۹۰,۵۵۵	۱۵,۹۵۲,۶۹۳	۵۰۷,۲۳۰,۷۶۳	مرابحه
۶,۴۹۰,۳۳۹	۱۱,۶۲۳,۱۷۰	(۱۷۸,۲۸۸)	۱۱,۸۰۱,۴۵۸	-	(۱,۹۵۴,۰۳۰)	-	-	۲,۱۱۱	۱۳,۷۵۳,۳۷۷	قرض الحسنه
۳۳۲,۷۲۸,۷۷۳	۲۲۲,۰۴۶,۵۰۴	(۳,۷۵۶,۴۰۷)	۲۲۵,۸۰۲,۹۱۱	-	(۱۰,۶۲۵,۳۸۳)	-	۱۹۴,۵۲۲	۵۲,۶۶۰,۲۲۳	۱۸۳,۵۷۳,۵۲۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۶۴,۴۴۲	۳,۶۰۰,۹۷۰	(۱۴۸,۷۶۳)	۳,۷۴۹,۷۳۳	-	-	-	۱۱۱,۰۷۳	-	۳,۶۳۸,۶۶۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۱۹,۶۸۰	۲,۱۳۶,۴۲۹	(۹۰۷,۸۱۳)	۳,۰۴۴,۲۴۲	-	-	-	۸۷,۶۸۶	-	۲,۹۵۶,۵۵۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۷۷۴,۷۸۲	۲,۰۱۱,۰۳۹	(۳۱,۱۳۸)	۲,۰۴۲,۱۷۷	(۵۸۸)	(۵۶۵,۲۳۳)	-	۱۷۵	۱۷,۶۳۹	۲,۵۹۰,۱۷۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۹۵,۶۲۶,۶۱۵	۸۱۳,۹۵۸,۸۸۹	(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)	۸۲۸,۸۴۲,۳۴۴	(۱,۹۱۶,۸۶۸)	(۶۹,۸۴۲,۵۳۲)	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	۱,۸۰۱,۶۴۷	۷۷,۳۶۸,۳۳۲	۸۲۳,۹۴۵,۸۶۰	

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

۲۶-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

بانک

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۶۹,۱۴۲	۹۳,۰۳۰	-	-	۸,۴۷۶,۱۱۲	فروش اقساطی
۸,۸۸۰,۹۹۰	۲۹۲,۸۴۱	-	-	۸,۵۸۸,۱۴۹	جعاله
۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	-	-	-	مضاربه
۱۰,۹۷۱,۴۰۱	۲۰۲,۶۹۳	-	-	۱۰,۷۶۸,۷۰۸	مشارکت مدنی
۸۹,۵۶۱,۶۴۲	-	۹۸,۷۶۲	۲,۳۱۶,۸۵۶	۸۷,۱۴۶,۰۲۴	خرید دین
۵۲۴,۳۸۶,۸۱۱	۵,۴۲۶,۸۴۶	۷,۴۲۰,۸۸۴	۱۳,۸۸۴,۰۹۴	۴۹۷,۶۵۴,۹۸۷	مرابحه
۱۳,۷۵۵,۴۸۸	۹۱۰	۶۳۶	۸,۳۴۲	۱۳,۷۴۵,۶۰۰	قرض الحسنه
۲۳۶,۴۲۸,۲۹۴	۵,۳۲۹,۷۵۹	۱,۰۳۶,۲۵۲	۲,۲۰۴,۹۸۵	۲۲۷,۸۵۷,۲۹۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۷۴۹,۷۳۳	۹۳,۹۲۷	-	-	۳,۶۵۵,۸۰۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳,۰۴۴,۲۴۲	۱,۵۱۷,۰۲۷	-	-	۱,۵۲۷,۲۱۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲,۶۰۷,۹۸۸	۴۵۴	۷۴۵	۲,۷۲۶	۲,۶۰۴,۰۶۳	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۹۰۲,۱۱۵,۸۳۹	۱۳,۱۱۷,۵۹۵	۸,۵۵۷,۲۷۹	۱۸,۴۱۷,۰۰۳	۸۶۲,۰۲۳,۹۶۲	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۶۹,۸۴۲,۵۳۲)	(۵۲۰,۸۹۸)	(۱۹۸,۲۴۸)	(۱۳۹,۴۶۵)	(۶۸,۹۸۳,۹۳۱)	کسر می شود
(۱,۹۱۶,۸۶۸)	(۴۶۲,۳۲۱)	(۴۶۹,۳۲۶)	(۹۸۵,۲۲۱)	-	سود سال های آتی
(۱,۵۱۴,۱۰۵)	-	-	-	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	سود و کارمزد معوق
					حساب مشترک مشارکت مدنی
۸۲۸,۸۴۲,۳۳۴	۱۲,۱۳۴,۳۷۶	۷,۸۸۹,۷۰۵	۱۷,۲۹۲,۳۱۷	۷۹۱,۵۲۵,۹۳۶	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱۱,۹۹۳,۵۶۶)	(۳۵,۰۵۵)	(۲۶,۷۴۶)	(۶۰,۷۲۹)	(۱۱,۸۷۱,۰۳۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳,۸۸۹,۸۷۹)	(۲,۳۱۸,۹۱۰)	(۵۴۲,۸۵۳)	(۱,۰۲۸,۱۱۶)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۹,۷۸۰,۴۱۱	۷,۳۲۰,۱۰۶	۱۶,۲۰۳,۴۷۲	۷۷۹,۶۵۴,۹۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۷,۶۶۹,۵۱۶	۱۳,۰۶۴,۶۰۹	۶,۶۸۶,۶۳۳	۶۶۸,۲۱۵,۸۵۷	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

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

۲۶-۲ - گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می‌باشد:

بانک						۱۴۰۲/۹/۳۱		
۱۴۰۲/۹/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۹/۳۱		۱۴۰۲/۹/۳۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۰۲,۰۶۱	۱,۳۱۳,۳۸۰	۷,۳۸۸,۶۸۱	۸,۷۰۲,۰۶۱	۱,۳۱۳,۳۸۰	۷,۳۸۸,۶۸۱	۱۳۰,۲۸,۴۲۹	۲,۷۵۶,۱۶۱	۱۰,۳۷۲,۲۶۸
۸۱۶,۶۵۳	۲۵۲,۳۵۴	۵۶۴,۲۹۹	۴,۳۲۵,۳۶۸	۱,۴۲۲,۸۸۱	۳,۸۸۲,۴۸۷	۲,۸۵۵,۰۱۶	۱,۱۲۳,۷۱۸	۱,۷۳۱,۳۹۸
۹,۵۱۸,۷۱۴	۱,۵۶۶,۷۳۴	۷,۹۵۴,۰۸۱	۱۲,۰۲۸,۲۳۹	۲,۷۳۶,۱۶۱	۱۰,۲۹۲,۰۷۸	۱۵,۸۸۳,۴۴۵	۳,۸۸۹,۸۷۹	۱۹,۷۷۳,۳۲۴

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

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

گروه و بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۹/۳۱			
جمع	مشکوک الوصول	ممنوع	سررسید گذشته	جاری	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۸۸,۶۶۷	۸,۹۸۱,۶۷۹	۹۶,۰۰۹	۱,۱۹۷,۷۲۴	۶,۸۳۲,۹۲۶	۱۰,۶۶۴,۱۲۶
۳,۳۲۶,۲۰۷	-	-	-	-	۳,۳۲۶,۲۰۷
۲۲۲,۰۰۰,۶۶۹	۲۱۳,۰۶۴,۵۲۵	۲,۵۱۲,۱۴۹	۸۸۸,۸۳۸	۲,۷۵۸,۱۸۸	۴۳۸,۴۸۵,۳۶۱
۲۲۲,۷۱۸,۷۷۳	۲۲۴,۰۲۶,۵۰۴	۲,۵۹۲,۱۴۹	۹۶,۰۰۹	۲,۰۸۶,۵۶۲	۴۳۸,۴۸۵,۳۶۱

عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ب) تبصره (۳) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سربده گذاری ارزی صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات به سازمان‌ها و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می‌گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. تا کنون ۲۲۲ میلیون دلار بابت اصل و سود تسهیلات مذکور وصول شده است و در پایان شهریور سال ۱۴۰۲ مانده اصل این تسهیلات معادل ۳۵۲ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گبرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادی مذکور، توسط شرکت ملی نفت تعیین و تعدیل گردیده است. بر اساس قانون بودجه کل کشور (سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳)، دوره بازپرداخت مطالبات بانک ها بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به سازمان‌ها و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت، بابت تامین مالی طرح های بالابندی نفت و گاز افزایش یافت طبق جلسه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ هیات انبار صندوق توسعه ملی افزایش مدت قرارداد تا دی ماه ۱۴۰۲ مورد موافقت قرار گرفته است. با توجه به توضیحات فوق از بابت قراردادهای مذکور متناهی نقدی برای شناسایی درآمد ملایک مدل بوده و سود سهم بانک از سال ۱۴۰۲ تا کنون شناسایی نشده است.

همچنین در سال ۱۴۰۲ پس از درخواست مشتری جهت انتشار اوراق مرابحه به مبلغ ۲۰۰۰۰ میلیارد ریال به منظور بازپرداخت تسهیلات ارزی دریافتی از محل سربده صندوق توسعه ملی نزد بانک خاورمیانه بانک با اطلاع مصوبه اعتباری، رکن ضامن اوراق مرابحه را پذیرفته است و طرح توضیحی اوراق توسط مشاور سرمایه گذاری طرح به سازمان بورس و اوراق بهادار ارسال و در مرحله تکمیل مدارک و اخذ تاییدیه سازمان مذکور می‌باشد علاوه بر این بانک مرکزی مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۶ مجوز خرید از جهت بازپرداخت تسهیلات دریافتی از محل صندوق توسعه ملی به مشتری مذکور را اعطا نموده است.

۶ - مبلغ ارائه شده در جدول فوق به صورت خلاصه پس از کسر ذخایر مربوطه (مطابق با یادداشت ۲۶) می‌باشد.

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

بانک									
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۹/۳۱							
جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	بدادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۴۲۷,۶۵۸	۷۳,۳۶۷,۰۰۶	۸,۲۷۷,۹۵۸	۶۸۲	۲,۷۷۹,۶۸۵	۵۱۱,۷۵۶	۵۹,۹۵۰,۳۵۵	۱۳۶,۳۴۰	۱۳۶,۳۴۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و قبل از آن
۳۲۲,۴۶۶,۵۸۰	۳۱۲,۰۳۶,۶۹۱	۹,۰۲۰,۵۹۸	۶۸۶	۷۶۶,۶۵۹	۲۰,۵۲۳,۳۲۸	۲۹۱,۴۰۳,۲۱۰	۹,۲۵۴,۰۰۳	۹,۲۵۴,۰۰۳	۱۴۰۳
۱۳,۱۲۷,۴۲۷	۲۰,۱۱۵,۸۲۳	۱۴۶,۳۸۱,۲۰۱	۱,۰۲۰,۸۱۱	۱,۵۲۳,۵۷۲	۲,۳۸۵,۰۰۷	۲۰,۰۸۱,۶۳۳	-	-	۱۴۰۴
۲۶,۶۳۳,۲۷۹	۸,۲۶۴,۷۱۵	۵,۶۶۴,۱۷۵	۸۰,۹۱۱	۲۹,۱۶۷	۲۲۹,۳۴۴	۲,۳۶۲,۹۹۸	-	-	۱۴۰۵
-	۳۲,۰۲۴,۳۲۰	۲۷,۷۶۹,۵۶۶	۱,۴۴۵,۰۶۲	۳,۰۳۸,۰۰۳	-	۱,۷۸۹,۸۸۹	-	-	۱۴۰۶ و پس از آن
۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۸۲۸,۸۲۲,۳۳۴	۲۴۵,۳۹۲,۹۹۸	۲,۵۵۲,۶۲۷	۸,۸۷۶,۸۸۶	۶,۴۰۰,۱۶۵	۵۵۶,۳۳۶,۱۱۵	۹,۳۹۰,۹۴۲	۹,۳۹۰,۹۴۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
(۱۰,۲۲۲,۳۸۸)	(۱۱,۹۲۳,۵۶۶)	(۳,۵۵۵,۷۰۹)	(۳۸۱,۱۰۱)	(۱۳۳,۱۴۱)	(۳۰,۹۲۷)	(۸۰,۹۶۰,۷۲۲)	(۱۳,۳۷۶)	(۱۳,۳۷۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۷۵۶,۱۶۱)	(۳,۸۸۹,۸۷۹)	(۵۰۰,۴۸۶)	-	(۱۹۱)	(۲۶۲,۲۰۸)	(۲,۳۲۹,۹۱۱)	(۹,۸۲۶)	(۹,۸۲۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
-	۸۱۲,۸۵۸,۸۸۹	۲۴۱,۳۲۲,۸۲۶	۲,۵۱۶,۳۰۸	۸,۷۴۳,۶۴۴	۵,۴۳۳,۰۱۰	۵۴۵,۸۹۰,۳۵۰	۹,۱۵۲,۶۴۱	۹,۱۵۲,۶۴۱	مانده در ۱۴۰۲/۹/۳۱
۶۱۵,۶۶۶,۶۱۵	۶۱۵,۶۶۶,۶۱۵	۲۴۴,۵۸۲,۵۲۴	۲,۳۱۳,۹۲۵	۱۱,۱۲۱,۸۳۲	۶۸۰,۰۱۷	۲۴۸,۰۰۳,۶۳۵	۹,۰۲۴,۷۶۸	۹,۰۲۴,۷۶۸	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۶-۴-۱ - مبلغ ۹,۱۵۲,۶۴۱ میلیون ریال در ستون ۲۴ درصد و بیشتر مربوط به تسهیلات اعطایی (شامل اصل و سود دریافتی) از محل گواهی سربده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (خاص) براساس نامه شماره ۰۲۲۷۶۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی می‌باشد. با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرضی که اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه شده است.

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

بانک					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۹/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۱,۳۷۰	(۱,۳۳۴)	۳۲۶,۳۱۲	(۸,۷۸۱)	۴۰۱,۳۹۲	(۱,۳۳۴)
۹۸۰,۵۷۷	(۷,۳۱۸)	۴۹۷,۸۶۵	(۳۷۳)	۲۴,۸۳۸	(۳۷۳)
۹۸۰,۵۷۷	(۱۴,۶۸۱)	۹۷۸,۴۲۸	۱,۲۴۰,۰۰۶	۱,۳۵۸,۸۸۹	(۱۸,۸۸۳)
۴۹,۹۵۸,۹۱۷	(۷۶۰,۷۹۶)	۵۰,۷۱۹,۷۱۳	۵۴,۸۵۵,۹۹۱	۶۰,۷۸۸,۶۶۴	(۲۲۶,۶۷۳)
۱۶۲,۲۷۰,۳۴۴	(۳,۸۶۰,۳۴۴)	۱۶۵,۴۰۹,۰۰۰	۲۰۶,۶۵۶,۰۵۴	۲۰۹,۹۸۹,۱۵۵	(۳,۷۳۳,۸۱۱)
۹,۴۲۰,۵۱۰	(۱۴۴,۶۱۲)	۵,۵۷۲,۱۲۲	۱۲,۰۳۲,۶۴۴	۱۲,۳۱۴,۱۵۱	(۱۹,۰۳۸)
۸,۴۹۰,۸۹۱	(۵۹۲,۸۸۷)	۹,۰۸۳,۷۷۸	۱۳,۸۱۳,۱۵۹	۱۳,۸۸۱,۷۵۵	(۶۶,۸۶۶)
۴۴۰,۰۱۹,۰۶۷	(۸,۶۵۵,۶۴۰)	۴۷۱,۶۷۳,۴۰۷	۵۱۸,۰۱۸,۳۶۱	۵۱۸,۰۱۸,۳۶۱	(۱۰,۰۰۹,۸۸۶)
۶۱۵,۰۹۵,۰۰۰	(۱۲,۰۴۴,۹۹۳)	۷۰۸,۱۲۰,۵۱۵	۸۱۱,۷۲۲,۴۴۴	۸۱۷,۵۸۷,۵۵۲	(۱۵,۵۶۳,۵۱۰)
۵۴۱,۰۰۰	(۱۵,۳۹۴)	۵۵۶,۰۰۰	۱,۲۴۴,۴۷۷	۱,۲۵۲,۳۸۲	(۳۹,۹۲۵)
۶۱۵,۶۶۶,۶۱۵	(۱۳,۰۰۰,۳۸۷)	۷۰۸,۸۶۷,۰۰۰	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۸۲۸,۸۲۲,۳۳۴	(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)



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

۴-۲۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

فروش اقساطی	جعاله	مشاربه	مشارکت منعی	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۷۹۷,۷۰۴	۱۲۲,۷۳۶	۹,۱۶۷,۷۸۷	۶۴,۱۳۷,۱۲۴	۳۶۱,۳۵۵,۳۵۴	۶,۵۸۶,۱۳۲	۱۸۲,۳۳۱,۰۵۱	۸۵۲,۰۸۷	۷۹۸,۷۲۸	۱,۷۸۶,۷۹۴	۶۴۸,۶۲۲,۰۵۱
افزایش طی دوره	۳,۴۹۰,۷۰۵	-	-	۸۶,۳۸۷,۲۲۴	۱,۱۶۲,۰۵۳,۶۳۸	۵,۷۱۸,۸۰۱	۳۷,۶۹۶,۵۱۴	۹,۰۰۶,۳۷۸	۲۳,۶۹۸,۷۶۹	۶۸۰,۳۷۳	۱,۳۲۹,۰۴۱,۷۹۰
وصولی طی دوره	(۱,۷۲۵,۱۰۴)	-	(۱۳,۵۸۲)	(۷۷,۳۲۸,۹۲۹)	(۱,۰۶۰,۴۰۹,۰۶۸)	(۵۰۵,۵۸۶)	(۱۸,۲۸۹,۳۶۳)	(۳۴,۹۰۹,۹۴۱)	(۳۰,۵۴۰,۹۴۱)	(۴۴۲,۷۰۴)	(۱,۳۱۶,۴۷۹,۳۸۱)
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷,۵۵۳,۳۰۵	۱۲۲,۷۳۶	۹,۱۵۴,۲۰۵	۷۳,۰۹۵,۶۱۹	۴۶۲,۸۹۸,۹۲۴	۱۱,۷۹۹,۳۲۷	۱۷۲,۹۴۸,۱۶۶	۳,۶۳۸,۶۶۰	۲,۵۵۶,۵۵۶	۲,۰۲۴,۳۶۲	۷۵۱,۱۸۶,۶۶۰
قرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۷۲۴	۵۵۲,۴۳۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۲,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۳۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۳۸۹	۷۰۰,۴۰۹۹۱
افزایش طی دوره	۳۷۹,۶۲۱	۶۲۹,۰۲۲	-	۹,۷۵۷,۲۳۵	۵۰,۹۸۷,۳۵۹	۳۱۱,۵۳۳	۵,۷۳۹,۳۲۹	۳۹۴,۴۴۷	۷۱۰,۹۴۰	۱۶۲,۰۵۰	۷۰,۷۲۴,۱۴۲
وصولی طی دوره	(۳۹۹,۳۱۷)	(۲۱۹,۴۰۱)	-	(۷,۴۱۲,۵۲۳)	(۴۴,۵۵۰,۱۸۸)	(۳۱۳,۰۶۲)	(۷,۵۹۴,۳۸۵)	(۳۰۱,۲۹۷)	(۶۲۶,۳۴۶)	(۱۵۹,۵۲۵)	(۶۱,۵۹۵,۱۵۴)
تأثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷۰۰,۳۸۸	۹۶۲,۰۵۷	۲۶,۵۱۴	۶,۰۷۸,۴۴۹	۱۷,۱۵۶,۰۴۸	۲,۱۱۱	۵۲,۸۵۴,۳۲۵	۱۱۱,۰۷۳	۸۷,۶۸۶	۱۷,۸۱۴	۷۹,۱۶۹,۶۷۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۸۹,۶۷۴)	(۹۵,۴۱۲)	(۳۳,۶۴۶)	(۲۴۴,۳۵۸)	(۶,۸۲۰,۳۶۱)	(۹۹,۵۳۳)	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	(۱۰,۵۶۸)	(۳۹۲,۳۳۰)	(۳۷,۳۰۱)	(۱۳۰,۲۸۶,۲۶۶)
پایزافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی دوره جاری	۱۳,۷۰۵	(۳۳,۳۱۷)	(۱۷۸,۰۰۰)	(۲,۹۷۷)	(۳۸۳,۸۴۸)	(۷۸,۷۵۵)	(۴۵۵,۸۷۲)	(۴۳,۱۹۵)	(۶۱۵,۵۸۳)	(۳,۸۳۷)	(۳,۸۵۵,۰۱۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(۷۵,۹۶۹)	(۱۲۷,۷۳۰)	(۴۱,۴۴۶)	(۲۴۷,۴۳۵)	(۸,۸۰۴,۵۴۵)	(۱۷۸,۳۸۸)	(۳,۷۵۶,۴۰۷)	(۱۴۸,۷۶۴)	(۹۰۷,۸۱۳)	(۳۱,۱۳۸)	(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)
وجه دریافتی بابت مشاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت منعی	-	-	(۱,۵۱۴,۱۰۵)	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۴,۱۰۵)
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۶۰۴	۶,۳۵۴,۲۷۷	۱۲۵,۶۰۴	۹,۰۸۲,۹۸۷	۳۶۰,۵۳۸,۰۷۰	۶,۴۹۰,۳۲۹	۱۲۲,۷۲۸,۷۷۲	۷۴۴,۴۴۲	۵۱۹,۶۸۰	۱,۷۷۴,۷۸۲	۶۹۵,۶۲۶,۶۱۵
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳,۹۸۸,۶۳۸	۸,۳۸۷,۶۲۲	۱۰۷,۸۰۴	۹,۱۹۶,۱۱۹	۴۷۱,۰۸۸,۴۲۷	۱۱,۶۲۳,۱۷۰	۲۲۲,۰۴۶,۵۰۴	۳۶۰,۰۹۷۰	۲,۱۳۶,۴۲۹	۲,۰۱۱,۰۳۹	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹

قرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تأخیر تادیه دین می باشد.

لازم به توضیح است سود طبقه بعد از معوق و وجه التزام تسهیلات مطابق رویه مندرج در یادداشت ۶-۷ در حسابها منظور نشده است.

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

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

۱-۶-۲۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک

فروش اقساطی	جماله	مشاریه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۲,۴۲۱	۵۴۸,۱۵۸	۱۳۶,۶۵۶	۳,۷۲۲,۵۹۴	۱۰,۱۸۲,۱۹۸	۳,۶۴۰	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	-	-	۱۵,۱۸۸	۶۹,۰۱۷,۸۵۹
افزایش طی دوره	۳۵۴,۱۲۹	۶۱۹,۰۲۰	۱,۶۵۲,۶۹۴	۹,۲۹۱,۱۸۵	۲۷,۷۰۹,۳۲۵	۳۰۹,۸۲۴	۵,۰۰۶,۳۹۰	-	-	۱۶۱,۳۰۵	۶۵,۳۰۳,۸۸۲
وصولی طی دوره	(۳۷۰,۹۳۷)	(۲۰۹,۳۸۹)	(۶,۹۰۰)	(۷,۳۰۸,۴۲۳)	(۴۱,۹۲۷,۰۳۰)	(۳۱۱,۴۴۲)	(۶,۶۶۰,۵۱۳)	-	-	(۱۵۸,۷۵۳)	(۵۶,۸۵۳,۴۰۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶۵,۶۱۳	۹۵۸,۵۸۹	۱,۷۸۲,۴۵۰	۵,۹۰۵,۳۵۶	۱۵,۹۶۵,۴۹۳	۳,۱۱۱	۵۲,۶۴۰,۲۲۳	-	-	۱۷,۶۳۹	۷۷,۳۶۸,۳۲۲
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۳۰۳	۳,۲۷۸	۲۳,۰۰۳	۱۱,۱۵۴	۵۳۵,۶۷۹	-	۳۹۵,۶۵۵	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۱۳۲
افزایش طی دوره	۲۵,۲۹۲	۱۰,۰۰۲	۲۲	۲۶۶,۰۴۰	۳,۲۷۸,۰۲۲	۱,۵۹۹	۷۲۲,۸۳۹	۳۹۴,۳۲۷	۷۱۰,۹۴۰	۸۴۵	۵,۲۲۰,۲۶۰
وصولی طی دوره	(۲۸,۳۸۰)	(۱۰,۰۰۱)	۱	(۱۰۴,۱۰۱)	(۳,۶۲۳,۱۵۸)	(۱,۵۹۹)	(۹۲۳,۹۷۳)	(۳۰۱,۳۹۷)	(۶۲۶,۳۳۶)	(۷۷۰)	(۴,۶۴۱,۷۲۵)
تاثیر تسعیر طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴,۴۱۵	۳,۲۶۸	۲۱,۰۰۴	۱۷۳,۰۹۳	۱,۱۹۰,۵۵۵	-	۱۹۴,۵۲۲	۱۱۱,۰۷۳	۸۷,۶۸۶	۱۷۵	۱,۸۰۱,۶۴۷
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۷۲۴	۵۵۲,۳۴۶	۲۶,۵۱۳	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۳۲,۷۲۸	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۲۸۸	۷۰,۰۴۰,۹۹۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷۰,۰۳۸	۹۶۲,۰۵۷	۲۶,۵۱۴	۱,۸۰۳,۴۵۴	۶,۰۷۸,۴۴۹	۳,۱۱۱	۵۲,۸۵۲,۷۴۵	۱۱۱,۰۷۳	۸۷,۶۸۶	۱۷,۸۱۴	۷۹,۱۶۹,۷۷۹

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

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

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

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	اشخاص حقیقی-وابسته*
-	-	-	-	-	-	اشخاص حقوقی-وابسته
۴,۴۶۱,۵۸۵	(۶۸,۰۴۶)	۴,۵۲۹,۶۳۱	۵,۰۸۹,۲۴۸	(۷۷,۶۸۲)	۵,۱۶۶,۹۳۰	کارکنان
۱۷,۶۳۷,۹۰۴	(۲۹۱,۸۴۲)	۱۷,۹۲۹,۷۴۶	۲۳,۱۲۳,۴۷۱	(۳۸۵,۲۵۹)	۲۳,۵۰۸,۷۳۰	اشخاص حقیقی-سایر
۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶	(۱۲,۶۶۸,۵۴۱)	۶۸۶,۲۰۵,۶۶۷	۷۸۴,۷۴۶,۱۷۰	(۱۵,۴۲۰,۵۰۴)	۸۰۰,۱۶۶,۶۷۴	اشخاص حقوقی-سایر
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)	۸۲۸,۸۴۲,۳۳۴	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			متوسط موزون نرخ سود درصد	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری		جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۹,۸۸۰	۱,۸۸۴,۱۹۹	(۲۸,۶۹۳)	-	۱,۹۱۲,۸۹۲	۲۳

شرکت های فرعی (تابعه)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

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

۲۷- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

ماه/سنت	گروه			بانک		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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
۲۷-۱	-	-	-	۲,۹۲۴,۴۰۰	۲,۸۸۰,۵۳۴	۸۰۰,۳۲۲
۲۷-۱	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	۲,۹۲۴,۴۰۰	۲,۸۸۰,۵۳۴	۸۰۰,۳۲۲

۲۷-۱- مانده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله می‌باشند به شرح زیر می‌باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	بانک										
	فروش داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	عالی الحساب دریافتی	عالی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
شرکت ناده پردازان سهامی آفتاب	-	-	(۲۶,۷۱۹)	-	-	۴۰,۶۳۳	-	-	-	۱۳,۹۱۴	(۲۰۹)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	-	(۱۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۳۹)	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۲,۷۹۷,۹۸۶	-	۲,۷۹۷,۹۸۶	(۴۱,۹۷۰)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۲,۵۰۰	-	۱۱۲,۵۰۰	(۱,۶۸۷)
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	(۲۶,۸۵۸)	-	-	۴۰,۶۳۳	-	۲,۹۱۰,۴۸۶	-	۲,۹۲۴,۴۶۱	(۴۳,۸۶۶)
خالص سود (زیان) معاملات	۱۵۶,۶۹۸										

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

با توجه به دستورالعمل لایحه بانک مرکزی «دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی‌ها» به شماره ۰۲/۱۲/۰۳ 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 ۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال می‌باشد.

