

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به همراه صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

و یادداشتهای توضیحی همراه

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تاریخ: ۱۴۰۰/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۰-۰۵۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) - ("بانک") شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۴ پیوست توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۷ صورتهای مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ ترازنامه ارقام پولی ارزی مرتبط با کالاهای مشمول فهرست گروه یک (کالاهای اساسی) با نرخ ارز رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر ارقام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی (هر یورو ۱۹۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۱۵۹,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که در طی سال مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. از این بابت مبلغ ۴,۲۶۹ میلیارد ریال نتیجه حاصل از مبادلات و معاملات ارزی در حساب سود و زیان و نیز مبلغ ۱,۵۷۹ میلیارد ریال از بابت تسعیر داراییها و بدهی های ناشی از عملیات خارجی، طبق استاندارد های حسابداری، در سرفصل تفاوت تسعیر ارز در طبقه حقوق صاحبان سهام شناسایی شده است.

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

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

۵- صورتهای مالی سال مورد گزارش طبق نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. تهیه شده و در برخی موارد از جمله عناوین صحیح صورت وضعیت مالی، تغییرات در حقوق مالکانه، صورت جریانهای نقدی، انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع و ارائه صورت جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی در انطباق کامل با استاندارد های حسابداری نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۶- بنظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ فوق، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان میدهد.



تاکید بر مطلب خاص

۷- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. و همچنین محاسبه تسعیر ارقام پولی به نرخ های مندرج در سامانه نیما می باشد. بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۸ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. همچنین این موضوع از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا. در حال پیگیری می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

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

اظهار نظر این موسسه بر اثر مفاد بند فوق مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸- صورت های مالی سال مالی قبل توسط موسسه دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته که گزارش آن موسسه حاوی اظهار نظر مشروط بوده و در تاریخ ۲۶ خرداد ۱۳۹۹ صادر شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند.

نظر به موارد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، این موسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های ۴ و ۵ فوق می باشد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه در خصوص تملک سهام بانک توسط اشخاص تحت مدیریت دولت، در برخی موارد رعایت نشده است. لازم به توضیح است که خرید سهام بانک توسط سهامداران خارج از کنترل مدیریت بانک می باشد.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۰ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی دوره مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۴- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها طبق آیین نامه مزبور توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است.

۱۵- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر را به استحضار می رساند:

۱۵-۱- مفاد مواد ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکتها با توجه به زمانبر بودن فرایند تصویب صورتجلسه مجمع توسط مراجع نظارتی رعایت نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۵-۲- مفاد بند ۳ ماده ۱۰ "دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران"، در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی ها که بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده می بایست حداقل ۱۵ درصد باشد، نسبت مزبور در تاریخ ترازنامه معادل ۹/۴ درصد بوده است.

۱۶- مفاد تبصره ۶ ماده ۴ و برخی مفاد مواد ۱۶ و ۴۲ "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص تصدی اعضای هیات مدیره همزمان در بیش از ۳ شرکت بعنوان عضو غیر موظف هیات مدیره (در خصوص یکی از اعضای هیات مدیره) و افشای برخی اطلاعات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل، کمیته تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نشده است.

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

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

تهران - بتاريخ ۰۶ تیر ۱۴۰۰

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی



بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

فهرست

شماره صفحه

الف	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۲	مصوبه تایید صورت‌های مالی
۳	ترازنامه تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۸	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۹	ترازنامه شرکت اصلی
۱۰	صورت سود و زیان شرکت اصلی
۱۱	صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۲	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴	صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
	یادداشت‌های توضیحی
۱۵	۱. معرفی بانک
۱۶	۲. مبانی تهیه صورت‌های مالی
۱۶	۳. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری
۱۶	۴. استفاده از قضاوت ها و برآوردها
۱۶	۵. مبانی اندازه‌گیری
۱۶	۶. تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۶	۷. خلاصه اهم رویه‌های حسابداری
۲۱	۸. "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی
۲۲	۹. موجودی نقد
۲۳	۱۰. مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲۴	۱۱. تسهیلات اعطائی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۰	۱۲. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۱	۱۳. مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۳	۱۴. سایر حساب‌های دریافتی
۳۴	۱۵. دارایی‌های ثابت مشهود
۳۶	۱۶. دارایی‌های نامشهود
۳۸	۱۷. سپرده قانونی
۳۸	۱۸. سایر دارایی‌ها

۴۰	۱۹. بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۴۱	۲۰. سپرده‌های مشتریان
۴۲	۲۱. سود سهام پرداختی
۴۳	۲۲. ذخیره مالیات عملکرد
۴۴	۲۳. ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۵	۲۴. ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی
۴۵	۲۵. حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری
۴۹	۲۶. سرمایه
۵۰	۲۷. اندوخته قانونی
۵۰	۲۷-۲. سایر اندوخته‌ها
۵۰	۲۸. تفاوت تسعیر ارز
۵۰	۲۹. درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی
۵۲	۳۰. خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۵۳	۳۱. هزینه سود سپرده‌ها
۵۳	۳۲. عملکرد سپرده سرمایه گذاری ریالی
۵۵	۳۳. صورت تطبیق عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی
۵۶	۳۴. درآمد کارمزد
۵۷	۳۵. هزینه کارمزد
۵۷	۳۶. خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۵۷	۳۷. سایر درآمدها
۵۸	۳۸. هزینه‌های اداری و عمومی
۵۹	۳۹. هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶۰	۴۰. هزینه مالی
۶۰	۴۱. هزینه استهلاک
۶۰	۴۲. تعدیلات سنواتی
۶۱	۴۳. صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۶۲	۴۴. اقلام زیرخط
۶۴	۴۵. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی
۶۴	۴۶. سود هر سهم

شماره صفحه

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی صاحبان سهام ،
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام)-شرکت اصلی
مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر
است:

شماره صفحه	
۳	ترازنامه تلفیقی
۴	صورت سود و زیان تلفیقی
۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۸	صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
۹	ترازنامه شرکت اصلی
۱۰	صورت سود و زیان شرکت اصلی
۱۱	صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی
۱۲	صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴	صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
۱۵-۱۲۱	یادداشت‌های توضیحی

دوره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

صورت‌های مالی بر اساس استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۵ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف / غیرموظف	امضاء
سید حسین سلیمی	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
پرویز خاکپور	نائب رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	موظف - اجرایی	
امیرحسین امین آزاد	عضو هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	موظف - اجرایی	
مجید صفریان	عضو هیئت مدیره	موظف - اجرایی	
علیرضا عدالت	عضو هیئت مدیره	موظف - اجرایی	

تذکره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۱,۵۴۷,۳۹۰	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۹,۸۸۲,۳۵۶	۲۸,۳۶۱,۳۸۰	۹	موجودی نقد
۴۰,۳۱۲,۳۵۲	۸۲,۸۹۵,۳۳۳	۲۰	سپرده های مشتریان	۱۸,۷۲۹,۰۲۵	۴۲,۳۲۹,۹۹۷	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۹,۳۷۹	۲۷,۱۰۹	۲۱	سود سهام پرداختی	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۹	۲۳۹,۶۶۹,۸۱۰	۱۱	سهولت‌های انعطافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲,۰۶۹,۳۲۵	۳,۵۸۷,۹۲۲	۲۲	ذخیره مطالبات عملکرد	۲۷,۸۰۶,۱۳۸	۲۹,۳۵۱,۶۲۵	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰,۵۸۲,۴۲۹	۲۰,۵۳۶,۷۱۹	۲۳	تخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۳۲۲	۱,۸۹۲	۱۳	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۶۷,۹۹۷	۲۲۷,۹۹۲	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۵,۴۸۱,۹۸۶	۴,۸۱۰,۳۹۲	۱۴	سایر حسابهای دریافتی
۵۴,۶۹۸,۵۷۲	۱۲۰,۲۷۵,۴۶۴		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲,۳۲۹,۴۶۷	۲,۳۲۹,۴۶۷	۱۵	دارایی‌های ثبت مشهود
				۲۲۹,۵۵۵	۲۰۴,۳۲۰	۱۶	دارایی‌های نامشهود
۱۳۴,۸۱۵,۳۴۶	۲۵۲,۴۴۹,۶۲۸	۲۵	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۲۱,۳۲۰,۰۲۸	۱۷	سپرده قانونی
۱۸۹,۵۱۳,۸۱۸	۳۷۲,۷۲۵,۰۹۲		جمع بدهی‌ها	۲,۱۱۱,۵۵۴	۲,۳۷۴,۰۰۵	۱۸	سایر دارایی‌ها
			حقوق صاحبان سهام				جمع دارایی‌ها
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				نمونه‌های مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳,۴۵۹,۱۲۷	۵,۴۹۱,۱۵۲	۲۷	اندوخته قانونی				نمونه‌های مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
-	۱۲۱,۳۲۳	۲۷-۲	سایر اندوخته‌ها				سایر نمونه‌های مشتریان
۵۳,۳۶۸	۱,۶۳۳,۱۱۱	۲۸	تفاوت تسعیر ارز				طرف وجوه انباره شده و موارد مشابه
۸,۸۰۶,۶۷۴	۱۷,۱۱۵,۴۹۸		سود انباشته				
۲۲,۴۱۹,۰۸۹	۳۹,۸۳۸,۰۸۴		جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۵۴,۱۰۰	۲۵۸,۸۱۲		حقوق سهام تازان فاقد کنترل				
۲۲,۳۷۲,۱۸۹	۴۰,۰۹۶,۸۹۶		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۴۱۲,۸۴۱,۹۸۸		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۱۱,۸۸۷,۰۰۷	۴۱۲,۸۴۱,۹۸۸		
۵,۲۲۸,۸۸۲	۱,۱۲۴,۳۹۰	۲۴-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵,۲۲۸,۸۸۲	۱,۱۲۴,۳۹۰	۲۴-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۲۴-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۲۴-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳,۳۸۲,۸۶۶	۳,۶۵۷,۰۱۷	۲۴-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۳۸۲,۸۶۶	۳,۶۵۷,۰۱۷	۲۴-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۰,۶۸۸	۱۰,۴۷۴,۶۲۸	۲۴-۴	وجوه انباره شده و موارد مشابه	۴۰,۶۸۸	۱۰,۴۷۴,۶۲۸	۲۴-۴	طرف وجوه انباره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جذابی ناگذیر صورتهای مالی است



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تجدید طبقه بندی شده	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۴۴۰,۰۸۷	۳۵,۸۶۰,۳۰۰	۲۹	درآمد تسهیلات اضطراری، سپرده گذاری و اوراق بدهی	
(۱۰,۰۰۵,۶۹۴)	(۲۲,۳۸۲,۸۹۰)	۳۱	هزینه سود سپرده ها	
۷,۴۳۴,۳۹۳	۱۳,۴۷۷,۴۱۰		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	
۱,۷۴۴,۹۶۹	۳,۳۳۹,۰۹۵	۳۴	درآمد کارمزد	
(۱۳۲,۰۱۳)	(۳۷۵,۰۸۳)	۳۵	هزینه کارمزد	
۱,۶۱۲,۹۵۶	۲,۹۶۴,۰۱۲		خالص درآمد کارمزد	
۶۹,۷۰۹	۳۴۰,۶۶۳	۳۰	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	
۴,۰۸۷,۷۰۵	۱۰,۲۰۶,۶۷۷	۳۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	
۱۳,۲۰۲,۷۶۴	۲۷,۱۸۸,۷۶۲		جمع درآمدهای عملیاتی	
۱۱۷,۸۳۱	۵۰,۶۷۶	۳۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	
(۲,۱۹۳,۹۱۲)	(۳,۷۲۶,۰۹۱)	۳۸	هزینه های اداری و عمومی	
(۳۹۳,۶۶۰)	(۲,۰۹۲,۳۲۱)	۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
-	(۱۹۸)	۴۰	هزینه های مالی	
(۱۷۲,۹۴۹)	(۳۳۳,۳۶۸)	۴۱	هزینه استهلاك	
۱۰,۵۴۲,۰۷۳	۲۰,۹۷۵,۴۶۰		سود قبل از مالیات بر درآمد	
(۱,۲۶۷,۳۹۴)	(۲,۲۳۶,۹۶۰)	۴۲	مالیات بر درآمد - سال جاری	
-	(۵۷۶,۸۸۶)	۴۳	مالیات بر درآمد - سنوات قبل	
۹,۲۷۴,۶۷۹	۱۸,۱۶۱,۶۱۴		سود خالص	
۹,۲۲۹,۰۹۸	۱۷,۹۸۰,۵۹۴		سود قابل انتساب به:	
۶۵,۵۸۱	۱۸۱,۰۲۰		سهام داران شرکت اصلی	
۹,۲۹۴,۶۷۹	۱۸,۱۶۱,۶۱۴		سهام داران فاقد کنترل	
۶۱۵	۱,۱۹۹	۴۶	سود هر سهم (ریال)	
			سود پایه هر سهم ریال	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page. A circular blue stamp on the right side contains the text: "حسابداری ایران - حسابداران رسمی", "ضمائم گزارش حسابرسی", and "Affiliated Accountants".

باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۲۹۴,۶۷۹	۱۸,۱۶۱,۶۱۴		سود (زیان) خالص
۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۴۳	۲۸	تفاوت تسعیر ارز
۹,۴۶۵,۷۱۲	۱۹,۷۴۰,۴۵۷		سود (زیان) جامع سال مالی
(۹۸,۴۴۰)	-	۴۲	تعدیلات سنواتی
۹,۳۶۷,۲۷۲	۱۹,۷۴۰,۴۵۷		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل
۹,۴۰۰,۱۳۱	۱۹,۵۵۹,۴۳۷		سود جامع سال مالی قابل اتساب به:
۶۵,۵۸۱	۱۸۱,۰۲۰		سهام داران شرکت اصلی
۹,۴۶۵,۷۱۲	۱۹,۷۴۰,۴۵۷		سهام داران فاقد کنترل

پادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(Handwritten signatures and stamps in blue ink)



(Handwritten signature in blue ink)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تجدید

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹												
بیمه‌بند	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود نقلیافته	سهام خزانه	مجموع حقوق طبق حساب به حسابان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماده ۱- ۱۳۹۸-۱۱-۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۱۸۲,۱۱۷	۱,۲۲۲,۸۸۷	-	(۱۱۲,۲۲۵)	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۲۱۷	۱۲,۲۱۷	۱۲,۲۱۷,۵۲۶
سود (زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	۹,۲۲۰	-	۶۵,۵۸۱	۶۵,۵۸۱	۹,۲۲۶,۲۲۹
تغییرات سوبانی	-	-	-	-	-	-	-	(۹,۲۲۰)	-	(۹,۲۲۰)	(۹,۲۲۰)	(۹,۲۲۰)
خرید حقوق سهام داران فاقد کنترل شرکت فرعی	-	-	-	-	-	-	-	۲۰۰	-	۲۰۰	۲۰۰	(۱۲,۰۲۹)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	-	-	-	۱۷۱,۰۲۲	-	-	-	-	۱۷۱,۰۲۲	-	۱۷۱,۰۲۲
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۲۲	-	۱۷۱,۰۲۲	-	۱۷۱,۰۲۲
افزایش سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱,۲۲۲,۸۸۷)	-	-	(۱,۲۲۲,۱۱۲)	-	-	-	۱۲,۵۰۰
افزایش کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	-	۱,۲۰۰	(۱,۲۰۰)	-
اندرخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندرخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام محسوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱,۲۲۲,۸۸۷)	-	(۱,۲۲۲,۸۸۷)	(۱,۲۲۲,۸۸۷)	(۱,۲۲۲,۸۸۷)
ماده ۱- ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۳۸۴,۱۱۷	-	-	-	۲,۳۸۴,۱۱۷	-	۲۲,۲۱۷	۲۲,۲۱۷	۲۲,۲۱۷,۵۲۶

باید استحضار پذیرد که همراه با این جداول صورت‌های مالی است



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature on the left and another on the right, along with a date stamp '۱۳۹۹/۰۲/۲۹'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به 31 اسفند ماه 1399

سال مالی منتهی به 1398/12/31	سال مالی منتهی به 1399/12/31	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی
		نقد دریافتی پایتخت:
13,390,212	19,011,312	سود و وجه التزام تسهیلات عملیاتی
3,108,302	3,818,166	سود اوراق بدهی
2,922,892	2,222,521	گازرود
2,697,202	2,022,662	سود سپرده گذاری
89,920	29,092	سود سرمایه گذاری ها
25,922	29,288	سایر درآمدهای عملیاتی
(9,220,271)	(18,299,369)	نقد پرداختی پایتخت:
(2,000,000)	(276,022)	سود سپرده ها
-	(198)	گازرود
(2,000,000)	(3,582,588)	سایر هزینه های عملیاتی
(390,291)	(1,295,200)	مالیات بر درآمد
9,602,958	7,929,291	جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
		تغییرات نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:
		غالباً افزایش (کاهش) در بدهی‌ها و سپرده‌ها:
(22,112)	11,222,207	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
18,125,698	22,522,922	سپرده های مشتریان
1,580,222	12,018,221	حساب عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
22,291,255	112,220,222	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
922,222	(22,522,222)	غالباً (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:
(22,222,222)	(112,222,222)	تسهیلات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
(21,222,222)	(21,222,222)	اصل تسهیلات عملیاتی و تسهیلات از اشخاص غیر دولتی
(21,222,222)	(21,222,222)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(21,222,222)	(21,222,222)	تسهیلات از شرکت های فرعی و وابسته
(21,222,222)	22,222,222	سایر حسابهای دریافتی
(21,222,222)	(21,222,222)	سپرده قانونی
(21,222,222)	(21,222,222)	حساب عملیاتی سایر دارایی‌ها
22,222,222	22,222,222	جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
19,000,000	12,110,000	جریان غالب ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(22,222,222)	(22,222,222)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
22,222,222	2,222,222	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(22,222,222)	(2,222,222)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(22,222,222)	(22,222,222)	جریان غالب ورود وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
18,222,222	11,222,222	جریان غالب ورود وجوه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی
(1,222,222)	(1,222,222)	سود سهام پرداختی
(1,222,222)	(1,222,222)	غالباً جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
17,222,222	9,222,222	غالباً افزایش (کاهش) در وجه نقد
2,222,222	22,222,222	موجودی نقد در ابتدای سال
2,222,222	12,222,222	تأثیر تغییرات نرخ ارز وجوه نقد
22,222,222	28,222,222	موجودی نقد در پایان سال
8,000,000	-	مبادلات غیر نقدی

یافته‌های توضیحی همراه بخش‌های دیگر صورت‌های مالی است



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

بر تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت	
میلیون ریال		میلیون ریال		بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		میلیون ریال		میلیون ریال		دارایی‌ها	
۱,۵۲۷,۲۹۰	۱۳,۰۲۰,۹۹۷	۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۲۵,۳۲۷,۱۳۰	۹	موجودی نقد				
۴۰,۵۰۰,۷۲۲	۸۲,۰۳۳,۷۲۲	۲۰	سپرده های مشتریان	۱۸,۷۲۹,۰۲۵	۲۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری				
۱۹,۳۷۹	۲۷,۱۰۹	۲۱	سود سهام پرداختنی	۱۱۷,۲۳۷,۵۷۸	۲۲۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				
۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۸۲۳,۷۰۵	۲۲	ذخیره مطالبات عملکرد	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۲۹,۳۱۱,۷۸۵	۱۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۷,۵۳۵,۶۸۶	۱۱,۳۸۰,۰۰۰	۲۳	تخایر و سایر بدهی‌ها	۳۲۲,۵۱۱	۱,۳۸۰,۰۰۰	۱۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				
۱۵۴,۱۸۱	۲۲۷,۵۳۹	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۴۳۰,۹۱۲	۶,۵۲۳,۹۱۴	۱۴	سایر حسابهای دریافتی				
۵۱,۵۶۷,۸۹۷	۱۱۱,۵۵۲,۰۳۴		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳,۸۱۷,۳۶۱	۳,۸۵۶,۹۸۰	۱۵	دارایی‌های ثابت مشهود				
				۲۲۸,۳۲۴	۳۰۰,۶۵۲	۱۶	دارایی‌های نامشهود				
۱۲۲,۷۷۸,۳۳۹	۲۵۳,۶۰۹,۶۶۹	۲۵	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۲۱,۳۲۰,۰۲۸	۱۷	سپرده قانونی				
۱۸۶,۳۲۶,۳۲۶	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳		جمع بدهی‌ها	۲,۰۵۵,۷۱۰	۲,۷۲۲,۵۸۲	۱۸	سایر دارایی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام								
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه								
۳,۲۴۴,۰۴۰	۵,۹۳۸,۰۲۵	۲۷	الفوق‌العاده قانونی								
۵۳,۳۶۸	۱,۶۲۳,۱۱۱	۲۸	تفاوت تسعیر								
۸,۱۲۶,۲۶۶	۱۵,۳۵۸,۹۴۲		سود انباشته								
۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۹۳۹,۱۱۸		جمع حقوق صاحبان سهام								
۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱		جمع دارایی‌ها				
۵,۳۲۸,۸۸۲	۱,۱۲۲,۳۱۰	۲۲-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵,۳۲۸,۸۸۲	۱,۱۲۲,۳۱۰	۲۲-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی				
۵۴,۰۲۰,۶۰۶	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۲۲-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴,۰۲۰,۶۰۶	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۲۲-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره				
۳,۳۸۲,۸۶۶	۳,۴۵۷,۰۱۷	۲۲-۳	سایر تعهدات بانک	۳,۳۸۲,۸۶۶	۳,۴۵۷,۰۱۷	۲۲-۳	سایر تعهدات مشتریان				
۴۰,۶۸۸	۱۰,۲۷۴,۸۳۸	۲۲-۴	وجود انباره شده و موارد مشابه	۴۰,۶۸۸	۱۰,۲۷۴,۸۳۸	۲۲-۴	طرف وجود انباره شده و موارد مشابه				

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۳۲۸,۱۷۴	۳۵,۸۶۰,۲۱۶	۲۹	درآمد تسهیلات اعطایی، سبده گنجاری و اوراق بدهی
(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	(۲۲,۳۹۰,۳۴۲)	۳۱	هزینه سود سبده ها
۷,۳۱۹,۲۱۳	۱۳,۴۶۹,۸۷۴		خالص درآمد تسهیلات و سبده گنجاری
۱,۳۵۰,۵۴۴	۲,۳۵۸,۰۵۴	۳۴	درآمد کارمزد
(۱۳۲,۰۱۳)	(۲۷۵,۰۸۲)	۳۵	هزینه کارمزد
۱,۲۱۸,۵۳۱	۱,۹۸۲,۹۷۱		خالص درآمد کارمزد
۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۱۲,۷۶۷	۳۰	خالص سود (زیان) سرمایه گنجاری ها
۳,۰۰۳,۵۱۵	۷,۳۲۹,۷۷۴	۳۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱۲,۰۰۱,۷۷۷	۲۳,۳۱۵,۳۸۶		جمع درآمدهای عملیاتی
۸۳,۷۶۲	۱۲,۸۷۳	۳۷	خالص سایر درآمد ها و هزینه ها
(۱,۸۵۹,۴۶۶)	(۳,۱۰۹,۵۴۳)	۳۸	هزینه های اداری و عمومی
(۳۹۰,۱۵۷)	(۳,۱۱۵,۴۹۸)	۳۹	هزینه مطابقت مشکوک الوصول
-	(۱۹۸)	۴۰	هزینه های مالی
(۱۶۴,۷۰۶)	(۴۱۲,۳۶۰)	۴۱	هزینه استهلاک
۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۸,۶۹۰,۶۶۰		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱,۰۳۲,۳۹۱)	(۱,۵۶۲,۹۵۹)	۲۲	مالیات بر درآمد - سال جاری
-	(۵۰۰,۰۰۰)	۲۲	مالیات بر درآمد - سنوات قبل
۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱		سود خالص
۵۷۷	۱,۱۰۸	۲۶	سود هر سهم (ریال)
			سود پایه هر سهم ریال

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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



دو نفر

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱		سود (زیان) خالص
۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۴۳	۲۸	تفاوت تسعیر ارز
۸,۸۱۸,۷۰۲	۱۸,۲۰۵,۵۴۴		سود (زیان) جامع سال مالی
(۹۸,۴۴۰)	-	۴۲	تعدیلات سنواتی
۸,۷۲۰,۲۶۲	۱۸,۲۰۵,۵۴۴		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹										پانداخت
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۶۲۳,۵۷۲	-	۸,۱۳۶,۳۶۶	۵۳,۳۶۸	-	-	۲,۴۲۲,۰۲۰	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷-۱۰-۱
۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	-	-	-	-	-	-	سودزبان) خالص تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۱,۵۷۸,۸۲۳	-	-	-	۱,۵۷۸,۸۲۳	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها تفاوت تسعیر ارز
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مالیات سایر سود های جامع جمع سایر سود های جامع
۱,۵۷۸,۸۲۳	-	-	-	۱,۵۷۸,۸۲۳	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
۱۸,۰۴۷,۵۷۸	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱,۵۷۸,۸۲۳	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده افزایش سرمایه در جریان سهام خزانه خرید سهام خزانه فروش سهام خزانه توزیع و تخصیص
-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
-	-	(۲,۲۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۲۹۴,۰۰۵	-	-	-	سود سهمی سود سهام مصوب
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۲۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۲۹۴,۰۰۵	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۳۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	

پانداختهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است



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

پازک، خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

پادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	ادوخته صرف سهام	ادوخته قانونی	سایر ادوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۲۷۲,۸۸۷	-	(۱۱۷,۷۶۵)	۲,۳۹۹,۳۰۱	-	۱۲,۳۰۲,۳۱۲
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۰۱										
سودزبان خلص								۸,۶۲۷,۶۶۹		۸,۶۲۷,۶۶۹
تعدیلات سنوایی								(۹۸,۴۴۰)		(۹۸,۴۴۰)
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها										
تفاوت تسعیر ارز							۱۷۱,۰۳۳			۱۷۱,۰۳۳
مالیات سایر سود های جامع										
جمع سایر سود های جامع										۱۷۱,۰۳۳
جمع سود جامع								۸,۶۲۷,۶۶۹		۸,۸۱۸,۷۰۲
افزایش سرمایه	۲,۰۰۰,۰۰۰	-			(۱,۲۷۲,۸۸۷)			(۱,۵۲۵,۱۱۳)		
افزایش کاهش سرمایه ثبت شده										
افزایش سرمایه در جریان										
سهام خزانه										
خرید سهام خزانه										
فروش سهام خزانه										
توزیع و تخصیص										
ادوخته قانونی				۱,۲۹۷,۱۵۱				(۱,۲۹۷,۱۵۱)		
سود سهامی										
سود سهام مصوب										(۱,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره				۱,۲۹۷,۱۵۱	(۱,۲۷۲,۸۸۷)			(۲,۳۲۲,۶۶۴)		(۱,۳۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳,۴۴۳,۰۴۰	-	-	۵۳,۲۶۸	۸,۱۳۶,۳۶۶	-	۲۱,۶۲۲,۵۷۲

پادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



Handwritten signature in blue ink, likely of the auditor or accountant.

Handwritten signature in blue ink, likely of the company representative.

Handwritten signature in blue ink, likely of the company representative.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		فعالیت‌های عملیاتی
		نقد دریافتی پایت:
		سود و وجه التزام تسهیلات عملیاتی
۱۳,۷۶۰,۲۱۴	۱۶,۰۸۱,۱۲۹	سود لوریج بدهی
۲,۶۴۸,۳۸۴	۲,۸۸۹,۶۶۵	کارمزد
۱,۳۹۹,۵۵۲	۲,۶۶۱,۵۰۰	سود سپرده گذاری
۲,۵۶۶,۶۵۰	۳,۰۸۲,۲۷۹	سود سرمایه گذاری ها
۳۹۹,۶۶۹	۳۳۰,۰۱۶	سایر فرآوردها
۱,۸۷۳	۱۱,۸۸۴	نقد پرداختی پایت:
(۹,۹۲۳,۶۳۸)	(۱۸,۶۳۶,۶۱۱)	سود سپرده ها
(۱۹۶,۵۲۱)	(۲۷۵,۰۸۳)	کارمزد
-	(۱۹۸)	هزینه مالی
(۱,۷۲۱,۵۸۴)	(۲,۹۵۲,۲۹۷)	سایر هزینه های عملیاتی
(۴۰۰,۹۵۴)	(۱۰,۳۲,۲۹۱)	مالیات بر درآمد
۸,۵۲۹,۳۵۱	۳,۷۵۲,۱۹۵	جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		تغییرات نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
		خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها و سپرده ها:
		بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
		سپرده های مشتریان
		حده عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
		خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
		مطابقت از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری
		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
		سرمایه گذاری در سهام و سایر لوریج بهادار
		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
		سایر حسابهای دریافتی
		سپرده قانونی
		حده عملیاتی سایر دارایی ها
		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
		جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
		فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
		فعالیت‌های تأمین مالی
		سود سهام پرداختی
		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		موجودی نقد در ابتدای سال
		تأثیر تغییرات نرخ ارز
		موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page, including a circular stamp of the auditing firm.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می‌باشد.

۱-۳- تعداد شعب

اطلاعات مربوط به تعداد شعب بانک به شرح زیر می‌باشد:

میانگین	پایان سال
۱۰	۱۰
۶	۵
۱	۱
۱۷	۱۶

میانگین	پایان سال
۱۱	۱۱
۵	۵
۱	۱
۱۷	۱۷

- شعب استان تهران
- شعب سایر استان‌ها
- شعب خارج از کشور

● یکی از شعب تهران مربوط به شعبه بانکداری دیجیتال می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۲۸۰	۳۲۸	۳۵۲	۳۷۵	دفتر مرکزی
۱۱۷	۱۲۱	۱۲۴	۱۲۷	شعب استان تهران
۵۰	۴۸	۴۹	۵۰	شعب سایر استان ها
۸	۹	۱۱	۱۳	شعب خارج از کشور
۴۵۵	۵۰۶	۵۳۶	۵۶۵	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در تاریخ ۱۲ دی ۱۳۹۸ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۷ ارائه گردیده است.

۲-۱- استانداردهای محسوب چندین که هنوز لازم الاجرا نشده اند

اجرای استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان "صورت‌های مالی جداگانه"، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان "سرمایه گذاری در واحد های تجاری وابسته و مشارکت‌های خاص"، استاندارد حسابداری ۲۹ با عنوان "صورت‌های مالی تلفیقی"، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان "مشارکت‌ها" و استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان "گشای متعلق در واحد تجاری دیگر"، از ۱۴۰۰/۱۰/۰۱ تقویمی می باشد، با توجه به ماهیت و نوع سرمایه گذاری های این بانک انتظار نمی رود که اجرای استانداردهای فوق الذکر با اهمیت بر صورت‌های مالی سال آتی داشته باشد.

۲-۲- مبنای تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه می باشند.

۲- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

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

۴-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرفی خاورمیانه

۴-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی‌های احتمالی

۴-۳- سرمایه گذاری در انواع اوراق بدهی بدون سرمایه گذاری بلند مدت تلفی شده. لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش دائم در نظر گرفته شده است.

۵- مبنای اندازه‌گیری

به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع معامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۹- تغییر در رویه‌های حسابداری

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۲۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اسفوسر و تجهیزات رادبویی	۱۵ درصد	نزولی
تاسیسات	۱۰ و ۶۸ ساله	خط مستقیم
تاسیسات الکتریکی و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ و ۶۵٫۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۱۰ و ۶۵٫۳ 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 مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا غلظ دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت پانزده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

۷-۴- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

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

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

۷-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اصطابی، کارمزد و وجه التزام

نحوه شناسایی درآمدهای بانک مطابق "دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری" ابلاغ شده طی بخشنامه شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به این شرح است:



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۶-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۲/۶۹۶۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در یادداشت ۳۲ (عملکرد سپرده های سرمایه گذاری) گزارش می گردد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

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

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

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توفسحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

• مدیریت هیچگونه فضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال نمی‌نماید.

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۷۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی، مبلغ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ‌های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده‌اند. اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می‌شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

در طی دوره مورد گزارش نرخ‌های خرید و فروش ارز در سامانه‌های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ‌های ایلانی فوق می‌باشد، لیکن تا زمان فروش منابع ارزی بانک به نرخ‌های مذکور، جهت تسعیر از نرخ‌های ایلانی بانک مرکزی استفاده می‌شود.

۷-۱۱-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۰/۳۷۷۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی، مبلغ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در ترازنامه طبقه‌بندی می‌شود.

۸- "سایر اقلام" در یادداشتهای صورتهای مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		پانداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۶۶,۴۰۹	۱۲۹,۳۲۵	۱۶۶,۴۷۵	۱۲۹,۴۱۷		موجودی صندوق - ارز
۲,۲۴۴,۸۷۱	۲,۳۱۹,۰۸۲	۲,۲۷۶,۷۳۰	۲,۳۲۱,۳۰۶	۹-۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۲۰۶,۱۲۴	۲۶,۶۸۲,۵۹۳	۱۷,۲۰۶,۱۲۴	۲۶,۶۸۲,۵۹۳	۹-۲	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۳۱۳,۹۱۵	۶,۱۹۲,۱۱۰	۵,۲۳۲,۰۲۸	۱۹,۲۲۶,۰۶۴		جمع موجودی نقد
۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۲۲۷,۱۳۰	۲۴,۸۸۲,۳۵۶	۴۸,۲۶۱,۳۸۰		

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۷۵۴,۳۱۶ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۶۱۸,۹۰۶ دلار آمریکا، ۹,۵۹۷,۵۲۴ یورو، ۱,۷۷۷,۲۹۱ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۱,۱۰۰ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۴ فرانک سوئیس می‌باشد.

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

گروه و شرکت اصلی		پانداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۵,۳۱۱,۱۷۷	۳۸,۹۳۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۷۵	۲۳,۹۹۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۱۱,۸۹۴,۸۷۱	۲۶,۶۰۱,۶۶۲	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۲۰۶,۱۲۴	۲۶,۶۸۲,۵۹۳	

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

شرکت اصلی		گروه		پانداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۰,۶۸۱	۲۵,۴۴۶	۸۵,۶۹۵	۱۷۶,۴۳۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۳۷۷,۳۹۳	۲,۵۹۹,۸۳۵	۳,۳۲۰,۳۷۴	۱۵,۲۷۹,۷۵۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۱۶	۷۳۶	۱,۸۳۴	۱,۸۳۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
-	۱۲۹,۸۰۱	-	۱۲۹,۸۰۱	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱,۹۱۵,۳۲۵	۳,۲۳۸,۳۲۲	۱,۹۱۵,۳۲۵	۳,۲۳۸,۳۲۲	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۳۱۳,۹۱۵	۶,۱۹۲,۱۱۰	۵,۲۳۲,۰۲۸	۱۹,۲۲۶,۰۶۴	

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت تطابقات از بانکها طبقه بندی شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۲۰۲	۸۰۲,۳۱۵	۱-۲
۱۸,۶۸۹,۶۲۱	۲۱,۲۷۷,۶۸۲	۱-۲
۱۸,۲۲۹,۰۵۵	۲۲,۲۷۹,۹۹۷	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

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

۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۳۸	۱,۱۲۲	
۲۲,۴۰۸	۲۲	
۶,۰۹۲,۳۷۹	۱۲,۹۲۲,۸۲۲	۱-۲-۱
(۵,۰۹۲,۳۷۹)	(۱۲,۹۲۲,۸۲۲)	۱-۲-۱
-	۸۰۰,۰۰۰	
۲,۶۱۸	۱,۰۲۱	
۵۹,۲۰۲	۸۰۲,۳۱۵	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

کسر می‌شود: موجودی اصلی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)

سپرده ویژه نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سایر

جمع مطالبات از بانک مرکزی

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

۱-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۹۱,۰۳۱	۳,۱۲۲,۶۷۸	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۳۵۰,۰۰۰	۱-۳-۱
۲۲,۲۷۲,۶۲۶	۲۸,۲۱۷,۵۴۳	۱-۳-۲
(۲۰,۵۸۲,۳۷۵)	(۱۶,۳۸۲,۳۸۹)	۱-۳-۲
۶,۶۳۹	۲۷,۲۱۰	
۱۸,۶۸۹,۶۲۱	۲۱,۲۷۷,۶۸۲	

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

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

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)

کسر می‌شود: موجودی اصلی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۱۹)

سایر

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده برداشتی در بازار بین بانکی یا تریج سورسید ۱۳۰۰/۰۵/۱۵ می باشد.

۱-۳-۲ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات این وجود متعلق به بانک نیست به صورت خالص ارائه گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۳۹۹

11- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تاریخ	۱۳۹۹/۱۲/۳۱								تاریخ	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزدها و وجه التزام معین	سود سهامی آتی	وجهی ترافیک معطوفه و حساب مشترک مشارکت معنی	ماده سود و کارمزدها ترافیک	ماده اصل و سود سهامی آتی و سود و کارمزدها و وجه التزام معین		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۰۱۰,۳۸	۳۰,۳۹۰,۸۲۷	(۲۷,۰۲۰۱)	۳۹,۳۶۱,۲۲۸	(۱۰,۲۱۹)	(۲,۳۲۷,۳۸۸)	-	۵,۲۰۹	۵۶,۰۷۲۲	۳۲,۳۲۲,۰۸۲	فروش گسائی
۸,۵۲۲,۳۲۸	۱۲,۸۲۳,۳۳۶	(۲۲۰,۰۴۵)	۱۵,۰۲۶,۶۱۹	-	(۵۹۹,۵۱۷)	-	۱,۱۲۱	۲۲۱,۳۶۹	۱۵,۵۲۶,۳۹۸	جداگانه
۱,۰۱۲,۸۲۹	۹۸۶,۹۸۶	(۲۶,۳۳۲)	۱,۰۲۲,۷۵۰	(۸۹,۶۵۲)	-	-	۱۰,۹۱۲	۸۹,۶۵۲	۹۲۱,۸۲۷	مشاریکه
۲,۳۹۱,۸۸۱	۱,۶۵۰,۸۲۲	(۵۵۲,۳۳۲)	۲,۱۰۶,۳۶۱	(۵۵,۸۱۱)	-	-	۱۲۷,۲۱۲	۱۲۰,۲۹۱	۱,۸۲۲,۰۶۸	مشارکت معنی
۲۲,۸۱۲	۲,۸۷۲	(۲۲)	۲,۹۲۸	-	(۵۲)	-	-	-	۵,۰۰۰	خرید دین
۳۵,۳۷۰,۸۷۸	۹۶,۱۳۹,۵۰۱	(۱,۳۳۹,۳۹۱)	۹۷,۳۳۸,۸۹۲	(۵۵,۳۸۲)	(۲,۳۸۶,۳۸۸)	-	۱۸,۲۰۲	۲,۰۸۵,۸۲۷	۱۰۰,۳۵۸,۵۰۲	مرابحه
۱۱۶,۱۳۱	۲۲۲,۱۲۲	(۵,۳۳۲)	۲۵۰,۸۲۶	-	(۵۲,۰۲۸)	-	-	-	۵۰۰,۳۳۲	قرض الحسنه
۵۲,۵۱۲,۳۲۸	۹۶,۸۸۰,۳۸۵	(۱,۲۲۲,۸۷۷)	۹۶,۳۳۵,۳۳۲	-	(۲,۳۱۲,۳۲۶)	-	۶۶۰۱	۶,۹۱۲,۵۵۰	۹۸,۹۱۷,۳۸۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۱۲,۳۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۶۵,۰۲۷	۶,۰۸۷	(۲,۳۳۲)	۶۲,۷۵۹	-	-	-	۱,۸۳۷	-	۶۲,۸۹۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۵,۰۳۹	۱۲۸,۳۳۷	(۲,۳۵۵)	۱۲۰,۹۲۲	(۲۲)	(۱۲,۱۵۵)	-	۲	۸۸۹	۱۲۲,۳۲۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۱۷,۳۲۷,۳۲۹	۲۳۹,۳۳۹,۸۰۰	(۲,۳۱۵,۱۱۹)	۲۳۷,۳۱۵,۰۰۰	(۲۳۱,۳۶۰)	(۲۹,۳۲۲,۳۳۶)	-	۲۸۲,۳۳۲	۱۰,۰۰۰,۳۲۱	۲۵۵,۳۱۲,۳۲۰	

شرکت اصلی

تاریخ	۱۳۹۹/۱۲/۳۱								تاریخ	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزدها و وجه التزام معین	سود سهامی آتی	وجهی ترافیک معطوفه و حساب مشترک مشارکت معنی	ماده سود و کارمزدها ترافیک	ماده اصل و سود سهامی آتی و سود و کارمزدها و وجه التزام معین		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۰۱۰,۳۸	۳۰,۳۹۰,۸۲۷	(۲۷,۰۲۰۱)	۳۹,۳۶۱,۲۲۸	(۱۰,۲۱۹)	(۲,۳۲۷,۳۸۸)	-	۵,۲۰۹	۵۶,۰۷۲۲	۳۲,۳۲۲,۰۸۲	فروش گسائی
۸,۵۲۲,۳۲۸	۱۲,۸۲۳,۳۳۶	(۲۲۰,۰۴۵)	۱۵,۰۲۶,۶۱۹	-	(۵۹۹,۵۱۷)	-	۱,۱۲۱	۲۲۱,۳۶۹	۱۵,۵۲۶,۳۹۸	جداگانه
۱,۰۱۲,۸۲۹	۹۸۶,۹۸۶	(۲۶,۳۳۲)	۱,۰۲۲,۷۵۰	(۸۹,۶۵۲)	-	-	۱۰,۹۱۲	۸۹,۶۵۲	۹۲۱,۸۲۷	مشاریکه
۲,۳۹۱,۸۸۱	۱,۶۵۰,۸۲۲	(۵۵۲,۳۳۲)	۲,۳۳۵,۳۶۱	(۵۵,۸۱۱)	-	-	۱۲۷,۲۱۲	۱۲۰,۲۹۱	۱,۳۳۲,۰۶۸	مشارکت معنی
۲۲,۸۱۲	۲,۸۷۲	(۲۲)	۲,۹۲۸	-	(۵۲)	-	-	-	۵,۰۰۰	خرید دین
۳۵,۳۷۰,۸۷۸	۹۶,۱۳۹,۵۰۱	(۱,۳۳۹,۳۹۱)	۹۷,۳۳۸,۸۹۲	(۵۵,۳۸۲)	(۲,۳۸۶,۳۸۸)	-	۱۸,۲۰۲	۲,۰۸۵,۸۲۷	۱۰۰,۳۵۸,۵۰۲	مرابحه
۱۱۶,۱۳۱	۲۲۲,۱۲۲	(۵,۳۳۲)	۲۵۰,۸۲۶	-	(۵۲,۰۲۸)	-	-	-	۵۰۰,۳۳۲	قرض الحسنه
۵۲,۵۱۲,۳۲۷	۹۶,۸۸۰,۳۸۵	(۱,۲۲۲,۸۷۷)	۹۶,۳۳۵,۳۳۲	-	(۲,۳۱۲,۳۲۶)	-	۶۶۰۱	۶,۹۱۲,۵۵۰	۹۸,۹۱۷,۳۸۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۱۲,۳۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۶۵,۰۲۷	۶,۰۸۷	(۲,۳۳۲)	۶۲,۷۵۹	-	-	-	۱,۸۳۷	-	۶۲,۸۹۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۵,۰۳۹	۱۲۸,۳۳۷	(۲,۳۵۵)	۱۲۰,۹۲۲	(۲۲)	(۱۲,۱۵۵)	-	۲	۸۸۹	۱۲۲,۳۲۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۱۷,۳۲۷,۳۲۹	۲۳۹,۳۳۹,۸۰۰	(۲,۳۱۵,۱۱۹)	۲۳۷,۳۱۵,۰۰۰	(۲۳۱,۳۶۰)	(۲۹,۳۲۲,۳۳۶)	-	۲۸۲,۳۳۲	۱۰,۰۰۰,۳۲۱	۲۵۵,۳۱۲,۳۲۰	

در صورت اول پیرو بند (الف) تبصره (۲) قانون بودجه کشور، مبلغ ۵۰ میلیون دلار از طریق صندوق توسعه ملی بابت تسهیلات اعطایی تسهیلات به سازندگان و بدهکاران خصوصی و نهایی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکت‌های معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است طی سال جاری ۵۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شده و پایان سال ۱۳۹۹ مانده این تسهیلات معادل ۹۵۰ میلیون دلار است لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دین متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گرانگول (صفر از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعهد گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۱ طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۳۹۹,۰۳۵	۷,۶۶۲	۲۸,۰۹۷	۳۷,۳۴۹	۳۴,۳۰۵,۹۲۷
۱۵,۷۶۹,۲۸۸	-	-	-	۱۵,۷۶۹,۲۸۸
۱,۱۱۳,۴۰۳	۱,۱۱۳,۴۰۳	-	-	-
۲,۵۰۱,۵۷۲	۱,۲۱۲,۶۱۱	-	-	۱,۲۸۸,۹۶۱
۵,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰
۱۰,۵۶۹,۱۶۲	۸۰,۷۶۴	۲۰,۵۳۱	۱۲۹,۰۴۸	۱۰,۵۲۷,۵۲۰
۵۰۳,۹۲۴	-	-	۱۱۵	۵۰۳,۸۰۹
۱۰,۵۶۳,۸۶۳	-	۵۲۹,۵۱۵	-	۱۰,۵۰۱,۰۹۳
-	-	-	-	-
۶۴,۷۵۹	۶۴,۷۵۹	-	-	-
۱۴۴,۱۲۱	۲۲۲	۳۹	۳۶	۱۴۴,۷۲۴
۲۶۵,۹۳۰,۳۸۳	۲,۴۸۱,۵۲۱	۷۸۲,۹۶۲	۱۶۶,۵۲۸	۲۶۲,۲۹۹,۳۵۲
(۲۱,۳۹۲,۶۶۵)	-	-	-	(۲۱,۳۹۲,۶۶۵)
(۲۲۱,۷۱۰)	(۱۶۲,۲۰۲)	(۳۳,۳۹۸)	(۳۶,۱۱۰)	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸	۲,۳۱۹,۳۱۹	۷۴۹,۵۶۴	۱۴۰,۴۱۸	۲۴۱,۱۰۶,۶۸۷
(۳,۶۵۱,۱۷۸)	(۲۲,۵۹۱)	(۱۱,۲۴۳)	(۲۲۲)	(۳,۶۱۶,۰۰۰)
(۶۶۸,۹۰۶)	(۶۵۹,۸۸۳)	(۸)	(۹,۰۱۵)	-
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱,۶۳۶,۸۴۵	۷۳۸,۳۱۳	۱۳۰,۶۷۹	۲۳۷,۴۹۰,۰۸۷
۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱,۰۱۷,۰۱۳	۱,۳۶۶,۵۶۹	۳۳۱,۶۴۵	۱۱۴,۹۲۲,۳۵۱

فروش قساطلی
 جماله
 مضاربه
 مشارکت مدنی
 خرید دین
 مرابحه
 قرض الحسنه
 تسهیلات اعطایی به ارز
 بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
 بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
 بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
 جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 کسر می شود
 سود سال های آتی
 سود و کارمزد معوق
 وجوه در بلتقی بابت مضاربه
 حساب مشترک مشارکت مدنی

خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۱۹,۲۰۸	۲۲۲,۲۹۶	۱,۲۸۲,۸۱۲	۲,۲۸۷,۱۷۷	۵۱۹,۱۵۶	۱,۷۶۸,۰۲۱	مانده ابتدای سال
(۳۳۵,۸۸۳)	(۳۳۵,۸۸۳)	-	(۱۱۲,۸۶۲)	(۱۱۲,۸۶۲)	-	بازگشت شده
-	-	-	-	-	-	ساخت شده
۶,۵۸۵۲	۹۲۱,۶۴۲	۴۸۲,۰۰۹	۲,۱۲۷,۸۰۰	۲۶۲,۷۱۲	۱,۸۸۲,۱۵۷	افزایش یا کاهش طی سال
۲,۲۸۷,۱۷۷	۵۱۹,۱۵۶	۱,۷۶۸,۰۲۱	۲,۲۰۰,۸۸۴	۶۶۸,۹۰۶	۲,۲۵۱,۱۷۸	مانده پایان سال