نام شرکت فرعی / وابسته	بانک										
	فروش داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	عالی الحساب دریافتی	عالی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیمابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
شرکت ناده پردازان سهامی آفتاب	-	-	(۲۶,۷۱۹)	-	-	۴۰,۶۱۹	-	-	-	۱۳,۲۸۹	(۶۱۱)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	-	(۶۳۳)	-	-	-	-	-	-	(۶۳۳)	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	۷۹۷,۹۹۶	-	۷۹۹,۰۱۷	(۱۱,۹۸۴)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	(۲۷,۳۵۲)	-	-	۴۱,۶۴۰	-	۷۹۷,۹۹۶	-	۸۱۳,۲۸۶	(۱۳,۵۹۵)
خالص سود (زیان) معاملات	۱۹۱,۷۲۸										

۲۷-۲- مانده بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توجیحی ۹-۱۷) به شرح زیر است:

مطالبات از شرکت‌های فرعی	بانک			
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی	۲,۹۲۴,۴۰۰	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی-ارزی	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ارزی	-	-	-	-
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته فیصل	۲,۹۲۴,۴۰۰	-	-	-
از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	(۲۳,۸۶۶)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۸۸۰,۵۳۴	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-

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

۲۸- سایر دریافتی‌ها

یادداشت	گروه				بانک			
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۴۴,۰۷۰	(۲,۱۶۱)	۱۴۱,۹۰۹	۳۰۶,۰۷۱	۱۴۱,۹۰۹	(۲,۱۶۱)	۱۳۹,۷۴۸	۳۰۶,۰۷۱
مطالبات از کارکنان	۱۳۹,۳۱۴	(۱,۰۲۹)	۱۳۸,۲۸۵	۱۷۲,۶۲۲	۶۸,۲۰۴	(۱,۰۲۹)	۶۷,۱۷۶	۱۰۵,۳۱۶
پدهکاران موقت	۷,۹۳۱,۶۲۶	(۳۰۶,۳۳۳)	۷,۶۲۵,۲۹۳	۶,۸۷۳,۸۳۲	۳,۰۴۵,۲۱۲	(۳۰۶,۳۳۳)	۲,۷۳۸,۹۷۹	۲,۵۹۲,۳۴۸
جمع سایر دریافتی‌ها	۸,۲۱۵,۰۱۰	(۳۰۹,۴۹۳)	۷,۹۰۵,۵۱۷	۷,۳۵۲,۵۲۵	۳,۲۵۸,۵۲۵	(۳۰۹,۴۹۳)	۲,۹۴۹,۰۳۲	۳,۰۰۳,۶۳۵

۲۸-۱- ماده پدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	گروه				بانک			
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۳۷,۱۸۳	۱۵,۹۸۶	۱۲۱,۱۹۷	۱۰۴,۶۳۷	۳۷,۱۸۳	۱۵,۹۸۶	۱۰۴,۶۳۷	۱۰۴,۶۳۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۳۷,۱۸۳	۱۵,۹۸۶	۱۲۱,۱۹۷	۱۰۴,۶۳۷	۳۷,۱۸۳	۱۵,۹۸۶	۱۰۴,۶۳۷	۱۰۴,۶۳۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی	۴,۷۵۴,۴۴۰	۴,۷۵۴,۴۴۰	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	۴,۷۵۴,۴۴۰	۴,۷۵۴,۴۴۰	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۲,۴۰۰,۷۰۸	۲,۴۰۰,۹۹۹	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۴۰۰,۹۹۹	۲,۴۰۰,۹۹۹	۲,۱۲۰,۳۰۸	۲,۱۲۰,۳۰۸
مطالبات از اشخاص حقوقی	۲۹۶,۵۷۴	۱۶۶,۱۷۶	۱۳۰,۳۹۸	۱۳۰,۳۹۸	۲۹۶,۵۷۴	۱۶۶,۱۷۶	۱۳۰,۳۹۸	۱۳۰,۳۹۸
مطالبات از اشخاص حقیقی	۳۸۶,۷۲۱	۳۳۳,۶۹۲	۵۳,۰۲۹	۵۳,۰۲۹	۳۸۶,۷۲۱	۳۳۳,۶۹۲	۵۳,۰۲۹	۵۳,۰۲۹
سایر	۷,۸۹۴,۴۴۳	۷,۶۰۹,۴۰۷	۲,۰۸۵,۰۰۰	۲,۰۸۵,۰۰۰	۷,۸۹۴,۴۴۳	۷,۶۰۹,۴۰۷	۲,۰۸۵,۰۰۰	۲,۰۸۵,۰۰۰
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۷,۸۹۴,۴۴۳	۷,۶۰۹,۴۰۷	۲,۰۸۵,۰۰۰	۲,۰۸۵,۰۰۰	۷,۸۹۴,۴۴۳	۷,۶۰۹,۴۰۷	۲,۰۸۵,۰۰۰	۲,۰۸۵,۰۰۰
ماده پدهکاران موقت	۷,۹۳۱,۶۲۶	۷,۶۲۵,۲۹۳	۲,۷۳۸,۹۷۹	۲,۷۳۸,۹۷۹	۷,۹۳۱,۶۲۶	۷,۶۲۵,۲۹۳	۲,۷۳۸,۹۷۹	۲,۷۳۸,۹۷۹

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

بانک	۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۴۴,۰۷۰	-	-	-	۱۴۴,۰۷۰
مطالبات از کارکنان	۶۹,۳۴۳	-	-	-	۶۹,۳۴۳
پدهکاران موقت	۲,۰۶۴,۵۱۷	۶۵۸,۰۱۶	۸,۲۰۳	۳۱۴,۴۷۵	۳,۰۴۵,۲۱۱
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره	۲,۲۷۷,۸۳۰	۶۵۸,۰۱۶	۸,۲۰۳	۳۱۴,۴۷۵	۳,۲۵۸,۵۲۴
مطالبات مشکوک الوصول	(۳۴,۱۶۷)	(۷۷)	-	(۶۴)	(۳۴,۳۰۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۶۵,۳۸۸)	(۱,۶۴۱)	(۲۰۸,۱۹۵)	(۲۷۵,۱۲۴)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-
ماده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲,۲۴۳,۶۶۳	۵۹۲,۶۵۱	۶۵۶۲	۱۰۶,۲۱۶	۲,۹۴۹,۰۹۲
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۸۰۳,۶۳۵	۲,۶۴۲	۹۲,۶۱۳	۱۰۴,۸۵۲	۳,۰۰۳,۶۳۵

سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
پدهکاران موقت
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
ماده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

باتک خاورسایه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۹- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه			باتک		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع	جمع
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹-۱	۱۹۹,۰۹۲	۵۰	۱۹۹,۱۴۲	-	-	-
۲۹-۲	-	۱,۰۴۳,۳۵۵	۱,۰۴۳,۳۵۵	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹
۲۹-۳	۲۰,۵۸۱,۷۴۳	۸,۱۴۹,۲۴۸	۲۸,۷۳۱,۶۸۱	۲۹,۲۴۴,۲۰۲	۶,۵۱۰,۵۷۶	۳۵,۷۵۴,۷۷۸
	۲۰,۷۸۰,۸۳۵	۹,۱۹۳,۳۴۳	۲۹,۹۷۴,۱۷۸	۲۹,۸۱۹,۳۲۹	۷,۶۶۶,۷۰۵	۳۷,۴۸۶,۰۳۴

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

۲۹-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۲۹-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
			بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:								
سایپا	۴۷,۳۳۳	۱٪	۱۰۹	۱۱۵	۱۱۵	۲۳۲,۷۴۴	۲۶۶,۱۲۶	۲۶۶,۱۲۶
سرمایه گذاری نامین اجتماعی	۹,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۱۱,۵۵۷	۱۰,۲۷۷	۱۰,۳۶۸	۲۴,۰۰۲	۲۴,۲۱۱	۲۴,۲۱۱
نامین سرمایه خلیج فارس	۱,۷۹۵,۸۰۶	۰٪	۵,۸۸۸	۳,۴۹۸	۳,۴۹۸	۱۶,۲۱۸	۱۶,۳۶۵	۱۶,۳۶۵
صنایع ماشین های اداری	۶,۰۳۶,۲۰۲	۰٪	۳۱,۱۲۲	۱۷,۲۵۱	۱۷,۲۵۱	۱۶,۲۱۸	۱۶,۳۶۵	۱۶,۳۶۵
باتک ملت	۲۵۰,۰۲۹	۰٪	۵,۸۸۲	۵,۲۱۴	۵,۲۱۴	۲۳,۹۷۵	۲۴,۱۹۱	۲۴,۱۹۱
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری	۱,۱۱۳,۱۳۰	۰٪	۲۵,۱۵۳	۱۸,۹۴۴	۱۹,۱۱۲	۲۱,۱۰۰	۲۱,۳۲۰	۲۱,۳۲۰
باتک صادرات	۶,۳۴۴,۶۴۸	۰٪	۱۲,۲۱۰	۱۰,۳۰۱	۱۰,۳۰۱	۱۴,۲۷۱	۱۴,۶۰۲	۱۴,۶۰۲
شرکت پالایش نفت بندر عباس	۱,۶۲۰,۰۰۰	۰٪	۲۱,۷۴۱	۱۲,۷۱۵	۱۲,۸۲۸	۱۷,۹۴۳	۱۸,۱۲۶	۱۸,۱۲۶
ایران خودرو دیزل	-	۰٪	-	-	-	۱۹,۳۴۵	۱۹,۵۲۰	۱۹,۵۲۰
فراپورس ایران	۸,۴۴۶,۴۲۸	۰٪	۶۲,۰۸۵	۴۴,۱۲۱	۴۴,۱۲۱	۵۷,۰۷۵	۵۷,۵۹۱	۵۷,۵۹۱
بورس اوراق بهادار	۱۲,۶۱۷,۲۰۲	۰٪	۲۵,۸۴۰	۵۷,۷۶۶	۵۸,۲۷۹	۷۷,۶۰۵	۷۸,۳۰۶	۷۸,۳۰۶
پارس خودرو	۱۳,۹۲۰,۷۴۰	۰٪	۲۳,۴۶۸	۱۱,۳۴۲	۱۱,۳۴۲	۱۶,۳۴۵	۱۶,۴۲۳	۱۶,۴۲۳
سیمان ارومیه	-	۰٪	-	-	-	۳۳,۵۹۹	۳۱,۹۲۳	۳۱,۹۲۳
سوزمیران	۴۷۲,۰۱۱	۰٪	۱۱,۳۹۷	۷,۴۷۲	۷,۵۳۸	۹,۹۴۰	۱۰,۰۲۰	۱۰,۰۲۰
سایر	-	-	۷۳۹	۵۴	۵۴	۵۶,۹۷۰	۶۲,۱۲۸	۶۲,۱۲۸
جمع	-	-	۲۳۷,۰۹۱	۱۹۹,۰۹۲	۲۰۰,۸۰۵	۶۰۵,۷۳۷	۶۶۰,۹۱۱	۶۶۰,۹۱۱
اضافه (کسر) میشود:	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیل بهای تمام شده	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	-	-	۲۳۷,۰۹۱	۱۹۹,۰۹۲	۲۰۰,۸۰۵	۶۰۵,۷۳۷	۶۶۰,۹۱۱	۶۶۰,۹۱۱

جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۲۹-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			بهای تمام شده	کاهش ارزش اثبات شده	خالص مبلغ	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری
خرید	۶,۸۲۵,۰۰۰	-	۵۰	-	۸,۴۷۵	۵۰	۶,۸۲۵
	-	-	۵۰	-	۸,۴۷۵	۵۰	۶,۸۲۵

شرکت سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

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

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده/ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
	ارزش بازار*	مبلغ دفتری	ارزش بازار*	مبلغ دفتری					
۲۹-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس
	۱,۹۸۵,۷۶۰	۸۹۷,۱۹۵	۱,۹۱۴,۲۴۰	۱,۰۴۱,۱۵۵	-	۱,۰۴۱,۱۵۵	۲۰٪		
	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس
	۱,۹۸۵,۷۶۰	۸۹۹,۳۹۵	۱,۹۱۴,۲۴۰	۱,۰۴۳,۳۵۵	-	۱,۰۴۳,۳۵۵			

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۰,۸۹۲	۸۹۷,۱۹۴
۲۶۸,۳۰۲	۱۹۱,۹۶۱
(۷۲,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰)
۸۹۷,۱۹۵	۱,۰۴۱,۱۵۵

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی	سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها
۱,۳۱۰,۴۵۷	۹,۷۳۰,۵۳۹	۱۳,۳۶۶,۹۰۴	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	۹۵۹,۸۰۰	۵,۴۳۰,۲۸۳	۱۶,۳۶۱,۵۱۸	۲۱,۲۷۱,۴۵۸

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

بانک

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
	ارزش بازار*	مبلغ دفتری	ارزش بازار*	مبلغ دفتری					
۲۹-۲-۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	خرید
	-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪		
	-	۱۰,۵۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس
	-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	۱۰۰٪	۴۹۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس و خرید
	۱,۹۸۵,۷۶۰	۲۴۰,۰۰۰	۱,۹۱۴,۲۴۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس
	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس
	۱,۹۸۵,۷۶۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۹۱۴,۲۴۰	۱,۱۸۶,۱۲۹	-	۱,۱۸۶,۱۲۹			

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

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

۲۹-۲-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۰۰٪ سرمایه گذاری در شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

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

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

بانک		گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
									دولت و شرکت های دولتی
				آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۹-۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳۶,۲۳۸	۲,۹۲۲,۸۰۱	۳۶,۲۳۸	۲,۹۲۲,۸۰۱	بمطابق وثیقه عملیات بازار باز		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۹-۳-۱/ ۲۹-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۱۷,۵۱۳,۹۴۰	۵,۶۹۶,۵۶۵	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	۵,۶۹۶,۵۶۵	بمطابق وثیقه عملیات بازار باز	۰٪	اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۹-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۱۳,۴۴۶,۱۶۸	۷۲۱,۶۴۶	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	۷۲۱,۶۴۶	آزاد	۰٪	اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۹-۳-۲/ ۲۹-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
-	۱۷,۷۴۳,۱۴۷	-	۱۷,۷۴۳,۱۴۸						سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
				آزاد	۱۸٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۹-۳-۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۳۵۹,۶۵۸	۵۱۳,۱۶۹	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۳,۱۶۰	۲۰۱,۰۲۶	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
-	-	۵۲۰,۱۳۹	۴۸۷,۵۸۲	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
-	-	۴,۴۳۰	-	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س سهامی کاربیزما اهرمی
-	-	۳۳,۸۷۸	۱۹,۸۱۰	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق واسطه گری مالی یکم سهام
-	-	-	۶۲,۰۰۵	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		ص.س. اهرمی نارنج-س
-	-	-	۶,۶۴۲	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س صنایع مفید ۲-بخشی
-	-	-	۱۶,۸۴۷	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س. اهرمی مفید س
-	-	-	۱۴۴,۷۵۳	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س. پشتوانه طلای لوتوس
-	-	-	۱۴,۷۸۷	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری اساس-سهام
-	-	-	۱۸۱,۹۰۱	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق س بازده مانا-د
۳۱,۰۰۴,۵۰۶	۲۷,۰۹۲,۳۱۹	۳۱۸,۰۵۶۱۱	۲۸,۷۳۱,۶۸۱						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

۲۹-۳-۱- برای سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.

۲۹-۳-۲- اسناد خزانه اسلامی و اوراق بدهی و مشارکت با وضعیت "بمطابق وثیقه عملیات بازار باز" بعنوان وثیقه عملیات بازار باز شماره ۳۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۹ به تاریخ سررسید ۱۴۰۳/۰۷/۱۶ می باشد.

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

۲۹-۳-۴- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

بانک			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز			
-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹
-	۱۰,۵۰۰	-	۳۰,۰۰۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	-	۲۷,۰۸۴,۱۵۹
-	۳۱,۲۵۷,۰۴۵	-	۲۷,۳۶۴,۳۵۸
سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی			
-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰
-	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰
-	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰
-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	۲۸,۲۷۸,۴۴۸

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

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

میلیون ریال	
۱۳۱,۰۰۴,۲۲۸	سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی
۶,۰۵۰,۲۱۱	حد مجاز سرمایه گذاری هر شخص حقوقی (درصد سرمایه نظارتی)
۲۴,۲۰۰,۸۴۶	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت گزارشات و امور واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مجامع

۶ 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 میان دوره‌ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط

گروه و بانک		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۰-۱
۴۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸	
۴۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸	
-	-	
۴۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸	
-	-	

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

۳۰-۱- وثایق تملیکی
ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و بانک					
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	انتقال به دارایی ثابت	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	(۳۲۰,۰۰۰)	۸۲۵,۵۹۱
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	(۳۲۰,۰۰۰)	۸۲۵,۵۹۱
-	-	-	-	-	-
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	۱,۱۲۸,۹۱۷	۴۲۵,۵۹۱	(۳۲۰,۰۰۰)	۸۲۵,۵۹۱

غیر منقول
مسکونی
جمع
کاهش ارزش اثبات شده
خالص وثایق تملیکی

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۰,۰۴۱	۱,۱۲۸,۹۱۷
۱۱۹,۵۵۰	۲۶۰,۰۴۱
۲۶۰,۰۰۰	۱۶۵,۵۵۰
۲۲۵,۵۹۱	۱,۵۵۴,۵۰۸

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

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

۲۱- دارایی های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسویات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یهای تمام شده								
۲,۱۷۲,۱۱۵	۲,۳۶۵,۲۹۸	۱,۷۳۶,۳۷۲	۵۷,۱۰۳	۳۵۴,۱۲۰	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۹,۱۶۹,۶۱۶
۱,۴۳۶,۵۶۶	۴۸۲,۳۱۸	۴۹۷,۳۹۴	۱۰,۱۹۰	۷۴,۱۹۹	-	۱۱۸,۳۴۹	(۳۵,۱۷۹)	۲,۵۹۵,۶۳۷
-	-	(۳۸)	-	-	-	-	-	(۳۸)
۵۲۳,۸۵۰	۱۱۱,۶۹۰	۶,۳۹۰	-	(۵,۳۶۷)	-	(۳,۹۳۰)	(۶۳۹,۰۰۰)	(۵,۳۶۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۱۲۲,۵۳۱	۲,۹۶۱,۲۰۶	۲,۲۴۰,۰۵۶	۶۷,۲۶۵	۴۲۲,۹۶۲	۸۳,۴۷۹	۱,۳۸۱,۸۱۴	۴۷۰,۵۴۵	۱۱,۷۵۹,۸۵۸
۷,۶۲۶,۰۷۵	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۳۷,۱۳۴	۶۷,۲۶۵	۶۲۲,۳۴۶	۱۱۳,۸۴۷	۱,۶۴۸,۲۰۹	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۳۲۹
-	-	۳۷۷,۲۶۳	۱۶,۸۰۰	۲۶,۵۲۲	۳۵۶	۲,۲۷۶,۶۷۹	۶۰,۳۵۷	۲,۶۵۸,۰۷۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳۸,۴۷۹	۱۶۱,۰۴۰	۹۰,۵۸۰	-	-	۱۲,۰۸۴	(۵۲,۰۶۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۹۶۴,۵۵۴	۱۱,۸۶۱,۷۳۳	۳,۰۲۳,۴۵۷	۸۴,۰۶۵	۶۵۸,۸۶۸	۱۲۶,۲۸۷	۳,۴۰۴,۳۲۷	۵۳۵,۳۳۴	۲۷,۶۵۸,۵۱۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
-	۴۸۸,۵۲۹	۱۰۰,۹۰۲	۳۵,۸۴۰	۱۸۳,۴۵۹	۸۰,۳۲۵	-	-	۱,۸۶۹,۱۰۵
-	۶۳,۱۱۰	۱۸۳,۹۲۰	۴,۹۹۲	۲۱,۶۷۹	۲,۵۹۵	-	-	۲۷۶,۲۹۶
-	-	-	(۳۳)	-	-	-	-	(۲۳)
-	-	-	(۳)	(۳,۸۵۰)	-	-	-	(۳,۸۵۳)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۰,۲۰۶/۳۱	۵۵۱,۶۳۹	۱,۳۷۴,۸۷۲	۳۰,۸۰۶	۲۰۰,۲۸۸	۸۳,۹۲۰	-	-	۲,۱۴۰,۵۲۵
۱۴۰,۲۰۶/۳۱	۶۲۳,۵۸۳	۱,۴۹۴,۵۹۳	۲۴,۸۲۱	۲۲۳,۹۶۰	۹۰,۰۶۴	-	-	۲,۴۸۷,۰۲۲
استهلاک دوره	۲۲۷,۵۲۸	۲۷۵,۳۲۷	۵,۴۵۳	۴۰,۳۹۵	۱۶,۶۲۱	-	-	۵۷۵,۱۶۴
فروش رفته	-	(۱۸)	-	(۱۰)	-	-	-	(۲۸)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴۰,۲۰۶/۳۱	۸۷۰,۹۳۱	۱,۷۶۹,۹۲۲	۴۰,۳۲۴	۲۷۴,۲۴۵	۱۰۶,۶۸۵	-	-	۳,۰۶۲,۱۶۸
ارزش دفتری								
۴,۱۲۲,۵۳۱	۲,۴۰۹,۵۶۷	۹۶۵,۱۸۴	۳۶,۴۵۹	۲۲۲,۶۷۴	۵۵۹	۱,۳۸۱,۸۱۴	۴۷۰,۵۴۵	۹,۶۱۹,۳۳۳
۷,۶۲۶,۰۷۵	۱۱,۰۶۷,۱۰۰	۱,۴۶۲,۵۴۳	۳۲,۴۴۴	۳۹۸,۳۸۶	۲۳,۷۸۴	۱,۶۴۸,۲۰۹	۴۷۴,۸۷۷	۲۴,۵۱۳,۴۰۷
۷,۹۶۴,۵۵۴	۱۰,۹۹۰,۷۹۲	۱,۲۵۳,۵۲۵	۴۳,۷۸۱	۲۸۴,۵۲۳	۱۹,۶۰۳	۳,۴۰۴,۳۲۷	۵۳۵,۳۳۴	۲۴,۵۹۶,۳۴۸

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

ادامه یادداشت ۳۱

بانک

زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرات 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	۱,۳۳۰,۷۵۳	۱,۷۱۰,۵۴۳	۳۹,۸۸۱	۳۳۲,۷۲۰	۸۳,۳۸۰	۱,۳۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۹۳۰,۲۷۰
۱,۴۳۶,۵۶۶	۴۸۴,۲۱۸	۴۸۳,۳۲۵	-	۱۸,۵۵۱	-	۱۱۸,۳۴۹	(۳۵,۱۷۹)	۲,۵۱۵,۸۳۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۳۳,۸۵۰	۱۱۱,۶۸۹	۶,۳۹۰	-	-	-	(۳,۹۳۰)	(۶۳۹,۰۰۰)	(۱)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۱۰۱,۱۹۰	۱,۸۲۶,۶۶۰	۲,۳۰۰,۳۵۸	۳۹,۸۸۱	۳۴۲,۲۷۱	۸۳,۳۸۰	۱,۳۸۱,۸۱۴	۴۷۰,۵۴۵	۱۰,۴۴۶,۰۹۹
۶,۸۶۱,۳۲۲	۱۱,۳۲۹,۶۵۲	۲,۶۶۶,۰۲۱	۳۹,۸۸۰	۵۴۵,۵۳۱	۱۱۳,۸۴۸	۱,۶۴۸,۳۱۰	۴۷۴,۸۷۸	۲۳,۶۴۹,۳۴۱
-	-	۲۷۷,۱۶۳	-	۲۵,۱۳۷	۳۵۶	۲,۲۷۶,۶۷۹	۶۰,۳۵۷	۳,۶۳۹,۷۲۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۳۸,۴۷۹	۱۶۱,۰۴۰	۹,۰۵۸	-	-	۱۲,۰۸۴	(۵۲۰,۶۶۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۱۹۹,۷۰۱	۱۱,۴۶۰,۶۹۲	۲,۹۵۲,۲۴۲	۳۹,۸۸۰	۵۷۰,۶۶۸	۱۲۶,۳۸۸	۳,۴۰۴,۲۲۸	۵۳۵,۳۳۵	۲۶,۳۸۹,۰۳۳
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۴۶۹,۳۰۳	۱,۰۷۶,۴۹۲	۲۲,۰۷۰	۱۶۵,۳۱۴	۸۰,۳۳۴	-	-	۱,۸۱۳,۳۰۲
استهلاک دوره	۵۵,۳۲۹	۱۷۹,۹۹۲	۳,۰۵۹	۱۹,۰۰۳	۲,۵۹۵	-	-	۳۵۹,۹۷۸
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	(۳)	-	-	-	-	(۳)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۲۴,۵۳۲	۱,۲۵۶,۴۸۴	۲۵,۱۲۶	۱۸۴,۳۱۷	۸۲,۹۱۹	-	-	۲,۰۷۳,۳۷۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۱	۵۹۸,۹۵۱	۱,۴۷۲,۳۶۷	۲۷,۱۰۸	۲۱۱,۸۱۰	۹۰,۰۶۳	-	-	۲,۴۰۰,۱۹۸
استهلاک دوره	۲۲۹,۳۲۲	۲۶۵,۷۷۰	۲,۴۶۲	۳۳,۵۳۳	۱۶,۶۲۱	-	-	۵۲۷,۷۲۸
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸۲۸,۳۹۳	۱,۷۳۸,۰۳۷	۲۹,۵۷۰	۲۴۵,۳۵۳	۱۰۶,۶۴۴	-	-	۲,۹۴۷,۹۳۶
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴,۱۰۱,۱۹۰	۱,۳۰۲,۱۲۸	۹۴۳,۷۷۴	۱۴,۷۵۵	۱۵۸,۰۵۴	۱,۳۸۱,۸۱۴	۴۷۰,۵۴۵	۸,۳۷۲,۸۲۱
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۸۶۱,۳۲۲	۱۰,۷۰۰,۷۰۱	۱,۱۹۳,۷۵۳	۱۲,۷۷۲	۲۳,۷۵۵	۱,۶۴۸,۳۱۰	۴۷۴,۸۷۸	۲۱,۳۴۹,۰۴۲
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷,۱۹۹,۷۰۱	۱۰,۶۳۲,۳۹۹	۱,۲۱۴,۲۰۴	۱۰,۳۱۰	۳۲۵,۳۱۵	۳,۴۰۴,۲۲۸	۵۳۵,۳۳۵	۲۳,۳۴۱,۰۹۶

۳۱-۱- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این مؤسسه اعتباری فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد 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.