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

۱۱-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۴-۶)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۲,۳۳۹	۱,۰۲۱,۲۰۰	-	-	-	۱,۰۶۱,۲۰۰	منابع داخلی
۲۹,۲۲۱,۴۹۸	۸۲,۲۶۵,۲۷۵	-	۵۲۱,۵۷۲	-	۸۲,۲۲۲,۸۰۲	مستوفی توسعه ملی
۵۲,۵۱۳,۸۳۷	۹۶,۸۸۰,۲۸۴	-	۵۲۱,۵۷۲	-	۹۲,۳۵۸,۷۱۲	جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۱-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
	جمع	کاهش از ۱۲ درصد	۱۵ الی ۲۲ درصد	۱۵ الی ۱۸ درصد	۲۳ الی ۳۱ درصد	بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۵۲۲,۳۳۸	۵,۲۰۰,۳۶۰	۱,۰۵۱,۶۱۱	-	۲۱۸	۲,۹۱۷,۷۴۷	۱,۰۱۲,۲۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و قبل از آن
۲۵,۳۲۰,۸۹۲	۱۲۲,۲۷۵,۷۱۵	۸۸,۷۱۱,۶۱۲	-	۲,۳۶۶,۸۶۶	۱۲۸,۲۲۲,۳۵۸	۲,۲۷۲,۵۲۰	۱۴-۰
۵,۶۲۲,۲۹۸	۱,۸۶۱,۰۰۲	۱۹۲,۹۶۷	۱۳۵,۶۶۶	۷۸,۰۰۰	۱,۳۲۸,۸۲۱	۱۲,۸۶۷	۱۴-۱
-	۹,۰۵۸,۲۲۷	۷,۰۱۹,۲۲۱	۲۵۶,۰۰۰	۱,۲۷۵,۱۲۲	۲۲۵,۲۳۹	۶۲,۳۹۲	۱۴-۲
۱۱۷,۴۲۷,۵۷۸	۲۲۹,۹۹۵,۹۱۲	۱۶,۹۷۷,۲۱۲	۳۹۱,۰۰۰	۲,۸۲۰,۰۰۰	۱۲۲,۱۲۲,۹۵۵	۲,۷۶۲,۳۵۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۱۱۷,۴۲۷,۵۷۸	۵۲,۶۲۹,۸۰۸	۲۸۲,۳۰۰	۲,۱۶۶,۲۹۵	۵۵,۵۷۵,۰۰۰	۲,۹۷۸,۲۲۲	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۱۷,۸۹۲	۶,۲۲۰,۸۵۸	سپرده
۵,۲۲۹	۸,۰۲۶	لوری مشارکت و سایر لوری بانکی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۶۰۰,۹۷	۲۸,۷۷۵	لوری مشارکت و سایر لوری بانکی با تضمین سایر بانکها
۲,۰۵۸,۲۹۹	۹,۶۰۷,۲۷۰	سهام پذیرفته شده در بورس لوری بهادار
۷,۰۶۱,۳۵۲	۱۲,۳۲۲,۳۱۷	زمین و ساختمان
۱۵,۱۱۵	-	ماشین آلات
۱۰۵۰۰,۹۲۲	۲۱۰,۲۸۸,۵۲۹	چک و سفته و چک های وصولی و قرارداد لازم الاجرا
۱۱۷,۴۲۷,۵۷۸	۲۲۹,۹۹۵,۹۱۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۱۷,۴۲۷,۵۷۸	۲۲۹,۹۹۵,۹۱۲	



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱-۹- گروه‌های تسهیلات انعطافی و مطابقت از تشخیص غیر مبتنی

شرکت اصلی

فروش تسهیلات	جمع	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	فرض الحاقه	تسهیلات انعطافی به از	بدهکاران بابت اعتبار استثنایی پرداخت شده	بدهکاران بابت تسکین شده های پرداخت شده	بدهکاران بابت کت 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
اصل تسهیلات انعطافی										
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۱۹,۳۹۲,۲۳۲	۴,۲۹۹,۳۹۲	۸۳۲,۱۷۲	۱,۶۱۶,۳۳۹	۲۲,۱۰۰	۵۲,۱۲۹,۵۶۶	۲,۱۶,۲۲۰	۲۵,۲۵۵	۵۶,۳۲۰	۱۱۸,۲۵۰,۳۲۱
انقضای طی سال	(۵۵,۲۵۶,۵۱۹)	(۲۰,۰۰۰,۳۲۲)	(۴,۶۱۵)	(۲,۹۲۲,۶۰۰)	(۲۲,۶۰۰)	(۹,۲۹۱,۴۰۱)	(۲,۶۸۲,۲۳۲)	(۳۲,۶۲۵)	(۵۵,۶۳۲)	(۳۲۰,۱۱۶,۲۱۱)
وصول طی سال	(۲۲,۳۲۰,۱۹۹)	(۵,۹۲۸,۲۱۰)	(۱,۹۱۳,۳۹۵)	(۵,۸۸۱,۵۹۹)	(۵۱,۸۱۶)	(۱۱,۳۲۵,۰۰۰)	(۳,۳۹۹,۹۳۲)	(۲۲۲,۱۸۸)	(۵۵۲,۲۳۲)	(۳۹۸,۲۲۰,۳۹۸)
تأخیر تسعیر طی سال										
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۲۰,۸۳۵,۳۲۲	۱۸,۳۶۸,۰۰۰	۸۱۷,۱۸۲	۱,۲۵۸,۳۲۷	۱۵,۸۱۶	۳۱,۶۲۹,۱۶۰	۰	۲۲,۶۳۰	۱۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰
فروع تسهیلات انعطافی*										
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۲,۲۲۲	۲,۲۲۲	-	۲۲,۱۵۲	-	۱,۱۵۶,۱۳۹	۲۰۰	۹۲۲	۱۸	۱,۲۹۹,۳۲۲
قرارداد طی سال	(۳۹,۳۲۲)	-	-	(۳۹,۳۲۲)	-	(۲,۲۲۲,۲۲۲)	(۱۰,۸۸۸)	(۱۰,۳۲۲)	(۲,۲۲۲)	(۱,۲۹۹,۳۲۲)
وصول طی سال	(۱,۱۲۸,۰۰۰)	(۳۱,۱۲۸,۰۰۰)	-	(۳۲,۱۲۸,۰۰۰)	-	(۲,۳۱۱,۱۳۹)	(۱۰,۸۸۸)	(۲,۳۲۲)	(۱,۱۰۰,۰۰۰)	(۲,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
تأخیر تسعیر طی سال										
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۳۲۸,۵۵۲	۲۱۹,۸۷۰	-	۲۹۷,۰۰۰	-	۱,۶۲۲,۱۳۸	-	۱,۶۳۲	۱۸۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
ذخیره مطابقت مشکوک الوصول										
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	(۲۶۰,۰۰۰)	(۱۲۸,۸۲۲)	(۲۲,۲۲۰)	(۳۹۹,۰۰۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۳۲۰,۰۰۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰,۰۰۰)
پرداخت شده	۲,۲۲۰	۱۸	-	۲,۲۲۰	-	-	-	-	-	۱۱۸,۲۲۰
سودت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قرارداد یا کاهش طی سال جاری	(۲۱۰,۰۰۰)	(۱۸,۲۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲۰,۰۰۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲۰,۰۰۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	(۲۲۰,۰۰۰)	(۱۲۸,۸۰۴)	(۲۲,۲۲۰)	(۳۹۶,۷۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۳۲۰,۰۰۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰)	(۲,۲۲۰,۰۰۰)
وجود ارفاقی بابت مطالبه حساب مشترک شرکت مدنی										
خالص تسهیلات انعطافی										
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۸,۲۲۲,۲۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۹۹,۳۲۲	۲۲,۱۰۰	۳۱,۶۲۹,۱۶۰	۲,۱۶,۲۲۰	۲۵,۲۵۵	۵۶,۳۲۰	۱۱۸,۲۵۰,۳۲۱
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۲۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۷,۴۳۹,۷۹۰	۸۱۷,۱۸۲	۱,۲۵۸,۳۲۷	۱۵,۸۱۶	۳۱,۶۲۹,۱۶۰	۰	۲۲,۶۳۰	۱۲۰,۰۰۰	۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰

* فروع تسهیلات شامل سود تسهیلات انعطافی و وجه التزام تأخیر تأخیر دین می باشد.

گزارش به توضیح است سود طبقه بند از مجموع وجه التزام تسهیلات معطلی وجه مندرج در یادداشت ۹-۲ در حسابها منظور شده است.

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



بانک خاورمیانه تراکت سهامی عام

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۱۱- گردش فرج تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی

فروش اسفندی	جمعه	مبارزه	مشارکت مدنی	خرید امین	مواجهه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبارات استثنای پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کتلت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی										
مقدار در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۱	۵,۲۲۱	۲۲,۲۲۲	-	-	۲۹,۲۰۰	-	-	۸۹	۱,۳۲۲,۲۰۰
قرض طی سال	۵۶۰,۲۹۱	۲۲۵,۰۰۰	-	-	۵۱۹,۲۹۸	۲,۰۸۵,۸۲۷	-	-	۲,۶۶۷	۹,۰۰۰,۹۸۹
وصول طی سال	-	(۲۰۰,۲۲۱)	(۲,۲۸۰)	-	-	(۲,۱۸۰,۵۵۰)	-	-	(۱,۸۶۲)	(۲,۰۰۲,۲۲۲)
تأثیر تغییر طی سال	-	-	-	-	-	۲,۲۱۱,۵۲۸	-	-	-	۲,۲۱۱,۵۲۸
مقدار در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۶۰,۲۹۱	۲۱۱,۷۹۹	۸۹,۲۰۲	-	-	۲,۰۸۵,۸۲۷	-	-	۸۸۹	۱۰,۰۰۰,۲,۲۲۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی										
مقدار در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۲۲	۲	۱۲۲,۱۵۹	-	۲۹,۹۵۲	۲۱۲	۲۰۲	۲۲۲	۹	۲۲۹,۸۶۲
قرض طی سال	۱۱۵,۷۲۱	۱,۱۸۲	-	-	۲۲۰,۲۲۹	۸۲,۷۷۲	۱۰,۸۲۲	۱۰,۲۲۲	۱۰۰	۲۵۲,۲۲۲
وصول طی سال	(۱۱۲,۸۰۵)	(۲۲)	(۲,۲۰۰)	-	(۲۲۲,۱۲۲)	(۱۰,۲۸۵)	(۲,۲۲۸)	(۱۰۰)	(۱۰۰)	(۲۰۰,۸۸۵)
تأثیر تغییر طی سال	-	-	-	-	-	۸,۲۲۱	-	-	-	۸,۲۲۱
مقدار در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵,۲۰۹	۱,۱۶۱	۱۲۰,۲۱۲	-	۱۸۲,۰۰۲	۲۰۰	-	۱,۸۶۷	۹	۲۸۲,۲۲۲
فرج تسهیلات اعطایی										
مقدار در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۲۲	۵,۲۲۱	۲۲,۲۲۲	-	۲۹,۹۵۲	۲۹۲,۱۶۹	۲۰۲	۲۲۲	۹	۱,۳۲۲,۲۰۰
مقدار در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۶۵,۹۵۱	۲۱۲,۸۰۰	۸۹,۲۰۲	-	۲,۰۸۵,۸۲۷	۲,۰۸۵,۸۲۷	-	-	۸۸۹	۱۰,۰۰۰,۲,۲۲۱

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۵۵۶,۶۸۶	(۶۶,۹۳۱)	۳,۶۲۳,۶۱۷	۵,۱۱۳,۸۶۲	(۹۱,۵۵۱)	۵,۲۰۵,۴۱۵
۱۱۳,۶۳۱,۹۵۳	(۳,۲۱۳,۱۰۴)	۱۱۵,۸۴۵,۰۸۵	۲۲۹,۱۶۳,۱۶۸	(۳,۲۱۷,۲۹۲)	۲۳۲,۳۸۰,۴۶۰
۴۴۸,۹۰۹	(۲,۱۴۹)	۴۵۰,۰۵۴	۷۱۸,۸۹۲	(۱۱,۳۴۱)	۷۲۰,۱۳۳
۱۱۷,۶۳۷,۵۴۸	(۳,۲۸۲,۱۷۹)	۱۱۹,۹۲۲,۷۵۵	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۲	(۴,۳۴۰,۸۶۴)	۲۴۴,۳۱۶,۰۰۸

مشتریان حقیقی
 مشتریان حقوقی
 کارکنان
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			متوسط موزون نرخ سود	
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری		جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
-	۲۲۸,۲۱۱	(۲,۹۹۸)	-	۲۲۵,۲۰۹	۱۸

شرکت های فرعی (توجه)
 شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



بانک خاورمیانه (گروه سهامی عام)
 بانک استعاری توسعه امور بانکی
 سال مالی منتهی به 31 اسفند ماه 1395

باید داشت	1395/1394			1394/1393			گروه			1395/1394		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
12-1	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال
12-2	-	-	-	-	-	-	27	-	27	567,750	-	567,750
12-3	-	-	-	-	-	-	2,029,646	2,029,646	4,059,292	772,111	772,111	1,544,222
12-4	1,210	15	1,225	1,380	15	1,395	29,271,707	29,271,707	58,543,414	28,067,150	28,067,150	56,134,300
	1,210	15	1,225	1,380	15	1,395	29,271,707	29,271,707	58,543,414	28,067,150	28,067,150	56,134,300

12-1- سرمایه گذاری جاری بانک در سهام سرچشمه بازرگانی در حدود بازار گردهم آید که طبق نامه شماره 18/33999 مورخ 1395/03/29 شرکت بورس اوراق بهادار تهران به منظور حفظ نقد سرمایه و امنیت و تحویل سرمایه گذاران و سهامداران صورت پذیرفته است. در تاریخ تهیه صورت های مالی بهای تمام شده این سرمایه گذاری 527,111 میلیون ریال و ارزش بازار آن معادل 529,514 میلیون ریال می باشد.

12-2- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

باید داشت	1395/1394		1394/1393		درصد سرمایه گذاری	نوع سهام	نوع سهام	نوع سهام
	جاری	بلند مدت	جاری	بلند مدت				
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	22,000,000	-	22,000,000	-	100	سهام	سهام	سهام
ساز و کار ویژه تعزات و تامین مالی ایران و اروپا	22,000,000	-	22,000,000	-	100	سهام	سهام	سهام
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	44,000,000	-	44,000,000	-				

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

باید داشت	1395/1394		1394/1393		درصد سرمایه گذاری	نوع سهام	نوع سهام	نوع سهام
	جاری	بلند مدت	جاری	بلند مدت				
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	117,219,880	802	117,220,682	802	100	سهام	سهام	سهام
شرکت داده پردازان سهامی افتاب	21,000,000	-	21,000,000	-	100	سهام	سهام	سهام
شرکت خدمات ازی و صرافی خاورمیانه	22,219,800	-	22,219,800	-	100	سهام	سهام	سهام
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	22,000,000	-	22,000,000	-	100	سهام	سهام	سهام
ساز و کار ویژه تعزات و تامین مالی ایران و اروپا	22,000,000	-	22,000,000	-	100	سهام	سهام	سهام
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	206,439,680	802	206,440,482	802				

* به استناد شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.
 12-1-2- در تاریخ ترازنامه معادل 125 سرمایه گذاری در شرکت داده پردازان سهامی افتاب پرداخت گردیده است.

گروه	
1395/1394	1394/1393
میانگین ریال	میانگین ریال
276,951	276,951
57,719	57,719
334,670	334,670
276,951	276,951

12-1-2- سهم گروه از عکس دارایی های شرکت وابسته
 ملحقه در ابتدای سال
 سهم از سود عکس شرکت وابسته
 سود دریافتی از شرکت های وابسته
 ملحقه در پایان دوره مالی

1395/1394				1394/1393			
جمع جاری	جمع بلند مدت	جمع ترانژ	سود عکس	جمع جاری	جمع بلند مدت	جمع ترانژ	سود عکس
1,038,210	129,277	219,271	276,951	1,041,857	1,041,857	1,144,279	276,951

12-1-2- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته
 شرکت بیمه زندگی خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
بسال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	تشریح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال					
۸,۳۲۲	۱۱,۵۳۲	۸,۳۲۲	۱۱,۵۳۲	۱۷٪ و ۱۵٪	مشارکت	خرید		دولتی وزارت امور اقتصاد و دارایی
۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	۲۰٪	منفعت	خرید		واسطه مالی شهرپور چهارم
۸,۸۵۹,۱۶۱	۱۶,۲۸۱,۶۶۵	۸,۸۵۹,۱۶۱	۱۶,۲۸۱,۶۶۵		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۱۲-۲-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۲,۸۳۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۲۲,۸۳۲	۱۸٪ و ۱۶٪ و ۱۵٪	مراجعه	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۲۹۹,۹۹۲	-	۲,۲۹۹,۹۹۲	-	۱۸٪	سلف	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسطه مالی خرداد
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسطه مالی تبر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸٪	منفعت	خرید		واسطه مالی اردیبهشت یکم
۱۸۸,۶۱۲	۲۵۲,۸۲۲	۱۸۸,۶۱۲	۲۵۲,۸۲۲		مشارکت	خرید		سرمایه‌گذاری شعبه موبیع در اوراق دولتی سایر کشورها
۹۲۱,۳۱۹	۱,۷۵۶,۶۵۰	۹۲۱,۳۱۹	۱,۷۵۶,۶۵۰		مشارکت	خرید		غیردولتی سرمایه‌گذاری شعبه موبیع در اوراق بهادار سایر شرکتها
۷,۳۲۷	۷,۰۰۰	۱۰,۳۲۷	۱۰,۰۰۰	۱۵٪	واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید	۱۲-۲-۲	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰		واحدهای سرمایه‌گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۲۷,۵۰۰,۴۱۲	۲۸,۰۵۲,۱۷۵	۲۷,۵۰۰,۴۱۲	۲۸,۰۵۲,۱۷۵					جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

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

۱۲-۲-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوبن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می‌کند.

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

۱۳- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۰۷۹	۱,۳۷۸,۱۱۵	(۲۱,۳۷۸)	-	-	-
۱,۲۲۲	۱,۸۹۲	(۹۵۲)	۱,۲۲۲	۱,۸۹۲	(۹۵۲)
۲۲۳,۳۰۱	۱,۳۸۰,۰۰۸	(۲۲,۳۳۰)	۱,۲۲۲	۱,۸۹۲	(۹۵۲)

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

ماده ناخالص سال قبل



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام
 بازداشت‌های احتمالی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی											
۱۳۹۸/۱۳۹۷											
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش کاراییها و سرمایه گذاری ها	خرید کاراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش ارز	حساب علی الحساب پرداختی	حساب علی الحساب پرداختی	وجود اضافی	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	سایر	جمع
شرکت مله پرومان سیمان آفتاب	-	-	۸,۷۲۲	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	(۲۰,۶۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات ارزی و مرافق خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آگزگازی بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	۸,۷۲۲	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص سوده (زبان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال

شرکت اصلی											
۱۳۹۸/۱۳۹۸											
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش کاراییها و سرمایه گذاری ها	خرید کاراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	حساب علی الحساب پرداختی	حساب علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	سایر	جمع
شرکت مله پرومان سیمان آفتاب	-	-	۱۶,۳۶۶	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	(۲,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات ارزی و مرافق خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت آگزگازی بانک خاورمیانه	-	(۱۰,۰۳۸)	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	۱۶,۳۶۶	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص سوده (زبان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال

۱۳-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحات ۲۲-۶) به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۳۹۸/۱۳۹۷				
جاری	سرسره گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۹۹,۶۹۷	-	-	-	۱,۳۹۹,۶۹۷
۱,۰۲۲	-	-	-	۱,۰۲۲
۱,۶۰۰,۵۱۹	-	-	-	۱,۶۰۰,۵۱۹
(۲۱,۲۲۳)	-	-	-	(۲۱,۲۲۳)
-	-	-	-	(۲۰۰)
۱,۳۷۹,۵۰۴	-	-	-	۱,۳۷۹,۵۰۴
۲۲۲,۵۱۱	-	-	-	۲۲۲,۵۱۱

مطالبات از شرکت های فرعی
 مطالبات از شرکت های وابسته
 نامحلی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
 مانده در ۱۳۹۸/۱۳۹۷
 مانده در ۱۳۹۸/۱۳۹۸



بانک خاورمیانه (شوکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- سایر حساب‌های دریافتی

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰-	۰-	(۱)	۰	۰-	۰-	(۱)	۰	
۸۳۲,۳۶۵	۸۳۸,۳۸۲	(۲۰,۷۹۶)	۸۴۸,۳۸۱	۹۲۲,۲۵۲	۹۲۹,۲۹۰	(۲۰,۷۹۶)	۹۳۷,۳۸۱	
۵,۳۳۹	۱۲,۷۳۴	(۱۳۹,۰۵۸)	۱۵۲,۲۱۴	۹,۶۹۷	۲۸,۷۳۲	(۱۳۹,۰۵۸)	۱۸۷,۴۱۲	
۳,۳۱۰,۰۷۷	۳,۳۱۲,۲۱۴	(۱۵۹,۲۵۰)	۳,۳۶۳,۲۶۹	۳,۵۳۵,۱۹۹	۳,۶۳۸,۰۸۹	(۱۵۹,۲۵۰)	۳,۵۲۹,۳۳۹	
۳,۳۱۰,۰۷۷	۳,۳۳۲,۵۱۲	(۲۱۸,۱۰۸)	۳,۴۲۴,۴۲۲	۳,۵۸۱,۹۹۶	۳,۶۸۶,۲۹۲	(۲۱۸,۱۰۸)	۳,۴۶۸,۰۸۹	

۱۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استناد سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۰	۰
(۱)	(۱)
۰-	۰-

شرکت‌های بورسی و فرابورسی
 سپیدان مازندران
 جمع
 ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 خالص سود سهام دریافتی

۱۲-۲- مبلغ ۱۳۷ میلیارد ریال از مانده مطالبات از کارکنان بانک سود استفاده مالی کشف شده بانک بر پایه سال مالی ۱۳۹۹ می‌باشد که اقدامات لازم جهت تعیین تکلیف و وصول کامل مطالبات در جریان است و از این بابت ذخیره لازم بر حسب‌المعنی منظور شده است.

۱۲-۳- مانده به‌عبارت موقت به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۵۰۸	۱۲,۵۲۰	۳۳,۵۰۸	۱۲,۵۲۰	تفادد مرتبط با تسهیلات هزینه‌های اداری و وصول مطالبات
۰	۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	تفادد غیرمرتبط با تسهیلات
۲,۵۱۱	۲۵,۲۰۲	۲,۵۱۱	۲۵,۲۰۲	اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی
۲,۳۳۵	۲,۸۱۴	۲,۳۳۵	۲,۸۱۴	کارمزد صدور ضمانت‌نامه
۱,۵۱۳	۹۹	۱,۵۱۳	۹۹	به‌عبارت کارمزد حواله‌های صادره
-	-	۷۵۲,۳۳۹	۱,۳۳۲,۳۰۲	به‌عبارت داخلی - تخفیف گردان
-	-	۳۳۹,۵۱۲	-	مشاوران شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
۳,۱۳۹,۰۴۱	۵,۵۱۸,۳۳۵	۳,۱۳۹,۰۴۱	۱,۳۳۲,۳۳۲	مشاوران شرکت خدمات ارزی و معرفی بانک خاورمیانه
۱۲,۲۱۴	۱۵,۵۱۲	۱۲,۲۱۴	۱۵,۵۱۲	مطالبات از اشخاص حقوقی
۵۲,۳۳۸	۲۲,۱۵۰	۵۲,۳۳۸	۲۲,۱۵۰	مطالبات از اشخاص حقیقی
۳,۲۱۵,۳۸۲	۵,۵۹۱,۳۳۹	۳,۲۲۱,۹۹۲	۳,۳۵۲,۳۳۹	سایر
(۱۰۵,۷۰۴)	(۱۵۹,۲۵۰)	(۱۰۵,۷۰۴)	(۱۵۹,۲۵۰)	جمع
۳,۳۱۰,۰۷۷	۳,۳۱۲,۲۱۴	۳,۵۳۵,۱۹۹	۳,۳۶۸,۰۸۹	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول خالص

۱۲-۴-۱- مبلغ ۹,۲۲۰,۵۵۰ میلیون ریال از مطالبات از اشخاص حقوقی مربوط به وجود ناشی از معرفی بانک خاورمیانه می‌باشد.