۳۱-۲- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۴,۴۸۹,۳۱۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

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

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

۳۲- داراییهای نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۴۷,۲۰۷	۳۸۵,۹۸۱	۸,۹۶۴	۱,۲۴۲,۱۵۲	بهای تمام شده
۶۷,۱۳۲	-	۱۶۹	۶۷,۳۰۱	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی دوره
-	-	-	-	فروش رفته
-	-	(۸)	(۸)	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
-	-	-	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۹۱۴,۳۳۹	۳۸۵,۹۸۱	۹,۱۲۵	۱,۳۰۹,۴۴۵	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۹۵۵,۹۸۹	۶۳۷,۵۷۳	۱۰,۲۷۰	۱,۶۰۳,۸۳۲	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱۶۵,۰۳۰	-	۱,۳۲۹	۱۶۶,۳۵۹	افزایش طی دوره
-	-	-	-	فروش رفته
۱,۳۲۹	-	-	۱,۳۲۹	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
-	-	-	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۱,۱۲۲,۳۴۸	۶۳۷,۵۷۳	۱۱,۵۹۹	۱,۷۷۱,۵۲۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۲۶,۳۶۱	۳۸۵,۹۸۱	-	۱,۰۱۲,۳۴۲	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۸۹,۴۱۶	-	-	۸۹,۴۱۶	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
-	-	-	-	استهلاک دوره
-	-	-	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۷۱۵,۷۷۷	۳۸۵,۹۸۱	-	۱,۱۰۱,۷۵۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۷۸۹,۱۳۶	۶۳۷,۵۷۳	-	۱,۴۲۶,۷۰۹	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۷۹,۹۸۳	-	-	۷۹,۹۸۳	استهلاک دوره
-	-	-	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۸۶۹,۱۱۹	۶۳۷,۵۷۳	-	۱,۵۰۶,۶۹۲	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹۸,۵۶۲	-	۹,۱۲۵	۲۰۷,۶۸۷	ارزش دفتری
۱۶۶,۸۵۴	-	۱۰,۲۷۰	۱۷۷,۱۲۴	در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۵۳,۲۳۰	-	۱۱,۵۹۹	۲۶۴,۸۲۹	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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

ادامه یادداشت ۳۲

بانک

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۳۴,۵۸۳	۸,۷۸۴	۳۸۵,۹۸۲	۸۳۹,۸۱۷
۶۲,۸۲۶	-	-	۶۲,۸۲۶
-	-	-	-
-	-	-	-
۱,۲۹۷,۴۰۹	۸,۷۸۴	۳۸۵,۹۸۲	۹۰۲,۶۴۳
۱,۵۸۷,۰۰۴	۹,۹۲۴	۶۳۷,۵۷۳	۹۳۹,۵۰۶
۱۵۴,۴۳۲	۱,۳۲۹	-	۱۵۳,۱۰۳
-	-	-	-
۱,۳۲۹	-	-	۱,۳۲۹
-	-	-	-
۱,۷۴۲,۷۶۵	۱۱,۲۵۳	۶۳۷,۵۷۳	۱,۰۹۳,۹۳۸
۱,۰۰۶,۷۳۲		۳۸۵,۹۸۲	۶۲۰,۷۵۰
۸۸,۶۱۴		-	۸۸,۶۱۴
-		-	-
۱,۰۹۵,۳۴۶		۳۸۵,۹۸۲	۷۰۹,۳۶۴
۱,۴۱۸,۸۲۴	-	۶۳۷,۵۷۳	۷۸۱,۲۵۱
۷۷,۲۱۲		-	۷۷,۲۱۲
-		-	-
-		-	-
۱,۴۹۶,۰۳۶	-	۶۳۷,۵۷۳	۸۵۸,۴۶۳
۲۰۲,۰۶۳	۸,۷۸۴	-	۱۹۳,۲۷۹
۱۶۸,۱۸۰	۹,۹۲۴	(۰)	۱۵۸,۲۵۶
۲۴۶,۷۲۹	۱۱,۲۵۳	(۰)	۲۳۵,۴۷۶

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
 افزایش طی دوره
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
 مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
 افزایش طی دوره
 فروش رفته
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
 استهلاک دوره
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
 مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
 استهلاک دوره
 فروش رفته
 آثار تفاوت های تسعیر ارز
 مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
 در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

گروه و بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳

۳۳- سپرده قانونی

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

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

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۲۳۸,۳۰۳	۷,۹۰۰,۷۳۴	۱۱,۲۳۸,۲۹۹	۷,۹۰۰,۷۳۴	۳۴-۱
۴۵۹,۲۷۸	۴۸۰,۱۰۰	۴۵۹,۲۷۸	۴۸۰,۱۰۰	
۱۲۷,۴۴۱	۱۲۰,۹۱۸	۱۲۷,۴۴۱	۱۲۰,۹۱۸	
۲۹۹	۲۳۸	۲۹۹	۲۳۸	
-	-	۲۸,۸۶۱	۲۶,۸۵۰	۳۴-۲
۹۴۱,۱۱۷	۱,۳۵۰,۱۰۱	۹۷۲,۷۱۳	۱,۳۷۷,۲۸۸	
۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۹,۸۵۲,۰۹۱	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	۹,۹۰۶,۱۲۸	

۳۴- سایر دارایی ها

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 موجودی ملزومات
 تعمر مالیاتی
 سرقفلی تلفیق خالص
 سایر
 جمع سایر دارایی ها

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

گروه و بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۶۶,۱۸۷	۸,۶۸۵,۸۱۷
۱۲,۲۶۶,۱۸۷	۸,۶۸۵,۸۱۷
(۸۵۶,۷۴۲)	(۶۶۴,۷۶۷)
(۱۷۱,۱۴۲)	(۱۲۰,۳۱۶)
۱۱,۲۳۸,۳۰۳	۷,۹۰۰,۷۳۴

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

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

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

گروه و بانک	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸,۳۲۳	۱۷۱,۱۴۲
(۳۸,۳۲۳)	(۱۷۱,۱۴۲)
۱۷۱,۱۴۲	۱۲۰,۳۱۶
۱۷۱,۱۴۲	۱۲۰,۳۱۶

مانده ابتدای دوره/سال

باز یافت شده

افزایش یا کاهش طی دوره/سال

مانده پایان دوره/سال

۳۴-۲- سرقفلی

گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۲۲۵	۴۰,۲۲۵
(۹,۳۵۳)	(۱۱,۳۶۴)
۳۰,۸۷۲	۲۸,۸۶۱
(۲۰,۱۱۱)	(۲۰,۱۱۱)
۲۸,۸۶۱	۲۶,۸۵۰

بهای تمام شده در ابتدای دوره/سال

استهلاک انباشته در ابتدای دوره/سال

مانده ارزش دفتری در ابتدای دوره/سال

استهلاک دوره/سال

مانده پایان دوره/سال

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

۳۵- سپردههای مشتریان

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۳,۸۳۸	۱,۷۶۵,۵۵۷	۱,۴۶۳,۸۳۸	۱,۷۶۵,۵۶۰	مشتریان حقیقی
۶۳۱,۵۶۰	۶۲۳,۳۸۱	۶۳۱,۵۶۱	۶۲۳,۳۸۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳۵,۱۰۶	۷۱,۸۹۸	۳۵,۱۰۶	۷۱,۸۹۸	سپرده های پس انداز و مشابه
۲,۱۳۰,۵۰۴	۲,۴۶۰,۸۳۶	۲,۱۳۰,۵۰۵	۲,۴۶۰,۸۳۹	سایر سپرده ها
				جمع سپرده مشتریان حقیقی
				مشتریان حقوقی
۱۱۷,۶۶۴,۳۸۰	۱۳۵,۵۵۱,۸۳۸	۱۱۶,۳۵۰,۵۲۲	۱۲۷,۰۷۲,۸۱۱	سپرده های دیداری و مشابه
۴۵,۲۳۹,۸۴۷	۳۷,۴۴۷,۹۸۰	۴۳,۷۹۶,۹۸۰	۳۷,۴۴۷,۹۸۰	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۲,۴۲۲,۹۲۹	۲۴,۵۷۸,۹۳۱	۲۲,۳۹۵,۰۳۵	۲۴,۵۲۵,۱۳۰	سایر سپرده ها
۱۸۵,۳۳۷,۱۵۶	۱۹۷,۵۷۸,۷۴۹	۱۸۲,۴۴۲,۵۳۷	۱۸۹,۰۴۵,۹۲۱	جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۷۲۶,۳۹۶,۹۲۴	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۷۲۴,۱۳۸,۶۵۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۷۲۳,۱۴۴,۸۵۷	۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۹۱۵,۶۴۵,۴۱۶	جمع سپرده های مشتریان

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۶۵,۱۸۳,۹۴۳	۶۱,۵۵۵,۶۲۵	۶۴,۷۸۸,۲۳۹
۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۶۰,۲۲۸,۰۱۱	۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۶۰,۲۲۸,۰۱۲
۹۷۶,۱۵۰	۱۱۶,۷۹۸	۹۷۶,۱۵۰	۱۱۶,۷۹۸
۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۱۱,۳۴۴,۷۹۹	۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۳,۲۶۱,۴۷۸
۶۴,۳۶۱	۱۰۰,۹۸۲	۶۴,۳۶۱	۱۰۰,۹۸۲
۲۵۹,۶۸۱	۳۴۲,۸۶۲	۲۵۹,۶۸۱	۳۴۲,۸۶۲
۱۱۹,۱۲۸,۳۱۸	۱۳۷,۳۱۷,۳۹۵	۱۱۷,۷۱۴,۳۶۰	۱۲۸,۸۳۸,۳۷۱

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

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

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۸۷۱,۴۰۷	۳۸,۰۷۱,۴۶۱	۴۴,۴۲۸,۵۴۱	۳۸,۰۷۱,۴۶۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

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

۳-۳۵- سایر سپرده‌ها

بانک		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۲۰,۴۳۸	۲۲,۰۸۴,۳۳۳	۲۰,۷۹۲,۵۴۴	۲۳,۰۳۰,۵۳۳
۴۶۳,۳۴۰	۲۲۵,۸۷۹	۴۶۳,۳۴۰	۲۲۵,۸۷۹
۸۹۰,۰۹۸	۱,۲۲۳,۳۴۶	۸۹۰,۰۹۸	۱,۲۲۳,۳۴۶
۲۸۴,۱۵۹	۱۱۷,۲۷۱	۲۸۴,۱۵۹	۱۱۷,۲۷۰
۲۲,۴۵۸,۰۳۵	۲۴,۶۵۰,۸۲۹	۲۲,۴۳۰,۱۴۱	۲۴,۵۹۷,۰۲۸

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

۴-۳۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۴۹۰,۲۴۰,۷۰۱	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۴۹۰,۲۴۰,۷۰۱	۳۵-۴-۱
۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۲۱۳,۰۸۹,۱۹۷	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۲۱۰,۸۳۰,۹۲۹	۳۵-۴-۱
۱۳۷,۱۹۵	۹۷,۶۲۸	۱۳۷,۱۹۵	۹۷,۶۲۸	۳۵-۴-۱
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۵۸,۹۴۳,۲۳۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۶۰,۲۴۳,۲۳۳	۳۵-۴-۱
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۷۶۲,۳۷۰,۷۵۹	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۷۶۱,۴۱۳,۴۹۱	
				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 پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۲۲,۸۴۵,۲۶۷	۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۲۲,۸۴۵,۲۶۷	۳۵-۴-۲
۸۸۹,۳۷۹	۱۲۴,۰۰۲	۸۸۹,۳۷۹	۱۲۴,۰۰۲	۳۵-۴-۲
۵,۲۰۷	۱۲۹	۵,۲۰۷	۱۲۹	۳۵-۴-۲
۳۴۰,۲۱۴	۲۰۷,۶۲۸	۳۴۰,۲۱۴	۲۰۷,۶۲۸	۳۵-۴-۲
۳۵,۱۱۳,۹۲۹	۲۳,۱۷۷,۰۲۶	۳۵,۱۱۳,۹۲۹	۲۳,۱۷۷,۰۲۶	
۵۸۱,۱۷۱,۳۳۵	۷۸۵,۵۴۷,۷۸۵	۵۸۲,۹۷۳,۳۱۹	۷۸۴,۵۸۹,۵۱۷	
				کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۶)
(۳۵,۴۸۴,۱۳۸)	(۵۹,۱۵۰,۸۶۱)	(۳۷,۷۲۵,۲۰۸)	(۶۰,۴۵۰,۸۶۱)	
۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷	۷۲۶,۳۹۶,۹۲۴	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۷۲۴,۱۳۸,۶۵۶	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

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

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۲۲,۴۴۴,۹۲۴	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۶۰,۲۴۳,۳۳۳	۱۳,۴۴۳,۳۳۳	۴۶,۸۰۰,۰۰۰
۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	-	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۲۱۰,۸۳۰,۹۲۹	-	۲۱۰,۸۳۰,۹۲۹
۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰	۴۳,۸۴۴	۴۳,۸۴۴	-
۵۵,۶۹۰	۴۴,۷۲۰	۲۰,۹۶۰	۵۳,۷۸۴	۳۱,۰۰۴	۲۲,۷۸۰
۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰	۹۷,۶۲۸	۷۴,۸۴۸	۲۲,۷۸۰
۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	۱۳,۵۵۹,۰۰۲	-	۱۳,۵۵۹,۰۰۲
۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۵۴,۹۸۲	-	۹,۹۵۴,۹۸۲
۱۱,۶۷۸,۳۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۶۶,۶۲۹,۷۹۲	۳۹۶,۳۵۹	۶۶,۲۳۳,۴۳۳
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۷,۸۰۱,۶۳۳	-	۷,۸۰۱,۶۳۳
۳۴۹,۴۴۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۴۹,۶۴۶	۳۲۳,۴۹۵,۳۹۲	۱۴۱,۷۹۹,۰۰۶	۲۵۱,۴۹۶,۲۸۸
۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۴۹۰,۳۴۰,۷۰۱	۱۴۳,۱۹۵,۲۶۳	۳۴۸,۰۴۵,۴۳۸
۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰	۷۶۲,۴۱۲,۴۹۱	۱۵۵,۷۱۳,۳۴۴	۶۰۶,۶۹۹,۱۴۵

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

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۲۲,۴۴۴,۹۲۴	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۵۸,۹۴۳,۳۳۳	۱۳,۴۴۳,۳۳۳	۴۵,۵۰۰,۰۰۰
۱۱۹,۶۰۳,۵۳۷	-	۱۱۹,۶۰۳,۵۳۷	۲۱۳,۰۸۹,۱۹۷	-	۲۱۳,۰۸۹,۱۹۷
۸۱,۵۰۶	۸۱,۳۰۶	۲۰۰	۴۳,۸۴۴	۴۳,۸۴۴	-
۵۵,۶۹۰	۴۴,۷۲۰	۲۰,۹۶۰	۵۳,۷۸۴	۳۱,۰۰۴	۲۲,۷۸۰
۱۳۷,۱۹۶	۱۱۶,۰۳۶	۲۱,۱۶۰	۹۷,۶۲۸	۷۴,۸۴۸	۲۲,۷۸۰
۱۳,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	۱۳,۵۵۹,۰۰۲	-	۱۳,۵۵۹,۰۰۲
۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۵۴,۹۸۲	-	۹,۹۵۴,۹۸۲
۱۱,۶۷۸,۳۸۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۶۶,۶۲۹,۷۹۲	۳۹۶,۳۵۹	۶۶,۲۳۳,۴۳۳
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۷,۸۰۱,۶۳۳	-	۷,۸۰۱,۶۳۳
۳۴۹,۴۴۴,۱۳۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۲۰۰,۷۴۹,۶۴۶	۳۲۳,۴۹۵,۳۹۲	۱۴۱,۷۹۹,۰۰۶	۲۵۱,۴۹۶,۲۸۸
۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۴۹۰,۳۴۰,۷۰۱	۱۴۳,۱۹۵,۲۶۳	۳۴۸,۰۴۵,۴۳۸
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۷۶۲,۳۷۰,۷۵۹	۱۵۵,۷۱۳,۳۴۴	۶۰۶,۶۵۷,۴۱۵

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

مبلغ ۹,۹۶۹,۹۸۲ میلیون ریال مربوط به گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (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
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

گروه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۱۶۳,۳۵۰	۳۱۰,۸۳۰,۹۳۸	۳۱۰,۸۳۰,۹۳۸	-	-	۱,۳۳۳,۴۰۰	۱۱۸,۴۰۰	۵۶۰,۱۳۱
-	۸۸,۹۹۷,۹۳۹	۱۳,۷۱۸,۳۳۷	-	-	۱,۷۲۵,۵۰۰	-	۵۰۰
۳۳۸,۸۲۰,۷۸۱	۲۰۴,۳۱۸,۴۹۲	۱۴۲,۱۹۵,۱۱۸	-	-	-	-	۱۸۵,۰۰۰
۴,۸۴۰,۰۸۷	۹۸,۴۷۸,۸۷۹	-	-	-	-	-	-
-	۱۵۴,۹۳۶,۲۵۲	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۳۰۵,۰۲۵,۰۷۲	۳,۸۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۰,۰۰۰	-	-	-
۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۷۶۱,۴۱۲,۴۹۱	۳۶۷,۷۴۴,۲۷۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۰۸,۹۰۰	۱۱۸,۴۰۰	۷۴۵,۶۳۱	۳۸۵,۸۹۵,۳۸۷
	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۳۹۲,۱۱۲,۴۷۹	۳۰۰	۶,۳۸۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۷,۹۱۲,۶۸۲	۲۳۰,۳۰۶,۶۹۳

بدون سررسید
 ۱۴۰۳
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۶۰۲,۵۳۶	۲۱۳,۰۸۹,۱۹۶	۲۱۳,۰۸۹,۱۹۶	-	-	۱,۳۳۳,۴۰۰	۱۱۸,۴۰۰	۵۶۰,۱۳۱
-	۸۸,۹۹۷,۹۳۹	۱۳,۷۱۸,۳۳۷	-	-	۱,۷۲۵,۵۰۰	-	۵۰۰
۳۳۶,۵۸۹,۷۱۱	۲۰۳,۰۱۸,۴۹۲	۱۴۲,۱۹۵,۱۱۸	-	-	-	-	۱۸۵,۰۰۰
۴,۸۴۰,۰۸۷	۹۸,۴۷۸,۸۷۹	-	-	-	-	-	-
-	۱۵۴,۹۳۶,۲۵۲	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۳۰۵,۰۲۵,۰۷۲	۳,۸۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۰,۰۰۰	-	-	-
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۷۶۲,۳۷۰,۷۵۹	۳۷۰,۰۰۲,۵۶۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۰۸,۹۰۰	۱۱۸,۴۰۰	۷۴۵,۶۳۱	۳۸۴,۵۹۵,۳۸۷
	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۲۹۲,۵۵۱,۵۶۵	۳۰۰	۶,۳۸۳,۵۵۶	۱,۲۴۳,۷۸۰	۲۷,۹۱۲,۶۸۲	۲۲۸,۰۶۵,۶۳۳

بدون سررسید
 ۱۴۰۳
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	بانک			گروه			ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۵۶۱,۰۰۲	۲۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	۱۳,۵۶۱,۰۰۲	۲۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۶۱,۰۰۲
۹,۹۶۹,۹۸۲	۱۵,۰۰۰	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	۹,۹۶۹,۹۸۲	۱۵,۰۰۰	-	۹,۹۶۹,۹۸۲
۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۴,۱۹۹,۴۵۵	۵۹,۳۴۹,۰۸۶	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۶۶,۳۳۳,۵۳۳	۴,۱۹۹,۴۵۵	۵۹,۳۴۹,۰۸۶	۱۱,۱۸۳,۹۰۲
۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۹,۷۸۱,۴۹۴	۵۲,۹۸۰	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۷,۸۰۱,۶۳۳	۹,۷۸۱,۴۹۴	۵۲,۹۸۰	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۱۶۶,۴۹۳,۲۹۳	۲۱۷,۳۴۹,۲۵۵	۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۲۵۱,۲۹۶,۳۸۶	۱۶۶,۴۹۳,۲۹۵	۲۱۷,۳۴۹,۲۵۵	۳۰۰,۷۳۹,۶۴۶
۱۱۹,۱۶۳,۳۵۱	۵,۷۵۳,۶۴۸,۴۰۵	۵,۸۴۷,۱۳۵,۰۶۵	۱۱۹,۱۶۳,۳۵۱	۲۱۰,۸۲۰,۹۲۹	۵,۷۵۵,۴۶۷,۵۸۷	۵,۸۴۷,۱۳۵,۰۶۵	۱۱۹,۱۶۳,۳۵۱
۳۱,۱۶۰	۳۰۰	۱,۸۲۰	۳۱,۱۶۰	۲۲,۷۸۰	۳۰۰	۱,۸۲۰	۳۱,۱۶۰
۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۳۰۴,۳۵۰,۰۰۰	۳۳۸,۱۵۰,۰۰۰	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۴۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۷,۳۶۲,۰۱۲	۳۵۰,۱۲۲,۹۴۲	۱۳,۹۴۱,۰۷۰
۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰	۶,۳۳۸,۴۸۹,۸۴۷	۶,۴۶۱,۸۳۸,۸۸۶	۳۸۲,۳۰۸,۳۷۶	۶۰۵,۶۹۹,۱۴۵	۶,۲۵۳,۲۳۳,۰۴۳	۶,۴۷۳,۸۱۱,۸۴۸	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰

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

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

۳-۱-۴-۲۵ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

گروه و بانک					
مانده در	مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده	سپرده های جذب شده	مانده در
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	ها	طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
					دلار
۱۴۹,۰۵۱,۳۸۴	۱۴۲,۱۰۱,۷۲۵	۳۵۳,۵۹۵,۰۶۷	۱۷,۳۹۳,۰۰۰	-	۳۷۰,۸۸۸,۰۶۷
۱۲۹,۳۱۴	۹۱,۷۴۴	۲۰۹,۵۸۸	۸۵,۶۰۰	-	۲۹۵,۱۸۸
۸,۴۷۲	۱,۷۹۵	۱۶,۴۰۰	۶۱,۰۲۴	-	۷۷,۴۲۴
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
					دلار
۳۱,۹۲۳	۱۵,۰۱۰	۳۷,۳۵۰	۱۷,۲۰۰	-	۵۴,۵۵۰
۹۴,۱۱۳	۵۹,۸۳۸	۱۳۶,۷۰۰	۷۸,۳۰۰	-	۲۱۵,۰۰۰
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات
					اعتباری غیربانکی
۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۱۳,۴۴۳,۱۳۲	۳۰,۷۱۰,۹۶۳	۵۳,۵۵۷,۴۶۸	۳۰,۷۱۰,۹۶۴	۵۳,۵۵۷,۴۶۷
۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۱۵۵,۷۱۳,۳۴۴				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۳-۱-۴-۲۵ - ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

بانک			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
			سپرده های ریالی
۲۶۶,۲۰۴,۲۵۲	۴,۲۲۶	۴۳۵,۳۲۳,۸۳۱	۴,۴۷۴
۱۰۵,۴۰۴,۱۲۴	۵۳۵,۹۶۲	۱۲۵,۸۲۳,۵۸۴	۶۶۹,۵۵۵
۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۲	۴۵,۵۰۰,۰۰۰	۴
۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۵۴۰,۱۹۰	۶۰۶,۶۵۷,۴۱۵	۶۷۴,۰۳۳
			سپرده های ارزی
۱۴۸,۷۷۰,۱۴۰	۴	۱۴۱,۸۴۱,۸۲۳	۴
۵۳۴,۹۶۶	۷۱	۴۲۸,۲۸۸	۵۳
۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۵	۱۳,۴۴۳,۱۳۲	۳
۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۸۰	۱۵۵,۷۱۳,۳۴۴	۶۰
۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶	۵۴۰,۲۷۰	۷۶۲,۳۷۰,۷۵۹	۶۷۴,۰۹۲



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

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

بانک

مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سود پرداختنی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۴,۰۰۲	(۴,۲۲۱,۷۸۳)	-	۳,۴۵۶,۴۰۶	۸۸۹,۲۷۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۲۹	(۷,۰۳۸)	-	۱,۹۶۰	۵,۲۰۷	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۷,۳۸۵	(۲,۰۴۵,۹۴۱)	-	۱,۳۷۲,۳۱۹	۶۸۱,۰۰۷	گواهی سپرده عام
۴۱,۹۴۴	(۱,۵۱۴,۶۷۲)	-	۱,۵۱۷,۹۱۲	۳۸,۷۰۴	گواهی سپرده خاص
۳۸۰,۲۹۴	(۱,۶۴۴,۱۸۹)	-	۱,۷۶۰,۱۴۳	۲۶۴,۳۴۰	سپرده‌های یک ساله
۴۲,۸۲۰	(۳,۲۹۲,۶۰۷)	-	۱,۲۹۱,۸۹۵	۲,۰۴۳,۵۳۲	سپرده‌های دو ساله
۱,۲۳۹,۹۷۴	(۳۹,۵۸۶,۷۱۴)	-	۳۶,۳۶۱,۱۰۵	۴,۴۶۵,۵۸۳	سپرده‌های سه ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده‌های پنج ساله
۸۶,۳۳۳	(۱,۸۸۱,۸۴۲)	-	۱,۹۵۵,۶۵۰	۱۲,۵۱۵	سپرده‌های مدت‌دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۲۱,۲۵۴,۱۴۷	(۵۹۴,۰۵۸)	-	۵,۱۳۴,۵۵۱	۱۶,۷۱۳,۶۵۴	سپرده‌های ارزی
۲۳,۱۷۷,۰۲۶	(۵۴,۷۸۸,۸۴۴)	-	۵۲,۸۵۱,۹۴۱	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۲-۴-۳۵- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۳ هیئت مدیره مصوب گردید.