۱۲-۴-۲- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستور العمل مربوط شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۲۰-۴) به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جاری	سرمایه گذاشته	موقوف	مشکوک‌الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	-	-	-	۰
۸۵۳,۳۸۱	-	-	۱۸,۰۰۰	۸۷۱,۳۸۱
۱۳,۳۵۲	-	-	۱۳۸,۸۵۸	۱۵۲,۲۱۴
۵,۳۳۹,۵۲۲	۶,۰۲۰	۲۸,۸۲۲	۱۳۲,۰۱۹	۵,۵۰۷,۳۸۳
۶,۵۰۰,۲۳۲	۶,۰۲۰	۲۸,۸۲۲	۳۲۰,۲۷۷	۶,۸۵۵,۳۵۱
(۲۰,۰۰۰)	-	(۱)	(۱)	(۲۱,۰۰۰)
-	(۱)	(۱)	(۱)	(۳)
۳,۴۸۲,۱۶۸	۵,۳۳۹	۲۹,۱۸۴	۲۲,۰۲۲	۳,۵۳۸,۶۱۳
۳,۴۸۲,۱۶۸	۵,۳۳۹	۲۹,۱۸۴	۲۲,۰۲۲	۳,۵۳۸,۶۱۳

سود سهام دریافتی
 سود تعلق یافته اوراق مشارکت
 مطالبات از کارکنان
 به‌عبارت موقت
 سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۰
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منقوبات	بهرسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و بیش‌پرداخت‌های سرعایدی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده								
۱,۶۶۳,۲۰۲	۱,۰۸۷,۳۶۹	۲۲۲,۲۹۷	۱۶,۲۲۱	۱۲۲,۳۸۱	۵۷,۰۵۲	۷۸۵,۰۰۲	۳۹۰,۶۶۲	۲,۳۵۵,۳۸۷
۱۴,۹۸۳	۵۲,۷۷۲	۶۲۲,۲۷۹	-	۸۲,۸۷۸	۲۰,۱۰۶	۲۵۵,۹۹۴	۸۲,۰۵۱	۱,۳۲۲,۱۶۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰,۱۷۵)	-	(۱۰۵)	-	-	-	(۱۲۲,۱۰۰)	-	(۱۲۲,۳۸۰)
-	۸۵,۳۲۰	(۳۷)	-	(۱,۲۶۰)	۶۷۶	(۱۲۶,۲۲۲)	(۱۰۸,۷۰۹)	(۹۵۰,۶۲۴)
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۲۶,۳۸۱	۸۹۲,۵۳۴	۱۶,۴۲۱	۲۰۴,۶۹۹	۷۷,۸۳۴	۱۷۱,۲۶۹	۳۶۴,۰۰۵	۲,۵۱۳,۴۴۵
-	۹۳۹	۸۶,۱۸۷	۲۱,۰۶۰	۲۲,۳۱۷	-	۱۸۶,۱۴۰	(۲۲,۵۸۷)	۳۱۲,۸۵۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۸,۵۸۹)	(۱۴,۳۷۸)	(۳,۷۹۷)	-	-	-	(۲۶,۷۶۴)
-	۹,۸۵۴	۱۷,۲۵۱	-	-	-	(۲۷,۱۰۵)	-	-
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۲۷,۲۷۴	۹۵۹,۳۸۳	۲۲,۱۰۲	۲۲۵,۲۱۹	۷۷,۸۳۴	۲۲۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۲,۸۰۱,۵۳۷
استهلاک انباشته								
-	۱۹۰,۳۷۵	۱۲۶,۵۲۴	۹,۳۶۹	۷۶,۸۱۱	۵۲,۳۸۱	-	-	۲۶۵,۳۸۰
-	۲۵,۳۴۰	۲۲,۲۲۱	۲۰,۰۴۲	۱۸,۲۲۶	۸,۹۲۱	-	-	۸۷,۱۶۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۲۲,۳۹۹	۲۵۴	۱۲۹	(۱,۲۴۲)	(۲۰۰)	-	-	۲۱,۵۳۸
-	۲۳۸,۱۱۴	۱۶۹,۳۱۹	۱۱,۲۴۰	۹۴,۰۰۳	۶۱,۱۰۲	-	-	۵۷۲,۹۷۸
-	۲۸,۱۲۳	۲۱۲,۷۱۱	۲,۲۷۲	۲۵,۵۶۹	۶,۰۰۲	-	-	۲۹۶,۹۲۸
-	-	(۲,۳۶۲)	(۲,۶۱۵)	(۲,۱۲۹)	-	-	-	(۹,۱۰۶)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۲۸۶,۲۵۷	۳۷۷,۶۶۸	۱۳,۲۹۷	۱۱۷,۴۴۳	۶۷,۱۴۵	-	-	۸۶۱,۸۱۰
ارزش دفتری								
۱,۶۶۳,۲۰۲	۸۹۷,۰۹۴	۹۵,۷۵۳	۷,۱۵۲	۴۶,۴۷۰	۲,۶۷۱	۷۸۵,۰۰۲	۳۹۰,۶۶۲	۲,۸۹۰,۰۰۷
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۸۸,۳۶۷	۶۹۵,۲۱۵	۲,۹۸۱	۱۱۰,۶۹۶	۱۶,۷۲۲	۱۷۱,۴۶۱	۳۶۴,۰۰۵	۲,۹۲۹,۲۶۷
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۵۱,۰۱۷	۵۸۱,۷۱۵	۲۹,۸۰۶	۱۰۷,۷۷۶	۱۰,۶۸۹	۲۲۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۲,۹۲۹,۷۲۷



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام

تاریخچه صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

نامه پانزدهم ۱۵

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تجهیزات و وسایل نقلیه	کلیه منقولات	نوسازی املاک استثنای	طوایف های در دست تکمیل	سفرات و پیش روفاخته های سرمایه های	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۲۴,۶۶۹	۱,۰۳۹,۱۶۸	۲۲,۰۷۸	۱۲,۳۳۹	۱۰۲,۷۸۰	۵۲,۰۵۳	۲۹,۰۶۲	۳,۲۵۵,۶۳۹
۱۱,۹۸۲	۵۳,۴۷۲	-	-	۸۱,۰۱۰	۲۰,۱۰۶	۸۲,۰۵۱	۱,۲۸۲,۶۶۲
-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰,۱۶۵)	-	-	-	-	(۱۲۳,۱۰۰)	-	(۲۳۳,۲۶۵)
-	۴۵,۳۲۰	(۳۷)	-	(۱,۳۶۰)	۶۶	(۱۰۸,۷۰۹)	(۹۵,۰۳۲)
۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۳۸,۷۸۰	۸۲,۰۴۱	۱۲,۳۳۹	۱۸۳,۳۲۰	۱۲۲,۳۳۶	۲۶۴,۰۰۵	۳,۲۵۶,۲۰۲
-	۹۲۹	۲۹,۱۵۱	-	۲۰,۱۹۰	-	(۳۲,۵۸۲)	۲۲۰,۸۲۸
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۱۳,۵۰۸)	-	-	(۱۳,۵۰۸)
-	۹,۸۵۲	۱۲,۳۵۱	-	-	(۳۷,۱۰۵)	-	-
۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۸۹,۰۷۳	۱۲۵,۸۴۱	۱۲,۳۳۹	۲۰۳,۵۳۰	۷۷,۸۳۵	۲۳۱,۴۲۸	۳,۶۸۲,۵۱۲

بهای تمام شده

مقصد در ۱۳۹۸/۰۷/۰۱

قرارداد طی سال مالی

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقصد در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقصد در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک ثابت شده

مقصد در ۱۳۹۸/۰۷/۰۱

استهلاک طی سال

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقصد در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک طی دوره

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

مقصد در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۷/۰۱

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱,۶۲۴,۶۶۹	۸۶۰,۴۲۶	۹۱,۶۷۹	۲,۷۵۲	۲۲,۶۹۵	۲,۶۲۱	۲۹,۰۶۲	۳,۱۸۸,۷۵۰
۱,۵۵۶,۶۶۹	۹۵۳,۶۵۵	۶۸۹,۰۲۲	۲,۳۲۸	۹۹,۹۱۴	۱۶,۷۲۲	۲۶۴,۰۰۵	۳,۱۸۷,۲۷۱
۱,۵۵۶,۶۶۹	۹۱۸,۳۶۰	۵۷۲,۷۷۰	۲۸,۵۰۸	۹۷,۳۶۹	۱۰,۶۹۰	۲۳۱,۴۲۸	۳,۲۵۶,۹۸۰

۱-۱۵- برای ثبت منتهی به بانک تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ میلیون ریال در مقابل حقوق استعفا ناشی از خروج، اسبق و زلزله از پوشش بیمه ای بر عهده شرکت است.

۲-۱۵- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶- دارایی‌های نامشهود

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۸,۳۳۴	۸,۷۱۳	۱۵۳,۴۳۹	۳۱۶,۱۷۲	<u>بهای تمام شده</u>
۹۴,۱۱۴	۴	۷۸,۸۵۹	۱۵,۳۵۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
-	-	-	-	افزایش طی سال مالی
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	فروش رفته
(۸,۳۵۱)	-	(۸۱,۵۵۳)	۷۳,۳۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۶۴,۱۸۷	۸,۷۱۷	۱۵۰,۷۴۶	۴۰۴,۷۳۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۴۹,۳۹۶	۶۴	۱۶۱,۵۸۹	۸۷,۷۴۳	افزایش طی دوره
-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۲۲)	(۲۲)	-	-	فروش رفته
-	-	(۳۵,۴۵۲)	۳۵,۴۵۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۱۳,۵۶۱	۸,۷۵۹	۲۷۶,۸۸۳	۵۲۷,۹۱۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۷۹,۴۴۹		۲,۵۸۰	۲۷۶,۸۶۹	<u>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</u>
۵۱,۸۸۸		۳۴,۰۶۱	۱۷,۸۲۷	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
-		-	-	استهلاک سال
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
۳,۲۹۵		-	۳,۲۹۵	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۳۳۴,۶۳۲	-	۳۶,۶۴۱	۲۹۷,۹۹۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۷۴,۵۰۹		۱۰۷,۵۵۶	۶۶,۹۵۳	استهلاک دوره
-		-	-	زیان کاهش ارزش
-		-	-	فروش رفته
-		-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵۰۹,۱۴۱	-	۱۴۴,۱۹۷	۳۶۴,۹۴۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۹۸,۸۷۵	۸,۷۱۳	۱۵۰,۸۵۹	۳۹,۳۰۳	<u>ارزش دفتری</u>
۲۲۹,۵۵۵	۸,۷۱۷	۱۱۴,۱۰۵	۱۰۶,۷۳۳	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۰۴,۴۲۰	۸,۷۵۹	۱۳۲,۶۸۶	۱۶۲,۹۷۵	در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه یادداشت ۱۶

شرکت اصلی

نرم گزار	توسعه نرم گزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۴,۰۲۳	۱۵۳,۴۴۰	۸,۶۰۷	۴۷۶,۰۷۰
۱۴,۲۸۰	۷۸,۸۵۹	-	۹۳,۱۳۹
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۷۳,۳۰۱	(۸۱,۵۵۲)	-	(۸,۲۵۱)
۴۰۱,۶۰۴	۱۵۰,۷۴۷	۸,۶۰۷	۵۶۰,۹۵۸
۸۳,۶۹۹	۱۶۱,۵۸۹	۱۳	۲۴۵,۳۰۱
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۳۵,۴۵۲	(۳۵,۴۵۲)	-	-
۵۲۰,۷۵۵	۲۷۶,۸۸۴	۸,۶۲۰	۸۰۶,۲۵۹
۲۷۴,۹۱۷	۲,۵۸۰	-	۲۷۷,۴۹۷
۱۷,۷۶۱	۳۴,۰۶۱	-	۵۱,۸۲۲
-	-	-	-
-	-	-	-
۳,۲۹۵	-	-	۳,۲۹۵
۲۹۵,۹۷۳	۳۶,۶۴۱	-	۳۳۲,۶۱۴
۶۵,۴۳۷	۱۰۷,۵۵۶	-	۱۷۲,۹۹۳
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۳۶۱,۴۱۰	۱۴۴,۱۹۷	-	۵۰۵,۶۰۷
۳۹,۱۰۶	۱۵۰,۸۶۰	۸,۶۰۷	۱۹۸,۵۷۳
۱۰۵,۶۳۱	۱۱۴,۱۰۶	۸,۶۰۷	۲۲۸,۳۴۴
۱۵۹,۳۴۵	۱۳۲,۶۸۷	۸,۶۲۰	۳۰۰,۶۵۲

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳۱۴,۰۲۳
افزایش طی سال مالی	۱۴,۲۸۰
توسعه داخلی	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-
فروش رفته	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۷۳,۳۰۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۰۱,۶۰۴
افزایش طی دوره	۸۳,۶۹۹
توسعه داخلی	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-
فروش رفته	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۵,۴۵۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۲۰,۷۵۵

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۷۴,۹۱۷
استهلاک سال	۱۷,۷۶۱
زبان کاهش ارزش	-
فروش رفته	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳,۲۹۵
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۹۵,۹۷۳
استهلاک دوره	۶۵,۴۳۷
زبان کاهش ارزش	-
فروش رفته	-
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۶۱,۴۱۰

ارزش دفتری

در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۳۹,۱۰۶
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰۵,۶۳۱
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵۹,۳۴۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷- سبرده قانونی

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۰۲۷,۹۱۵	۲۱,۳۴۰,۰۴۸

سبرده قانونی - سبرده های شعب سرزمین اصلی

۱۷-۱- سبرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۸- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۸-۱
۱,۰۵۶,۵۰۰	۱,۶۵۹,۳۳۱	۱,۰۵۶,۵۰۰	۱,۶۵۹,۳۳۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات
۷۸۵,۳۰۰	۴۸۸,۰۰۰	۷۸۵,۳۰۰	۴۸۸,۰۰۰	۱۸-۲
۱۰۹,۲۷۵	۳۳۱,۷۰۰	۱۰۹,۲۷۶	۳۳۱,۷۰۰	وثایق تضمینی
۹,۳۳۴	۲۹,۶۴۵	۹,۳۳۴	۲۹,۶۴۵	ودیمه ساختمانهای استیجاری
۲۵۸	۶۱۹	۲۵۸	۶۱۹	موجودی ملزومات
-	-	۳۶,۹۰۶	۳۲,۸۹۲	تسری مالیاتی
۹۴,۶۲۳	۳۱۵,۲۸۸	۱۱۳,۵۸۰	۳۳۰,۲۱۶	سرقفلی تلفیق خالص
۲,۰۵۵,۷۱۰	۳,۷۲۴,۵۸۲	۲,۱۱۱,۵۵۴	۲,۷۷۴,۶۰۵	سایر (شامل ۴ قلم)
				جمع سایر دارایی‌ها

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

گروه و شرکت اصلی

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۵,۴۴۳	۱,۹۹۲,۸۷۶	
-	-	
۹۳,۵۴۹	۹۰,۲۹۹	
۱,۱۱۸,۹۹۲	۲,۰۸۳,۱۷۵	
(۳۵,۴۴۴)	(۳۹۸,۵۷۵)	
(۳۰,۹۶۹)	-	
(۱۶,۰۸۹)	(۳۵,۳۶۹)	۱۸-۱-۲
۱,۰۵۶,۵۰۰	۱,۶۵۹,۳۳۱	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری

کسر می شود
 پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی دیداری
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات

۱۸-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۱۸-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۱۵	۱۶,۰۸۹
(۲,۰۱۵)	(۱۶,۰۸۹)
-	-
۱۶,۰۸۹	۲۵,۳۶۹
۱۶,۰۸۹	۲۵,۳۶۹

مانده ابتدای سال
 بازگشت شده
 سوخت شده
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده پایان دوره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۸,۰۰۰	(۳۹۷,۳۰۰)	-	۷۸۵,۳۰۰
-			-
۴۸۸,۰۰۰			۷۸۵,۳۰۰
-			-

غیر منقول
مسکونی
کاهش ارزش انباشته
خالص وثایق تملیکی
سود (زیان) ناشی از فروش

۱-۱۸-۲- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۵,۳۰۰	-
۸,۰۰۰	۴۶۶,۰۰۰
۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰
۷۸۵,۳۰۰	۴۸۸,۰۰۰

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 توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۵۲۴,۲۹۳	۲۷,۲۶۶,۲۹۲	۱۷,۵۲۴,۲۹۳	۲۷,۲۶۶,۲۹۲
۱,۷۴۵,۴۱۱	۳,۱۱۰,۸۱۹	۱,۷۴۵,۴۱۱	۳,۱۱۰,۸۱۹
۱,۳۹۵,۲۸۷	۱,۲۴۷,۵۰۷	۱,۳۹۵,۲۸۷	۱,۲۴۷,۵۰۷
(۱۹,۱۷۳,۶۶۱)	(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)	(۱۹,۱۷۳,۶۶۱)	(۳۰,۳۷۷,۱۱۳)
۱,۴۹۱,۵۳۰	۱,۴۴۷,۵۰۷	۱,۴۹۱,۵۳۰	۱,۴۴۷,۵۰۷
۷,۵۸۰,۰۱۳	۱۱,۵۱۹,۱۶۲	۷,۵۸۰,۰۱۳	۱۱,۵۱۹,۱۶۲
۱۸,۴۱۹	۲۵,۲۷۲	۱۸,۴۱۹	۲۵,۲۷۲
۳۵,۴۰۶	۲۸,۵۵۲	۳۵,۴۰۶	۲۸,۵۵۲
(۷,۵۷۸,۰۷۷)	-	(۷,۵۷۸,۰۷۷)	-
۵۵,۷۶۰	۱۱,۵۷۲,۹۹۰	۵۵,۷۶۰	۱۱,۵۷۲,۹۹۰
۱,۵۴۷,۲۹۰	۱۳,۰۲۰,۲۹۷	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱۳,۰۲۰,۲۹۷

بانک مرکزی
 سپرده دیداری - ارز
 سپرده مدت دار - ارز
 بدهی بابت خرید ارز
 کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (پانداشت ۱۰)
 جمع بدهی به بانک مرکزی
 بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
 سپرده های دیداری - ارز
 بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پاپا
 بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
 کسر میشود موجودی امانی سایر بانکها نزد بانک خاورمیانه
 جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
 جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۹,۳۲۹	۱۹,۲۵۹,۷۹۵	۶۸۹,۳۲۰	۱۹,۲۵۹,۷۹۵	۲-۱
۲,۱۷۸,۰۵۱	۳۷۳,۶۸۲	۲,۱۷۸,۰۵۱	۳۷۳,۶۸۵	۲-۲
۸,۱۲۰	۱۵,۸۰۹	۸,۱۲۰	۱۵,۸۰۸	۲-۳
۲,۸۷۵,۵۰۰	۱۹,۸۴۹,۲۸۸	۲,۸۷۵,۵۰۱	۱۹,۸۴۹,۲۸۸	
۲۲,۳۷۷,۶۵۱	۴۰,۳۶۰,۳۲۱	۲۳,۱۹۰,۳۰۰	۴۰,۱۱۰,۹۰۷	۲-۱
۱۰,۹۵۳,۶۷۳	۱۸,۲۲۳,۱۹۱	۱۰,۹۵۳,۶۷۳	۱۷,۹۰۶,۶۸۰	۲-۲
۳,۲۹۲,۹۰۰	۲,۹۸۰,۳۲۲	۳,۲۹۲,۶۷۸	۲,۹۷۸,۳۲۸	۲-۳
۳۷,۶۲۵,۲۲۴	۶۲,۱۸۲,۲۵۶	۳۷,۲۳۶,۷۵۱	۶۲,۹۹۵,۹۲۵	
۲۰,۵۰۰,۷۲۴	۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۲۰,۳۱۲,۲۵۲	۸۲,۸۴۵,۲۲۴	

مشتریان حقیقی

سپرده های دیداری و مشابه
 سپرده های پس انداز و مشابه
 سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
 جمع سپرده مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

سپرده های دیداری و مشابه
 سپرده های پس انداز و مشابه
 سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
 جمع سپرده مشتریان حقوقی
 جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۱۶۳,۴۰۹	۲۸,۷۳۱,۳۷۲	۱۶,۹۷۶,۱۵۹	۲۸,۵۸۱,۲۱۸
۴,۲۱۲,۲۴۷	۱۸,۰۳۱,۸۸۰	۴,۲۱۲,۲۴۷	۱۸,۰۳۱,۸۸۰
۳۳۵,۶۴۱	۳۹۴,۹۷۶	۳۳۵,۶۴۱	۳۹۴,۹۷۶
۲,۳۹۲,۶۸۰	۲,۴۰۰,۲۱۳	۲,۳۹۲,۶۸۰	۲,۴۰۰,۲۱۳
۲۰,۱۰۰	۴۸,۲۶۹	۲۰,۱۰۰	۴۸,۲۶۹
۳۹,۹۱۱	۱۱۳,۹۱۲	۳۹,۹۱۱	۱۱۳,۹۱۲
۲۲,۰۶۶,۹۸۰	۵۹,۷۲۰,۷۲۶	۲۳,۸۷۹,۷۳۰	۵۹,۵۷۰,۷۰۲

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
 سپرده‌های 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

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۱۳۱,۷۲۴	۱۹,۳۱۶,۸۷۵	۱۳,۱۳۱,۷۲۴	۱۸,۲۸۰,۳۶۵

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۲۵,۳۳۵	۲,۵۲۸,۸۳۸	۲,۷۴۴,۳۱۲	۲,۵۴۶,۸۵۱
۱۸۷,۰۰۵	۳۳۱,۹۶۸	۱۸۷,۰۰۵	۳۳۱,۹۶۸
۲۹۰,۳۳۶	۶,۶۲۷	۲۹۰,۳۳۶	۶,۶۲۷
۷۹,۲۴۴	۱۰۸,۷۱۰	۷۹,۲۴۴	۱۰۸,۷۱۰
۳,۳۰۲,۰۲۰	۳,۹۹۶,۱۴۳	۳,۳۰۰,۷۹۸	۳,۹۹۲,۱۵۶

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

۲۱- سود سهام پرداختنی

گروه و شرکت اصلی				ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	سال منتهی به
ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تفاوت یا تسهیلات کلرکنان	سود سهام پرداختنی طی سال	ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ریال	
۱۴۶	-	(۳)	۱۴۹	۳۴۰,۰۰۰	۸۵	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
۱۸۸	-	(۶)	۱۹۴	۶۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۴۰۴	-	(۳۳)	۴۳۷	۶۴۰,۰۰۰	۱۶۰	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱,۳۳۹	-	(۹۰)	۱,۲۴۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱,۵۹۴	-	(۱۸۰)	۱,۷۷۴	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۲,۷۲۷	-	(۲۳۸)	۲,۹۷۵	۹۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۱,۰۰۱	-	(۱,۳۲۰)	۱۲,۳۲۱	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۹,۷۰۰	(۱۰,۸۷۱)	(۱,۸۵۹,۴۲۹)	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۴۷,۱۰۹	(۱۰,۸۷۱)	(۱,۸۶۱,۳۹۹)	۱۹,۳۷۹				جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		۲۲- ذخیره مالیات عملکرد
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ماده در ابتدای سال
۱,۰۸۱,۳۵۸	۱,۸۱۱,۳۳۷	۱,۱۹۸,۸۸۲	۲,۰۰۹,۳۳۵	ذخیره مالیات عملکرد- سال جاری
۱,۰۲۲,۲۹۱	۱,۵۴۲,۹۵۹	۱,۲۶۷,۳۹۹	۲,۳۳۲,۹۶۰	ذخیره احتیاطی مزاد
۹۸,۲۲۰	۵۰۰,۰۰۰	۹۸,۲۲۰	۵۷۶,۶۶۶	تادیه شده طی سال
(۲۰۰,۹۵۲)	(۱,۰۲۲,۲۹۱)	(۲۹۵,۳۹۱)	(۱,۲۹۵,۲۲۹)	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۱,۸۱۱,۳۳۷	۲,۸۲۲,۲۰۵	۲,۰۰۹,۳۳۵	۳,۵۸۷,۹۲۲	پیش پرداخت های مالیاتی
-	-	-	-	ماده در پایان سال
۱,۸۱۱,۳۳۷	۲,۸۲۲,۲۰۵	۲,۰۰۹,۳۳۵	۳,۵۸۷,۹۲۲	

۲۲-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۹ الی ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						سود (زیان) ارزی	درآمد مشمول مالیات	سال مالی
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مالیات				ارزایی			
رسیدگی به دفاتر			تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ارزایی			
رسیدگی به دفاتر									
رسیدگی به دفاتر									
رسیدگی به دفاتر									
رسیدگی به دفاتر									
رسیدگی به دفاتر									
ذخیره احتیاطی مزاد									
ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت									
پیش پرداخت های مالیاتی									

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

۲۲-۳ بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸ اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است.

۲۲-۴ لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ارزی و تشخیصی سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول داشتن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۴ ق م م در سال ۱۳۹۵، محاسبه تسعیر قلام پولی به نرخ متدرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها و عدم پذیرش برخی از هزینه ها و عدم در نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف از مالیات هزینه غیر قابل محسوب شدن مبالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل می باشد. در خصوص هزینه های سود سپرده های پرداختی و تسعیر قلام پولی موضوع از طریق بانک مرکزی با سازمان امور مالیاتی در حال پیگیری می باشد و سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عمل بانک ها از طریق نامه مکتوبه به شماره ۱۵۲/۹۹۰ گ م مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کلون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به مناقات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

۲۲-۵ کلی اختلاف برگ تشخیص سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸ با مالیات ارزی معادل ۲,۷۰۶,۶۳۵ میلیون ریال می باشد که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال های مزبور این اختلاف به مبلغ ۲,۵۲۶,۷۴۴ میلیون ریال تعدیل شده است بانک براساس نظر مدیریت و استفاده از نظرات کارشناسی مشاوران مالیاتی ذخیره مزاد احتیاطی لازم را محاسبه و در حسابها منظور نموده است که از این بابت ذخیره لازم در حساب ذخیره مالیات لحاظ گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		پایداخت	۲۲- ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۳۲۰,۹۵۱	۶,۵۵۲,۳۰۱	۳,۳۲۰,۹۵۱	۶,۵۵۲,۳۰۱	۲۲-۱	سهولت‌های دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۰۲۵,۲۲۲	۱,۹۹۲,۸۷۷	۱,۰۲۵,۲۲۲	۱,۹۹۲,۸۷۷	۲۲-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۹۲,۵۲۹	۹۰,۲۹۹	۹۲,۵۲۹	۹۰,۲۹۹		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ارز
۱,۲۰۷,۸۱۱	۸۹۲,۸۰۰	۱,۲۰۷,۸۱۱	۸۹۲,۸۰۰		حده تلفظ نیفتت کارمزدها و فرامد دریافتی کارمزدها و فرامد سال‌های آینده
۱۹,۳۱۱	۲۵,۸۰۵	۱۹,۳۱۱	۲۵,۸۰۵		سپرده حسن انجام پیمانکاران
۲۵۵۰۴	۵۲,۸۲۵	۲۸,۸۶۹	۵۶,۸۸۶		حق بیمه پرداختی
۲۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۵	۲۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۵		حق تطوین پرداختی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۸,۱۷۰	۱۹,۳۶۶	۱۰,۰۱۶	۲۹,۲۲۶		مالیهایی تکلیفی پرداختی
۳۳,۷۱۰	۶۵,۲۸۰	۳۳,۳۶۷	۶۷,۲۰۲		ذخیره بازخرید مرخصی
-	-	۲۹۵,۲۲۵	۱۸۶,۵۱۹		جاری مشتریان کارگزاری
-	-	۶۹۱,۰۳۹	۸,۳۲۲,۸۷۱		جاری مشتریان مرکزی
۱,۰۵۵,۰۸۰	۱,۶۵۱,۲۲۲	۲,۸۶۹,۶۶۱	۲,۰۱۰,۰۷۷		سایر
۷,۵۳۵,۶۸۶	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۰,۵۸۲,۲۲۹	۲۰,۵۲۶,۷۱۸		جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۲۲-۱- سهولت‌های دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نوع سود - درصد	مبلغ به از	ماده به میلیون ریال
۲,۳۸۶,۵۲۰	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۳۰۰/۱۲/۱۲	۶	۲	۱,۵۵۸,۸۲۶	۳۹۵,۵۵۲
۵۲۲,۲۲۱	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۱۵	۱۳۰۰/۱۲/۱۲	۶	۲	۵۲۲,۲۲۱	۸۶,۲۲۵
۵۰۰,۸۱۷	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۰۵	۱۳۰۰/۱۲/۱۲	۶	۲	۵۰۰,۸۱۷	۸۰,۹۰۴
۲۲۹,۸۲۱	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۰۵	۱۳۰۰/۱۲/۱۲	۶	۲	۲۲۹,۸۲۱	۳۶,۵۲۵
۲۲۸,۲۵۱	دلار	۱۳۹۹/۰۵/۱۲	۱۳۰۰/۱۲/۱۲	۶	۲	۲۲۸,۲۵۱	۳۹,۳۲۲
۱,۳۶۵,۱۲۹	دلار	۱۳۹۵/۰۵/۰۷	۱۳۰۰/۰۹/۱۶	۲	۲	۹۲,۹۲۶	۷,۳۶۱
۹۹۲,۲۲۲	دلار	۱۳۹۵/۰۵/۲۱	۱۳۰۰/۰۹/۱۶	۲	۲	۹۹۲,۲۲۲	۱۵۲,۷۵۸
۱۸۰,۲۲۸	دلار	۱۳۹۷/۰۵/۱۶	۱۳۰۰/۰۹/۱۶	۲	۲	۱۸۰,۲۲۸	۲۸,۲۲۲
۱,۲۱۸,۳۶۸	دلار	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۲۱۸,۳۶۸	۱۹۲,۳۲۱
۱,۳۲۲,۰۳۶	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۲۲	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۳۲۲,۰۳۶	۱۹۶,۰۵۲
۱,۰۲۱,۹۲۲	دلار	۱۳۹۸/۰۵/۳۱	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۰۲۱,۹۲۲	۱۷۰,۳۲۲
۲۱۰,۰۰۴	دلار	۱۳۹۸/۰۸/۰۵	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲۱۰,۰۰۴	۳۵,۳۲۲
۲,۰۳۲,۱۰۴	دلار	۱۳۹۸/۰۸/۱۲	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲,۰۳۲,۱۰۴	۲۲۸,۰۳۲
۲,۰۲۸,۸۷۲	دلار	۱۳۹۸/۰۸/۲۶	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲,۰۲۸,۸۷۲	۳۲۰,۵۲۱
۲۸۰,۲۸۲	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۰۸	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲۸۰,۲۸۲	۷۶,۲۸۱
۱,۰۶۶,۶۶۲	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۱۷	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۰۶۶,۶۶۲	۱۶۹,۲۶۰
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۸/۱۱/۱۲	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۵۶۱,۳۱۰	۸۹,۳۲۸
۳,۸۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۸/۱۲/۰۲	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۳,۸۸۸,۹۸۹	۴۴۲,۲۲۹
۱,۹۹۷,۲۲۷	دلار	۱۳۹۸/۱۲/۱۸	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۹۹۷,۲۲۷	۳۱۷,۵۲۲
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۸۰۳,۰۵۱	۲۸۶,۶۸۵
۲۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲۷۵,۹۲۲	۷۵,۶۶۲
۹۲۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۹۲۵,۰۷۰	۱۵۰,۳۲۲
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۱۶	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۲۴۲,۲۱۰
۵۷۸,۱۲۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۵۷۸,۱۲۰	۹۱,۵۲۲
۶۰۷,۶۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۶۰۷,۶۲۲	۱۶۶,۱۲
۲,۳۲۲,۱۱۲	دلار	۱۳۹۷/۱۰/۱۹	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۶	۲	۲,۳۲۲,۱۱۲	۳۳۲,۱۶۲
۱۲,۳۲۹,۴۶۱	دلار	۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۸	۲	۱۱,۰۹۲,۰۰۰	۱,۳۴۴,۴۶۲
۵۵۲,۳۰۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۳۰۰/۰۹/۱۹	۸	۲	۵۵۲,۳۰۰	۸۸,۱۲۸
جمع سهولت‌های دریافتی از صندوق توسعه ملی							

۲۲-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱,۹۹۴ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت‌داری است که اسناد آن تعویلاً خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تهیه کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تسهیل وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۵۱۰	۱۵۳,۱۸۱	۱۲۹,۲۰۲	۱۶۷,۹۹۷	مانده در ابتدای دوره
(۱۱,۸۳۷)	(۱۶,۱۷۵)	(۲۰,۳۶۲)	(۳۰,۱۹۹)	پرداخت شده طی دوره
۵۵,۵۰۸	۹۰,۳۳۲	۹۸,۸۴۰	۱۰۰,۱۷۶	ذخیره تعیین شده طی دوره
۱۵۳,۱۸۱	۲۲۷,۳۳۹	۱۶۷,۹۹۷	۲۲۷,۹۹۲	مانده در پایان دوره

۲۵- حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		پایان‌دست	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۱,۳۳۲,۶۷۵	۱۸۱,۵۸۲,۹۷۲	۹۱,۳۳۲,۶۷۵	۱۸۱,۵۸۲,۹۷۲	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۲۲,۳۵۶,۱۲۰	۶۵,۳۵۱,۸۱۸	۲۲,۳۵۶,۱۲۰	۶۲,۶۱۱,۵۷۷	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۹,۶۰۱	۲,۰۱۹,۲۰۲	۲۹,۶۰۱	۲,۰۱۹,۲۰۲	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
-	-	۲۹۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۲۵-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری
۱۳۲,۷۲۸,۳۹۶	۲۴۸,۹۵۵,۹۹۵	۱۳۲,۷۲۸,۳۹۶	۲۴۷,۷۱۵,۷۵۲		جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۹۵۱,۷۵۱	۲,۵۵۹,۵۵۱	۹۵۱,۷۵۰	۲,۵۵۹,۵۵۱	۲۵-۲	سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۸۸,۱۵۷	۱۹۲,۳۶۲	۸۸,۱۵۷	۱۹۲,۳۶۲	۲۵-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۵	۶۰	۲۵	۶۰	۲۵-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۱,۰۰۹,۸۲۲	۲,۷۳۲,۸۷۲	۱,۰۰۹,۸۲۲	۲,۷۳۲,۸۷۲		سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۳۲,۷۲۸,۳۹۶	۲۵۲,۶۰۹,۸۶۹	۱۳۲,۸۱۵,۳۶۶	۲۵۲,۶۶۹,۶۲۸		جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
					جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲۵-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تکنیک ریال و آرز

گروه			گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	آرز	ریال	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	آرز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۵,۰۰۰	-	۲۹۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	سپرده های سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری
۲۲,۳۵۶,۱۲۰	-	۲۲,۳۵۶,۱۲۰	۶۲,۶۱۱,۵۷۷	-	۶۲,۶۱۱,۵۷۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۹,۶۰۶	۲۹,۶۰۶	-	۱,۸۸۲,۸۴۱	۱,۹۰۰,۶۲۹	۲۲,۳۸۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۵,۳۹۵	۱۵,۳۹۵	-	۲۶,۲۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	تا سه ماهه
۲۶,۳۳۲,۶۷۵	۲,۵۱۹,۳۲۷	۲۲,۸۱۲,۶۹۸	۱۰۹,۷۷۶,۳۹۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۰,۳۸۲,۹۹۷	بیش از سه تا شش ماهه
-	-	-	۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	سپرده و گواهی سپرده نام یک ساله
۱۳۲,۷۲۸,۳۹۶	۲۸,۵۶۷,۸۶۸	۸۵,۲۰۷,۶۷۶	۲۲۷,۷۱۵,۷۵۲	۷۹,۳۲۲,۸۸۸	۱۶۸,۳۲۲,۸۶۶	دو ساله
						سه ساله
						جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی

شرکت اصلی			شرکت اصلی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	آرز	ریال	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	آرز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	سپرده های سرمایه‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری
۲۲,۳۵۶,۱۲۰	-	۲۲,۳۵۶,۱۲۰	۶۵,۳۵۱,۸۱۸	-	۶۵,۳۵۱,۸۱۸	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت
۲۹,۶۰۶	۲۹,۶۰۶	-	۱,۸۸۲,۸۴۱	۱,۹۰۰,۶۲۹	۲۲,۳۸۷	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۱۵,۳۹۵	۱۵,۳۹۵	-	۲۶,۲۷۲	۲۰,۹۷۲	۱۵,۳۰۰	تا سه ماهه
۲۶,۳۳۲,۶۷۵	۲,۵۱۹,۳۲۷	۲۲,۸۱۲,۶۹۸	۱۰۹,۷۷۶,۳۹۹	۵,۸۱۱,۲۷۲	۱۰۰,۳۸۲,۹۹۷	بیش از سه تا شش ماهه
-	-	-	۲۵۸,۷۰۵	-	۲۵۸,۷۰۵	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	۷۱,۵۵۰,۰۰۰	-	سپرده و گواهی سپرده نام یک ساله
۱۳۲,۷۲۸,۳۹۶	۲۸,۵۶۷,۸۶۸	۸۵,۱۷۰,۵۶۸	۲۲۸,۸۵۵,۹۹۵	۷۹,۳۲۲,۸۸۸	۱۶۹,۵۱۲,۱۰۷	دو ساله
						سه ساله
						جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

گروه

۱۳۹۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۳۹۰						
	پیش از ۲۰ درصد	۲۰ تا ۵۱ درصد	۱۹۵ تا ۱۶ درصد	۱۳۵ تا ۱۰ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۲۰,۶۴۲,۳۴۵	۱,۴۹۹,۶۱۱	۱۷۱,۶۴۴	۴۱,۳۶۶,۹۹۸	۶۴,۱۱۱,۵۷۸	۴۴,۳۴۰,۰۸۸
-	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	۴۵,۲۸۷,۳۳۲	۲,۵۰۰,۱۱۸	۲۲,۳۸۷	۷,۳۹۲,۸۸۷	۱۰۷,۳۹۵,۳۷۱	-
-	-	۲۵۸,۷۰۵	-	-	-	-	۴۴,۰۸۲,۳۴۶
-	-	-	-	-	-	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-
-	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۳۰۰,۰۰۰
-	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	۶۶,۳۰۹,۳۷۲	۷,۵۲۹,۸۲۹	۱۹۲,۹۱۱	۱۲۲,۳۲۹,۸۸۵	۲۴۷,۳۶۵,۷۵۴	۱۲۲,۷۷۵,۳۰۴
-	۱۵,۲۰۶,۵۸۰	۲۳,۴۶۶,۸۳۱	۲,۴۴۸,۹۱۰	۱,۴۶۰	۷۹,۹۵۱,۵۲۲	۱۲۲,۷۷۵,۳۰۴	-

بدون سررسید
۱۴-۰
۱۴-۱
۱۴-۲
۱۴-۳
۱۴-۴
جمع سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۱۳۹۸/۱۳۹۹

شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۳۹۰						
	پیش از ۲۰ درصد	۲۰ تا ۵۱ درصد	۱۹۵ تا ۱۶ درصد	۱۳۵ تا ۱۰ درصد	۱۰ درصد و کمتر	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	۲۰,۶۴۲,۳۴۵	۱,۴۹۹,۶۱۱	۱۷۱,۶۴۴	۴۱,۳۶۶,۹۹۸	۶۴,۲۵۱,۸۱۹	۴۲,۴۵۶,۱۲۰
-	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	۴۵,۲۸۷,۳۳۲	۲,۵۰۰,۱۱۸	۲۲,۳۸۷	۷,۳۹۲,۸۸۷	۱۰۷,۳۹۵,۳۷۱	-
-	-	۲۵۸,۷۰۵	-	-	-	-	۴۴,۰۸۲,۳۴۶
-	-	-	-	-	-	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-
-	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۳۰۰,۰۰۰
-	۵۱,۴۴۲,۹۵۷	۶۵,۷۰۹,۳۷۲	۷,۵۲۹,۸۲۹	۱۹۲,۹۱۱	۱۲۲,۳۲۹,۳۴۶	۲۴۸,۸۵۵,۹۹۵	۱۲۲,۳۲۹,۳۴۶
-	۱۵,۲۰۶,۵۸۰	۲۳,۴۶۶,۸۳۱	۲,۴۴۸,۹۱۰	۱,۴۶۰	۸۰,۲۰۹,۶۱۵	۱۲۲,۳۲۹,۳۴۶	-

بدون سررسید
۱۴-۰
۱۴-۱
۱۴-۲
۱۴-۳
۱۴-۴
جمع سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
۱۳۹۸/۱۳۹۹

۲۵-۱-۲ - گردش سیزده های سرمایه‌گذاری ریالی

گروه

۱۳۹۸/۱۳۹۹	سیزده های جلب شده طی دوره		۱۳۹۸/۱۳۹۹	بازپرداخت سیزده ها طی دوره		۱۳۹۸/۱۳۹۹	میانگه در
	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲,۸۱۹,۴۹۹	۱۴۵,۳۴۶,۰۳۸	۸۴,۰۹۵,۴۹۰	۱۰۲,۳۶۲,۹۹۷	۸۲,۰۹۵,۴۹۰	۱۴۵,۳۴۶,۰۳۸	۲۲,۸۱۹,۴۹۹	
-	۴۸۹,۳۶۵	۱۲۱,۳۶۰	۲۵۸,۷۰۵	۱۲۱,۳۶۰	۴۸۹,۳۶۵	-	
۴۲,۰۹۸,۰۲۷	۱,۹۰۶,۹۲۶,۶۶۵	۱,۸۸۵,۲۳۳,۱۱۵	۴۲,۶۱۱,۵۷۷	۱,۸۸۵,۲۳۳,۱۱۵	۱,۹۰۶,۹۲۶,۶۶۵	۴۲,۰۹۸,۰۲۷	
-	۵۵,۱۸۷	۱۷,۶۰۰	۳۷,۵۸۷	۱۷,۶۰۰	۵۵,۱۸۷	-	
۲۹۵,۰۰۰	۱۲۲,۳۸۸,۹۲۲	۱۲۲,۳۸۸,۹۲۲	۵۰۰,۰۰۰	۱۲۲,۳۸۸,۹۲۲	۱۲۲,۳۸۸,۹۲۲	۲۹۵,۰۰۰	
۸۵,۲۰۷,۲۴۶	۲,۱۱۶,۱۱۶,۷۹۷	۲,۱۱۶,۱۱۶,۷۹۷	۱۶۸,۳۷۲,۸۶۶	۲,۱۱۶,۱۱۶,۷۹۷	۲,۱۱۶,۱۱۶,۷۹۷	۸۵,۲۰۷,۲۴۶	

سیزده های بلند مدت
سیزده و گواهی سیزده عام یک ساله
دو ساله
سیزده های کوتاه مدت
سیزده های کوتاه مدت ویژه
سیزده های سرمایه‌گذاری در بلک هاو
سوسنات استراری
میانگه سیزده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ت-۲- سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

گروه

ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	التر تغییرات نرخ پایان سال	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۵۵۲		(۵۵,۰۱۰-۱۲)	۱۵,۰۲۰	۵,۲۷۷,۱۲۸	۴۰,۳۹۸
۱۶		(۲,۵۲۵)	-	۲,۵۵۱	-
۲۲۴,۱۱۵		(۱۲,۲۰۲,۹۵۹)	۱۲,۸۷۶	۱۲,۲۶۱,۳۵۱	۱۷۱,۹۲۷
۶۰۰		(۱۹,۳۳۴)	-	۱۹,۹۳۴	-
۸		(۵۸)	-	-	۶۶
-		(۹۸۹,۰۲۸)	-	۹۸۹,۰۲۸	-
۴,۲۷۸,۵۸۴	۱,۱۹۹,۳۵۲	(۱,۱۵۲,۳۳۴)	-	۳,۲۰۶,۰۳۲	۸۲۷,۵۳۱
۲,۷۵۲,۸۷۶	۱,۱۹۹,۳۵۲	(۱۹,۸۶۸,۲۸۲)	۲۸,۹۱۶	۲۲,۴۵۲,۹۶۵	۱,۰۲۹,۹۲۲

سپرده های کوتاه مدت جاری
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های گواهی سپرده عام یکساله
سپرده های دو ساله
سپرده های پنج ساله
سپرده های مدت دار بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده های ارزی
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی

ماده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	التر تغییرات نرخ پایان سال	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۵۵۲		(۵۵,۰۱۰,۲۶۶)	۱۵,۰۲۰	۵,۲۸۲,۵۷۹	۴۰,۳۹۹
۱۶		(۲,۵۲۹)	۲	۲,۵۵۱	-
۲۲۴,۱۱۵		(۱۲,۲۰۲,۹۵۹)	۱۲,۸۷۶	۱۲,۲۶۱,۳۵۱	۱۷۱,۹۲۷
۶۰۰		(۱۹,۳۵۸)	۲۶	۱۹,۹۳۴	-
۸		(۵۸)	-	-	۶۶
-		(۹۸۹,۰۲۸)	-	۹۸۹,۰۲۸	-
۴,۲۷۸,۵۸۴	۱,۱۹۹,۳۵۲	(۱,۱۵۲,۳۳۴)	-	۳,۲۰۶,۰۳۲	۸۲۷,۵۳۱
۲,۷۵۲,۸۷۶	۱,۱۹۹,۳۵۲	(۱۹,۸۷۵,۷۶۲)	۲۸,۹۲۵	۲۲,۴۶۱,۳۹۶	۱,۰۲۹,۹۲۲

سپرده های کوتاه مدت جاری
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های گواهی سپرده عام یکساله
سپرده های دو ساله
سپرده های پنج ساله
سپرده های مدت دار بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
سپرده های ارزی

ت-۲- با توجه به بخشنامه شماره ۹۹۶۹۲۸۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۲۹۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۵ هیئت مدیره مصوب گردید. افعال رویه مزبور به شرح زیر بوده و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت سهم مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی دوره*	مابه تفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نسبت سهم مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب
درصد	درصد	درصد	درصد
۵۲.۰٪	۷.۹٪	۰.۰٪	۷.۹٪
۰.۰٪	۱۲.۶٪	۰.۰٪	۱۲.۶٪
۲۷.۹٪	۱۸.۲٪	۰.۰٪	۱۸.۲٪
۰.۱٪	۱۷.۷٪	۰.۰٪	۱۷.۷٪
جمع			۱۰۰٪

سپرده های کوتاه مدت
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام
سپرده های دو ساله
جمع

* بر اساس میانگین مثله روزانه سپرده های سرمایه‌گذاری



بانک خاورمیانه و آسیای شرقی سهامی عام
 داده‌های ترازنامه، سود و زیان مالی
 برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۲۰۰۰۰۰۰۰۰۰ ریال تشکیل تعداد ۲۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال تشکیل تعداد ۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال، در پایان سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	محل افزایش سرمایه
سرمایه بانک بدو تأسیس		۲۰۰۰۰۰۰۰۰		
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۱-۱۳۹۱	۲۵	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۳۰۰۰۰۰۰۰۰	حقوقات حال شده و آورده نقدی
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۱-۱۳۹۱	۲۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۴۰۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۱-۱۳۹۱	۱۶.۶	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۱-۱۳۹۱	۲۲.۸	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۷۰۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته و سایر انباشته ها
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۱-۱۳۹۱	۵	۵۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰۰۰۰	سود انباشته

۲۲-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ارائه به شرح زیر است:

ردیف	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		ردیف	نوع درصد و پلاژ	توضیحات
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام			
۱	۶۱,۳۶۹,۹۳۷	۳۲	۲۲۸,۵۱۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	بانک خاورمیانه و آسیای شرقی
۲	۲۲۲,۳۱۷,۶۸۰	۳۲	۵۳۶,۶۸۹,۳۳۷	۳۲	۳۲	شرکت سرمایه گذاری تامین آبره مسکن-سهامی خاص	شرکت سرمایه گذاری تامین آبره مسکن-سهامی خاص
۳	۳۳۲,۳۱۹,۳۱۹	۳۲	۲۲۹,۳۱۹,۳۱۹	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۴	۲۱,۴۶۵,۳۱۵	۳۲	۳۹,۳۹۹,۳۱۹	۳۲	۳۲	شرکت سرمایه گذاری توسعه مسکن و عمران-سهامی عام	شرکت سرمایه گذاری توسعه مسکن و عمران-سهامی عام
۵	۳۳۶,۳۳۰,۹۱۵	۳۲	۳۳۶,۳۳۰,۹۱۵	۳۲	۳۲	مستوفی سرمایه گذاری مشارک افق انرژی برای بانک خاور	مستوفی سرمایه گذاری مشارک افق انرژی برای بانک خاور
۶	۲۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۵۰,۳۵۰,۰۰۰	۳۲	۳۲	شرکت سرمایه گذاری پارس توسعه-سهامی خاص	شرکت سرمایه گذاری پارس توسعه-سهامی خاص
۷	۲۰۸,۱۳۲,۲۹۹	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت گروه صنعتی سیاهان-سهامی خاص	شرکت گروه صنعتی سیاهان-سهامی خاص
۸	۱۳۲,۳۹۹,۳۱۹	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۹	۱۸۲,۳۳۲,۳۱۹	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۱۰	۱۸۱,۱۳۲,۳۱۹	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	بانک مسکن-سهامی خاص	بانک مسکن-سهامی خاص
۱۱	۱۳۶,۲۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۱۲	۱۶۱,۳۳۹,۳۱۹	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت سام گروه-سهامی خاص	شرکت سام گروه-سهامی خاص
۱۳	۱۶۰,۳۳۲,۳۳۵	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۱۴	۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	مستوفی سرمایه گذاری توسعه و پیمانرسیر	مستوفی سرمایه گذاری توسعه و پیمانرسیر
۱۵	۱۵۴,۵۹۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت پارس (سهامی خاص)	شرکت پارس (سهامی خاص)
۱۶	۱۵۱,۳۳۹,۳۱۵	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	بانک مسکن-سهامی خاص	بانک مسکن-سهامی خاص
۱۷	۱۵۱,۳۳۲,۳۳۱	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران-سهامی خاص	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران-سهامی خاص
۱۸	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۱۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۲۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	مستوفی سرمایه گذاری مشارک بورسوزن	مستوفی سرمایه گذاری مشارک بورسوزن
۲۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران-سهامی خاص	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران-سهامی خاص
۲۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۲۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۲۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شخص حقیقی	شخص حقیقی
۲۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲۹,۳۲۲,۳۳۲	۳۲	۳۲	شرکت تامین انرژی-سهامی خاص	شرکت تامین انرژی-سهامی خاص
۲۶	۲,۳۵۹,۳۳۲,۰۰۰	۲۰-۲	۱,۶۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۲	۳۲	سازیرین (گستر از یک درصد)	سازیرین (گستر از یک درصد)
۲۷	۲,۳۳۹,۰۲۲,۳۱۵	۶-۲	۲,۳۳۹,۰۲۲,۳۱۵	۳۲	۳۲	ناخاص حقوقی (تعداد ۲۳۵۵۵۵۵۵)	ناخاص حقوقی (تعداد ۲۳۵۵۵۵۵۵)
۲۸	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰-۲	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰-۲	۳۰-۲	ناخاص حقیقی (تعداد ۱۳۳۹۵۵۵۵۵)	ناخاص حقیقی (تعداد ۱۳۳۹۵۵۵۵۵)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۷- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۲,۱۴۶,۸۸۹	۲,۲۴۹,۰۰۰	۲,۱۵۷,۱۱۷	۲,۲۵۹,۱۲۷
۱,۴۹۷,۱۵۱	۲,۲۹۴,۰۰۵	۱,۳۰۲,۰۰۰	۲,۵۱۰,۰۰۵
۲,۴۴۴,۰۰۰	۵,۹۴۸,۰۰۵	۲,۴۵۹,۱۲۷	۵,۹۴۹,۱۵۲

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

۲۷-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۲ 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.