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

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۳۴,۷۱۵,۹۳۳	۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۳۴,۷۱۵,۹۳۳		بانک مرکزی
۱۰,۶۹۳,۴۱۱	۸,۲۲۲,۹۴۶	۱۰,۶۹۳,۴۱۱	۸,۲۲۲,۹۴۶		سپرده دیداری - ارز
-	۱,۳۳۸,۵۵۲	-	۱,۳۳۸,۵۵۲		سپرده مدت دار - ارز
۴۳,۲۳۷,۵۷۶	۲۳,۲۹۶,۵۱۸	۴۳,۲۳۷,۵۷۶	۲۳,۲۹۶,۵۱۸		بدهی بابت خرید ارز
(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۴۲,۹۳۸,۱۷۹)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۴۲,۹۳۸,۱۷۹)		تسهیلات دریافتی - ریال
۴۵,۷۰۷,۰۴۲	۲۴,۶۳۵,۰۷۰	۴۵,۷۰۷,۰۴۲	۲۴,۶۳۵,۰۷۰		کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۵)
					جمع بدهی به بانک مرکزی
					بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۱۲,۲۸۹,۹۶۲	۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۱۲,۲۸۹,۹۶۲		سپرده های دیداری - ارز
۲۴,۳۰۰	۱۲	۲۴,۳۰۰	۱۲		بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۳۵۸,۰۳۷	۷۵۲,۶۵۹	۳۵۸,۰۳۷	۷۵۲,۶۵۹		بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
۳۵,۱۴۳,۹۲۴	۵۸,۹۴۳,۲۳۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۶۰,۲۴۳,۲۳۳	۲۵-۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۳۴۰,۲۱۴	۲۰۷,۶۲۶	۳۴۰,۲۱۴	۲۰۷,۶۲۶	۲۵-۴	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۵۱,۱۲۶,۶۸۴	۷۲,۱۹۳,۴۹۲	۵۲,۳۷۷,۷۵۴	۷۳,۴۹۳,۴۹۲		جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۹۶,۸۲۸,۵۶۲	۹۹,۰۸۴,۷۹۶	۹۸,۱۲۸,۵۶۲		جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

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

۳۷- سود سهام پرداختنی

گروه و بانک						
مانده در	تفاوت با تسهیلات	سود سهام پرداختنی	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	کارکنان	طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۶,۲۷۹	-	(۵۶)	۱۶,۳۳۵	۷,۳۸۰,۰۰۰		سنوات قبل
۸,۶۴۱	-	(۱۷)	۸,۶۵۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸,۱۸۳	-	(۲۸۸)	۱۸,۴۷۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۱,۷۶۱	-	(۴,۸۷۲)	۳۶,۶۳۳	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۰۴,۳۷۶	(۲۶,۲۵۴)	(۱۴,۶۶۹,۳۷۰)	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۷۹,۲۴۰	(۲۶,۲۵۴)	(۱۴,۶۷۴,۶۰۳)	۸۰,۰۹۷			جمع

نحوه پرداخت سود عملکرد سالانه بانک از طریق تارنمای کنال اطلاع رسانی گردیده که اغلب از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به حساب سهامداران واریز شده است. همچنین دلیل عدم تسویه مانده سود پرداخت نشده فوق، عدم دسترسی به شماره حساب سهامدار مربوطه به منظور تسویه مطالبات ایشان می باشد.

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

۳۸- مالیات پرداختنی

گروه	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره سال	۵,۲۳۵,۱۹۱	۲,۴۴۵,۹۷۱	۴,۴۱۷,۹۸۵	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۸۷۵,۹۶۴
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری سال	۵,۱۲۸,۶۵۴	۴,۷۶۶,۳۷۵	۴,۶۴۱,۱۵۴	۴,۰۶۱,۶۱۰	۴,۰۶۱,۶۱۰	۳,۶۶۴,۵۳۱
ذخیره احتیاطی مازاد	-	۱۸۰,۳۶۹	-	-	-	-
تادیه شده طی دوره سال	(۴,۱۵۹,۶۴۸)	(۳,۱۵۷,۵۲۴)	(۳,۲۸۰,۸۹۳)	(۱,۵۱۹,۵۸۹)	(۱,۵۱۹,۵۸۹)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)
ذخیره مالیات عملکرد متعلقه	۶,۲۰۴,۱۹۷	۵,۲۳۵,۱۹۱	۵,۷۷۸,۲۴۶	۴,۴۱۷,۹۸۵	۴,۴۱۷,۹۸۵	۴,۰۲۰,۸۹۷
پیش پرداخت های مالیاتی	-	-	-	-	-	-
مانده در پایان دوره سال	۶,۲۰۴,۱۹۷	۵,۲۳۵,۱۹۱	۴,۳۹۵,۹۹۱	۴,۴۱۷,۹۸۵	۴,۴۱۷,۹۸۵	۴,۰۲۰,۸۹۷

۳۸-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ الی ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						سود (زیان) ایزوی	سال ادوره مالی
	مالیات				درآمد مشمول مالیات			
	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ایزازی			
رسیدگی به دفاتر	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۳۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	۱۷۳,۳۷۹	-	۵۱۴,۸۲۱	۱۷۳,۳۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۳,۱۹۷,۰۸۸	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	۵۵۶,۲۷۹	۵۵۶,۲۷۹	۶۷۶,۸۲۶	۳۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۳۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	۵۷۳,۴۵۴	-	۱,۱۸۹,۹۴۲	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	۱۰,۳۳,۴۹۱	-	۲,۰۸۸,۶۷۳	۱۰,۳۳,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	۳,۰۶۷,۰۱۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	۲,۱۱۸,۷۳۸	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	۱,۵۱۹,۵۸۸	-	۷,۳۱۹,۳۶۰	۱,۵۱۹,۵۸۸	۲۰,۱۵۳,۶۰۹	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۱۴۰۱
رسیدگی به دفاتر	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۲,۹۴۱,۵۵۰	۵۰,۳۸۵,۰۵۶	۵۵,۷۳۶,۶۳۳	۱۴۰۲
	-	۴,۶۴۱,۱۵۵	-	-	۴,۶۴۱,۱۵۴	۲۳,۲۰۵,۷۶۷	۲۹,۰۷۰,۸۲۲	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
	۱,۴۷۶,۴۴۵	۱,۱۳۷,۰۹۱	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد
	۴,۴۱۷,۹۸۵	۵,۷۷۸,۲۴۶	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
	۴,۴۱۷,۹۸۵	۵,۷۷۸,۲۴۶	-	-	-	-	-	

۳۸-۲- 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 دوره مالی مورد گزارش براساس سود ایزازی 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 "ت" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تأمین مالی، تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و بلاغیه ۱۴۰۳/۰۳/۱۱) و بلاغیه ۱۴۰۳/۰۳/۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳۸-۳- مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. جمع مبالغ پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ بالغ بر ۱۰,۲۲۶,۶۴۴ میلیون ریال کمتر از مجموع برگه های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در مراحل مختلف داور 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 پرداختنی و پرداختنی	مالیات تشخیصی قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۷۵۱,۰۵۸	۱۷,۱۷۷,۷۰۲	۱۰,۲۲۶,۶۴۴

عمده اختلاف فی مابین مالیات ایزازی 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 موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال کامل نرخ صفر مالیاتی در خصوص افزایش سرمایه و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی مشی بر پذیرش تمامی 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 مالیات از سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و همچنین طبق رای دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۱۴۰۳/۰۳/۱۳۹۰۰۰۲۴۹۳۶۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۴ 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 کلان بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی در حال پیگیری است.

۳۸-۴- برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۶۱,۹۲۰، ۶۱,۹۲۰ و ۱۰۷,۲۰۹ میلیون ریال صادر شده است که در این خصوص اعتراض به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۰۶۱,۶۰۹	مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۹۴۱,۵۵۰	عملیات در حال تداوم
-	۱,۱۲۰,۰۵۹	مالیات جاری
۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۰۶۱,۶۰۹	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۰۶۱,۶۰۹	عملیات متوقف شده
-	-	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده
۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۰۶۱,۶۰۹	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
-	-	مالیات جاری
-	-	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

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

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	۲۹,۰۷۰,۸۳۳	۵۵,۷۳۶,۶۲۴	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
	-	-	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
	۲۹,۰۷۰,۸۳۳	۵۵,۷۳۶,۶۲۴	سود حسابداری قبل از مالیات
	۵,۸۱۴,۱۶۷	۸,۹۱۷,۸۶۲	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد (دوره ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)
	-	-	اثر درآمدهای معاف از مالیات
۳۸-۶-۱	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	افزایش سرمایه موضوع بند ۴ فصل چهارم قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها
	(۷۴۰,۷۰۸)	(۸۴۴,۴۳۸)	سود اوراق مشارکت
	(۴۳۳,۳۰۵)	(۱۱,۸۱۵)	سود سرمایه گذاری ها
	-	-	درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول
	-	(۱,۱۲۰,۰۵۹)	سایر معافیت ها
	۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۹۴۱,۵۵۰	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۷٫۶ درصد)
	۴,۶۴۱,۱۵۴	۲,۹۴۱,۵۵۰	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
	-	-	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۳۸-۶-۱- به موجب بند ۴ فصل چهارم قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها، به منظور فراهم ساختن زمینه سرمایه گذاری عموم مردم در انواع طرح (پروژه) های تولیدی با زیربنایی و طرح های تملک دارایی های سرمایه ای و ترویج فرهنگ سرمایه گذاری غیر مستقیم با هدف کاهش هزینه های تأمین مالی، مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت ها که به حساب سرمایه انتقال می یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است.

۳۸-۷- مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانکها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال اول و دوم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱ و سال ۱۴۰۲)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به ترتیب مبلغ ۷,۶۵۰ و ۹,۸۰۰ 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 به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان تکلیف قانونی برای بانک میسر نبوده است. در این راستا وزیر محترم وقت اقتصاد و دارایی طی نامه شماره ۲۳۳۱۲۰/۶۲ مورخ ۱۱/۱۱/۱۴۰۱ خطاب به معاون محترم اقتصادی رئیس جمهور با اشاره به این که تسهیلات موضوع قانون مذکور خارج از توان تسهیلات ذهی بانک ها بوده و اعمال جریمه مالیاتی مربوطه نیز باعث ایجاد چالش های متعدد برای بانک ها می گردد، خواستار حذف تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن شده اند. همچنین رئیس کل محترم بانک مرکزی چاا طی نامه شماره ۲۲۸۶/۱۴۰۳ مورخ ۲۱/۰۱/۱۴۰۳ خطاب به معاون اول محترم رئیس جمهور، ملاک قرار دادن صرف سهمیه های ابلاغی به بانک ها از سوی سازمان امور مالیاتی جهت محاسبه و دریافت مالیات از بانک ها را موجه و منطقی ندانسته و خواستار تغییر آن به سهمیه متقاضی موثر به عنوان ملاک مالیات ستانی بوده اند. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد.

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

۳۹- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۲۰,۰۹۵,۲۸۶	۲۰,۶۵۹,۹۰۸	۲۰,۰۹۵,۲۸۶	۲۰,۶۵۹,۹۰۸
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	۸,۶۸۵,۸۱۷	۱۲,۴۲۷,۰۰۷	۸,۶۸۵,۸۱۷	۱۲,۴۲۷,۰۰۷
حجم تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال‌های آینده)	۳,۶۹۰,۶۸۶	۳,۷۲۲,۵۳۶	۳,۶۹۰,۶۸۶	۳,۷۲۲,۵۳۶
سپرده حسن انجام پیمانکاران	۴۷,۷۱۴	۴۲,۲۳۹	۴۷,۷۱۴	۴۲,۲۳۹
حق بیمه پرداختنی	۲۳۵,۵۲۶	۲۱۶,۳۰۸	۲۱۸,۵۶۵	۲۰۳,۸۳۸
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۵۳,۰۷۴	۹۵,۲۲۷	۵۳,۰۷۴	۹۵,۲۲۷
مالیات‌های تکلیفی پرداختنی	۲۲۸,۴۱۴	۱۳۷,۶۶۸	۱۲۹,۰۸۳	۴۴,۴۴۲
ذخیره بازخرید مرخصی	۲۸۲,۶۲۸	۲۳۲,۱۷۵	۲۶۹,۹۹۸	۲۱۸,۰۰۹
جاری مشتریان کارگزاری	۲,۶۵۹,۲۶۹	۲,۴۶۷,۰۸۵	-	-
جاری مشتریان صرفی	۱۸,۵۲۴,۹۰۵	۲۱,۵۷۷,۴۴۲	-	-
سایر	۱,۰۴۸,۰۶۵	۱,۰۹۱,۹۵۵	۱,۰۴۵,۵۲۱	۱,۰۸۷,۴۴۲
جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۵۵,۵۵۱,۳۸۴	۷۲,۶۸۰,۳۵۰	۳۴,۲۳۵,۷۴۴	۳۸,۵۱۰,۹۴۹

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

گروه و بانک

میلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
						مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات
تسهیلات ارزی:					درصد	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	-	۲۹,۱۱۵	۱۱,۷۰۱	
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	-	۵۶۱,۳۱۰	۲۲۵,۵۷۸	
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۲	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۲,۲۱۵,۱۲۸	۸۹۰,۲۰۹	۳,۹۸۸,۹۸۹	۱,۶۰۲,۰۸۳
۱,۹۹۷,۲۲۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۱,۹۹۷,۲۲۷	۸۰۳,۶۴۸	۱,۹۹۷,۲۲۷	۸۰۳,۶۴۸
۱,۸۰۲,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۱,۸۰۲,۰۵۱	۷۲۴,۶۰۵	۱,۸۰۲,۰۵۱	۷۲۴,۶۰۵
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۴۷۵,۹۲۲	۱۹۱,۲۶۲	۴۷۵,۹۲۲	۱۹۱,۲۶۲
۹۳۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۹۳۵,۰۷۰	۳۷۹,۸۰۲	۹۳۵,۰۷۰	۳۷۹,۸۰۲
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۱,۶۸۰,۵۶۸	۶۷۵,۳۸۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۶۷۵,۳۸۲
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۵۷۸,۱۴۰	۲۲۲,۲۴۱	۵۷۸,۱۴۰	۲۲۲,۲۴۱
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۶۰۷,۶۳۴	۲۴۴,۱۹۴	۶۰۷,۶۳۴	۲۴۴,۱۹۴
۳,۸۲۶,۰۹۰	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۳۲	۴۰	۳,۸۲۶,۰۹۰	۱,۵۳۷,۶۱۸	۳,۸۲۶,۰۹۰	۱,۵۳۷,۶۱۸
۱۳,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۵	۲۰	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲,۸۴۵,۶۵۲	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲,۸۴۵,۶۵۲
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۵	۲۰	۵۵۴,۳۹۰	۲۲۲,۷۹۷	۵۵۴,۳۹۰	۲۲۲,۷۹۷
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۶,۲۴۰	۶,۵۲۷	۱۶,۲۴۰	۶,۵۲۷
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۵۸,۳۱۷	۶۳,۶۲۴	۱۵۸,۳۱۷	۶۳,۶۲۴
۴۱,۵۲۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۱,۵۲۷	۱۶,۶۹۲	۴۱,۵۲۷	۱۶,۶۹۲
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۶۷,۲۲۱	۱۸۷,۷۶۶	۴۶۷,۲۲۱	۱۸۷,۷۶۶
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۷,۸۹۶,۸۵۲	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۷,۸۹۶,۸۵۲
۳,۴۷۳,۴۲۸	دلار	۱۴۰۱/۱۰/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	۵۵	۵,۵	۳,۴۷۳,۴۲۸	۱,۵۸۸,۶۵۶	۳,۴۷۳,۴۲۸	۱,۳۹۵,۸۹۱
۳,۴۷۳,۴۴۱	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	۵۵	۵,۵	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۵۸۸,۶۵۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۳۹۵,۸۹۶
						۴۹,۰۴۴,۲۵۰	۲۰,۰۹۵,۲۸۶	۵۱,۴۰۸,۵۳۵	۲۰,۶۵۹,۹۰۸

جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

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

۳۹-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۸,۶۸۶ 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 که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تسلیس وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.



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

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره/سال
۶۲۸,۷۰۶	۹۶۹,۲۶۷	۶۹۱,۰۶۱	۱,۰۶۳,۳۰۵	پرداخت شده طی دوره / سال
(۵۹,۹۵۵)	(۴۰,۲۴۰)	(۷۱,۲۷۹)	(۴۱,۹۶۲)	ذخیره تامین شده طی دوره / سال
۴۰۰,۵۱۶	۲۹۲,۴۹۵	۴۴۳,۵۲۳	۳۳۵,۹۵۸	مانده در پایان دوره /سال
۹۶۹,۲۶۷	۱,۲۳۱,۵۲۲	۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۳۵۷,۳۰۱	

۴۱- 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 ۵۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۳.۸۵	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته



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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۵۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۸٪	۲,۴۱۶,۸۳۸,۴۱۴	۵۰٪	۲,۴۷۸,۴۰۵,۲۲۸
۳.۵٪	۱,۲۴۹,۹۹۹,۹۷۵	۲.۵٪	۱,۲۴۹,۹۹۹,۹۷۵
۲.۲٪	۱,۰۹۸,۱۰۹,۳۸۵	۲.۳٪	۱,۰۹۸,۱۰۹,۳۸۵
۱.۵٪	۷۵۴,۹۰۲,۰۴۱	۱.۵٪	۷۵۴,۹۰۲,۰۴۱
۱.۴٪	۶۸۰,۳۵۲,۳۳۵	۱.۴٪	۶۸۰,۳۵۲,۳۳۵
۱.۳٪	۶۲۳,۸۹۹,۹۸۶	۱.۳٪	۶۲۳,۸۹۹,۹۸۶
۱.۳٪	۶۲۹,۶۷۳,۰۶۰	۱.۳٪	۶۲۹,۶۷۳,۰۶۰
۱.۳٪	۶۲۷,۳۲۱,۱۴۵	۱.۳٪	۶۱۳,۳۳۶,۸۳۳
۱.۳٪	۶۰۷,۹۲۴,۹۸۶	۱.۳٪	۶۰۷,۹۲۴,۹۸۶
۱.۳٪	۵۹۸,۱۸۱,۶۱۲	۱.۳٪	۵۹۸,۱۸۱,۶۱۲
۱.۱٪	۵۵۴,۱۸۲,۹۱۷	۱.۱٪	۵۴۷,۰۹۱,۶۹۲
۱.۱٪	۵۳۷,۴۹۹,۹۸۶	۱.۱٪	۵۳۷,۴۹۹,۹۸۶
۱.۰٪	۵۱۶,۶۷۹,۹۹۶	۱.۰٪	۵۲۱,۳۵۵,۵۹۰
۱.۰٪	۵۱۵,۷۸۵,۳۶۹	۱.۰٪	۵۱۷,۰۰۰,۰۰۰
۱.۰٪	۵۰۵,۳۹۴,۴۳۶	۱.۰٪	۵۱۵,۷۸۵,۳۶۹
		۱.۰٪	۵۰۵,۲۹۴,۴۳۶
۳۳.۶٪	۱۱,۲۹۴,۰۴۲,۰۰۷	۲۲.۸٪	۱۱,۴۱۷,۹۲۲,۴۹۱
۴۸.۵٪	۲۴,۳۶۹,۳۱۱,۳۵۰	۴۷.۲٪	۲۳,۵۸۳,۱۴۴,۰۰۵
۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

بانک

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
تعداد سهام	تعداد سهام
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای دوره
افزایش سرمایه از محل سود انباشته
مانده پایان دوره

۴۱-۳ سهام شرکت در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد	درصد	درصد	درصد
۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱	۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱
۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱	۰.۱٪	۳۷,۰۰۰,۷۹۱

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه
جمع

۴۱-۴ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۲.۳ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای اقزاعات ابلایی بانک مرکزی ج.ا.ا حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵۳-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

۴۲- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره مالی مورد گزارش، سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ از مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می‌باشد.

۴۳- اندوخته قانونی

بانک		گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره / سال
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲۱,۳۵۹,۱۴۶	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۷,۷۵۱,۳۵۵	۳,۶۶۴,۴۵۳	۷,۷۶۸,۸۶۴	۳,۶۶۹,۲۸۸	مانده در پایان دوره / سال
۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۲۴,۹۲۳,۵۹۹	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۵,۰۳۷,۱۸۹	

۴۳-۱ 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.

۴۴- 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.

۴۵- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و بانک		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	جمع
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
-	-	تفاوت تسعیر ارز
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق بازارگردان اختصاصی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت‌ها تکلیف گردیده است. ماحصل صرف سهام ناشی از فروش سهام مزبور معادل مبلغ ۱۹۸,۶۰۲ میلیون ریال صرف سهام بوده است که در حقوق مالکانه طبقه بندی گردیده است.

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	کسر ناشی از فروش	صرف ناشی از فروش
خرید طی دوره اسال	۸,۶۱۰,۵۳۸	۲۸,۴۱۱	۳۵,۷۹۵,۹۲۹	۱۶۷,۷۳۵	-	-
فروش طی دوره اسال	-	-	(۳۸,۵۳۴,۶۲۳)	(۲۲۷,۱۶۸)	-	۴۴,۶۸۷
خالص خرید(فروش) طی دوره اسال	-	-	(۲,۷۳۸,۷۱۴)	(۵۹,۴۳۳)	-	۴۴,۶۸۷
مانده در ابتدای دوره اسال	(۱۰۹,۸۷۷,۴۷۵)	۴۳۵,۲۹۶	۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱	۴۹۴,۷۲۹	-	-
مانده در پایان دوره اسال	(۱۰۹,۸۷۷,۴۷۵)	۴۴۳,۷۰۷	(۱۰۹,۸۷۷,۴۷۵)	۴۳۵,۲۹۶	-	-

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

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای دوره اسال	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱	۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	۱۵۳,۹۱۵
سود حاصل از فروش	-	۴۴,۶۸۷	۸۱,۴۳۴	۸,۵۰۰,۰۰۰	۳۸,۵۳۴,۶۴۳	۴۴,۶۸۷
مانده در پایان دوره اسال	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	۱۹۸,۶۰۲	۱۵۳,۹۱۵	۸۰,۹۸۱	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	۱۹۸,۶۰۲

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

۴۸- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۲۴,۴۲۹,۶۷۸	۱۸,۵۲۰,۶۳۳	۲۳,۲۳۴,۸۲۴	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۳۴۸,۱۰۰	۶۲۴,۹۲۸	۳۶۶,۲۲۸	۶۵۶,۱۳۱	هزینه استهلاك
۳,۶۶۴,۵۲۱	۴,۶۴۱,۱۵۴	۴,۰۳۴,۷۲۴	۵,۱۲۸,۶۵۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱۶۱,۱۸۲	۲۵۲,۲۵۵	۱۸۳,۸۴۲	۲۹۳,۹۹۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزیای پایان خدمت کارکنان
(۷۶۵)	(۱۴۳)	(۹۱۰)	(۱۷۷)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	(۲۰۲,۶۵۸)	(۶۷,۵۰۱)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها مرتبط با فعالیت غیر بانکی
-	-	۱۶۵,۵۶۵	۴۷,۵۲۷	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۷۲,۹۰۴)	(۱۶۱,۵۳۴)	(۱۶۷,۲۲۳)	(۲۵۱,۱۹۲)	(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
۲۱,۱۱۸,۳۵۷	۲۹,۷۸۶,۳۳۸	۲۲,۹۰۰,۲۰۱	۲۹,۰۴۲,۳۶۲	جمع
۴۲,۵۸۳,۳۴۰	(۱۵,۱۶۴)	۴۲,۲۲۷,۸۲۴	(۹۵۶,۲۳۴)	تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
۹,۶۷۷,۷۴۸	۱۹۳,۲۹۱,۶۵۲	۷,۳۹۱,۸۱۲	۱۸۵,۸۲۴,۲۶۳	افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۲,۲۵۹,۰۳۴	(۴,۲۷۵,۲۰۵)	۶,۲۱۲,۳۶۲	(۱۷,۱۲۸,۹۶۶)	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
(۲۰,۰۱۹,۸۹۸)	(۲,۳۷۳,۱۶۰)	(۱۱,۹۵۵,۱۹۰)	(۱۵,۴۷۰,۲۴۴)	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۴۶,۰۹۰,۸۵۰)	(۱۱۷,۳۲۲,۲۷۴)	(۴۵,۵۹۵,۲۴۵)	(۱۱۶,۳۲۷,۹۵۶)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۵,۹۷۹,۳۳۲)	۳,۸۹۲,۶۸۷	(۷,۴۷۴,۱۸۲)	۳,۳۳۶,۶۱۵	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۸۳۵	(۲,۰۸۰,۳۱۲)	۸۲۸	-	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام
(۱۵۹,۴۸۵)	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	(۱۵۹,۴۸۵)	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۳۶,۹۷۰	۵۴,۵۴۳	۲,۴۲۵,۹۰۵	(۵۵۳,۰۵۲)	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۳۵۰,۷۵۹)	(۳۵,۱۵۶,۳۷۹)	(۳۵۰,۷۵۹)	(۳۵,۱۵۶,۳۷۹)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
(۴,۸۴۸,۱۸۴)	۲,۹۱۴,۴۸۹	(۵,۶۰۶,۵۰۲)	۲,۸۷۲,۳۹۶	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۲۲,۰۹۰,۵۸۱)	۳۷۸۰۲,۰۶۰	(۱۲,۸۸۲,۷۲۲)	۵,۴۱۱,۵۲۶	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۹۷۲,۲۲۴)	۶۷,۵۸۸,۳۹۸	۱۰,۰۱۷,۴۶۹	۳۴,۴۵۳,۷۸۸	جمع
				نقد حاصل از عملیات



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

۴۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵
	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
 جمع مبادلات غیر نقدی

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

گروه و بانک

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۱,۳۱۶,۷۴۴	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	(۱۸۷,۸۲۷)	-	-
جمع		۱,۳۱۶,۷۴۴	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	(۱۸۷,۸۲۷)	-	-

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

۵۰- اقلام زیر خط

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

مابده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مابده در پایان دوره	
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
۷	۶۶۷,۱۱۷	۱۷	۷,۳۲۲,۵۸۴	(۱۳)	(۷,۸۴۸,۳۷۴)	۱۱	۱۴۱,۴۲۸
۱۷۸	۲۲,۵۷۷,۰۶۵	۱۵۷	۶۷,۶۷۶,۱۲۶	(۱۵۶)	(۶۹,۶۶۸,۵۹۶)	۱۷۹	۳۰,۵۸۴,۵۹۵
۱۸۵	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۱۷۴	۷۴,۹۹۸,۷۱۰	(۱۶۹)	(۷۷,۵۱۶,۸۷۰)	۱۹۰	۳۰,۷۲۶,۰۲۳

نوع اعتبار

دبدراری

مدت دار

جمع

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

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

گروه و بانک

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۳۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱	۲۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱
۹,۱۴۷,۰۷۳	۳,۶۷۵,۹۹۸	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۵,۷۹۱,۰۷۷
۴۶,۴۷۶,۸۶۹	۱۵,۶۳۹,۱۷۹	۴۱,۷۳۹,۸۶۹	۱۷,۷۵۴,۲۵۸

یورو

دلار آمریکا

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

گروه و بانک

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۵,۳۳۴,۰۶۰	۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶		

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

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

گروه و بانک

(تجدید ارائه شده)	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۸,۳۶۶,۷۳۴	۵۹,۱۲۶,۳۳۵
۸,۲۵۶,۲۸۴	۷,۰۶۴,۱۳۱
۲۰,۳۵۶,۰۲۹	۲۱,۶۴۸,۷۳۷
۹۷,۰۷۹,۰۴۷	۸۷,۸۵۹,۰۹۳

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات بانک

۵۰-۳-۱

۵۰-۳-۱- مبلغ ۱۷۰,۶۲,۶۲۶ میلیون ریال بابت سال جاری (معادل ۳۸,۹۷۹,۴۴۰ یورو) و مبلغ ۱۹,۷۵۸,۳۷۷ میلیون ریال بابت سال قبل (معادل ۲۵,۱۳۷,۸۶۲ یورو)، بابت مجموع تعهدات مالی قابل پذیرش توسط صرافی خاورمیانه ناشی از حواله های صادره وفق تبصره ۳ ماده ۲۳ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها، مصوب جلسه مورخ ۱۴۰۲/۸/۱۶ شورای پول و اعتبار که با تعهد هیات مدیره بانک و تأیید بانک مرکزی تعیین می شود در اقلام زیرخط منظور گردیده است.

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

گروه و بانک

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۷۸,۷۰۰	۸۸۵,۶۰۰		
-	-		
۲,۰۷۸,۷۰۰	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 میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده	۷,۲۹۷,۷۱۷	۴,۲۷۸,۶۳۹
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۴,۸۴۴	۱۸,۹۰۹
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱,۲۴۸,۵۷۶	۵,۵۱۴
زمین و ساختمان	۳۸,۸۸۱,۵۱۷	۱۳,۵۱۰,۹۳۹
چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا	۲۲۱,۵۴۷	۴۷۲,۲۴۳,۰۵۱
سایر	۵۵۶,۴۶۲,۰۶۷	-
جمع تعهدات دارای وثیقه	۶۰۴,۱۱۶,۲۶۸	۴۸۹,۰۵۷,۰۵۲
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۱۷,۵۸۲,۹۹۴	۱۳,۸۴۷,۴۴۴
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶

۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۱-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد شده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

همانطور که در یادداشت ۲۹-۳-۲۹ اشاره شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب صفر می باشد.

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها	-	۱۹,۵۰۰

۵۱-۲- بدهی‌های احتمالی

بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی مربوط به بازرسی از دفاتر قانونی سال مالی ۱۴۰۱ به مبلغ ۴۶,۶۰۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ به بانک ابلاغ شد که پس از اعتراض به 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.

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سازمان تامین اجتماعی	۴۶,۵۰۹	۴۶,۵۰۹

۵۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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



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

۵۳- 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.

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

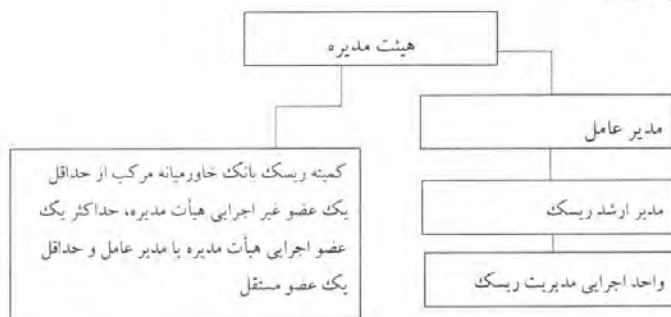


۵۳-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

نمودار ساختار مدیریت ریسک



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

۵۳-۳- ریسک اعتباری

۵۳-۳-۱- 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.

۵۳-۳-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت های حقوقی خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتا در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی اعطا می شوند. فعالیت های بین المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه های 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 چکهای وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می بایست نسبت به شناسایی طرفهای تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چکهای وصولی پشتیبان را محدود به طرف های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چکهای وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.

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

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

۳-۳-۵۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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 پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می‌کند.

۶-۳-۵- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

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

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

بانک خاورسما (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۷-۳-۵۳- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۳ الی ۵-۳-۳-۵۳ نمایش داده شده است.

۷-۳-۵۳-۱- 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ 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	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۲,۷۰۸,۶۳۶	۳۶۹,۴۷۱,۵۲۵	۱,۱۸۶,۱۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۲۱۹,۵۸۴,۱۷۹	۱۵۱,۲۴۰,۱۴۶
درجه ۱- ریسک کم					
۳۵۶,۴۰۳,۰۴۱	۳۰۹,۳۶۰,۵۹۲	-	-	۳۹۵,۸۹۸,۰۹۰	۳۴۲,۴۵۴,۶۶۳
درجه ۲- ریسک متوسط					
۳۷,۵۹۴,۵۰۳	۱۴,۷۳۰,۳۸۸	-	-	۶,۲۱۶,۹۹۳	۹,۲۰۹,۶۸۷
درجه ۳- ریسک زیاد					
۱۲,۱۳۶,۱۵۴	۱۵,۱۰۳,۵۳۹	-	-	-	-
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن					
۸۲۸,۸۴۲,۳۳۴	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۱,۱۸۶,۱۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
جمع مبلغ ناخالص					
(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش					
۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۱,۱۸۶,۱۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹		
خالص مبلغ دفتری					

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

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۱,۵۲۵,۹۳۷	۶۷۸,۳۹۱,۷۳۰	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
جاری			
۱۷,۲۹۲,۳۱۶	۷,۱۸۱,۴۳۱	-	-
سررسید گذشته			
۷,۸۸۹,۷۰۵	۱۳,۸۸۰,۱۳۸	-	-
معوق			
۱۲,۱۳۴,۳۷۶	۹,۲۱۱,۷۴۴	-	-
مشکوک الوصول			
۸۲۸,۸۴۲,۳۳۴	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۳	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
جمع مبلغ ناخالص			
(۱۵,۸۸۳,۴۴۵)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۸)	-	-
ذخیره کاهش ارزش			
۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
خالص مبلغ دفتری			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۳-۵۳- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۲۷,۰۸۴,۱۵۹	جمع
۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۲۷,۰۸۴,۱۵۹	منتشره توسط بخش غیردولتی
		صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	جمع
۸,۱۶۰	۸,۱۶۰	جمع کل
۳۱,۰۰۴,۵۰۶	۲۷,۰۹۲,۳۱۹	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۷,۳۶۴	۲۳۹	اوراق مشارکت/ صکوک
۲,۵۱۴,۱۲۰	۱,۸۱۹,۸۹۰	اوراق سهام سریع المعامله
۸۰,۸۵۸	۴۴,۳۰۱	سپرده
۱۳,۷۰۱,۵۷۶	۱,۲۰۶,۷۰۰	املاک و مستغلات
۲۳,۳۰۸,۵۸۹	۶,۶۱۰,۲۰۳	چک
۴,۵۵۴,۶۷۲	۲,۲۱۰	سفته
۱۲,۰۰۰	-	ماشین الات
۲۰,۳۳۰,۴۹۸	۱,۲۲۶,۳۴۶	قرارداد لازم الاجرا
۶۴,۵۱۹,۶۷۷	۱۰,۹۰۹,۸۸۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۶۵۲,۲۲۶	۷۹۷,۶۳۵	اوراق مشارکت/ صکوک
۲۰۱,۴۵۶,۴۹۳	۸۱,۲۹۹,۵۳۶	اوراق سهام سریع المعامله
۸,۲۹۹,۰۴۵	۹,۱۸۳,۱۸۳	سپرده
۱۴۶,۷۹۶,۴۸۶	۱۶۵,۲۵۵,۵۱۵	املاک و مستغلات
۲,۳۰۸,۲۸۹,۲۰۲	۳,۰۷۰,۶۹۵,۲۶۶	چک
۷,۵۷۷,۵۱۸	۹,۴۳۷,۲۱۷	سفته
۵۳۲,۸۳۹,۸۴۸	۳۹۸,۲۲۹,۲۵۷	قرارداد لازم الاجرا
۱۲,۲۲۹,۹۹۰	۱۵,۳۵۲,۰۱۸	ماشین آلات
۳,۲۱۸,۱۴۰,۸۰۸	۳,۷۵۰,۲۴۹,۶۲۷	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۳,۲۸۲,۶۶۰,۴۸۵	۳,۷۶۱,۱۵۹,۵۱۶	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۸,۳۷۰,۵۴۲	۲۴,۹۶۷,۸۴۱
۵۱ تا ۷۰	۹۰۵,۷۰۰	۶۰۴,۱۸۷
۷۱ تا ۹۰	۲,۵۰۰,۷۹۵	۱,۳۸۷,۲۰۲
۹۱ تا ۱۰۰	۲۷۰,۹۷۳	۲۳,۱۹۷
بالتر از ۱۰۰ درصد	۵۱,۴۷۹	۱,۳۳۰,۳۹۲
جمع	۲۲,۰۹۹,۴۸۹	۲۸,۲۱۲,۷۱۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۴۶۶,۹۴۲,۱۸۸	۵۸۹,۸۸۴,۹۲۸
۵۱ تا ۷۰	۷۳۱,۴۰۶	۸۴,۳۵۸
۷۱ تا ۹۰	-	-
۹۱ تا ۱۰۰	۴,۵۹۴,۳۹۲	۴,۵۹۴,۱۴۹
بالتر از ۱۰۰ درصد	۲۰۱,۲۶۹,۱۴۰	۱۹۰,۱۸۲,۷۲۵
جمع	۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶	۷۸۴,۷۴۶,۱۷۰
جمع کل	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹

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.

۵-۳-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکتهای تولیدی، بازرگانی، بیمه‌انگاری و یا صاحبان کسب و کار می باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می دهند 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 یا 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 مدل های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، شرکت‌های سرمایه گذاری، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می باشد.

مقتضیان 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 دوره های متناوب گزارش هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش های مختلف را به کمیته ریسک/هیأت مدیره ارائه می نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۷/۸۵ تجاوز کند، بانک سعی می کند با انتخاب دقیق تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می شود.

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



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		یادداشت	شرح
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۸۶,۱۲۹	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	۱۷۲,۸۸۲,۹۶۴	-	-	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	۵۲۸,۶۵۶,۴۲۸	۵۳-۳-۸-۱-۱	صنعت
۱۳۸,۵۱۹,۷۰۷	۱۷۲,۹۴۰,۳۵۱	-	-	۱۱۸,۴۲۰,۱۸	۱۵۸,۸۸۸,۶۸۵		مسکن
۵۱,۸۱۸,۵۰۹	۵۰,۰۶۳,۳۰۱	-	-	۹۴,۵۰۱,۷۳۱	۱۰۳,۹۱۴,۹۰۹		بازرگانی
۵۵,۷۶۱,۸۲۴	۸۲,۱۹۹,۶۸۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۸۶,۱۲۹	۵۱,۲۵۴,۵۸۳	۸۸,۲۹۷,۰۳۲		خدمات
-	۳,۹۶۶	-	-	۱,۵۶۴,۶۰۲	۲,۳۵۶,۸۰۱		کشاورزی
۱۳۰,۴۷۳,۴۹۵	۱۴۲,۹۸۰,۸۵۱	-	-	۴۸,۲۵۲,۹۰۲	۵۸,۸۷۴,۴۳۷		معدن
۲۵۹,۱۲۷	۶۲۷,۱۴۵	-	-	۹,۱۸۳,۶۸۳	۱۴,۹۷۰,۵۹۷		سایر
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۸۶,۱۲۹	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹		جمع
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۸۶,۱۲۹	۶۹۵,۶۳۵,۹۷۷	۸۱۲,۹۵۸,۲۵۱		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
-	-	-	-	۶۳۸	۶۳۸		داخل کشور
-	-	-	-	-	-		خارج کشور
۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶	۶۲۱,۶۹۹,۲۶۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۸۶,۱۲۹	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹		جمع

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۰۳۱,۷۰۴	۴۰,۰۴۷,۰۶۶	تسهیلات
۳۳,۸۳۱,۶۸۴	۳۵,۶۱۱,۸۶۷	خودرو و قطعات
۳۵,۸۱۸,۷۳۴	۱۹۵,۲۰۶,۴۳۶	صنایع معدنی و فلزی
۱۴۱,۶۶۶,۱۵۱	۱۵۳,۷۸۵,۸۷۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۶۴,۴۷۰,۵۸۳	۳,۷۰۶,۴۷۰	غذایی و دارویی
۳,۱۲۸,۰۰۲	۴,۳۷۸,۹۲۳	انرژی
۵,۶۲۷,۴۷۰	۱,۱۴۴,۴۷۰	پیمانکاری
۶۸,۴۶۲,۷۶۸	۹۴,۷۷۵,۳۲۲	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	۵۲۸,۶۵۶,۴۲۸	سایر
		جمع
۱۶,۸۲۲,۶۱۳	۵۹,۳۶۹,۵۶۶	تسهیلات
۴۷,۵۲۷,۱۲۵	۳۶,۵۷۹,۲۶۸	خودرو و قطعات
۳,۱۰۸,۳۰۸	۵,۶۳۵,۸۷۰	صنایع معدنی و فلزی
۱۲,۶۹۱,۵۳۲	۲۲,۹۹۲,۶۶۷	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۲,۶۹۸,۵۸۰	۱۲,۸۳۸,۰۱۲	غذایی و دارویی
۸۲۱,۱۲۱	۱,۴۱۲,۲۲۳	انرژی
۹۹۸,۸۲۳	۱,۹۳۵,۴۶۰	پیمانکاری
۵۱,۴۰۳,۸۳۲	۳۲,۱۲۰,۸۹۸	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴	۱۷۲,۸۸۲,۹۶۴	سایر
		جمع
۶۱۵,۱۰۸,۹۳۰	۷۰۱,۵۴۰,۳۹۲	جمع کل

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۴٪	۲۸,۱۹۸,۱۹۲	۵٪	۶۳,۰۲۴,۳۱۳	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۶٪	۷۶۳,۳۴۵,۳۵۴	۹۵٪	۱,۲۶۶,۰۱۷,۵۷۷	مشتریان حقوقی	
۹۷٪	۷۹۱,۵۴۳,۵۴۶	۱۰۰٪	۱,۳۲۹,۰۴۱,۷۹۰		جمع
۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪	-	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۰۰٪	۲۱,۴۰۰,۸۱۶	۰٪	-	مشتریان حقوقی	
۳٪	۲۱,۴۱۵,۳۴۳	۰٪	-		جمع
۱۰۰٪	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۱۰۰٪	۱,۳۲۹,۰۴۱,۷۹۰		جمع کل

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				نوع مشتری	نوع عقد
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۳٪	۲۲,۰۸۴,۹۶۳	۵٪	۹۹,۳۹۰,۹۱۱	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۷٪	۶۵۲,۷۴۶,۷۵۲	۹۵٪	۲,۰۲۰,۶۳۰,۱۰۳	مشتریان حقوقی	
۹۷٪	۶۷۴,۸۳۱,۷۱۵	۱۰۰٪	۲,۱۲۰,۰۲۱,۰۱۴		جمع
۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪	-	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۰۰٪	۲۰,۷۹۰,۳۷۳	۱۰۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰	مشتریان حقوقی	
۳٪	۲۰,۸۰۴,۹۰۰	۰٪	۹,۰۰۰,۰۰۰		جمع
۱۰۰٪	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۱۰۰٪	۲,۱۲۹,۰۲۱,۰۱۴		جمع کل

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۳-۹- 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 صورتحسابات 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 یا 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 تخلیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده شتی و قضایی خریداری جهت خرید شرکت نتماید بانک بر اساس صلاحیت، ششادنگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تخلیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگردد. پس از تخلیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تخلیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

۵۳-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳/۰۹/۳۱				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۹/۳۱				شرح
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
۲۸,۱۷۳,۰۲۸	۱,۳۲۰,۳۰۲	۷۷۹,۸۶۱	۳۰,۲۷۳,۱۹۱	۱۹,۱۶۳,۰۰۰	۱,۳۲۰,۳۰۲	۷۷۹,۸۶۱	۲۱,۲۶۳,۱۶۳	۲۸,۱۷۳,۰۲۸	۱,۳۲۰,۳۰۲	۷۷۹,۸۶۱	۳۰,۲۷۳,۱۹۱	ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره / سال انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره سال افزایش ناشی از تسهیر
۲۶,۲۷۰,۸۳۶	۱,۱۶۵,۲۷۷	۰	۲۷,۴۳۶,۱۱۳	۵۸,۱۵۱,۵۳۱	۱,۷۵۲,۳۹۱	۳,۶۲۱,۰۰۹	۶۲,۵۲۴,۹۲۱	۲۶,۲۷۰,۸۳۶	۱,۱۶۵,۲۷۷	۰	۲۷,۴۳۶,۱۱۳	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره سال وصول نقدی
(۱۷,۱۱۱,۱۷۲)	(۱,۰۱۷,۳۷۶)	(۳۵۵,۳۷۸)	(۱۸,۴۸۳,۹۲۶)	(۸,۱۹۹,۳۳۸)	(۳۴۶,۳۷۷)	(۱,۲۲۲,۰۰۰)	(۹,۷۶۷,۷۱۵)	(۱۷,۱۱۱,۱۷۲)	(۱,۰۱۷,۳۷۶)	(۳۵۵,۳۷۸)	(۱۸,۴۸۳,۹۲۶)	وصول شده یا تخلیک نارایی
(۲,۸۲۳,۳۰۹)	(۳۳۳,۵۷۲)	(۰)	(۳,۱۵۶,۸۸۱)	(۱,۱۱۱,۳۳۳)	(۰)	(۰)	(۱,۱۱۱,۳۳۳)	(۲,۸۲۳,۳۰۹)	(۳۳۳,۵۷۲)	(۰)	(۳,۱۵۶,۸۸۱)	استعمال بخشش چرتم
۲۲,۸۰۰,۳۳۱	۲,۱۹۰,۷۳۵	۱,۲۲۱,۱۲۲	۲۴,۲۱۲,۲۸۸	۳۰,۷۷۳,۳۱۱	۲,۴۷۸,۸۶۱	۱,۳۲۰,۳۰۲	۳۲,۵۷۲,۴۷۴	۲۲,۸۰۰,۳۳۱	۲,۱۹۰,۷۳۵	۱,۲۲۱,۱۲۲	۲۴,۲۱۲,۲۸۸	ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره سال مالی

۵۳-۳-۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ماده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مست	۲۷,۱۲۸,۸۶۵	۱۹,۸۲۲,۱۳۹	(۳,۴۰۱,۱۴۰)	(۱,۱۲۷,۹۲۳)	۲۳,۷۲۷,۷۲۵	۱۸,۶۹۴,۲۱۶
مسکن	۱,۱۷۳,۳۶۸	۱,۴۲۲,۳۳۸	-	(۹۹,۴۹۸)	۱,۲۷۳,۸۷۰	۱,۳۲۲,۸۱۸
بازگشایی	۴,۸۲۳,۳۷۷	۵,۶۸۸,۱۲۱	(۱۱۰,۰۰۰)	(۱,۱۱۲,۹۲۲)	۴,۷۱۳,۳۷۷	۴,۵۷۵,۲۱۷
خدمات	۳,۲۹۷,۱۳۸	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۳۸۳,۳۸۸)	(۳۸۹,۸۷۹)	۲,۹۱۳,۷۴۹	۸۱۲,۸۲۹
کشورری	۶۰۷,۷۷۲	۶۰۷,۷۷۲	-	-	۶۰۷,۷۷۲	۶۰۷,۷۷۲
سایر	۱۰,۴۴۶,۵۷۲	۱,۳۲۰,۳۰۲	(۳۵۰,۰۰۰)	(۳۲,۸۱۸)	۹,۰۹۶,۵۷۲	۱,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۳۷,۲۱۶,۳۸۸	۳۰,۲۷۳,۱۹۱	(۳,۸۸۸,۸۷۹)	(۲,۷۵۲,۲۱۱)	۳۳,۳۲۷,۵۰۹	۲۷,۵۱۷,۱۵۰

۵۳-۳-۹-۳ ماده نارایی های تسهیلات

شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
اولاد و مستعانت مسکونی	۱,۵۵۴,۵۰۸	۲۱۵,۵۹۱



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۲,۷۰۹,۴۹۰ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در یادداشت ۱-۱۰-۳-۵۳ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۱,۰۲۳,۸۶۸,۶۳۰	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۲
ضریب (درصد)	۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۸۲,۷۰۹,۴۹۰	۶۷,۹۸۶,۴۲۸

۴-۳-۵۳- ریسک نقدینگی

۱-۴-۵۳- 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.