۲۷-۲- سایر اندوخته‌ها در ارزشنامه تلقینی مربوط به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه می‌باشد که به موجب ابلاغیه شماره ۲۷۲-۲۰-۱۱۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ سازمان بورس اوراق بهادار از سود انباشته به این سر فصل منتقل شده و تا زمان اتمام فعالیت شرکت غیر قابل تقسیم بوده و با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار و اخذ مجوز از سازمان بورس اوراق بهادار از سازمان بورس اوراق بهادار منتقل به سرمایه می‌باشد.

۲۸- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلین ریال	میلین ریال
(۱۱۷,۷۶۵)	۵۳,۳۶۸
۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۲۳
۵۳,۳۶۸	۱,۶۳۲,۱۱۱

مقدار اول دوره تفاوت تسعیر ارز
 انتقال طی دوره
 مقدار پایان دوره

۲۹- در آمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بانکی

یادداشت	گروه			سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	مبلغ	غیرمبلغ	جمع	مبلغ	غیرمبلغ	جمع	مبلغ	غیرمبلغ	جمع
۲۹-۱	۱۹,۲۰۱,۳۱۷	۵,۳۹۱,۳۳۹	۲۴,۵۹۲,۶۵۶	۱۰,۰۲۶,۸۴۱	۲,۳۹۰,۹۹۲	۱۲,۴۱۷,۸۳۳	۱۹,۲۰۱,۳۱۷	۵,۳۹۱,۳۳۹	۲۴,۵۹۲,۶۵۶
۲۹-۲	۱۰,۲۷۸,۱۲۱	۸۸۹,۲۰۲	۱۱,۱۶۷,۳۲۳	۶۶-۹,۸۹۹	۴۰۲,۳۵۴	۵,۰۰۰,۳۴۰	۱۰,۲۷۸,۱۲۱	۸۸۹,۲۰۲	۱۱,۱۶۷,۳۲۳
	۲۹,۸۷۹,۵۵۸	۶,۲۸۰,۵۴۱	۳۶,۱۶۰,۰۹۹	۱۶,۶۲۶,۷۴۰	۲,۷۹۳,۳۴۶	۱۹,۴۲۰,۰۸۷	۲۹,۸۷۹,۵۵۸	۶,۲۸۰,۵۴۱	۳۶,۱۶۰,۰۹۹

درآمد تسهیلات اعطایی
 درآمد سپرده گذاری و اوراق بانکی
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	مبلغ	غیرمبلغ	جمع	مبلغ	غیرمبلغ	جمع
۲۹-۱	۱۹,۲۰۱,۳۱۷	۵,۳۹۱,۳۳۹	۲۴,۵۹۲,۶۵۶	۱۰,۰۲۶,۸۴۱	۲,۳۹۰,۹۹۲	۱۲,۴۱۷,۸۳۳
۲۹-۲	۱۰,۲۷۸,۱۲۱	۸۸۹,۲۰۲	۱۱,۱۶۷,۳۲۳	۶۶-۹,۸۹۹	۴۰۲,۳۵۴	۵,۰۰۰,۳۴۰
	۲۹,۸۷۹,۴۳۸	۶,۲۸۰,۵۴۱	۳۶,۱۶۰,۰۰۰	۱۶,۶۲۶,۸۴۱	۲,۷۹۳,۳۴۶	۱۹,۴۲۰,۱۸۷

درآمد تسهیلات اعطایی
 درآمد سپرده گذاری و اوراق بانکی
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۹-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و شرکت اصلی

باید داشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۳۹۸						سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۳۹۷					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
۲۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمانه	۱,۹۲۵,۵۵۴	-	۱,۹۲۵,۵۵۴	۱,۹۲۷,۵۲۲	-	۱,۹۲۷,۵۲۲	۶,۶۷۷,۶۰۹	۲,۹۲۲,۰۵۵	۱,۹۲۵,۵۵۴	-	-	۱,۹۲۵,۵۵۴
فروش اقسامی	۲,۱۳۲,۰۹۳	-	۲,۱۳۲,۰۹۳	۲,۶۸۸,۷۰۹	-	۲,۶۸۸,۷۰۹	۲,۷۵۲,۵۱۵	۲۲۰,۹۲۲	۲,۱۳۲,۰۹۳	-	-	۲,۱۳۲,۰۹۳
مشاریه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشارکت مدنی	۵۱۳,۲۰۸	-	۵۱۳,۲۰۸	۱۰۰,۹۵۳	-	۱۰۰,۹۵۳	۵۱۳,۲۰۸	-	۵۱۳,۲۰۸	-	-	۵۱۳,۲۰۸
مرلجه	۱۱,۵۳۳,۶۶۵	-	۱۱,۵۳۳,۶۶۵	۵,۰۰۰,۲۱۵	-	۵,۰۰۰,۲۱۵	۱۱,۶۱۴,۲۰۲	۸۱,۷۵۲	۱۱,۵۳۳,۶۶۵	-	-	۱۱,۵۳۳,۶۶۵
خرید دین	۲,۷۷۲	-	۲,۷۷۲	۵,۱۹۳	-	۵,۱۹۳	۲,۷۷۲	-	۲,۷۷۲	-	-	۲,۷۷۲
وجه التزام	۱,۳۸۰,۹۹۷	-	۱,۳۸۰,۹۹۷	۱,۰۳۳,۱۹۲	-	۱,۰۳۳,۱۹۲	۱,۲۹۵,۵۶۸	۱۴,۵۹۱	۱,۳۸۰,۹۹۷	-	-	۱,۳۸۰,۹۹۷
بدهکاران کثرت اعتباری پرداخت شده	۲,۱۶۸	-	۲,۱۶۸	۳,۸۲۷	-	۳,۸۲۷	۲,۱۶۸	-	۲,۱۶۸	-	-	۲,۱۶۸
وجه التزام بدهکاران اعتبارات استادی پرداخت شده	-	-	-	-	-	-	۱۴۲,۳۲۷	-	۱۴۲,۳۲۷	۱۴۲,۳۲۷	-	۱۴۲,۳۲۷
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	۸۰,۸۹	-	۸۰,۸۹	۲۰,۷۰۲	-	۲۰,۷۰۲	۲۰,۷۰۲	-	۲۰,۷۰۲
سایر	-	-	-	۴۳,۰۲۰	-	۴۳,۰۲۰	۲۹,۳۶۶	۱۳۸	۲۹,۳۶۶	۲۹,۳۶۶	-	۲۹,۳۶۶
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۹,۳۰۱,۳۱۷	-	۱۹,۳۰۱,۳۱۷	۱۷,۶۳۳,۷۹۳	-	۱۷,۶۳۳,۷۹۳	۲۲,۶۹۲,۷۵۶	۵۰,۵۸۰,۶۴۲	۱۹,۳۰۱,۳۱۷	-	-	۱۹,۳۰۱,۳۱۷

* مواردی که به استناد بیلاننامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع، به عنوان غیر مشاع قلم گرفته است در ستون غیر مشاع قید شده است.
 ۲۹-۱-۱ درآمد تسهیلات اعطایی اوری، مشاع ۲,۲۶۶,۹۵۶ میلیون ریال، مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سپرده صندوق توسعه ملی می باشد.
 ۲۹-۲- درآمد سپرده گذاری و اوری بانکی

گروه

باید داشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۳۹۸						سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۳۹۷					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
۲۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قلمونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	-	-	-	۸۲,۷۸۴	-	۸۲,۷۸۴	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۹۰۰,۹۸۶	-	۲,۹۰۰,۹۸۶	۲,۳۹۸,۵۹۶	-	۲,۳۹۸,۵۹۶	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲۱,۳۲۰	۲,۹۰۰,۹۸۶	-	-	۲,۹۰۰,۹۸۶
سود اوری مشارکت و سایر اوری بانکی	۷,۵۷۵,۳۶۰	-	۷,۵۷۵,۳۶۰	۱۹۷,۳۹۵	-	۱۹۷,۳۹۵	۸۰,۶۰۰,۳۹۹	۲۴۷	۸۰,۶۰۰,۱۹۷	۱۸۴,۹۳۷	-	۱۸۴,۹۳۷
درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	۱,۸۹۳	-	۱,۸۹۳	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	-	۱,۸۹۵
جمع درآمد سپرده گذاری و اوری بانکی	۱۰,۳۷۸,۳۴۱	-	۱۰,۳۷۸,۳۴۱	۲,۶۹۸,۲۸۹	-	۲,۶۹۸,۲۸۹	۱۱,۳۶۷,۵۴۲	۲۱,۶۶۷	۱۱,۳۶۶,۷۷۷	۶۶۷,۹۳۶	-	۱۰,۳۷۸,۳۴۱

شرکت اصلی

باید داشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۳۹۸						سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۳۹۷					
	ریال			ریال			ریال			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
۲۹-۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قلمونی (سهم سپرده گذاران و بانک)	-	-	-	۸۲,۷۸۴	-	۸۲,۷۸۴	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	-	۱۸۲,۹۹۹
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها	۲,۹۰۰,۹۰۱	-	۲,۹۰۰,۹۰۱	۲,۳۹۸,۵۹۶	-	۲,۳۹۸,۵۹۶	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲۱,۳۲۱	۲,۹۰۰,۹۰۱	-	-	۲,۹۰۰,۹۰۱
سود اوری مشارکت و سایر اوری بانکی	۷,۵۷۵,۳۶۰	-	۷,۵۷۵,۳۶۰	۱۹۷,۳۹۵	-	۱۹۷,۳۹۵	۸۰,۶۰۰,۳۹۹	۲۴۷	۸۰,۶۰۰,۱۹۷	۱۸۴,۹۳۷	-	۱۸۴,۹۳۷
درآمد صندوق های مشترک با درآمد ثابت	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	۱,۸۹۳	-	۱,۸۹۳	۱,۸۹۵	-	۱,۸۹۵	-	-	۱,۸۹۵
جمع درآمد سپرده گذاری و اوری بانکی	۱۰,۳۷۸,۰۵۶	-	۱۰,۳۷۸,۰۵۶	۲,۶۹۸,۲۸۹	-	۲,۶۹۸,۲۸۹	۱۱,۳۶۷,۴۶۰	۲۱,۶۶۸	۱۱,۳۶۶,۹۹۲	۶۶۷,۹۳۶	-	۱۰,۳۷۸,۰۵۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۹,۳۴۸	۱,۲۲۶,۳۹۹	۵۲,۶۱۷	۲۴۰,۷۱۷
-	-	۱۷,۲۹۲	۱۲۳,۵۷۸
۳۶۹,۳۴۸	۱,۲۲۶,۳۹۹	۶۹,۷۰۹	۳۵۴,۲۹۵
-	(۱۳,۶۳۲)	-	(۱۳,۶۳۲)
۳۶۹,۳۴۸	۱,۴۱۲,۷۶۷	۶۹,۷۰۹	۳۴۰,۶۶۳

سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

۳۰-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تکنیک می شود.

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۴۰۰	۲۶,۴۰۰	۵۲,۴۱۶	۲۲۸,۳۷۱
۲۹۹,۹۴۸	۸۷۵,۰۰۰	-	-
۵۰,۳۵۰	۵۲۴,۹۹۹	-	-
۳۶۹,۳۴۸	۱,۲۲۶,۳۹۹	۵۲,۴۱۶	۲۲۸,۳۷۱
-	-	۱	۲,۳۴۶
-	-	۱	۲,۳۴۶
۳۶۹,۳۴۸	۱,۲۲۶,۳۹۹	۵۲,۴۱۷	۲۴۰,۷۱۷

بیمه زندگی خاورمیانه
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
کارگزاری بانک خاورمیانه
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

سایر شرکت ها
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۱- هزینه سود سیردها
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۶۵۳,۰۷۲	۱۸,۹۵۷,۳۶۲	۸,۴۲۹,۸۰۸	۱۸,۹۲۹,۹۱۲	۳۱-۱	سود سیردهای سرمایه‌گذاری ریالی
۱,۳۶۸,۰۱۸	۳,۴۰۲,۰۳۳	۱,۳۶۸,۰۱۷	۳,۴۰۲,۰۳۳		سود سیردهای ارزی
۸۷,۸۶۹	۲۸,۹۶۵	۸۷,۸۶۹	۲۸,۹۶۵	۳۲	مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت به سیرده‌گذاران
۱۰,۰۰۸,۹۵۹	۲۲,۶۶۰,۳۶۲	۱۰,۰۰۵,۶۹۶	۲۲,۳۶۲,۸۹۰		جمع هزینه سود سیردها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۱-۱ سود علی‌الحساب پرداختی به سیردهای سرمایه‌گذاری ریالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۷۴,۴۴۲	۵,۴۸۴,۵۷۹	۱,۹۷۱,۱۷۶	۵,۳۷۷,۱۲۸		سیردهای کوتاه مدت
-	۲,۵۵۱	-	۲,۵۵۱		کوتاهمدت
					کوتاهمدت ویژه
۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۲,۴۶۱,۳۵۱	۶,۳۳۶,۵۴۱	۱۲,۴۶۱,۳۵۱		سیردهای بلندمدت
-	۱۹,۹۳۴	-	۱۹,۹۳۴		سپرده و گواهی سپرده نام یک ساله
۱۰,۳۹۷	-	۱۰,۳۹۷	-		دو ساله
۱۳۱,۳۹۶	۹۸۹,۰۴۸	۱۳۱,۳۹۶	۹۸۹,۰۴۸		پنج ساله
۸,۶۵۳,۰۷۲	۱۸,۹۵۷,۳۶۲	۸,۴۲۹,۸۰۸	۱۸,۹۲۹,۹۱۲		سیردهای متداول بانکها و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
					جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سیردهای سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۰۳۸,۸۹۱	۱۹,۴۰۱,۴۱۷	۲۹	درآمدهای مشاع
۴,۵۹۷,۹۸۶	۱۰,۳۷۸,۰۵۶	۲۹	درآمد تسهیلات اضطراری
۳۶۹,۴۴۸	۱,۳۱۲,۷۶۷	۳۰	درآمد سیرده‌گذاری و اوراق بانکی
۱۵,۰۰۰,۴۳۵	۳۱,۰۹۲,۲۴۰		خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
(۴,۸۰۸,۹۸۴)	(۸,۵۸۳,۸۷۰)		جمع درآمدهای مشاع
۱۰,۱۹۵,۴۹۱	۲۲,۵۰۸,۳۷۰	۳۲-۱	سهم منافع بانک از درآمدهای مشاع
(۱,۷۲۰,۳۷۰)	(۳,۸۶۶,۷۵۲)	۳۲-۲	سهم سیرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۸,۴۷۵,۱۲۰	۱۸,۶۴۱,۶۱۷		حق الوکاله
۶۶۰,۳۳	۱۲۲,۶۹۱	۳۲-۳	سهم سیرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۸,۵۴۰,۹۴۴	۱۸,۹۸۴,۳۰۸		جایزه سیرده قلمی سیردهای سرمایه‌گذاری
(۸,۴۵۳,۰۷۲)	(۱۸,۹۵۷,۳۶۲)		سود قطعی تعلق گرفته به سیردهای سرمایه‌گذاری
۸۷,۸۶۹	۲۸,۹۶۵		سود علی‌الحساب پرداختی به سیردهای سرمایه‌گذاری ریالی
			مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سیرده‌گذاران



بانک خاور میانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۲-۱-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۲-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۷.۹۳٪	۳۱,۳۹۲,۲۴۰	۸,۵۸۳,۸۷۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۲.۰۵٪	۱۵,۰۰۴,۲۷۵	۴,۸۰۸,۹۸۴

• در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

۳۲-۱-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین هفتگی	۸۴,۳۹۴,۸۸۱	۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	میانگین مصارف مشاع (۳۲-۱-۲-۱)
میانگین هفتگی	۴۴,۰۹۲,۵۲۴	۱۴۳,۲۳۷,۱۶۲	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۲-۱-۲-۲)
میانگین هفتگی	(۶,۷۲۶,۸۲۳)	(۱۴,۶۱۲,۰۴۶)	کسر می‌شود سپرده قفونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۵۷,۳۴۵,۶۸۱	۱۳۸,۸۲۵,۱۱۶	سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)
	۲۷,۰۴۹,۲۰۰	۲۸,۶۹۶,۶۹۴	

• 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 می‌گردد.

۳۲-۱-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اقلام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۴۵۹,۳۸۸	۱۱۲,۳۳۷,۲۳۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۰,۵۹۷,۱۱۲	۴۳,۴۸۹,۸۵۰	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۱۲,۸۹۷,۴۱۱	۲۱,۰۰۷,۳۱۷	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۴۴۰,۹۷۰	۷۸۶,۷۱۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۸۴,۳۹۴,۸۸۱	۱۷۷,۵۲۱,۶۱۰	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۲۲- میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میانون ریال	میانون ریال	یک‌ساله
۲۲,۲۲۷,۹۸۶	۶۸,۲۲۱,۱۵۲	دو ساله
-	۱۱۴,۱۵۱	پنج ساله
۴۱,۰۹۲	-	سپرده های کوتاه مدت
۲۸,۸۸۲,۱۲۸	۶۹,۹۲۸,۰۰۴	سپرده های مدت دار بانکی و سایر موسسات اعتباری (بازار بین بانکی)
۷۴۱,۳۱۸	۲,۹۲۳,۲۸۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۲۰,۵۷۰	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۴,۰۹۲,۵۲۴	۱۲۳,۲۲۷,۱۶۲	

۲-۲-۲۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

نرخ حق الوکاله * میانگین منابع آزاد سپرده گذاران = مبلغ حق الوکاله
 ۳٪ * ۱۲۸,۸۲۵,۱۱۶ = ۳,۸۶۴,۷۵۳

۲-۲-۲۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میانون ریال	میانون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶,۷۶۶,۸۲۳	۱۲,۶۱۲,۰۴۶	جایزه سپرده قانونی
۶۶,۰۳۳	۱۲۲,۶۹۱	

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

شرکت اصلی		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میانون ریال	میانون ریال	
۸,۵۴۰,۹۲۳	۱۸,۹۸۶,۳۰۸	۳۳
(۸,۴۵۳,۰۷۴)	(۱۸,۹۵۷,۳۶۳)	۳۱-۱
۸۷,۸۴۹	۲۸,۹۲۵	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
 سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
 مابه التفاوت سود قابل پرداخت (ملازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۴- خالص درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه- تجدید طبقه بندی شده		پادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۴-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵	۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵		اعتبارات استنادی گشایش یافته
۴۹,۶۳۴	۴۱,۲۲۰	۴۹,۶۳۴	۴۱,۲۲۰		ضمانتنامه های صادره
۶۱۶,۵۳۸	۱,۱۸۳,۰۷۵	۶۱۶,۵۳۸	۱,۱۸۳,۰۷۵		عملیات ارزی
۱۵۲,۹۶۶	۱۸۹,۱۲۱	۲۱۰,۱۳۰	۱۹۴,۶۶۸		وجوه انباره شده
-	۱۲,۰۶۰	-	۱۲,۰۶۰		حواله های بانکی
۲۶۵,۳۹۲	۳۱۷,۰۱۶	۲۶۵,۵۶۹	۳۱۷,۰۱۶		ارزایی و تأیید
۱۴,۶۹۹	۲۱,۲۲۷	۱۴,۶۹۹	۲۱,۲۲۷		بررسی پرونده های اعتباری مشتریان
۱۱۹,۵۵۸	۲۱۰,۵۶۲	۱۱۹,۵۵۸	۲۱۰,۵۶۲		تقسیم اوراق مشارکت
۲۰,۹۹۰	-	۲۰,۹۹۰	-		طرح شتاب
۲۱,۲۵۴	۱۱,۶۵۵	۲۱,۲۵۴	۱۱,۶۵۵		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
۲۱,۱۵۵	۱,۷۶۲	۲۱,۱۵۵	۱,۷۶۲		کارمزد خرید و فروش سهام
-	-	۲۵۲,۰۶۲	۹۷۵,۵۱۴		سایر خدمات
۲۸,۵۰۲	۵۲,۲۴۸	۲۸,۵۰۲	۵۲,۲۴۸		جمع درآمد کارمزد
۱,۳۵۰,۵۶۴	۲,۲۵۸,۰۵۴	۱,۷۲۴,۹۶۹	۳,۲۲۹,۰۹۵		

۳۴-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

گروه و شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵
۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۵- هزینه کارمزد

گروه و شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۶۳۱	۳,۳۵۶
۱۰۷,۰۳۱	۲۲۵,۱۱۰
۷,۳۵۱	۲۰,۳۸۳
-	۶,۲۳۲
۱۳۲,۰۱۳	۲۷۵,۰۸۲

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرک
 کارمزد پرداختی به کارگزاران
 سایر
 جمع هزینه کارمزد

۳۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه - تجدید طبقه بندی شده		پادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۵۷۱	۵۳۷,۵۴۱	۱۰۹,۵۷۱	۲۲۲,۵۱۳	
۳,۸۹۸,۹۴۴	۶,۹۱۲,۳۳۳	۳,۰۲۹,۳۳۴	۶,۹۱۲,۳۹۶	۳۶-۱
-	-	۴۸,۳۳۸,۱۴۱	۸۷,۹۹۸,۷۵۱	
-	-	(۳۷,۳۸۲,۳۴۱)	(۵۵,۱۹۶,۵۸۳)	۳۶-۱
۳,۰۰۳,۵۱۵	۷,۴۴۹,۷۷۴	۶,۰۰۷,۷۰۵	۱۰,۲۰۶,۶۲۷	

سود (زیان) خرید و فروش ارز
 سود(زیان) تسهیل ارز
 درآمد عملیات صرافی
 بهای تمام شده عملیات صرافی
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

۳۷- خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		پادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱,۸۸۹	۹۸۷	۸۱,۸۸۹	۳,۹۸۷	۳۴-۱
۱,۸۷۳	۱۱,۸۸۶	۳۵,۹۴۲	۲۷,۶۸۹	
۸۲,۷۶۲	۱۲,۸۷۳	۱۱۷,۸۳۱	۵۰,۶۷۶	

سود حاصل از فروش دارایی‌های ثبت مشهود و نامشهود
 سایر
 خالص سایر درآمد ها و هزینه ها

۳۷-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			بهای تمام شده میلیون ریال
	سود(زیان)	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری	
میلیون ریال				
۳۱,۶۵۵	-	-	-	-
-	۹۸۷	۱۲,۷۵۰	۱۱,۷۶۳	۱۳,۵۰۸
۵۰,۳۳۴	-	-	-	-
۸۱,۸۸۹	۹۸۷	۱۲,۷۵۰	۱۱,۷۶۳	۱۳,۵۰۸