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

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ پورتنوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۷۰٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۴۵٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مقدار پورتنوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام ترازهای 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 ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۰٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۲٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

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

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی -۵۳-۴-۳

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.

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

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.

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

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۲-۴-۵۳ 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.

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۷۹,۸۴۹,۳۸۸	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۴۱,۷۰۴,۶۸۸	۲۸,۶۵۷,۷۳۴
اوراق منتشر شده دولتی	۲۷,۰۸۴,۱۵۹	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۸,۱۶۰
جمع	۱۴۸,۶۴۶,۳۹۵	۱۰۵,۵۶۹,۶۵۳

۵۳-۴-۵-۲- جدول نسبت های نقدینگی

شرح	ابتدای دوره	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۱٪	۱۲٪	۱۳٪	۱۱٪	۱۳٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۱۵٪	۱۵٪	۱۸٪	۱۴٪	۱۸٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *	۸٪	۱۱٪	۱۳٪	۹٪	۱۰٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۹۸٪	۹۴٪	۹۸٪	۹۰٪	۹۰٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۱۷۴٪	۱۷۴٪	۱۹۱٪	۱۶۴٪	۱۶۹٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها *	۳۷٪	۴۰٪	۴۲٪	۳۷٪	۴۲٪

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

* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته،

سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می باشد.



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	-	-	-	-	-	۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶
موجودی نقد							
۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	-	-	-	-	-	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۱۱۳,۶۲۲,۶۰۵	۱۴۹,۷۵۹,۰۲۱	۴۳۴,۸۸۱,۰۹۰	۳۶,۲۶۰,۳۸۱	-	۷۸,۴۲۵,۷۹۲	۸۲۸,۸۴۲,۳۳۲
تهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۲۸,۲۷۸,۴۴۸	۹۷۵,۶۹۶	۷,۸۸۵,۵۲۰	۱۱,۷۲۰,۵۲۶	۶,۵۱۰,۵۷۷	-	-	۲۸,۲۷۸,۴۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۲,۹۲۴,۴۰۰	-	-	۲,۸۸۰,۵۳۴	-	-	-	۲,۹۲۴,۴۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۲,۹۴۹,۰۹۲	۶۳۱,۵۲۴	۲۴,۳۹۷	۱۲۱,۵۴۴	۶۳۹,۰۷۷	۲۲۹,۴۱۷	۱,۲۹۳,۱۳۳	۳,۲۵۸,۵۲۴
سایر حساب‌های دریافتی							
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۲۳,۳۴۱,۰۹۶	-	-	-	-	-	۲۳,۳۴۱,۰۹۶	۲۳,۳۴۱,۰۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود							
۲۴۶,۷۲۹	-	-	-	-	-	۲۴۶,۷۲۹	۲۴۶,۷۲۹
دارایی‌های نامشهود							
۹۵,۵۳۳,۹۴۳	۱,۸۳۵,۰۹۹	۳,۴۷۵,۳۰۴	۲۴,۰۳۳,۸۶۶	۵۰,۳۵۴,۰۲۵	۱۵,۷۲۷,۲۴۵	۸,۲۰۴	۹۵,۵۳۳,۹۴۳
سپرده قانونی							
۹,۹۷۲,۴۰۹	۷,۰۵۱,۶۷۶	۱,۱۵۷,۹۹۲	۱۴۲,۱۴۴	۴۸۰,۳۳۶	-	۱,۰۲۰,۰۴۳	۹,۹۷۲,۴۰۹
سایر دارایی‌ها							
جمع دارایی‌ها	۳۴۷,۵۵۳,۳۳۶	۱۶۲,۳۰۲,۲۳۴	۴۷۳,۷۸۹,۷۰۴	۹۵,۸۹۸,۸۰۴	۱۷,۱۴۲,۹۹۱	۱۰۴,۳۳۴,۹۹۷	۱,۲۱۷,۳۷۹,۱۲۶
بدهی‌ها							
۹۶,۸۲۸,۵۶۲	(۸۳,۲۴۴,۰۲۵)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۳,۰۰۵,۵۴۹)	-	-	-	(۹۶,۸۲۸,۵۶۲)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)	(۱۰۱,۳۱۰,۴۱۹)	(۲۴,۰۲۲,۰۲۰)	(۳۴۹,۱۶۱,۳۷۴)	(۳۴۹,۱۶۱,۳۷۴)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۵)	(۳۱۱,۱۷۳)	(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)
سپرده‌های مشتریان							
(۳۷۹,۲۴۰)	(۳۷۹,۲۴۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۲۴۰)
سود سهام پرداختی							
(۵,۷۷۸,۲۴۶)	-	-	(۴,۶۲۳,۳۶۳)	-	-	-	(۵,۷۷۸,۲۴۶)
ذخیره مالیات عملکرد							
(۳۴,۳۳۵,۷۴۴)	(۷,۵۵۰,۷۴۵)	(۱,۸۷۷,۶۴۹)	(۲,۳۶۹,۳۶۹)	(۱۴,۳۵۶,۹۸۱)	(۱۳۷,۲۹۵)	(۷,۹۴۳,۷۰۵)	(۳۴,۳۳۵,۷۴۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(۱,۲۲۱,۵۲۲)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۱,۵۲۲)	(۱,۲۲۱,۵۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان							
جمع بدهی‌ها	(۱۹۲,۵۰۴,۴۲۹)	(۲۶,۴۵۸,۶۵۷)	(۳۵۹,۱۵۹,۶۵۵)	(۳۵۸,۷۹۸,۴۰۸)	(۱۰۷,۳۳۷,۳۹۰)	(۱۰,۶۳۱,۲۸۴)	(۱,۰۶۴,۸۷۹,۸۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام							
(۱۲۶,۱۴۲,۲۴۳)	-	-	-	-	-	(۱۲۶,۱۴۲,۲۴۳)	(۱۲۶,۱۴۲,۲۴۳)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط							
(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)	(۳,۲۴۶,۷۳۶)	(۵,۶۷۳,۶۱۷)	(۲۲,۶۲۸,۰۶۸)	(۲,۹۵۵,۸۷۸)	-	(۱,۴۳۵,۶۲۶)	(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱۹۵,۷۵۱,۱۵۵)	(۴۲,۱۳۱,۲۷۴)	(۳۸۱,۷۸۷,۷۲۳)	(۳۶۱,۷۵۴,۲۸۶)	(۱۰۷,۳۳۷,۳۹۰)	(۱۴۸,۲۰۹,۱۵۳)	(۱,۲۵۳,۳۱۸,۰۴۱)
شکاف							
۱۵۱۸-۲,۱۸۱	۱۵۱۸-۲,۱۸۱	۱۲۰,۱۷۰,۹۶۰	۹۲,۰۰۱,۹۸۱	(۲۶۸,۵۵۵,۴۸۲)	(۹۰,۱۸۴,۳۹۹)	(۴۴,۸۷۴,۱۵۶)	(۱۲۶,۱۴۲,۲۴۳)
شکاف انباشته							
۱۵۱۸-۲,۱۸۱	۱۵۱۸-۲,۱۸۱	۳۷۱,۹۷۳,۱۴۱	۳۶۳,۹۷۵,۱۲۲	۹۸,۱۱۹,۶۴۰	۷,۹۳۵,۲۴۱	(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)	(۳۵,۹۳۸,۹۱۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۸۳٪	۶۳٪	-۱۸۱٪	-۶۱٪	-۳۰٪	-۳۰٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۰۳٪	۱۸۵٪	۲۴۷٪	۶۷٪	۵٪	-۲۴٪	-۲۴٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۹۹٪	۷۶٪	-۲۲۰٪	-۷۵٪	-۳۶٪	-۳۶٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۲۵٪	۲۲۵٪	۳۰۱٪	۸۱٪	۷٪	-۳۰٪	-۳۰٪



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ادامه:

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۶,۶۷۱,۰۰۹	۳۱۹,۱۵۷,۷۵۸	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۲,۰۰۸,۴۹۶	۳۷,۳۲۷,۹۰۹	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۲۲,۱۷۱,۱۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	۷۶۰,۸۰۸	-	-	۳۹,۵۱۴	-	۸۱۲,۹۱۶
سایر حساب‌های دریافتی	۳۰۰,۳۶۳۵	۱,۱۳۳,۱۸۲	۲۲,۶۹۸	۲۲,۰۱۱۹	۱,۴۱۱,۸۷۲	۵۷۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۵۹,۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۳۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۲,۷۲۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی‌ها	۱۲,۷۶۶,۴۲۸	۶,۶۲۳,۲۲۲	۳,۸۵۷,۳۸۵	۷۵۸,۱۶۸	۵۸۶,۸۶۷	۹۴۰,۶۹۶	۱۲,۹۳۷,۵۷۹
جمع دارایی‌ها	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۲۳۹,۸۲۳,۸۴۴	۳۲۳,۸۲۵,۷۲۶	۲۸۸,۵۶۸,۶۸۴	۷۲۹,۹۱۱,۹۰۸	۱۳,۱۰۲,۷۶۵	۱,۰۱۴,۱۲۳,۹۰۸
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۳۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)
سپرده‌های مشتریان	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
سود سهام پرداختنی	(۸۰۰,۰۹۷)	(۸۰۰,۰۹۷)	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۹۷)
ذخیره مالیات عملکرد	(۴,۴۱۷,۹۸۵)	-	-	(۴,۰۶۱,۶۰۹)	-	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)	(۷,۸۳۰,۷۸۹)	(۴,۵۸۹,۱۲۰)	(۳,۰۷۹,۵۴۰)	(۷,۱۸۴,۱۹۳)	(۸,۱۷۱,۳۶۰)	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۹۶۹,۳۶۷)	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۳۶۷)
جمع بدهی‌ها	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)	(۱۷۳,۹۵۶,۸۴۳)	(۲۳۰,۴۲۲,۷۱۴)	(۹۰,۴۲۷,۲۵۹)	(۲۸۳,۳۶۰,۰۹۷)	(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳۶,۶۹۶,۲۸۸)	-	-	-	-	-	(۱۳۶,۶۹۶,۲۸۸)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)	(۱,۷۳۵,۸۰۸)	(۵,۶۵۳,۰۱۶)	(۱۸,۲۰۹,۳۰۹)	(۲,۵۷۲,۹۵۵)	(۳۷۹,۱۷۳)	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(۱,۰۲۹,۲۱۳,۴۳۰)	(۱۷۵,۶۹۲,۶۵۱)	(۲۳۶,۰۷۵,۷۳۰)	(۱۰۸,۶۳۶,۵۶۸)	(۲۸۵,۹۳۳,۰۵۲)	(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)	(۱,۰۴۲,۶۷۴,۱۶۹)
شکاف	۶۴,۱۳۱,۱۹۳	۸۷,۷۴۹,۹۹۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	۷۳,۴۵۰,۶۹۷	۷۳,۴۵۰,۶۹۷
شکاف انباشته	۶۴,۱۳۱,۱۹۳	۱۵۱,۸۸۱,۱۸۹	۳۳۱,۸۱۳,۳۰۵	۳۳۱,۸۱۳,۳۰۵	۱۱۸,۷۹۱,۳۵۱	۴۵,۳۴۰,۶۵۴	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۶۴٪	۱۳۲٪	۱۳۲٪	۱۵۷٪	۵۴٪	۵۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۴۷٪	۱۱۳٪	۲۴۴٪	۲۴۴٪	۸۷٪	۳۳٪	۳۳٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۳٪	۱۱۳٪	۲۲۹٪	۲۲۹٪	۲۷۱٪	۹۳٪	۹۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۳٪	۱۹۳٪	۴۲۳٪	۴۲۳٪	۱۵۱٪	۵۸٪	۳۶٪



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۳-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹۶,۸۲۸,۵۶۲)	(۸۳,۲۶۴,۰۲۵)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۳,۰۰۵,۵۴۹)	-	-	-
(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)	(۹۲,۱۷۸,۹۰۶)	(۵,۶۱۷,۷۰۵)	(۱۴۷,۵۷۵,۳۰۳)	(۴۰۱,۶۷۰,۶۲۱)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۲۷۹,۰۴۳,۹۷۴)
(۲۰,۰۹۵,۲۸۶)	-	(۵۹۳,۴۲۷)	(۱,۸۳۲,۳۳۶)	(۱۳,۹۱۸,۳۲۰)	-	(۳,۷۵۱,۲۰۳)
(۱,۰۴۳,۳۶۰,۳۵۷)	(۱۷۵,۴۴۲,۹۳۱)	(۱۶,۷۷۰,۱۲۰)	(۱۵۲,۴۱۳,۱۸۸)	(۴۱۵,۵۸۸,۹۴۱)	(۳۵۰,۰۰۰)	(۲۸۲,۷۹۵,۱۷۷)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹۶,۸۴۳,۷۲۶)	(۷۲,۳۱۰,۴۰۸)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-
(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۴۴,۹۱۵,۲۶۴)	(۱۷۱,۶۳۹,۶۴۳)	(۵۰,۶۸۶,۹۳۷)	(۲۱۴,۵۰۲,۰۵۳)	(۸۲۱,۲۷۷)	(۲۵۰,۵۷۹,۶۸۳)
(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۳,۵۳۹,۷۶۲)
(۸۵۰,۶۴۸,۴۹۱)	(۱۱۷,۴۱۶,۹۶۳)	(۱۹۴,۰۸۸,۸۳۴)	(۵۴,۹۳۶,۸۰۹)	(۲۲۱,۰۹۳,۷۰۳)	(۸,۹۹۲,۷۳۷)	(۲۵۴,۱۱۹,۴۴۵)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	(۳,۰۰۵,۵۴۹)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۱۲,۲۸۹,۹۶۲)	(۲۵,۸۵۴,۴۹۹)
(۲۵۵,۲۵۳)	-	(۵۷۳,۰۰۱)	(۱۸۵,۳۵۹,۰۲۹)	(۳۳۶,۱۵۵)	(۸۶,۸۵۰,۵۴۹)	(۲۷۳,۳۷۳,۹۸۷)
(۳,۷۵۱,۲۰۲)	-	(۱۳,۹۱۸,۳۲۱)	(۱,۸۳۲,۳۳۶)	(۵۹۳,۴۲۷)	-	(۲۰,۰۹۵,۲۸۶)
(۴,۰۰۶,۴۵۵)	-	(۱۴,۴۹۱,۳۲۲)	(۱۹۰,۱۹۶,۹۱۴)	(۱۱,۴۸۸,۵۷۰)	(۹۹,۱۴۰,۵۱۱)	(۳۱۹,۳۲۳,۷۷۲)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

جمع

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۱۶,۹۷۷,۹۸۰)	(۴۱,۵۱۱,۲۹۸)
(۲۰۲,۳۰۹)	(۴۳۷,۴۶۲)	(۴۱,۰۵۹)	(۴۷۳,۰۷۳)	(۱۸۸,۸۹۶,۳۰۴)	(۷۶,۸۹۸,۵۰۵)	(۳۶۶,۹۴۸,۷۱۲)
(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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۳ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه‌ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست‌ها میتوان به بندهای ۵۳-۴-۲ و ۵۳-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۲۷۱.۹۷۳.۱۴۱ میلیون ریال است که ۱۸۵٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۵۳-۵- ریسک بازار

۵۳-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرا بورسی نداشته است.

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

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۵-۲- 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.

۵۳-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه گذاری های کوتاه مدت در سهام شرکتها، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می شود. 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 پورتنفوی مقدار $X=1$ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتنفوی سهام به دست می آید.

۵۳-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق تک دارایی ارائه می شود.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع سرمایه گذاری
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	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
-	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 روبرو شود. لذا تنها می توان در سناریوهای 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 و در کوتاه مدت نمی توان از این بابت زیانی برای بانک متصور بود.



بازرسی صورت‌های مالی میان دوره ای
بازرسی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فراکت سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۲۵,۱۳۴,۶۷۶	۵۹,۳۸۲,۰۳۳	۲۴,۹۶۰,۲۷۲	۴,۲۰۰	۳۶,۱۷۱	۲۷۴,۶۵۳	-
۴,۹۲۲,۷۵۴	۷۲,۹۹۰,۷۷۰	۴۳,۳۰۹,۹۸۱	-	۱۶,۲۲۹	-	-
۵۳۷,۸۰۷,۲۳۸	۱۸,۱۹۳,۰۵۷	۱۱,۸۵۱,۵۴۲	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۶,۴۲۷	۱,۲۷۷,۷۹۸	۱,۲۰۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	-
۵۶۷,۸۸۱,۲۹۵	۱۵۱,۷۴۸,۸۱۸	۸۰,۱۲۳,۰۰۴	۴,۲۰۰	۵۲,۴۰۰	۲۷۴,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۲	۲۶,۶۶۰,۵۱۷	-	-	-	-	-
-	۳۸,۹۷۹,۴۴۰	-	-	-	-	-
۹,۱۴۷,۰۷۲	۶۵,۶۳۹,۹۵۷	-	-	-	-	-
۵۷۷,۲۷۸,۳۶۸	۲۱۷,۳۸۸,۷۷۵	۸۰,۱۲۳,۰۰۴	۴,۲۰۰	۵۲,۴۰۰	۲۷۴,۶۵۳	-
۲۳۳,۰۱۶,۰۴۴	۹۵,۴۹۷,۷۸۱	۸,۸۱۶,۰۷۲	۲,۱۵۰	۲۲,۸۲۱	۷۴۰	۱۲,۰۱۱,۳۸۱
-	(۵۱,۳۵۲,۳۹۳)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۶۹,۲۴۷,۰۲۸)	(۴۶,۵۳۱,۱۳۳)	(۴۴,۰۷۵,۷۱۰)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۴۹۰,۴۴,۲۵۰)	(۵۹,۱۶۳)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۱۸,۲۹۱,۳۷۸)	(۹۷,۸۴۲,۷۸۹)	(۴۴,۰۷۹,۱۳۹)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۲)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	-
-	(۳۸,۹۷۹,۴۴۰)	-	-	-	-	-
(۹,۱۴۷,۰۷۲)	(۶۶,۳۰۹,۳۳۶)	-	-	-	-	-
(۵۲۷,۴۲۸,۳۵۱)	(۱۶۴,۱۵۲,۰۲۵)	(۴۴,۰۷۹,۱۳۹)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۲۱۲,۳۶۷,۳۱۸)	(۷۱,۸۵۴,۹۱۳)	(۴,۸۲۳,۵۳۶)	(۲,۱۵۰)	(۷,۳۷۸)	-	(۴,۲۳۶,۳۱۰)
۴۹,۵۹۰,۰۱۷	۵۲,۲۳۶,۷۵۰	۳۶,۰۴۲,۸۶۵	-	۳۶,۱۷۱	۲۷۴,۶۵۳	-
۲۰,۶۴۸,۷۵۶	۲۳,۶۴۲,۸۵۸	۳,۹۹۲,۵۳۶	-	۱۶,۴۴۲	۷۴۰	۷,۷۷۵,۰۷۱
۱۴٪	۱۶٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۵٪
۱۷٪	۲۰٪	۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۶٪

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 غیر جاری نگهداری شده برای فروش
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده‌های مشتریان
سود سهام پرداختی
مطالبات عملکرد پرداختی
ذخایر و سایر پرداختی‌ها
بدهی‌های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
جمع بدهی‌های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال

خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱-میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱- درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱- درصد



یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱-۵-۵-۵۳- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۵۶,۰۷۶,۴۰۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۵۶,۰۷۶,۴۰۴	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۹٪	۳۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۵۰٪	۴۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد

۲-۵-۵-۵۳- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا	میلیون ریال	درصد	دلار آمریکا
۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,+۳)	فرانک سوئیس	۲,۰۰۰,۲۰۱	(-۴,+۴)	فرانک سوئیس
۳,۹۱۸	(-۱۰,+۱۰)	یورو	۱,۷۴۷	(-۵,+۵)	یورو
۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,+۹)	ین ژاپن	۲,۵۸۶,۴۱۱	(-۵,+۵)	ین ژاپن
۲۱۱	(-۹,+۹)	درهم	۸۳	(-۵,+۵)	درهم
۸۰۸,۱۵۸	(-۴,+۴)	یوان چین	۳۸۶,۶۳۲	(-۴,+۴)	یوان چین
-	(-۹,+۹)	سایر ارزها	۱,۰۳۹,۵۷۹	(-۶,+۶)	سایر ارزها
۲۲۳,۱۸۷	(-۶,+۶)		-	(-۴,+۴)	جمع
۵,۳۲۶,۲۹۴			۶,۰۱۴,۶۵۳		

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۲۴۶,۱۰۶	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۲,۰۰۰,۲۰۱	(-۴,۰۴)	دلار آمریکا
۳,۹۱۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۷۴۷	(-۵,۰۵)	فرانک سوئیس
۳,۰۴۴,۷۱۴	(-۹,۹)	یورو	۲,۵۸۶,۴۱۱	(-۵,۰۵)	یورو
۲۱۱	(-۹,۹)	ین ژاپن	۸۳	(-۵,۰۵)	ین ژاپن
۸۰۸,۱۵۸	(-۴,۴)	درهم	۳۸۶,۶۳۲	(-۴,۰۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	۱,۰۲۹,۵۷۹	(-۶,۰۶)	یوان چین
۲۲۳,۱۸۷	(-۶,۶)	سایر ارزها	-	(-۴,۰۴)	سایر ارزها
۵,۳۲۶,۲۹۴		جمع	۶,۰۱۴,۶۵۳		جمع
(۱,۶۴۹,۹۰۴)		تاثیر تنوع پذیری	(۷۸۵,۷۵۰)		تاثیر تنوع پذیری
۳,۶۷۶,۳۹۰			۵,۲۲۸,۹۰۳		

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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۲۴,۰۵۸,۶۱۲	۲۴,۰۵۸,۶۱۲	۶,۰۱۴,۶۵۳	-	-	

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

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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۲۰,۹۱۵,۶۱۲	۲۰,۹۱۵,۶۱۲	۵,۲۲۸,۹۰۳	-	-	

* 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.

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶	-	-	-	-	-	۱۲۱,۵۵۴,۰۷۶
موجودی نقد						
۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹	۱۱۳,۶۳۲,۶۰۵	۱۴۹,۷۵۹,۰۲۱	۴۳۴,۸۸۱,۰۹۰	۳۶,۲۶۰,۳۸۱	-	۷۸,۴۲۵,۷۹۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۲۸,۲۷۸,۴۴۸	۹۷۵,۶۹۶	۷,۸۸۵,۵۲۰	۱۱,۷۲۰,۵۲۶	۶,۵۱۰,۵۷۷	۱,۱۸۶,۱۲۹	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۲,۸۸۰,۵۳۴	-	-	-	-	-	۲,۸۸۰,۵۳۴
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته						
۲,۹۴۹,۰۹۲	-	-	-	-	-	۲,۹۴۹,۰۹۲
سایر دریافتی‌ها						
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	-	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
۲۳,۳۴۱,۰۹۶	-	-	-	-	-	۲۳,۳۴۱,۰۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود						
۲۴۶,۷۲۹	-	-	-	-	-	۲۴۶,۷۲۹
دارایی‌های نامشهود						
۹۵,۵۳۳,۹۴۳	۱,۴۱۰,۰۸۸	۲,۸۲۹,۸۴۶	۲۱,۵۳۱,۵۰۱	۵۰,۴۲۵,۹۵۲	۱۵,۷۱۸,۶۹۴	۳,۶۱۷,۸۶۲
سپرده قانونی						
۹,۸۵۲,۰۹۱	-	-	-	-	-	۹,۸۵۲,۰۹۱
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها	۲۱۷,۸۹۱,۰۴۹	۱۶۰,۴۷۴,۳۸۷	۴۶۸,۱۳۳,۱۱۷	۹۳,۱۹۶,۹۱۰	۱۶,۹۰۴,۸۲۳	۲۴۴,۴۲۱,۷۸۰
بدهی‌ها						
(۹۶,۸۲۸,۵۶۲)	(۸۳,۲۶۴,۰۲۵)	(۱۰,۵۵۸,۹۸۸)	(۳۰۰,۵۵۴,۹)	-	-	-
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
(۹۲۶,۴۳۶,۵۰۹)	(۱۰۱,۳۱۰,۴۲۰)	(۲۴,۰۲۲,۰۲۰)	(۳۴۹,۱۶۱,۳۷۴)	(۳۴۴,۴۴۱,۴۲۷)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۴)	(۳۱۱,۱۷۴)
سپرده‌های مشتریان						
(۳۷۹,۲۴۰)	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۲۴۰)
سود سهام پرداختی						
(۵,۷۷۸,۲۴۶)	-	-	-	-	-	(۵,۷۷۸,۲۴۶)
مالیات عملکرد پرداختی						
(۳۴,۲۳۵,۷۴۴)	۱	(۵۹۳,۴۲۷)	(۱,۸۳۲,۳۳۶)	(۱۳,۹۱۸,۳۲۱)	-	(۱۷,۸۹۱,۶۶۱)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها						
(۱,۲۲۱,۵۲۲)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۱,۵۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
جمع بدهی‌ها	(۱,۰۶۴,۸۷۹,۸۲۳)	(۱۸۴,۵۷۴,۴۴۴)	(۳۵,۱۷۴,۴۳۵)	(۳۵۸,۳۵۹,۷۴۸)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۴)	(۲۵,۵۸۱,۸۶۳)
جمع حقوق مالکانه	(۱۳۶,۱۴۲,۲۴۳)	-	-	-	-	(۱۳۶,۱۴۲,۲۴۳)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۱,۲۰۱,۰۲۲,۰۶۶)	(۱۸۴,۵۷۴,۴۴۴)	(۳۵,۱۷۴,۴۳۵)	(۳۵۸,۳۵۹,۷۴۸)	(۱۰۷,۱۹۰,۰۹۴)	(۱۶۱,۷۲۴,۰۸۶)
شکاف	۳۳,۳۱۶,۶۰۵	۱۲۵,۲۹۹,۹۵۲	۱۱۴,۱۳۳,۸۵۸	(۲۶۵,۱۶۲,۸۳۸)	(۹۰,۲۸۵,۲۷۱)	۸۲,۶۹۷,۶۹۴
شکاف انباشته	۳۳,۳۱۶,۶۰۵	۱۵۸,۶۱۶,۵۵۷	۲۷۲,۷۵۰,۴۱۵	۷,۵۸۷,۵۷۷	(۸۲,۶۹۷,۶۹۴)	-



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ادامه:

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۴,۵۷۲,۱۴۳	۲۲۱,۲۵۶,۶۲۴	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۲,۰۰۸,۴۹۶	۳۷,۳۲۷,۹۰۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۴۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
سایر دریافتنی‌ها	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	۴۷,۲۳۹,۵۳۰	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	-	-	-	-	۱۲,۷۶۶,۴۳۸
جمع دارایی‌ها	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱۵۴,۶۱۲,۰۰۱	۳۲۲,۰۱۵,۱۱۴	۲۸۷,۷۰۵,۶۵۱	۷۲,۰۲۸,۳۳۰	۱۵۱,۱۸۶,۸۶۲
بدهی‌ها						
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)	(۲۶۵,۰۱۶)
سود سهام پرداختنی	(۸۰۰,۰۹۷)	-	-	-	-	(۸۰۰,۰۹۷)
ماليات عملکرد پرداختنی	(۴,۴۱۷,۹۸۵)	-	-	-	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)	(۱۹۲,۱۴۴)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۲۱,۳۸۲,۷۸۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
جمع بدهی‌ها	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)	(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)	(۲۲۶,۳۱۸,۹۳۲)	(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)	(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)	(۲۷,۱۱۵,۱۵۲)
جمع حقوق مالکانه	(۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸)	-	-	-	-	(۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹)	(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)	(۲۲۶,۳۱۸,۹۳۲)	(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)	(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)	(۱۵۳,۸۱۱,۴۴۰)
شکاف	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۹۵,۷۹۶,۱۸۲	۲۰,۲۶۳,۹۱۴	۲۰,۲۶۳,۹۱۴	(۲۱۰,۷۳۹,۲۲۴)	(۲,۶۲۴,۵۷۸)
شکاف انباشته	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۸۴,۱۷۰,۰۸۲	۲۸۶,۸۰۹,۲۱۶	۲۸۶,۸۰۹,۲۱۶	۷۶,۰۶۹,۹۹۲	۲,۶۲۴,۵۷۸

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۶- ریسک عملیاتی

۵۳-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیند های داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیند ها 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.

۵۳-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

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

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیند ها را در کمیته های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار میکند و به تناوب اقدام به امتحان میزان آشنایی کارمندان با آئین نامه ها میکند. همچنین کارمندان موظف به امضاء تعهد نامه برای انجام وظایف به طور صحیح از نظر اخلاقی و منطبق با قوانین و مقررات هستند. همچنین مدیران مسئول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود میباشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار میگیرد.

۵۳-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵-۶-۵۳- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایهای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۰۲/۲۱/۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

۶-۶-۵۳- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارایه 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 ارایه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک میرسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسکهای عملیاتی را صادر میکند.

۷-۶-۵۳- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۶,۸۲۳,۸۸۱

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۳-۷- مدیریت سرمایه

۵۳-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ معادل ۱۴۷,۱۷۳,۴۸۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
-	-	صرف سهام
۵۲,۰۷۸,۵۳۳	۳۲,۸۴۳,۷۵۹	سود (زیان) انباشته
۳۱,۳۵۹,۱۴۶	۲۴,۹۳۳,۵۹۹	اندوخته قانونی
-	-	اندوخته احتیاطی
۳,۷۹۳,۹۰۵	۳,۸۳۸,۵۹۲	سایر اندوخته ها
۱۲۷,۱۳۱,۵۸۴	۱۳۶,۶۰۵,۹۵۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۶۳,۷۰۷)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی
(۱۶۸,۱۸۰)	(۲۴۶,۷۲۹)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۲۰,۴۴۷)	(۱۲۰,۴۴۷)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیر تابعه
(۳۹۶,۸۲۲)	(۳۹۶,۸۲۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۱۲۰,۷۴۵)	(۱,۲۲۷,۷۰۵)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۲۶,۰۱۰,۸۳۹	۱۳۵,۳۷۸,۲۴۵	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۱۰,۵۰۰,۳۱۰	۱۲,۱۹۲,۰۶۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۱۰,۵۰۰,۳۱۰	۱۲,۱۹۲,۰۶۰	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۹۶,۸۲۲)	(۳۹۶,۸۲۲)	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۱۰,۱۰۳,۳۸۸	۱۱,۷۹۵,۲۳۸	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷	۱۴۷,۱۷۳,۴۸۳	سرمایه نظارتی
۷۸,۶۸۶,۳۹۹	۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸	سرمایه نظارتی نافذ

محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ

۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۲ معادل ۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸ مبلغ میلیون ریال می باشد.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۵۲-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۲-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ معادل ۱۰۰۳۳,۸۶۸,۶۳۰ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
-	-	-	-	۴,۲۲۷,۳۸۷	-
-	-	-	-	۹۵,۵۳۳,۹۲۳	-
-	-	-	-	۲۷۱,۳۳۶	-
۶۷۸,۹۲۲	۸,۲۶۱,۵۲۱	۸۸۲,۷۷۲	۱۱,۰۵۹,۶۵۵	۵۵,۲۳۸,۲۷۵	۲۰
۴۸,۰۶۳	۶۰,۰۷۸۹	۱۲۲,۸۳۳	۱,۵۶۰,۴۲۱	۵,۲۰۱,۴۰۵	۳۰
۲۸۸,۲۷۷	۶,۱۲۰,۲۶۷	۳۲۱,۱۸۸	۳,۸۸۹,۳۳۷	۷,۲۳۳,۳۶۸	۲۰
۱۱۵,۹۰۱	۱,۲۴۸,۷۶۲	۱۸,۶۶۷	۲۳۳,۳۳۴	۳۳۳,۳۳۵	۷۰
۱,۴۳۳,۹۶۹	۱۸,۰۴۹,۶۰۸	۲,۲۲۶,۸۷۰	۲۷,۸۳۵,۸۷۹	۲۷,۸۳۵,۸۷۹	۱۰۰
۱۳,۰۹۹,۶۸۰	۱۵۱,۳۳۵,۹۶۶	۱۱,۵۸۲,۲۹۱	۱۴۲,۷۷۸,۶۴۱	۱۹۳,۰۳۸,۱۸۸	۷۵
۳,۶۶۲,۹۱۶	۴۵,۷۹۸,۹۵۵	۳,۸۰۲,۵۰۴	۲۷,۵۵۶,۲۹۷	۲۷,۵۵۶,۲۹۷	۱۰۰
۲۴,۲۸۰,۹۱۷	۲۰۶,۰۱۱,۵۸۴	۲۴,۹۱۳,۵۲۴	۲۲۶,۰۰۶,۶۸۱	۲۹۰,۹۳۷,۷۸۷	۱۵۰
۱۳,۰۷۰	۱۵۰,۸۷۶	۵,۰۹۵	۶۳,۶۸۲	۱۲۷,۲۶۶	۵۰
۳۸۴,۸۷۰	۴,۸۱۰,۸۷۲	۳۵۲,۳۲۷	۳,۲۰۲,۹۵۹	۵,۸۷۰,۶۱۳	۷۵
۳,۹۶۲,۴۲۴	۳۷,۳۵۳,۲۷۷	۳,۳۵۹,۴۶۱	۴۱,۹۹۳,۲۶۷	۴۱,۹۹۳,۲۶۷	۱۰۰
۱,۰۳۵,۹۵۳	۱۳,۹۹۹,۶۱۰	۵۱۳,۳۵۱	۶,۲۱۸,۱۳۴	۴,۲۷۸,۷۵۶	۱۵۰
۳۴,۷۸۰	۴۴۴,۸۷۰	۱۳,۸۰۶	۱۷۲,۵۸۰	۸۶,۲۹۰	۳۰۰
۸۸۵,۸۷۸	۱۱,۰۷۳,۴۷۹	۵۳۵,۹۱۴	۶,۶۹۸,۹۳۱	۴,۴۶۵,۹۵۴	۱۵۰
۳,۲۶۱	۴۰,۷۶۱	۸۱۲	۱۱,۱۶۵	۲۲,۳۲۹	۵۰
۸۲,۱۶۶	۱,۰۲۶,۸۲۲	۶۷,۱۵۲	۸۳۹,۳۸۸	۹۳۲,۶۶۴	۹۰
۱۷,۵۳۱	۲۱۹,۱۴۲	۴۵,۶۸۹	۵۷۱,۱۱۵	۴۷۵,۹۲۹	۱۲۰
۱۹۲,۰۶۸	۲,۵۰۰,۸۲۵	۶۲۳,۳۴۸	۷,۷۹۱,۸۵۳	۸,۶۵۷,۶۱۴	۹۰
۵۲۹,۵۶۹	۶,۶۱۹,۶۱۴	۶۸۰,۱۶۴	۸,۵۰۲,۰۴۴	۸,۵۰۲,۰۴۴	۱۰۰
۲۴۶,۳۲۶	۳,۰۷۷,۹۵۲	۱۱۷,۴۲۸	۳,۴۶۷,۸۴۴	۴,۹۲۵,۶۸۸	۵۰
۳,۲۲۳,۵۵۲	۴۰,۲۹۴,۴۲۱	۳,۸۸۳,۵۹۰	۳۸,۵۴۴,۸۷۶	۳۲,۳۶۳,۳۵۰	۱۵۰
۱,۵۶۴	۱۹,۵۵۴	۱۲,۶۲۳	۱۸۳,۰۳۹	۱۸۳,۰۳۹	۱۰۰
۳۵,۳۸۶	۳۱۷,۳۲۶	۴۰,۱۲۲	۵۰۱,۷۸۰	۱,۰۰۳,۵۶۰	۵۰
۶۵,۰۳۳	۸۱۲,۹۱۶	۲۳۲,۹۵۲	۲,۸۲۴,۴۰۰	۲,۸۲۴,۴۰۰	۱۰۰
۲۲۷,۶۸۸	۳,۸۴۶,۲۲۱	۳۲۳,۶۱۰	۳,۵۳۵,۱۳۰	۴,۲۵۵,۱۳۰	۱۰۰
۱,۶۹۹,۹۲۳	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۱,۶۸۵,۹۰۴	۲۱,۰۷۲,۷۸۶	۲۱,۰۷۲,۷۸۶	۱۰۰
۱,۱۳۳,۵۸۹	۱۴,۱۶۹,۸۶۲	۲,۲۱۳,۸۲۳	۲۸,۹۲۳,۰۴۲	۲۸,۹۲۳,۰۴۲	۱۰۰
-	-	-	-	۷۹,۷۲۳,۲۷۵	-
-	-	-	-	۱۸,۲۴۲	-
۴۹,۷۳۲	۶۲۳,۰۴۲	۹۸,۹۶۶	۱,۲۲۷,۰۷۶	۶,۱۸۵,۳۷۸	۳۰
۱,۶۹۲	۳۱,۱۵۱	۳,۰۱۹	۳۷,۷۲۶	۷۵,۲۷۲	۵۰
۱,۰۲۳,۱۵۳	۱۲,۷۷۶,۹۱۷	۸۵۱,۸۵۴	۱۰,۶۲۸,۱۷۲	۱۰,۶۲۸,۱۷۲	۱۰۰
۳,۳۵۸,۰۸۹	۲۸,۲۲۶,۱۱۴	۱,۳۳۱,۶۸۱	۱۶,۶۴۴,۰۱۵	۱۶,۶۴۴,۰۱۵	۱۰۰
۸۸۸,۸۵۴	۱۱,۱۱۰,۶۷۶	۷۴۰,۲۵۶	۹,۲۵۳,۳۰۴	۹,۲۵۳,۳۰۴	۱۰۰
۶,۱۵۵,۹۵۰	۷۶,۹۲۹,۳۶۹	۷,۷۲۲,۰۲۲	۶۶,۵۵۰,۳۹۹	۶۶,۵۵۰,۳۹۹	۱۰۰
۱,۰۷۶,۴۵۲	۱۳,۳۵۵,۶۵۱	۹۴۵,۷۲۷	۱۱,۸۲۱,۵۸۴	۱۱,۸۲۱,۵۸۴	۱۰۰
۷۱۶,۳۶۰	۸,۹۵۴,۳۸۱	۲,۲۳۶,۸۸۷	۲۸,۷۱۲,۳۱۳	۲۸,۷۱۲,۳۱۳	۱۰۰
۶۷,۸۶۸,۳۲۰	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴	۸۲,۷۰۹,۴۹۱	۱,۰۳۳,۸۶۸,۶۳۰		

محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۲/۱۳/۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

اقدام بالای خط در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲/۱۳/۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقدام زیر خط در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقدام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۲/۱۳/۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۲-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۷۴,۸۰۵,۷۶۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۱,۵۴۹,۸۱۷	۵	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۱,۳۵۴,۲۰۸	۵	۲۷,۰۸۴,۱۵۹	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	۹۶۷,۵۳۶	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
-	۰.۳	-	۱۵,۷۷۱	۰.۳	۷,۸۸۵,۵۲۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
۳۵,۸۷۹	۰.۴	۸,۹۶۹,۷۸۲	۴۶,۷۴۱	۰.۴	۱۱,۶۸۵,۳۸۱	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱۴۱,۷۲۴	۰.۷	۲۰,۲۴۶,۲۶۱	۲۴۷	۰.۷	۳۵,۳۴۶	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
۲۲,۲۵۴	۱.۲۵	۱,۷۸۰,۳۰۴	۸۱,۳۸۲	۱.۲۵	۶,۵۱۰,۵۷۶	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ ماه
-	۱.۷۵	-	-	۱.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ ماه
-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ ماه
-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ ماه
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ ماه
۳,۱۵۷,۹۴۹	۸	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۴,۴۸۶,۱۱۲	۸	۵۶,۰۷۶,۴۰۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۴,۹۰۷,۶۲۳			۵,۹۸۴,۴۶۱			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۶۱,۳۴۵,۳۹۲			۷۴,۸۰۵,۷۶۷			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۲-۷-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۸۵,۲۹۸,۵۱۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۶,۸۲۳,۸۸۱	۱۵	۴۵,۴۹۲,۵۴۲	۶,۸۲۳,۸۸۱	۱۵	۴۵,۴۹۲,۵۴۲	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۸۵,۲۹۸,۵۱۶			۸۵,۲۹۸,۵۱۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۷-۵۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱، ۱۲.۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۱۳۶,۱۱۴,۲۲۷	۱۴۷,۱۷۳,۴۸۳	
۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴	۱,۰۳۳,۸۶۸,۶۳۰	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۶۱,۳۴۵,۲۹۳	۷۴,۸۰۵,۷۶۷	دارایی موزون به ریسک بازار
۸۵,۲۹۸,۵۱۶	۸۵,۲۹۸,۵۱۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳	۱,۱۹۳,۹۷۲,۹۱۳	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۲.۶%	۱۱.۳%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۷%	۱۲.۳%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۳- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ ۱۱.۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۱۲۶,۶۹۶,۲۸۸	۱۳۶,۱۴۲,۲۴۳	جمع دارایی‌ها
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۱,۲۰۱,۰۲۲,۰۶۶	درجه اهرمی - درصد
۱۲.۷%	۱۱.۳%	

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۴- بخش های عملیاتی

۵۴-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۴-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۵,۲۲۷,۱۰۳	۶,۱۴۳,۱۶۶	۸۱,۳۷۰,۲۶۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۵۱,۰۲۲,۹۰۵)	(۵,۱۳۴,۵۵۱)	(۵۶,۱۵۷,۴۵۶)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۴,۲۰۴,۱۹۸	۱,۰۰۸,۶۱۵	۲۵,۲۱۲,۸۱۳
درآمد کارمزد	۷,۱۱۴,۴۰۷	۳۹۰,۳۹۸	۷,۵۰۴,۸۰۵
هزینه کارمزد	(۳۸۷,۴۰۷)	(۲۴,۹۱۲)	(۴۱۲,۳۱۹)
خالص درآمد کارمزد	۶,۷۲۷,۰۰۰	۳۶۵,۴۸۶	۷,۰۹۲,۴۸۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۱۶۱,۵۲۴	-	۲,۱۶۱,۵۲۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۴,۱۵۴,۶۴۲	۴,۱۵۴,۶۴۲
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۴۸۷,۵۲۵	۴۸۷,۵۲۵
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۱۶۱,۵۲۴	۴,۶۴۲,۱۶۷	۶,۸۰۳,۶۹۱
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۳,۰۹۲,۷۲۲	۶,۰۱۶,۲۶۸	۳۹,۱۰۸,۹۹۰
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۴۰۸,۶۲۹	(۴۰۸,۶۲۹)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳۳,۵۰۱,۳۵۱	۵,۶۰۷,۶۳۹	۳۹,۱۰۸,۹۹۰
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳,۴۶۰,۸۰۵)	۵۶۴,۴۸۷	(۲,۸۹۶,۳۱۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴,۷۲۵,۰۳۸)	(۱,۰۴۶,۱۰۱)	(۵,۷۷۱,۱۳۹)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۵,۳۱۵,۵۰۸	۵,۱۲۶,۰۲۵	۳۰,۴۴۱,۵۳۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۳۷۰,۷۰۱)
سود(زیان) قبل از مالیات			۲۹,۰۷۰,۸۳۲

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۳,۴۱۰,۵۴۶	۵,۵۸۰,۷۱۳	۴۸,۹۹۱,۲۵۹
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۲۵,۵۴۰,۹۴۳)	(۳,۳۷۲,۶۳۰)	(۲۸,۹۱۳,۵۷۳)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۷,۸۶۹,۶۰۳	۲,۲۰۸,۰۸۳	۲۰,۰۷۷,۶۸۶
درآمد کارمزد	۳,۳۷۸,۲۳۱	۴۴۳,۱۱۵	۳,۸۲۱,۳۴۶
هزینه کارمزد	(۳۰۰,۹۳۲)	-	(۳۰۰,۹۳۲)
خالص درآمد کارمزد	۳,۰۷۷,۲۹۹	۴۴۳,۱۱۵	۳,۵۲۰,۴۱۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۷۲,۹۰۴	-	۷۲,۹۰۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۲,۵۱۰,۸۰۷	۲,۵۱۰,۸۰۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	(۱۵۷,۷۶۷)	(۱۵۷,۷۶۷)
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۷۲,۹۰۴	۲,۳۵۳,۰۴۰	۲,۴۲۵,۹۴۴
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۱,۰۱۹,۸۰۶	۵,۰۰۴,۲۳۸	۲۶,۰۲۴,۰۴۴
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۵۵۷,۹۰۶	(۵۵۷,۹۰۶)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۱,۵۷۷,۷۱۲	۴,۴۴۶,۳۳۲	۲۶,۰۲۴,۰۴۴
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱,۰۶۲,۰۳۵)	(۲۲,۷۱۲)	(۱,۰۸۴,۷۴۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲,۷۴۲,۶۰۵)	(۷۴۴,۳۰۹)	(۳,۴۸۶,۹۱۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۷,۷۷۳,۰۷۲	۳,۶۷۹,۳۱۲	۲۱,۴۵۲,۳۸۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۷۶۹,۶۳۹)
سود(زیان) قبل از مالیات			۲۰,۶۸۲,۷۴۴

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی عدان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۳۴,۶۶۸,۵۲۳	۹۳,۲۲۴,۷۳۱	۱۵,۲۸۵	۲,۳۹۶,۳۰۵	۲۹۸,۰۳۶	۴۸۳,۵۳۲	۷۴۶,۴۲۵	۱۴۱,۵۵۴,۰۷۶
موجودی نقد							
۷۵,۴۵۲,۶۶۰	۶,۶۴۴,۱۴۳	۲,۶۷۸,۲۰۵	-	۷۶۸,۰۳۶	۴,۸۹۵,۵۹۹	۱,۱۵۵,۲۶۶	۱۰۱,۸۷۲,۶۶۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
۸۱۲,۹۵۸,۴۹۲	۳۹۷	-	-	-	-	-	۸۱۲,۹۵۸,۸۸۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۲۸,۲۷۸,۴۶۸	-	-	-	-	-	-	۲۸,۲۷۸,۴۶۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۲,۸۸۰,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	۲,۸۸۰,۵۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۲,۹۴۹,۰۹۲	-	-	-	-	-	-	۲,۹۴۹,۰۹۲
سایر دریافتی‌ها							
۱,۵۵۴,۵۰۸	-	-	-	-	-	-	۱,۵۵۴,۵۰۸
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۲۳,۳۳۱,۲۸۸	۹۸۰۸	-	-	-	-	-	۲۳,۳۴۱,۰۹۶
دارایی‌های ثابت مشهود							
۲۴۶,۷۲۹	-	-	-	-	-	-	۲۴۶,۷۲۹
دارایی‌های نامشهود							
۹۵,۵۳۳,۹۴۳	-	-	-	-	-	-	۹۵,۵۳۳,۹۴۳
سپرده قانونی							
۹,۴۵۵,۶۷۱	۳۹۶,۴۲۰	-	-	-	-	-	۹,۸۵۲,۰۹۱
سایر دارایی‌ها							
۱,۰۸۷,۳۰۹,۸۸۸	۱۰۰,۲۷۵,۴۹۹	۲,۶۹۳,۴۹۰	۲,۳۹۶,۳۰۵	۱,۰۶۶,۰۶۳	۵,۳۷۹,۱۳۱	۱,۹۰۱,۶۹۱	۱,۳۰۱,۰۲۲,۰۶۶
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
۹۶,۸۲۸,۵۶۲	-	-	-	-	-	-	۹۶,۸۲۸,۵۶۲
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
۸۶۷,۶۶۴,۴۶۵	(۵۸,۷۷۲,۰۴۴)	-	-	-	-	-	(۹۳,۴۳۵,۵۸۰)
سپرده‌های مشتریان							
(۳۷۹,۲۴۰)	-	-	-	-	-	-	(۳۷۹,۲۴۰)
سود سهام پرداختی							
(۵,۷۷۸,۲۴۵)	-	-	-	-	-	-	(۵,۷۷۸,۲۴۵)
مالیات عملکرد پرداختی							
(۳۴,۰۴۱,۵۵۵)	(۱۹۴,۱۸۹)	-	-	-	-	-	(۳۴,۲۳۵,۷۴۴)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها							
(۱,۲۲۱,۵۲۲)	-	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۱,۵۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی							
(۱,۰۰۵,۹۱۳,۵۸۹)	(۵۸,۹۶۶,۲۳۳)	-	-	-	-	-	(۱,۰۶۴,۸۷۹,۸۲۲)
جمع بدهی‌ها							
۲۳,۷۸۰,۴۷۶	۴۸۷,۵۲۵	-	-	-	-	-	۲۴,۲۶۸,۰۰۱
خالص سود عملیاتی							
۱۶۱,۶۷۷	-	-	-	-	-	-	۱۶۱,۶۷۷
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							

۱۴۰۳/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۱۳,۱۸۰,۹۳۱	۵۸,۵۲۴,۹۰۸	۱۵,۲۸۵	۱,۹۴۲,۳۹۱	۲۹۸,۲۵۶	۴۴۱,۶۴۴	۱۷۱,۷۲۲	۷۴,۵۶۵,۱۷۷
موجودی نقد							
۴۸,۹۵۸,۳۱۷	۱۷,۴۵۲,۸۹۰	۱,۷۷۶,۰۴۵	۴,۳۱۸,۰۹۲	۱,۵۳۳,۰۳۷	۲۴,۱۴۲,۲۷۷	۱,۳۱۸,۸۴۲	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
۶۹۵,۶۳۵,۹۶۷	۶۴۸	-	-	-	-	-	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	-	-	-	-	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
۳,۰۰۳,۶۳۵	-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۳,۶۳۵
سایر دریافتی‌ها							
۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۲۱,۲۴۰,۱۱۶	۸,۹۳۶	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود							
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
دارایی‌های نامشهود							
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	-	-	-	-	-	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سپرده قانونی							
۱۲,۴۲۳,۰۹۱	۳۳۳,۳۴۷	-	-	-	-	-	۱۲,۷۵۶,۴۳۸
سایر دارایی‌ها							
۸۸۸,۳۹۴,۸۹۹	۷۶,۳۲۰,۷۱۹	۱,۷۹۱,۳۳۰	۶,۲۶۰,۲۸۳	۱,۸۳۱,۲۹۳	۲۴,۵۷۳,۹۱۱	۱,۴۹۰,۵۸۴	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	-	-	-	-	-	-	۹۶,۸۴۳,۷۲۶
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
(۶۹۸,۹۲۰,۴۹۱)	(۳۴,۲۲۴,۳۶۶)	-	-	-	-	-	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
سپرده‌های مشتریان							
(۸۰۰,۹۷)	-	-	-	-	-	-	(۸۰۰,۹۷)
سود سهام پرداختی							
(۴,۴۱۷,۹۸۵)	-	-	-	-	-	-	(۴,۴۱۷,۹۸۵)
مالیات عملکرد پرداختی							
(۳۸,۳۳۵,۴۱۸)	(۱۷۵,۵۳۱)	-	-	-	-	-	(۳۸,۵۱۰,۹۴۹)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها							
(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی							
(۸۳۹,۵۶۶,۹۸۲)	(۳۳,۳۹۹,۸۹۷)	-	-	-	-	-	(۸۷۳,۹۶۶,۸۸۱)
جمع بدهی‌ها							
۳۷,۰۶۶,۹۲۳	۱۴,۵۲۳,۲۷۵	-	-	-	-	-	۵۱,۵۹۹,۱۹۸
خالص سود عملیاتی							
۷۵,۰۷۷	-	-	-	-	-	-	۷۵,۰۷۷
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۵- معاملات با اشخاص مرتبط

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

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۱ یک سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج و دو سهامدار به ترکیب سهامداران مذکور افزوده گردید.