زمین
 وسائط نقلیه
 دارایی‌های در دست تکمیل
 جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۸- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۹۱,۸۷۲	۲,۱۸۵,۱۵۸	۱,۳۶۰,۸۲۱	۲,۳۹۶,۶۸۹	۳۸-۱
۷۶۷,۵۹۴	۹۲۴,۳۸۵	۸۳۳,۰۷۱	۱,۳۴۹,۴۰۲	۳۸-۲
۱,۸۵۹,۴۶۶	۳,۱۰۹,۵۴۳	۲,۱۹۳,۹۱۲	۳,۷۴۶,۰۹۱	

هزینه های کارکنان
 هزینه های انرژی
 جمع هزینه های اداری و عمومی

۳۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۲,۲۷۳	۱,۷۲۹,۷۷۲	۱,۰۴۶,۴۴۰	۱,۹۲۱,۷۱۳
۸۷,۱۳۱	۱۳۲,۶۸۷	۹۷,۳۷۸	۱۶۰,۶۲۳
۶۰,۳۳۹	۹۲,۷۹۵	۶۴,۷۲۲	۱۰۴,۱۸۵
۸۸۰۲	۲,۴۵۰	۸,۸۵۴	۲,۶۹۴
۱۴۳,۴۲۷	۲۰۷,۴۵۴	۱۴۳,۴۲۷	۲۰۷,۴۵۴
۱,۰۹۱,۸۷۲	۲,۱۸۵,۱۵۸	۱,۳۶۰,۸۲۱	۲,۳۹۶,۶۸۹

حقوق و دستمزد و مزایا
 بیمه سهم کارفرما
 مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
 سفر و فوق العاده مأموریت
 هزینه کارکنان پرسنل خارج از کشور
 جمع هزینه های کارکنان

۳۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۳۸۸	۶۶,۳۸۸	۵۲,۵۱۹	۷۵,۸۲۰
۴,۳۸۹	۳,۳۹۸	۴,۳۸۹	۳,۳۹۸
۱۶,۱۳۷	۱۷,۷۸۹	۱۶,۱۳۷	۱۷,۷۸۹
۱۱,۲۷۵	۱۵,۸۶۰	۱۲,۵۷۲	۱۷,۱۵۲
۴,۶۵۰	۳,۳۸۹	۵,۷۲۴	۵,۱۱۴
۱۰۳,۸۹۰	۱۳۶,۵۱۵	۱۰۶,۱۱۱	۱۳۹,۸۴۹
۴,۷۹۹	۶,۰۵۵	۴,۷۹۹	۸,۵۱۹
۱۴,۲۹۵	۱۹,۷۲۴	۱۴,۸۲۵	۲۰,۳۲۰
۲۲۴,۴۲۱	۱۲۰,۳۵۱	۷۹,۹۷۴	۹۰,۱۵۱
۶۴,۳۳۱	۷۵,۳۲۷	۶۸,۸۰۰	۱۰۳,۱۰۲
۲۹,۳۸۰	۲۲,۰۰۰	۳۳,۱۸۰	۲۸,۰۰۰
۱۴۴,۷۱۸	۲۱۷,۱۳۷	۱۵۱,۵۳۳	۲۱۸,۸۷۰
۳۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۶	۲۶,۱۵۷	۳۱,۰۲۶
۷,۱۹۶	۱۰,۵۸۱	۸,۰۱۷	۱۱,۲۴۶
۶۷,۲۴۸	۱۵۸,۷۲۵	۲۲۸,۳۳۴	۵۵۱,۹۲۶
۷۶۷,۵۹۴	۹۲۴,۳۸۵	۸۳۳,۰۷۱	۱,۳۴۹,۴۰۲

اجاره
 آموزش و تحقیقات
 ارتباطات و مخابرات
 هزینه بیمه
 حق الزحمه حسابرسی
 حق مشاوره
 حمل و نقل
 انرژی و آب
 تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
 مزایمات مصرفی
 پاداش هیات مدیره
 حق الزحمه پرداختی بیمه‌گذاران
 حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
 حق عضویت در مجامع
 سایر
 جمع هزینه های اداری



بانک خاورمیانه و شرکت سهامی عام
 بازرگانی، دولتی، خصوصی، غیرنظامی مالی
 سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

پایه حساب	گروه		شرکت اصلی	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳۹-۱	۲۲۰,۸۱۶	(۳۵,۱۷۱)	۲۲۰,۸۱۶	(۳۵,۱۷۱)
۳۹-۲	۱,۸۷۳,۵۹۵	۲۲۸,۸۳۱	۱,۸۹۲,۶۲۲	۲۱۵,۳۲۹
جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۹۴,۴۱۱	۱۹۳,۶۶۰	۲,۱۱۳,۴۳۸	۱۸۰,۱۵۷

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

۳۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
	مورسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بعد از ۵ سال	جمع
۲,۵۲۹,۳۱۶	۲۲۹,۵۲۲	۱,۳۸۹,۳۶۵	۸۲۹,۹۵۹	۳,۰۰۸,۳۵۱	
-	-	۱,۸۱۲	-	۱,۸۱۲	
۳۹۵,۵۳۳	۳۸,۸۶۷	۶۵,۳۵۱	۲۶۵,۳۱۶	۳۵۰,۳۴۴	
۳,۳۲۰,۳۶۹	۲۶۸,۳۸۹	۱,۴۵۶,۰۳۰	۱,۰۹۵,۵۸۰	۳,۸۲۶,۳۸۹	
(۳,۱۰۰)	-	-	-	(۳۱۲)	
-	(۳۹,۳۹۸)	(۱,۳۳۲,۱۱۹)	(۱۱۲,۳۹۹)	(۱,۵۸۳,۹۱۶)	
(۱,۸۰۰,۳۹۵)	(۵۰,۰۰۸)	(۱,۳۳۲,۱۱۹)	(۱۱۲,۳۹۹)	(۳,۳۳۴,۹۲۱)	
(۱,۸۰۰,۳۹۵)	(۵۰,۰۰۸)	(۱,۳۳۲,۱۱۹)	(۱۱۲,۳۹۹)	(۳,۳۳۴,۹۲۱)	
	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد		
۲۲۹,۵۲۲	۳۸,۸۶۷	۲۲,۱۵۲	۹۰,۲۳۲	۳۸۰,۷۷۳	
(۳۹۵,۵۳۳)	(۳۸,۸۶۷)	(۶۵,۳۵۱)	-	(۴۹۹,۷۵۱)	
(۳۵,۱۷۱)	(۲۰,۸۱۶)	(۱۹۰,۸۰۳)	(۹,۲۳۲)	(۲۶۶,۰۲۲)	

ماده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال
 تخصیص غیر دولتی (بابت ۱-۱۱)
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (بابت ۱۲)
 سایر حسابهای دریافتی (بابت ۱۳)
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
 کسر حیثیت ارزش وثایق با اعمال ضریب
 سوره های پس شمار و سرمایه گذاری
 سهام شرکت های بورس
 فداک و مستقات
 جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
 ماده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - فرجه
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 کسر می شود ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۳۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۱۹,۹۱۲,۷۵۵	۱۲۲,۳۱۶,۰۰۹
۷۳,۵۰۸	۱۲۰,۵۲۰
۱,۰۷۲,۵۸۹	۱,۶۸۶,۰۰۰
۹,۳۹۸,۳۲۲	۱,۶۰۰,۲۹۸
۲۹۰,۱۲۰	۱,۳۲۰,۰۹۲
(۳,۳۲۷,۳۲۵)	(۱,۷۸۷,۵۱۳)
۱۲۳,۳۱۲,۳۸۹	۱۲۲,۸۲۷,۰۰۶
۱/۵	۱/۵
۱,۸۱۲,۳۲۶	۳,۳۱۸,۰۰۸
(۱,۳۹۸,۰۰۰)	(۱,۸۱۲,۳۲۶)
۴۳,۳۲۰	۱,۸۹۲,۶۲۲

تسهیلات اعطایی تخصیص غیر دولتی (بابت ۱۱)
 بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری (بابت ۱۲)
 اموال بید اعتبارات دولتی (بابت ۱۳)
 سایر حساب های دریافتی
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (بابت ۱۴)
 کسر می شود
 ماده تسهیلات اعطایی و مطالبات که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
 ماده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - فرجه
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
 کسر می شود ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۰- هزینه های مالی

گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۹۸

جریمه اضافه برداشت از بانک مرکزی

۴۱- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۳,۹۷۹	۲۸۸,۵۸۲	۱۱۰,۸۳۳	۲۹۵,۹۶۳
۶۰,۷۲۷	۱۲۳,۷۷۶	۶۲,۱۱۶	۱۲۷,۳۰۵
۱۶۴,۷۰۶	۴۱۲,۳۶۰	۱۷۲,۹۴۹	۴۲۳,۲۶۸

استهلاک دارایی های ثابت مشهود
استهلاک دارایی های نامشهود
جمع هزینه استهلاک

۴۲- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۹۸,۴۴۰)	-	(۹۸,۴۴۰)	-
(۹۸,۴۴۰)	-	(۹۸,۴۴۰)	-

اصلاح اشتباهات:
بابت مالیات عملکرد
جمع تعدیلات سنواتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از عملیات‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۴۶,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۹,۲۹۶,۶۶۹	۱۸,۱۶۱,۶۱۲
۴۴۱,۵۲۹	۱,۰۴۱,۶۹۸	۶۶۲,۰۰۲	۱,۵۱۸,۵۹۷
۱۶۲,۳۰۴	۲۱۲,۳۶۰	۱۶۲,۳۹۹	۲۹۲,۶۶۸
۲۹۰,۱۵۷	۲,۱۱۵,۶۹۸	۲۶۲,۶۶۰	۲,۰۹۲,۳۲۱
۲۶,۶۶۱	۶۲,۳۵۸	۲۸,۶۶۲	۶۹,۹۹۷
(۸۱,۸۸۶)	(۹۸۷)	(۸۱,۸۸۶)	(۲,۸۸۷)
(۲,۵۶۱,۲۱۷)	(۱۲,۲۶۲,۱۱۰)	(۲,۵۶۱,۲۱۷)	(۱۲,۲۶۲,۱۱۰)
۷,۲۱۷,۶۲۶	۷,۹۸۵,۱۰۸	۸,۰۱۸,۸۸۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۵۷۷,۹۱۲	۱۱,۲۶۳,۰۰۷	۵۷۷,۹۱۲	۱۱,۲۶۳,۰۰۷
۱۵,۴۶۱,۶۶۷	۲۲,۵۲۲,۰۰۰	۱۸,۱۶۵,۶۶۶	۲۲,۵۲۲,۰۰۰
۲,۰۱۸,۸۱۱	۲,۸۲۲,۳۵۲	۲,۰۲۶,۶۶۶	۲,۸۲۲,۳۵۲
۲۲,۰۱۲,۸۲۶	۱۱,۸۸۲,۱۵۲	۲۲,۸۶۶,۶۶۶	۱۱,۸۸۲,۱۵۲
۶۱,۲۶۵,۲۶۲	۱۷۷,۶۸۲,۱۱۱	۶۴,۱۶۰,۶۶۸	۱۸۱,۶۰۰,۰۰۰
۶۶۲,۶۶۶	(۲۲,۵۲۰,۰۰۰)	۶۶۲,۶۶۶	(۲۲,۵۲۰,۰۰۰)
(۲۲,۶۶۱,۵۱۷)	(۱۲۲,۳۹۱,۳۵۲)	(۲۲,۶۶۱,۵۱۷)	(۱۲۲,۳۹۱,۳۵۲)
(۲۱,۸۰۰,۰۰۰)	(۲۱,۲۲۲,۳۶۸)	(۲۱,۶۶۵,۵۵۲)	(۲۱,۶۶۵,۵۵۲)
(۲۴۱)	(۰-۲۲,۵۲۵)	(۲۴۱)	(۰-۲۲,۵۲۵)
(۲,۹۸۰,۶۲۸)	(۲,۲۲۱,۱۷۵)	(۲,۵۵۰,۵۶۲)	(۲,۵۵۰,۵۶۲)
(۲,۶۸۶,۱۸۲)	(۰-۲۶۲,۱۲۳)	(۲,۶۸۶,۱۸۲)	(۰-۲۶۲,۱۲۳)
(۱,۵۲۵,۰۰۰)	(۶۹۸,۰۰۰)	(۱,۵۲۲,۶۶۶)	(۱,۵۲۲,۶۶۶)
(۵۲,۳۰۰,۳۵۲)	(۱۸۲,۶۶۶,۰۰۰)	(۵۲,۰۰۰,۳۵۲)	(۱۸۲,۶۶۶,۰۰۰)
۱۶,۴۴۲,۶۵۶	۲,۰۲۸,۱۲۹	۱۶,۱۰۰,۵۹۲	۱۲,۳۱۰,۰۰۰

سود (زیان) خالص
 خالص افزایش (کاهش) مطالبات بر درآمد برداشتنی
 هزینه استهلاک
 هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
 خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 (سود) یا زیان فروش دارایی‌های ثبت‌نشده و دارایی‌های نامشهود
 خالص (سود) یا زیان تسعیر ارز وجه نقد
 جمع
 خالص افزایش (کاهش) پدیده‌های عملیاتی
 پدیده به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سبده های مشتریان
 حسمه عملیاتی داخلی و سایر پدیده‌ها
 حقوق صاحبان سبده‌های سرمایه‌گذاری
 جمع
 خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
 تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیرانواعی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حسمه‌های مرتبطی
 سبده قانونی
 حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها
 جمع
 جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از عملیات‌های عملیاتی

۲۲-۱- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۵,۰۸۵	-	۶۵۵,۰۸۵	-
-	-	۵۰,۰۰۰	-
۶۵۵,۰۸۵	-	۸۰۵,۰۸۵	-

تسلیم دارایی در قبال تسهیلات اعتباری
 افزایش سرمایه به از محل مطالبات حال شده سهامداران
 جمع مبادلات غیر نقدی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۴- افلام زیر خط
 ۴۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۴۴-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

نوع ارز	مقدار در ابتدای سال			کاهش شده طی سال			واریز (افزای) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مقدار در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیناری														
یون چین	۳	۲۵۰۹,۸۹۱	۱۱۶,۲۷۲	-	-	-	(۲)	۱,۲۴۶,۸۰۲	۲۵,۱۳۷,۲۴۵	(۱)	۱,۳۲۴	۱,۳۲۴	۱,۰۸۷,۰۹۸	۲۱,۶۲۵,۰۰۰
یون کره	-	-	-	-	-	-	(۱)	۱۸۵,۷۲۷	۵,۳۴۰,۲۱۳,۶۱۷	(۱)	(۳۸۴)	(۳۸۴)	-	-
روپیه هند	۴	۱۶,۳۷۱,۱۳۷	۸,۳۱۹	-	-	-	(۶)	۵۱,۳۱۹	۳۳,۵۵۳,۶۲۰	(۶)	۲۳,۳۶۱	۲۳,۳۶۱	-	-
لیبر ترکیه	۴	۲۲,۳۶۸	۹۰۷	-	-	-	(۲)	-	-	(۲)	(۱۲۳)	(۱۲۳)	-	-
جمع			۱۲۶,۵۸۳			۱,۶۸۳,۸۲۹					۳۸۸,۹۱۲	۳۸۸,۹۱۲	۱,۰۸۷,۰۹۸	۲۱,۶۲۵,۰۰۰

۴۴-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

نوع اعتبار	مقدار در ابتدای سال		کاهش شده طی سال		واریز (افزای) شده طی سال		مقدار در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیناری	۲	۲۸,۰۸۲	۱	۹۲۲,۸۲۷	(۱)	(۹۲۲,۳۱۴)	۲	۱۷۶-۵
مدت دار	۱۳	۵۰,۷۲,۲۱۵	۱۲	۲,۸۸۲,۲۴۰	(۲۲)	(۷,۹۱۶,۷۵۸)	۴	۳۹,۶۸۷
جمع		۵۰,۷۲,۲۹۷		۲,۹۶۹,۴۱۳		(۸,۸۳۹,۰۷۲)		۵۲,۲۷۲



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۰,۵۷۲,۲۱۵	۱۰۳,۶۴۹,۱۶۱	۱۸,۶۹۸,۵۳۸	۹۸,۴۱۳,۳۶۱
۳۶,۳۹۲	۱,۴۴۵,۱۶۹	۶۲,۵۲۸	۱,۴۴۵,۱۶۹
۱,۷۳۱,۱۵۹	۱۹,۲۳۵,۱۰۳	۲,۷۰۷,۳۵۹	۱۷,۰۲۸,۰۴۱
۱۸,۱۴۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰	۴۳,۸۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۵,۸۳۵	۴,۹۹۰,۱۴۳	۱۲۲,۰۸۲	۴,۹۹۰,۱۴۳
۱۲,۴۲۳,۷۴۱		۲۱,۶۳۴,۴۸۹	

یورو

درهم امارات

دلار آمریکا

روپیه هند

یوان چین

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۶۱۶,۸۶۵	۷۱,۱۱۸,۵۲۳

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۵,۳۶۶	۲,۱۰۰,۰۳۳
۱۰۲,۶۴۶	-
۹۶۱,۰۳۳	۱,۳۴۶,۸۸۵
۳,۸۲۱	۱۰,۰۹۹
۳,۳۸۲,۸۶۶	۳,۴۵۷,۰۱۷

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات بابت قراردادهای امین

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات

۴۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۶۸۸	۵,۲۹۸,۸۲۸
-	۵,۱۷۶,۰۰۰
۴۰,۶۸۸	۱۰,۴۷۴,۸۲۸

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه



۴۸- تشریح ریسکهای بانک

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

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

۴۸-۱- نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۴۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۳- ریسک اعتباری

۴۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۴۸-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

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

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان یا 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.

۳-۳-۴۸- 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.

۴-۳-۴۸- 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 کمتر از ۵۰ میلیارد ریال و برای تعهدات کمتر از ۸ میلیارد ریال و براساس وثایق نوع دوم، برای تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال و تعهدات کمتر از ۴ میلیارد ریال (از آنجا که رویکرد بانک خاورمیانه ارائه خدمات بانکی به مشتریان شرکتهای می باشد، کمیته اعتباری شعب می بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده گذار موجود شعبه بهره گیری نمایند).
- ۲- کمیته مرکز اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲٪ سرمایه نظارتی.
- ۳- کمیته عالی اعتبارات: بر اساس وثایق نوع اول و دوم، برای تسهیلات تا ۱۰٪ سرمایه نظارتی و برای تعهدات (بدون اعمال ضریب) تا ۲۰٪ سرمایه (مجموع تسهیلات و تعهدات اعطایی با اعمال ضرایب نمی بایست از ۱۰٪ سرمایه نظارتی تجاوز نماید).
- ۴- هیئت مدیره: حدود اختیارات هیات مدیره در اعطای تسهیلات/تعهدات افزون بر مجموع تسهیلات و تعهدات کمیته عالی اعتباری تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، سندیکائی و کنترسیومی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۴۸-۳-۶- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

پس از ۹۰٪ مشتریان تسهیلات بانک خاورمیانه را اشخاص حقوقی تشکیل می دهند و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می گیرد.

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

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

۱- ارائه درخواست، اطلاعات، مدارک و مستندات مورد نیاز بانک توسط مشتری از طریق سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (CARM) که در وب سایت بانک قرار دارد (<http://carm.middleeastbank.ir>). این موارد شامل اطلاعات ثبتی شرکت و مدیران، مجوزهای فعالیت، سوابق فعالیت، اطلاعات مالی می باشد.

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

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

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

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

۶- رتبه اعلام شده توسط مدیریت ریسک به عنوان یکی از شاخص های مورد نیاز جهت تصمیم گیری برای اعطای اعتبار و اخذ وثایق قرار می گیرد.

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV)، از منظر ریسک اعتباری در چنانچه ۴۸-۳-۷-۱ الی ۴۸-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۴۸-۳-۷-۱ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به وام 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	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم	۱۶۵,۷۲۹,۷۵۶	۱۶۵,۷۲۹,۷۵۶	۲۶۸,۱۰۳	۲۶۸,۱۰۳
درجه ۲- ریسک متوسط	۷۱,۷۰۶,۷۶۹	۷۱,۷۰۶,۷۶۹	-	-
درجه ۳- ریسک زیاد	۴۵۸,۰۶۹۵	۴۵۸,۰۶۹۵	-	-
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	۲,۷۸۸,۷۸۸	۲,۷۸۸,۷۸۸	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۲۴۴,۲۱۶,۰۰۸	۲۴۴,۲۱۶,۰۰۸	۲۶۸,۱۰۳	۲۶۸,۱۰۳
ذخیره کاهش ارزش	(۴,۳۲۰,۰۸۲)	(۴,۳۲۰,۰۸۲)	-	-
خالص مبلغ دفتری	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۶	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۶	۲۶۸,۱۰۳	۲۶۸,۱۰۳

• سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع لوتی بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۴۸-۳-۷-۲ جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
جاری	۱۱۶,۶۷۲,۴۳۹	۱۱۶,۶۷۲,۴۳۹
سررسید گذشته	۳۳۹,۱۱۴	۳۳۹,۱۱۴
معوق	۷۴۹,۵۶۴	۷۴۹,۵۶۴
مشکوک	۲,۳۱۹,۳۱۹	۲,۳۱۹,۳۱۹
جمع مبلغ ناخالص	۲۴۴,۲۱۶,۰۰۸	۲۴۴,۲۱۶,۰۰۸
ذخیره کاهش ارزش	(۴,۳۲۰,۰۸۲)	(۴,۳۲۰,۰۸۲)
خالص مبلغ دفتری	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۶	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۷-۳-۴۸- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
		اسناد خزانه اسلامی
۸,۸۵۹,۱۶۰	۱۶,۲۸۱,۶۴۵	منفعت دولت ۱- اقساد ۱
۹۹۵,۰۰۰	۹۹۵,۰۰۰	منفعت دولت ۴- اقساد ۴
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۵- اقساد ۵۵
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۶- اقساد ۶۱
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	منفعت دولت ۷- اقساد ۷۴
-	۵۹۰	مشارکت دولتی ۱- اشاد ۱
۸,۳۴۲	-	مشارکت دولتی ۹- اشاد ۹
-	۱۱,۳۷۲	مشارکت دولتی ۱۰- اشاد ۱۰
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	مرابحه عام دولت ۲- اراد ۲۴
-	۸,۱۱۱,۳۰۶	مرابحه عام دولت ۳- اراد ۳۷
-	۲,۰۷۸,۶۹۶	مرابحه عام دولت ۳- اراد ۳۸
-	۲,۴۷۰,۳۹۵	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۱
-	۲,۰۱۹,۳۱۴	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۴
-	۱,۹۶۸,۲۲۴	مرابحه عام دولت ۴- اراد ۴۷
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۳
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۴
۱,۴۹۹,۹۹۴	-	سلف نفت خام سبک داخلی ۹۹۵
۱۸۸,۴۱۲	۳۵۲,۸۲۳	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۲۶,۵۵۰,۹۰۸	۴۶,۲۸۹,۳۶۵	جمع
		اوراق شرکت‌های غیردولتی
۷,۳۲۷	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۹۴۱,۳۱۹	۱,۷۵۶,۶۵۰	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۹۴۹,۸۰۶	۱,۷۶۴,۸۱۰	جمع
۲۷,۵۰۰,۷۱۴	۴۸,۰۵۴,۱۷۵	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۷-۳-۴۸- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۴۲۰,۵۹۱	۲۱,۵۷۵	اوراق مشارکت / صکوک
۳۶۶,۱۶۸	-	اوراق سهام غیربورسی
۱۱۹,۳۲۷	۱۳۵,۶۶۷	سپرده
۵,۸۱۵,۲۸۴	۷,۳۴۳,۹۷۷	املاک و مستغلات
۷,۸۶۰,۲۱۷	۱۰,۵۲۱,۰۲۱	چک
۲۵۷,۳۱۹	۷۳۷,۵۵۱	سفته
۲۱,۵۱۰	۱۲,۰۰۰	ماشین آلات
۴,۳۱۶,۱۸۶	۳,۵۲۰,۱۱۷	قرارداد لازم‌الاجرا
۱۹,۰۷۶,۶۰۲	۲۲,۳۰۱,۹۰۸	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۸۲۲,۰۱۶	۳۴۷,۱۱۰	اوراق مشارکت / صکوک
۱,۳۴۰,۳۵۵	۱۱۲,۵۲۳,۰۰۷	اوراق سهام سریع المعامله
۱۲,۵۱۹,۳۶۸	-	اوراق سهام غیربورسی
۶,۱۳۹,۷۸۱	۹,۶۹۷,۹۳۰	سپرده
۳۹,۶۱۷,۵۳۶	۶۷,۶۱۵,۵۳۶	املاک و مستغلات
۲۷۲,۴۸۰,۱۱۲	۸۵۰,۵۹۵,۹۶۸	چک
۲۴,۰۰۱,۷۴۹	۲۲,۱۷۳,۴۹۱	سفته
۸۹,۳۷۹,۹۵۴	۱۹۶,۱۰۵,۵۹۰	قرارداد لازم‌الاجرا
۱,۰۹۶,۶۴۳	۳,۱۶۵,۳۰۹	ماشین آلات
۶۴۷,۳۹۷,۴۱۴	۱,۳۶۲,۲۲۳,۹۵۱	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۶۶۶,۴۷۴,۰۱۶	۱,۳۸۴,۴۲۵,۸۵۹	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

• مبلغ ذکر شده، ارزش ترحیمی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۷-۳-۴۸- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده و تابق

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵,۱۶۱,۳۴۴	۳,۵۷۷,۱۳۸
۵۱ تا ۷۰ درصد	۳,۳۴۹	۴,۲۷۱
۷۱ تا ۹۰ درصد	۳,۳۱۶	۱۰,۳۴۴
بالتر از ۹۰ درصد	۶۶۲,۸۲۷	۹۷۶
جمع	-	۴۱۲,۸۶۷
	۵,۸۳۲,۵۳۶	۴,۰۰۵,۵۹۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۲۳,۸۲۹,۳۵۷	۱۰۶,۳۴۴,۹۱۴
۵۱ تا ۷۰ درصد	۷۹۸,۷۰۵	۱۵,۷۴۰
۷۱ تا ۹۰ درصد	-	۱,۳۲۸,۵۱۶
بالتر از ۹۰ درصد	۷۶,۸۱۲,۴۶۰	۱۶۳,۴۵۷
جمع	۱۲,۶۲۰,۶۴۶	۵,۶۹۱,۳۵۶
	۲۳۲,۱۶۳,۱۶۸	۱۱۳,۶۳۱,۹۸۲
جمع کل	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸

• مبلغ مورد نظر در محاسبات ارزش تریه‌بسی روزآوری شده و تابق با در نظر گرفتن شرایط نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول فضای پوشش و تابق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۲-۷-۳-۴۸- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تا ۳۰ روز سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید مویب امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجه 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. هر چند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکی با همکاری سایر بانکها اقدام کند.