۵۵-۲- معاملات با مدیران

۱۴۰۲/۱۲/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
ماده در پایان دوره	درآمد(هزینه)	مبلغ و تیفه	نوع و تیفه	ماده در پایان دوره	حداکثر ماده طی دوره	مبلغ معامله در طی دوره	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۵۳	۱,۳۲۲	۴۷	۸۳,۹۱۱	چک‌فرار داد لازم الاجرا و تیفه ملکی سهام	۱,۳۲۰	۱,۳۲۹		تسهیلات مسکن	
-	-	۹	۳,۶۰۰	چک‌فرار داد لازم الاجرا	-	۳۹۹	۷۰۳	کارت اعتباری	بانک
۱۷۷	-	-	۲۴,۳۰۰	چک‌فرار داد لازم الاجرا	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	تسهیلات خودرو	
۱۲۸	۲,۸۰۰	۵۱	۳,۳۰۰	وتیفه ملکی فرار داد لازم الاجرا	۱,۴۱۱	۱,۴۲۷	-	تسهیلات مسکن	
۵۳	۱۰,۰۰۰	۷۸۷	۴۹,۳۱۴	چک‌فرار داد لازم الاجرا	۱۹,۴۶۷	۲۰,۱۲۵	۱۰,۰۰۰	تسهیلات خودرو	معاونین مدیر عامل
۶۰۲	۲,۷۱۲	۳۶۰	۳۳,۲۰۰	چک‌فرار داد لازم الاجرا	۵,۳۲۱	۷,۱۲۹	۲,۷۳۸	کارت اعتباری	بانک (غیر از انشاء هیئت مدیره)
۱,۷۸۹	۲۳,۸۷۱	۴۶۹	۶۹,۰۰۰	چک‌فرار داد لازم الاجرا و تیفه ملکی	۲۱,۵۲۰	۲۱,۹۰۲	۴,۶۰۰	سایر تسهیلات	
۲,۸۰۱	۴۴,۷۰۵	۱,۷۲۳	۲۷۶,۹۲۵		۵۸,۹۰۹	۶۲,۳۵۲	۲۸,۰۵۱	خالص	

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

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

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



یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۵-۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	گروه
	ماده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	درآمد(هزینه) میلیون ریال	مبلغ معامله میلیون ریال						
۸-۱,۹۰۹	۱,۹۱۲,۸۹۲	۱۵۱,۶۳۵	۱۰,۴۶۶,۰۰۰	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	واحد های تجاری فرعی
۵۳۷,۹۹۳	۵۳۷,۹۹۳	۴۰,۴۳	-	مدیر خدمات نامه		کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار			
-	-	-	۸۹۹	دستور العمل سازمان بورس		مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز **	شرکت فرعی	شرکت خدمات ارزی و صرافتی خاورمیانه	
۲۳,۹۲۲,۶۶۷	۱۷,۱۷۸,۸۸۷	۴,۱۸۵	۱,۰۴۹,۰۰۳	طبق قرارداد	×	سایر			
۱,۰۳۰	(۱,۸۸۲,۵۳۴)	(۳,۱۶۵)	۲,۰۰۴,۲۱۰	سود سهام پرداختنی			شرکت وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	واحد تجاری وابسته
(۳۱۶)	(۶,۱۲۶)	-	۱۱,۶۰۵	طبق قرارداد	×	پرداختی بابت بیمه های پرستی بانک			
۵۴,۸۱۱	۳۴,۸۰۰	۵,۳۵۵	۷۷,۰۰۰	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سهامدار بالای ۵ درصد	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سایر اشخاص وابسته
۸,۱۰۶	-	۳۰	-	مدیر خدمات نامه					
-	۵۰,۳۲۵	۲,۱۰۷	۵۰۰,۰۰۰	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سهامدار بالای ۵ درصد	شرکت قندمروودت	
۳۲,۰۳۷	۳۶,۹۸۵	۳,۵۱۵	۱۵,۰۰۰	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سهامدار بالای ۵ درصد	شیمی صنعت فرزاد	
-	۱,۸۷۹	(۱۱۲)	۱,۸۷۹	تعمیر خدمات نامه					
۸۳۳,۸۸۶	۱,۰۰۳,۳۹۵	۱۷۳,۸۶۸	۲۳,۱۹۰,۰۰۰	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سهامدار بالای ۵ درصد	کارگزاری بورس ایران	
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۶,۷۴۵	-	تعمیر خدمات نامه					
۱۱۹,۴۴۶	۲۳۶,۵۳۹	۲۸,۴۹۳	۴۵۵,۹۹۳	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سایر وابستگی ها	بانک پیک دارویی صبح	
-	۱,۹۷۵,۸۲۵	-	۱,۶۸۰,۷۹۱	حیث مدیره بانک	×	تسهیلات اعطایی مرحله/اجعه	سایر وابستگی ها	توسعه لین دارو آرد	

* مبلغ معامله مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت کارگزاری بابت تسهیلات متعددی است که به صورت کوتاه مدت جهت مشتریان کارگزاری اعطا شده است

** معاملات ارز با صرافتی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافتی می‌باشد. همچنین مانده معاملات با صرافتی مربوط به منابع ارزی بانک نزد صرافتی جهت انجام نقل و انتقالات وجوه مشتریان می‌باشد. کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۵۵-۴- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تعدیلات	(دریافت/پرداخت)	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته
۹۱۹	۱۰,۳۷۹	-	-	حیث مدیره مشترک	گروه مالی طابوس خاورمیانه
۹۶,۰۹۲	۴۱,۸۱۵	-	-	سهامدار بالای ۵ درصد	لامیران
۱۵,۰۹۴	۱۵,۰۹۴	-	-	سهامدار بالای ۵ درصد	حسن رسولیان
۱۳,۹۰۱	۱۳,۹۱۵	-	-	شرکت فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

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

۵۶- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۶-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۶۵,۱۸۳,۹۴۳	سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال
۶۲,۹۶۹,۴۸۳	۶۵,۱۸۳,۹۴۳	جمع منابع قرض الحسنه
مصارف قرض الحسنه		
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۱,۸۰۱,۴۵۸)	تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۶,۵۸۹,۷۷۳)	(۱۱,۸۰۱,۴۵۸)	۲۶ جمع مصارف قرض الحسنه
(۷,۴۰۰,۹۹۸)	(۹,۷۷۷,۵۹۳)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۲۵,۱۸۷,۷۹۳)	(۲۶,۰۷۳,۵۷۷)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۳۱,۴۸۴,۷۴۲)	(۳۲,۵۹۱,۹۷۲)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)

۵۶-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۳۱۱	۳۰۹,۷۱۹	۱۵-۱ کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۴۵,۳۱۱	۳۰۹,۷۱۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

ازدواج		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۷۶۹,۶۰۰	۱۰,۷۶۸,۸۹۵	فرزند آوری
۸۲۰,۱۷۳	۱,۰۳۲,۵۶۱	
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۱,۸۰۱,۴۵۶	

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

اشخاص حقیقی		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۱,۸۰۱,۴۵۶	
۶,۵۸۹,۷۷۳	۱۱,۸۰۱,۴۵۶	

بانک خاورمیانه (شورکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳

۵۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
 مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع شهریور ماه سال ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانواده/ اشخاص حقیقی / اشخاص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه										اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مشارک و حساب مشترک مشارکت حاد)	نوع قرارداد یا نوع باندهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفیذ (ماه)	نوع سود/کار/مزد	تعهدات تلگرافی	پیش‌برداشت‌های اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال شرب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	جمع ارزش وثایق		
		تسهیلات بانکی																								
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	جمع															
۱	شرکت خدمات آری و سرانی خاورمیانه											۲,۷۹۸,۰۷۷	۲,۷۹۸,۰۷۷	بدهکاران موکلت	-	-	-					۲,۷۹۸,۰۷۷	-			
	جمع											۲,۷۹۸,۰۷۷	۲,۷۹۸,۰۷۷													
۲	بانک پارسیان سهامی افغان											۲۰,۶۲۲	۲۰,۶۲۲	بدهکاران موکلت	-	-	-					۲۰,۶۲۲	-			
	جمع											۲۰,۶۲۲	۲۰,۶۲۲													
۳	کامپان																					۶,۸۵۷	۲۲,۲۸۷	۶,۸۵۷	۲۱,۸۱۵	
	جمع																					۶,۸۵۷	۲۲,۲۸۷	۶,۸۵۷	۲۱,۸۱۵	
۴	وحدت آرمون											۹۲۲	۹۲۲	تسهیلات	۶۰	-	۱۵						۹۲۲		۳,۰۰۰	
	جمع											۹۲۲	۹۲۲									۹۲۲		۳,۰۰۰		
۵	سرمایه گذاری صنایع ایران											۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	تسهیلات	۲	-	۲۲						۲۴,۰۰۰		۱۳۸,۰۰۰	
	جمع											۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰									۲۴,۰۰۰		۱۳۸,۰۰۰		
۶	کارگزاری بانک خاورمیانه											۲,۰۱۲,۵۰۰	۲,۰۱۲,۵۰۰	تسهیلات	۱	-	۲۳						۲,۰۱۲,۵۰۰		۹,۱۲۷,۹۱۲	
	جمع											۲,۰۱۲,۵۰۰	۲,۰۱۲,۵۰۰									۲,۰۱۲,۵۰۰		۹,۱۲۷,۹۱۲		
۷	کارگزاری بورسین											۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات	۱	-	۲۳						۱,۰۰۰,۰۰۰		۲,۷۰۰,۰۰۰	
	جمع											۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰									۱,۰۰۰,۰۰۰		۲,۷۰۰,۰۰۰		
۸	فازده معدنی زوجیه											۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰	تسهیلات	۶۰	۱	۱۵						۱۱,۳۷۰		۲۶,۲۰۰	
	جمع											۱۱,۳۷۰	۱۱,۳۷۰									۱۱,۳۷۰		۲۶,۲۰۰		
۹	معدنی اورومندی نئی آباد											۱,۲۸۷	۱,۲۸۷	تسهیلات مسکن	۱۶۵	-	۷						۱,۲۸۷		۲,۱۰۰	
	جمع											۱,۲۸۷	۱,۲۸۷									۱,۲۸۷		۲,۱۰۰		
۱۰	مسعود سلطان‌زهی بگلو											۱۳,۷۹۱	۱۳,۷۹۱	تسهیلات	۶۰	-	۷						۱۳,۷۹۱		۱۰,۶۶۰	
	جمع											۱۳,۷۹۱	۱۳,۷۹۱									۱۳,۷۹۱		۱۰,۶۶۰		
۱۱	حسن رسولیان											۱۵,۰۹۲	۱۵,۰۹۲									۱۵,۰۹۲		۱۲,۷۵۱		
	جمع											۱۵,۰۹۲	۱۵,۰۹۲									۱۵,۰۹۲		۱۲,۷۵۱		
۱۲	شیمی صنعت قران											۲۵,۸۵۲	۲۵,۸۵۲	تسهیلات	۱۲	-	۲۳						۲۵,۸۵۲		۱۲,۷۵۱	
	جمع											۲۵,۸۵۲	۲۵,۸۵۲									۲۵,۸۵۲		۱۲,۷۵۱		
۱۳	سعدی حامدی											۱۱,۶۶۶	۱۱,۶۶۶	تسهیلات مسکن	۱۹۸	۱	۲۳							۱۱,۶۶۶		۲۷,۶۷۱
	جمع											۱۱,۶۶۶	۱۱,۶۶۶									۱۱,۶۶۶		۲۷,۶۷۱		
۱۴	فدیه مرودشت											۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	تسهیلات	۱۲	-	۲۳						۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۲۳,۸۸۲	
	جمع											۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰									۵۰۰,۰۰۰		۱,۰۲۳,۸۸۲		
۱۵	فانوسا لنگرایی											۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	تسهیلات	۶۰	۱	۱۵						۱,۰۰۰		۲۲,۲۰۰	
	جمع											۱,۰۰۰	۱,۰۰۰									۱,۰۰۰		۲۲,۲۰۰		
۱۶	بیمه زندگی خاورمیانه											۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	بدهکاران موکلت	-	-	-						۲۴,۰۰۰		۹,۱۲۷,۹۱۲	
	جمع											۲۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰									۲۴,۰۰۰		۹,۱۲۷,۹۱۲		
	جمع کل ۱۴۰۳/۹/۳۱											۶,۷۱۰,۱۲۲	۶,۷۱۰,۱۲۲									۶,۷۱۰,۱۲۲		۸,۱۲۷,۹۱۲		
	جمع کل ۱۴۰۳/۱۲/۳۱											۲,۶۶۰,۹۱۷	۲,۶۶۰,۹۱۷									۲,۶۶۰,۹۱۷		۸,۱۲۷,۹۱۲		

توضیح	مبلغ
مجموعه نظری ضمانت‌های اشخاص	۱۴۱,۰۰۰,۴۲۸
مجموعه نظری تعهدات اشخاص مرتبط (گرمه سرمایه نظری)	۳,۲۲۰,۱۲۷
مجموعه نظری تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (گرمه سرمایه نظری)	۲۸,۲۰۱,۶۹۱



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 ۹۲/۲۴۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده جاری خالص تسهیلات ابدی	ماده غیرجاری خالص تسهیلات ابدی	ماده خالص تسهیلات ابدی	خالص تعهدات با اعمال ضریب	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش وثایق		
۱	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	طراحی و ساخت قطعات و ماشین آلات صنایع پتروشیمی				۴,۰۲۵	۴,۰۲۵	۴,۰۲۵	چک/	۲۱,۱۸۴		
											مجموع ذینفع واحد	
۳	نگ ماکارون	فرآورده های لبنی و پروتئینی سحر				۵,۸۶۶	۵,۸۶۶	۵,۸۶۶	چک/	۲۲,۵۹۰		
											مجموع ذینفع واحد	
۳	شفا یاب گستر	داروسازی طب مفید ننگان	۳۶۳,۳۴۴		۳۶۳,۳۴۴			۳۶۳,۳۴۴	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۴,۲۰۷		
		شفا یاب گستر	۷,۴۰۰,۸۵۷	۱,۰۳۶,۲۵۲	۸,۴۳۷,۱۰۹	۳۱,۴۸۶	۸,۴۳۷,۱۰۹	۸,۴۳۷,۱۰۹	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۱۲۳,۶۸۴		
		پخش شفا آزاد	۳,۸۱۰,۷۷۵		۳,۸۱۰,۷۷۵				۳,۸۱۰,۷۷۵	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۰۵۶,۷۰۰	
		مجموع ذینفع واحد	۱۱,۵۷۴,۹۷۶	۱,۰۳۶,۲۵۲	۱۲,۶۱۱,۲۲۸	۳۱,۴۸۶	۱۲,۶۱۱,۲۲۸	۱۲,۶۱۱,۲۲۸	۱۲,۶۱۱,۲۲۸		۲۵,۳۲۴,۵۹۱	
		۴	پترو پالایش کنگان	کارگزاری خورگان سهام	۱,۵۰۰,۰۰۰		۱,۵۰۰,۰۰۰			۱,۵۰۰,۰۰۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۰۰,۰۰۰
				گروه توسعه مالی مهر آیدنگان	۴,۳۱۰,۱۶۵		۴,۳۱۰,۱۶۵			۴,۳۱۰,۱۶۵	سهام اینکف قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۸۷۵,۶۴۹
				پتروشیمی سروش مهستان فسلویه	۲,۸۶۵,۲۲۸		۲,۸۶۵,۲۲۸			۲,۸۶۵,۲۲۸	سهام اینکف قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۳۷۷,۸۷۲
				توربو کمپرسور نفت	۱,۰۰۰,۰۰۰		۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۴۴۰	۱,۰۴۱,۴۴۰	۱,۰۴۱,۴۴۰	چک/قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۰۰,۰۰۰
				پترو پالایش کنگان	۱,۱۱۹,۰۸۸		۱,۱۱۹,۰۸۸	۳۸,۰۰۰	۱,۱۵۷,۰۸۸	۱,۱۵۷,۰۸۸	سهام اینکف قرارداد لازم الاجرا	۵,۷۸۶,۳۵۱
				ساختمانی و نصب توربو کمپرسور نفت				۲۷,۹۲۷	۲۷,۹۲۷	۲۷,۹۲۷		
مجموع ذینفع واحد	۱۲,۷۹۴,۵۰۱		۱۲,۷۹۴,۵۰۱	۱۷۷,۳۹۷	۱۲,۹۷۱,۸۹۸	۱۲,۹۷۱,۸۹۸	۱۲,۹۷۱,۸۹۸		۴۸,۵۴۰,۳۰۱			
۵	مهندسان مشاور سازه	مهندسان مشاور سازه			۱۲,۳۷۱,۸۳۷			۱۲,۳۷۱,۸۳۷	چک/	۷۳,۷۱۰,۶۳۱		
		سازه پاد تهران			۱,۰۵۵,۶۱۶			۱,۰۵۵,۶۱۶	چک/	۷,۸۳۱,۲۱۷		
مجموع ذینفع واحد					۱۳,۴۲۷,۴۵۳		۱۳,۴۲۷,۴۵۳		۸۱,۵۴۱,۸۴۸			
۶	مجمع صنایع غذایی مین	زرین صممت سرو	۵,۲۷۷,۱۷۲		۵,۲۷۷,۱۷۲			۵,۲۷۷,۱۷۲	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۵۳۸,۹۶۲		
		مجمع صنایع غذایی مین	۷,۸۳۰,۰۰۰		۷,۸۳۰,۰۰۰			۷,۸۳۰,۰۰۰	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۳۳۳,۳۵۰		
		آبیه فرزندان وطن			۷,۹۰۹		۷,۹۰۹		۷,۹۰۹	چک/	۴۸,۳۲۲	
		طبیعت سبز پارس کهن			۱۵۲,۲۰۲		۱۵۲,۲۰۲		۱۵۲,۲۰۲	چک/	۸۴۵,۵۶۸	
		فروشگاه های زنجیره ای سرزمین شربد			۱۰,۹۲۶		۱۰,۹۲۶		۱۰,۹۲۶	چک/	۶۶,۷۷۰	
		مجموع ذینفع واحد	۱۳,۲۰۷,۱۷۲		۱۳,۲۰۷,۱۷۲	۱۷۱,۰۳۷	۱۳,۴۷۸,۲۰۹	۱۳,۴۷۸,۲۰۹	۱۳,۴۷۸,۲۰۹	چک/	۳۸,۸۲۲,۹۸۲	
		۲۰,۲,۲۹۹								چک/	۱,۶۵۳,۸۶۳	
۷	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (رامپکو)	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	۲۲۴,۷۰۴		۲۲۴,۷۰۴			۲۲۴,۷۰۴	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۷۵,۳۷۱,۲۶۸		
		شکته نوین صممت آکس	۴۸,۱۰۸		۴۸,۱۰۸			۴۸,۱۰۸	چک/قرارداد لازم الاجرا	۲۷۵,۸۹۲		
		مجموع ذینفع واحد	۲۷۲,۸۱۲		۲۷۲,۸۱۲			۲۷۲,۸۱۲	۲۷۲,۸۱۲		۱,۰۴۸,۱۶۰	
۸	مهندسی و ساختمانی جهانپارس	مهندسی و ساختمانی جهانپارس	۳,۲۷۰,۹۱۱		۳,۲۷۰,۹۱۱			۳,۲۷۰,۹۱۱	چک/قرارداد لازم الاجرا	۵۷,۸۱۰,۶۱۳		
		پترو فولاد جهان						۱۴۹,۷۷۹				
		توسعه نیروی دنا						۱,۹۰۰				
مجموع ذینفع واحد	۳,۲۷۰,۹۱۱		۳,۲۷۰,۹۱۱	۸,۷۱۶,۵۵۲	۱۲,۹۸۷,۴۶۳	۱۲,۹۸۷,۴۶۳	۱۲,۹۸۷,۴۶۳	سفته و برات اینکف	۶۲,۷۱۳,۶۹۹			
۹	تولیدی نگ ماکارون	پارگشتی نگ ساران پارسیس						۳۸۷,۷۰۰	چک/	۲,۶۱۵,۰۰۰		
		تولیدی نگ ماکارون	۹,۵۶۹,۸۶۶		۹,۵۶۹,۸۶۶			۱۰,۳۳۲,۱۹۰	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۴۵,۶۸۳,۱۰۰		
		فرآورده های لبنی تین	۴,۴۱۹,۶۰۰		۴,۴۱۹,۶۰۰	۹۱۸	۴,۴۲۰,۵۱۸	۴,۴۲۰,۵۱۸	ملکی اینکف قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۴۰۵,۵۹۹		
		مجموع ذینفع واحد	۱۳,۹۸۹,۴۶۶		۱۳,۹۸۹,۴۶۶	۱,۳۵۲,۹۲۲	۱۵,۳۴۲,۳۸۸	۱۵,۳۴۲,۳۸۸		۶۴,۷۱۳,۶۹۹		

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده جاری خالص تسهیلات ایدهی	مانده غیر جاری خالص تسهیلات ایدهی	خالص تسهیلات یا اعمال شریب	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بلاوجه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش و تاریخ
۱۰	زربین رویا	زربین رویا	۱۳,۳۵۱,۹۹۵	۱۳,۳۵۱,۹۹۵	۱۸۸,۹۵۶	۱۳,۳۴۰,۹۵۱	ملکی اجیک قرارداد لازم الاجرا	۴۹,۴۱۸,۳۰۱	
		زربین پخش تهران	۱,۹۲۴,۶۳۰	۱,۹۲۴,۶۳۰	۱۶۰,۰۰۰	۲,۰۸۴,۶۳۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۹,۶۷۲,۹۶۱	
مجموع ذینفع واحد			۱۵,۱۷۶,۶۲۵	۱۵,۱۷۶,۶۲۵	۳۴۸,۹۵۶	۱۵,۵۲۵,۵۸۱		۵۸,۸۹۱,۲۶۲	
۱۱	صنعتی بهشهر	صنعتی بهشهر	۱۵,۵۴۹,۳۶۸	۱۵,۵۴۹,۳۶۸	۸۰۳,۲۹۰	۱۶,۳۵۲,۶۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۴,۱۷۲,۵۱۹	
		محصولات دریایی طعم آفرین صبا	۱۱۳,۴۲۹	۱۱۳,۴۲۹		۱۱۳,۴۲۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۰۰۰	
		طلوع پخش آفتاب			۲,۴۸۰	۲,۴۸۰	چک	۲۸,۰۰۰	
		مجموع ذینفع واحد	۱۵,۶۶۲,۷۹۸	۱۵,۶۶۲,۷۹۸	۸۰۷,۷۷۰	۱۶,۴۷۰,۵۶۷		۳۵,۰۶۰,۵۱۹	
۱۲	گوبل دارو	آدورا طب	۲,۷۳۳,۲۴۳	۲,۷۳۳,۲۴۳		۲,۷۳۳,۲۴۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۵,۷۴۹,۴۳۳	
		داروسازی دکتر عبیدی	۵,۵۶۸,۵۳۱	۵,۵۶۸,۵۳۱		۵,۵۶۸,۵۳۱	ملکی سهام اجیک قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۱۳۶,۲۴۳	
		گوبل دارو	۲,۶۷۵,۵۶۳	۲,۶۷۵,۵۶۳	۱۰۳,۵۵۵	۲,۷۷۸,۱۱۸	سهام اجیک قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۸۸۷,۲۱۶	
		داروسازی دکتر عبیدی			۵,۲۳۵,۰۳۳	۵,۲۳۵,۰۳۳	چک	۲۸,۰۶۸,۵۶۶	
		مجموع ذینفع واحد	۱۰,۹۷۷,۳۳۷	۱۰,۹۷۷,۳۳۷	۵,۵۳۷,۶۱۸	۱۶,۵۱۴,۹۵۵		۶۶,۸۴۱,۴۷۸	
۱۳	فناوران تجارت یویا	فناوران تجارت یویا	۱۸,۷۶۹,۱۶۹	۲۰,۰۶۱,۰۷۱	۳۹,۵۵۳	۲۰,۱۱۰,۶۲۴	ملکی اجیک قرارداد لازم الاجرا	۵۱,۲۷۸,۸۳۴	
		توربین گستر ملل			۲۱,۸۴۹	۲۱,۸۴۹	چک	۱۸۲,۰۷۵	
مجموع ذینفع واحد			۱۸,۷۶۹,۱۶۹	۲۰,۰۶۱,۰۷۱	۷۱,۴۰۲	۲۰,۱۳۲,۴۷۳		۵۱,۴۵۸,۹۰۹	
جمع کل ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۱۶,۱۰۱,۹۸۲	۱۲۰,۹۲۸,۷۵۲	۴۳,۶۵۰,۷۱۹	۱۶۴,۵۷۹,۴۷۱		۶۴۴,۶۸۳,۲۸۱	
جمع کل ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۳۱,۵۹۳,۰۰۴	۲۰۴,۲۹۷,۷۹۹	۶۸,۱۲۵,۱۳۲	۱۸۶,۸۶۴,۰۷۵		۸۷۸,۵۹۲,۴۷۳	

۱۳۱,۰۰۴,۲۲۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش
۲۴,۲۰۰,۸۴۶	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۹۸۸,۰۳۸,۲۷۷	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)