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

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

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

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

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلا در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۷۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند 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 از حد لازم توجه می‌کند.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹-۳-۲۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

نظر به اهمیت نظارت و پیگیری بهنگام مطالبات بانک، کمیته وصول مطالبات بانک خاورمیانه* در مرداد ماه ۱۳۹۴ به ریاست مدیرعامل بانک و با حضور قائم مقام بانک، مشاور امور حقوقی مدیرعامل، معاون مدیرعامل و اعضا، مدیران اعتبارات، مدیر امور مالی، مدیر امور حقوقی و رئیس کمیته اعتبارات تشکیل گردید. جلسات این کمیته بصورت هفتگی برگزار میگردد.

تخصیص کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتحسابات هفتگی شیط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط قرار میگردد. لازم بذکر است مطالبات بانک از تاریخ سررسید احو 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 اعلام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرائی و قضایی برطبق قوانین و مقررات اعلام و پیگیری می گردد و بر حسب مورد منجر به تسلیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده نشی و قضایی خریداری جهت خرید شرکت نمائند بانک بر اساس مصاحبه ششماهگی اموال وابسته یا بازداشتی را تسلیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک شریک میگردد. پس از تسلیک وثیقه و یا مورد بازداشت توسط بانک خاورمیانه، اموال تسلیک شده منطبق با قوانین بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طریق مزایده عمومی به فروش رسیده و نقد می گردد.

۹-۳-۲۸-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مابده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۲,۳۶۱,۱۷۵	۱۷۲,۹۲۲	۳۱۹,۲۱۹	۲,۸۵۳,۳۱۶	۲,۳۵۲,۳۱۶	۱۷۲,۹۲۲	۳۲۰,۳۲۲	۲,۸۴۵,۵۶۰
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	-	-	-	-	۱,۲۰۹,۵۹۲	۳,۲۱۹,۰۹۱	۱,۲۱۶,۲۲۹	۳,۶۴۴,۹۱۲
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال	(۱۶,۷۷۹,۱۷۰)	(۲,۱۹۹,۲۱۸)	(۱,۲۲۰,۱۹۹)	(۱۹,۱۹۸,۵۸۷)	(۱۶,۷۷۹,۱۷۰)	(۲,۱۹۹,۲۱۸)	(۱,۲۲۰,۱۹۹)	(۱۹,۱۹۸,۵۸۷)
وصول نقدی	-	-	-	-	-	-	-	-
وصول شده با تسلیک دارایی	-	-	-	-	-	-	-	-
بخشش چرکم	-	-	-	-	(۱۳۹,۲۹۲)	(۱۳۹,۲۹۲)	-	(۲۷۸,۵۸۴)
مابده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال	۲,۳۰۴,۲۹۹	۲۷۳,۶۰۵	۲۵۷,۲۲۷	۲,۸۳۹,۱۳۱	۲,۳۰۴,۲۹۹	۲۷۳,۶۰۵	۲۵۷,۲۲۷	۲,۸۳۹,۱۳۱

۹-۳-۲۸-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مابده تسهیلات تسهیلات انحصاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
صنعت	۹۰۰,۳۶۶	۴۵۶,۰۰۷	(۱۶,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰)	۸۸۴,۳۶۶	۴۳۷,۰۰۷
مسکن	۱۸۶,۶۹۹	۶۱۱,۵۱۲	(۱۰۰)	(۱۰۰)	۱۸۶,۵۹۹	۶۱۱,۴۱۲
تجارت	۱,۶۶۰,۹۲۲	۱,۳۱۹,۷۹۲	(۲۷۵,۹۶۶)	(۲۷۵,۹۶۶)	۱,۳۸۴,۹۵۶	۱,۰۴۳,۷۲۶
خدمات	۱۲۰,۱۹۸	۵۴,۰۰۰	(۳,۳۳۳)	(۳,۳۳۳)	۱۱۶,۸۶۵	۵۰,۶۶۷
کشاورزی	۱۰۷,۰۸۸	۱۶۹,۷۹۵	(۱۰۰,۳۹۰)	(۱۰۰,۳۹۰)	۷,۶۹۸	۶۹,۰۱۵
سایر	۲۲۹,۰۷۸	۳۷۲,۰۰۰	(۱۳,۰۸۴)	(۱۳,۰۸۴)	۲۱۵,۹۹۴	۳۴۵,۹۱۲
جمع	۲,۳۰۴,۲۹۹	۲,۸۵۳,۳۱۶	(۵۱۹,۱۵۶)	(۵۱۹,۱۵۶)	۲,۷۸۵,۱۴۰	۲,۳۳۴,۱۶۰

۹-۳-۲۸-۳ مابده دارایی های تسلیکی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۲۸۸,۰۰۰	۷۸۵,۰۰۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۳-۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۹,۷۸۰,۸۱۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۴۸ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ ترازنامه طبق یادداشت شماره ۷-۱-۴۸، مبلغ ۲۰۰,۱۴۴,۴۵۰ میلیون ریال مازاد جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

۴۸-۳-۱-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ضریب (درصد) سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال	۲۸-۷-۳-۱	
۱۲۹,۲۷۹,۲۷۸	۲۴۷,۲۶۰,۱۳۶		
A	A		
۱۰,۷۵۸,۴۴۲	۱۹,۷۸۰,۸۱۱		

۴۸-۴- ریسک نقدینگی

۴۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۴۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

برای کنترل ریسک نقدینگی و با اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست‌های مدیریت دارایی‌ها و تأمین 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ پورتفولی تسهیلات بانک نزدیک به ۶۰٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. تسهیلات صندوق توسعه ملی ۲۱٪ کل دارایی‌های بانک و نزدیک به یک سوم کل تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین سایر تسهیلات بانک شامل تسهیلات کوتاه مدت برای تأمین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی ۳۹٪ کل دارایی 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بانک سرمایه‌گذاری ای در پرتفولی بورسی نداشته است. سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک در سهام سایر شرکت‌ها ۰.۲٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و عراقی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، به‌علاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت سبز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۲۱٪ 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 ۱٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۴-۴-۴۸ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۴-۴-۴-۴۸ - روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل میاتی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنشی و دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی صورت میگیرد. مدل های سنشی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی میشوند. مقررات بانک مرکزی شامل نسبت پوشش نقدینگی میشود. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط عادی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۸۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۹ این نسبت ۹۵٪ بوده است.

۴-۴-۴-۴۸ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۲۶,۶۸۲,۵۹۲	۱۷,۲۰۶,۱۳۳
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۸,۶۲۲,۵۳۷	۴,۷۲۵,۱۹۵
اوراق منتشر شده دولتی	۲۶,۲۸۹,۳۶۵	۲۶,۵۵۰,۹۰۸
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۷۶۲,۸۱۰	۹۲۹,۸۰۶
جمع	۸۳,۹۱۰,۸۱۳	۴۹,۴۳۲,۰۳۲

۴۸-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
۲۴٪	۲۳٪	۳۵٪	۱۹٪	۲۱٪
۲۸٪	۲۷٪	۳۳٪	۲۲٪	۲۵٪
۲۸٪	۲۳٪	۳۳٪	۱۴٪	۲۳٪
۶۷٪	۶۷٪	۷۲٪	۵۵٪	۷۲٪
۱۲۸٪	۱۳۸٪	۱۵۴٪	۱۲۱٪	۱۳۲٪
۴۴٪	۲۷٪	۵۵٪	۲۲٪	۴۲٪

دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
 دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
 خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
 تسهیلات به کل سپرده‌ها
 تسهیلات به سپرده‌های یکساله و بالاتر
 سپرده‌های فراز به کل سپرده‌ها **

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
میانگین فترتی	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 قبلی از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-	۴۲,۲۷۹,۹۹۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۹,۳۱۴,۱۹۱	۱۰۰,۶۱۲,۱۷۴	۱۰۰,۲۹۵,۸۴۷	۱۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۴۵	۱,۷۱۸	۲۲۹,۳۱۶,۰۰۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	-	-	-	۱,۳۱۷,۹۸۳	۵۲۴,۵۰۸	۴۹,۳۱۱,۷۸۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	۱,۳۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۴۰۲,۳۳۹
سایر حسابهای دریافتی	۵,۱۰۷,۵۰۸	۸۸۲,۶۸۲	۷۷۰,۹۹۴	۲۷۸,۵۵۹	-	۱۳۳,۷۷۰	۶,۸۹۳,۰۳۳
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۵۶,۹۸۰
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲
سپرده قلمونی	۷۸۰,۳۳۹	۱,۳۲۷,۵۵۸	۱۳,۰۴۳,۵۲۰	۲,۹۹۸,۰۷۷	۳,۱۱۰,۴۵۲	-	۲۱,۳۴۰,۰۴۸
سایر دارایی‌ها	۱,۶۵۹,۵۸۵	۳۱۷	۳۰,۳۴۲	۷۲,۰۳۸	-	۳۱۴,۴۵۵	۲,۷۲۴,۵۸۳
جمع دارایی‌ها	۱۰۴,۴۶۹,۹۶۰	۱۰۴,۰۵۶,۰۸۴	۱۲۹,۳۵۱,۰۲۲	۲۴,۷۱۷,۳۷۰	۵,۲۵۲,۷۰۲	۵,۱۲۲,۸۸۳	۴۰۷,۶۷۷,۸۱۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۰۲۰,۳۹۷)	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۳۹۷)
سپرده‌های مشتریان	(۳,۱۳۵,۷۹۴)	-	(۳,۰۵۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۱,۶۲۹,۲۵۳)	-	(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)
سود سهام پرداختی	(۲۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	(۲۷,۱۰۹)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۱,۸۲۰,۰۷۲)	-	-	(۱,۰۰۳,۱۳۳)	(۲,۳۴۳,۰۰۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۳,۸۱۴,۳۹۷)	(۶,۶۵۷)	(۸۲,۳۶۵)	(۵,۶۲۶,۳۴۳)	(۳۱۱,۶۲۹)	(۱,۶۰۸,۸۵۳)	(۱۱,۳۸۰,۰۰۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۵,۵۲۷,۸۵۲)	(۸۹,۶۱۲,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۲۵۱,۹۴۳)	-	(۲۵۲,۶۰۹,۸۶۹)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۰,۵۴۵,۰۳۸)	(۹۲,۷۵۶,۱۵۱)	(۱۵۰,۵۹۲,۱۱۶)	(۲۶,۱۰۴,۳۵۸)	(۳۱,۳۳۳,۸۲۵)	(۲,۸۳۹,۴۲۵)	(۳۶۲,۶۶۱,۹۰۳)
جمع بدهی‌ها	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)	(۱۱۸,۰۸۲,۱۱۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۲۰۲,۹۹۱,۰۲۱)
شکاف	۵۲,۹۲۴,۹۲۴	۱۰,۲۹۹,۹۲۴	(۱,۳۳۰,۹۲۴)	(۱,۳۳۰,۹۲۴)	(۱,۳۳۰,۹۲۴)	(۱,۳۳۰,۹۲۴)	(۱,۳۳۰,۹۲۴)
شکاف انباشته	۵۲,۹۲۴,۹۲۴	۶۹,۲۲۴,۸۶۵	۶۲,۹۸۱,۷۷۱	۶۱,۵۱۴,۷۸۳	۶۱,۵۱۴,۷۸۳	۶۱,۵۱۴,۷۸۳	۶۱,۵۱۴,۷۸۳
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۱۳۶٪	۲۶٪	۳٪	۳٪	۳٪	۳٪	۳٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۱۳۶٪	۱۶۱٪	۱۵۸٪	۱۵۵٪	۱۵۵٪	۱۵۵٪	۱۵۵٪
نسبت شکاف به سرمایه پایه نقد	۲۶۱٪	۵۰٪	۶٪	۶٪	۶٪	۶٪	۶٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نقد	۲۶۱٪	۳۱۰٪	۳۰۲٪	۲۹۸٪	۲۹۸٪	۲۹۸٪	۲۹۸٪



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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	مقده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	-	-	-	-	-	۲۱,۹۳۱,۳۱۸
موجودی نقد							
۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	-	-	-	-	-	۱۸,۷۴۹,۰۲۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
۱۱۷,۶۲۷,۵۷۸	۷,۱۱۲,۷۶۹	۱۷,۳۲۹,۲۷۲	۴۰,۹۶۷,۰۶۳	۵۱,۷۳۴,۵۵۲	۲۷۱,۷۲۱	-	۱۱۹,۲۵۲,۱۴۶
تسهیلات اصطافی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۸,۸۶۵,۹۱۷	۷۶,۰۸۴	۴,۶۹۰,۲۱۳	۱۳,۵۲۱,۸۰۵	۸۰۷,۷۹۸	۷,۰۰۰	۲۷,۹۶۸,۸۱۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۳۳۴,۵۱۱	-	-	۳۳۴,۵۱۱	-	-	-	۳۳۴,۵۱۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته							
۲,۴۰۹,۱۲۱	۲,۹۲۹,۹۸۴	۲۸۰,۵۶۷	۵۵۷,۷۲۰	۱۶۶,۱۹۱	-	۲۷۲,۶۳۹	۴,۹۴۴,۵۵۷
سایر حسابهای دریافتی							
۳,۸۱۷,۳۷۱	-	-	-	-	-	۳,۸۱۷,۳۷۱	۳,۸۱۷,۳۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود							
۲۲۸,۳۴۴	-	-	-	-	-	۲۲۸,۳۴۴	۲۲۸,۳۴۴
دارایی‌های نامشهود							
۱۱,۰۲۷,۹۱۵	۲,۰۶۹,۰۹۴	۴۴۰,۱۲۸	۵,۱۴۲,۱۴۲	۳,۳۲۸,۷۷۲	۱۷۷,۷۷۸	-	۱۱,۰۲۷,۹۱۵
سپرده قانونی							
۳,۰۵۵,۷۱۰	۱,۰۵۶,۵۹۳	۱۵۱	۹,۷۵۷	۱۳۹,۳۶۶	-	۸۵۹,۸۶۳	۴,۰۷۱,۷۹۹
سایر دارایی‌ها							
۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۶۲,۷۱۶,۷۰۰	۱۸,۱۳۶,۴۰۳	۵۱,۶۹۱,۴۲۶	۶۸,۷۸۰,۶۶۷	۱,۴۵۷,۲۹۷	۵,۱۸۷,۳۱۷	۲۱۰,۵۴۱,۱۰۶
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
(۱,۵۴۷,۲۹۰)	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	-	-	-	-	-	(۱,۵۴۷,۲۹۰)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری							
(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)	(۳۸,۰۱۵,۲۲۲)	(۲۰,۵۸۵)	(۱,۷۵۰,۷۰۶)	(۸,۷۸۳)	-	(۱۹,۹۵۳)	(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)
سپردههای مشتریان							
(۱۹,۲۷۹)	(۱۹,۲۷۹)	-	-	-	-	-	(۱۹,۲۷۹)
سود سهام پرداختی							
(۱,۸۱۱,۷۳۷)	-	-	(۱,۰۲۲,۴۹۱)	-	-	(۷۷۹,۲۴۶)	(۱,۸۱۱,۷۳۷)
ذخیره مالیات عملکرد							
(۷,۵۲۵,۶۸۶)	(۱,۹۴۴,۷۴۸)	(۹۲,۴۰۱)	(۱۶۷,۰۳۳)	(۳,۹۶۱,۵۹۱)	(۳۳,۸۱۰)	(۱,۳۳۶,۲۱۳)	(۷,۵۲۵,۶۸۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
(۱۵۳,۱۸۱)	-	-	-	-	-	(۱۵۳,۱۸۱)	(۱۵۳,۱۸۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و کارکنان							
(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)	(۳,۸۱۸,۷۵۸)	(۴,۸۸۷,۱۳۷)	(۵۱,۳۹۰,۴۷۰)	(۷۳,۳۸۱,۹۷۴)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-	(۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری							
(۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶)	(۴۴,۳۴۵,۴۹۹)	(۵,۶۸۵,۲۹۶)	(۵۴,۳۴۰,۶۹۰)	(۷۷,۹۵۲,۳۴۸)	(۱,۷۳۳,۸۱۰)	(۲,۲۸۸,۵۹۳)	(۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶)
جمع بدهی‌ها							
(۲۱,۶۲۲,۵۷۴)	(۲۱,۶۲۲,۵۷۴)	-	-	-	-	-	(۲۱,۶۲۲,۵۷۴)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام							
(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۴۴,۳۴۵,۴۹۹)	(۵,۶۸۵,۲۹۶)	(۵۴,۳۴۰,۶۹۰)	(۷۷,۹۵۲,۳۴۸)	(۱,۷۳۳,۸۱۰)	(۲,۲۸۸,۵۹۳)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)
شکاف							
۱۸,۳۷۱,۳۰۱	۱۲,۴۵۱,۱۰۷	(۳,۶۴۹,۳۶۴)	(۹,۱۷۱,۶۸۱)	(۲,۷۶۵,۱۳۳)	(۲,۷۶۵,۱۳۳)	(۱۸,۳۴۴,۸۵۰)	۱۸,۳۴۴,۸۵۰
شکاف اثباته							
۱۸,۳۷۱,۳۰۱	۳۰,۸۲۲,۴۰۸	۲۸,۱۷۳,۰۴۴	۱۹,۰۰۰,۱۳۲	۱۸,۳۴۴,۸۵۰	۱۹,۰۰۰,۱۳۲	-	۱۸,۳۴۴,۸۵۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه							
۸۱٪	۵۵٪	۱۳٪	۱۳٪	۸۲٪	۸۲٪	-۸۲٪	-۸۲٪
نسبت شکاف اثباته به سرمایه پایه							
۸۱٪	۱۳٪	۱۳٪	۱۳٪	۸۲٪	۸۲٪	-۸۲٪	-۸۲٪
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ							
۱۳٪	۸۹٪	-۱۹٪	-۱۹٪	-۶۶٪	-۶۶٪	-۱۳۴٪	-۱۳۴٪
نسبت شکاف اثباته به سرمایه پایه نافذ							
۱۳٪	۴۳٪	۲۰٪	۲۰٪	۱۳٪	۱۳٪	-۸٪	-۸٪



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)	(۱۱,۵۱۹,۱۶۲)
-	-	-	(۱۳,۸۷۶,۶۰۵)	(۱۲۶,۰۴۸)	(۲۶,۲۳۷,۲۶۲)	(۴۰,۲۳۷,۹۱۵)
-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)
-	-	-	(۴,۱۸۹,۰۶۹)	(۷۹,۲۲۱,۳۶۱)	(۲۱۱,۰۴۱)	(۸۳,۶۲۱,۴۷۱)
-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	(۱۸,۰۶۳,۶۷۴)	(۷۹,۳۴۷,۴۰۹)	(۳۷,۹۶۷,۴۶۵)	(۱۴۱,۹۳۲,۸۴۹)
						جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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
-	-	-	-	-	(۹۸,۱۷۸)	(۹۸,۱۷۸)
(۱۹,۹۵۲)	-	(۱,۸۱۴)	(۷۳,۶۵۲)	(۹۵,۱۳۸)	(۱۹,۸۳۵,۴۴۳)	(۲۰,۰۲۶,۰۰۰)
-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	-	-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)
-	-	(۴۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۵۱۴,۱۸۵)	(۱,۰۰۸,۶۸۲)	(۸۷۲,۴۹۲)	(۴۹,۳۹۵,۳۵۹)
(۱۹,۹۵۲)	-	(۴۸,۹۳۲,۷۶۵)	(۳,۵۸۷,۸۳۷)	(۱,۰۰۳,۸۲۰)	(۲۰,۸۰۶,۱۱۳)	(۷۳,۴۵۰,۴۸۸)
						جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در نیمه اول سال ۱۳۹۹ 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 پندهای ۴-۲-۴۸ و ۴-۲-۴۸-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۶۴,۲۲۴,۸۶۶ میلیون ریال است که ۱۶۱٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۴۸-۵- ریسک بازار

۴۸-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ هیچگونه سرمایه گذاری کوتاه مدت در شرکتهای بورسی و فرا بورسی نداشته است.

طی سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی اقدام به افزایش نرخ بهره در سررسید کوتاه مدت به میزان ۳٪ و در سررسید بلند مدت به میزان ۱٪ داشته است و با اتخاذ این رویه سرمایه گذاری در سپرده های کوتاه مدت جذاب تر شده است و همین موضوع سبب شده هزینه های سپرده دریافتی افزایش داشته باشد درحالیکه نرخ اعطای تسهیلات کماکان ثابت می باشد. لازم به ذکر است که در طول سال جاری نیز نرخ بهره واقعی که شبکه بانکی در آن اقدام به جذب منابع می کند نیز رشد داشته لیکن واحد ریسک برآورد دقیقی از آن در حال حاضر ندارد. 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. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه ولی عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع دراز مدت برای بانک خاورمیانه امکان پذیر است.

بنابراین قابل توجه ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانکها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۹ ریسک نرخ ارز می باشد.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک‌های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت‌های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک بازار، سایر ریسک‌های بانک را هم پوشش می‌دهند.

۴۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت‌ها از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می‌شود. طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "گزارش در خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در معرض خطر باید برای افق ۱۰ روزه و درجه اعتماد ۷۹۹ 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 ۳٪ ضرب شود که X می‌تواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پورتفوی مقدار ۱٪ فرض می‌شود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتفوی سهام به دست می‌آید.

طبق نسبت شارپ، مزاد بازده پورتفو در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پورتفو مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورتفو با ریسک پورتفو است. از آنجا که ارزش پورتفو سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ صفر می‌باشد در تاریخ مذکور محاسبه نشده است.

۴۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق دو روش تک دارایی و واریانس-کوواریانس ارائه می‌شود اما با توجه به عدم سرمایه‌گذاری بانک در پورتفو سهام در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، مقدار ارزش در معرض خطر برای پورتفو سهام محاسبه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۴۸- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
دلار آمریکا	ریال	ارز	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	سایر ارزها
۷,۳۶۱	۲۸,۴۲۰,۵۹۹	۵,۶۵۱,۲۹۱	۲۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۲	-	-
۲,۶۱۹,۹۰۶	۱۲۶,۶۶۶,۵۲۶	۲,۷۷۵,۱۰۸	۱۶,۳۳۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۵۳۸,۰۵۲,۳۳۶	۲۸,۵۶۰,۱۳۲	۱۳۳,۰۸۳,۳۹۱	-	-	-	-
-	-	۹۱,۹۲۱	-	-	-	-
-	۲۲۱,۱۸۹	۱۰۰,۳۱۶,۹۲۰	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۲۹۷,۹۲۰	-	-	-	-	-
۵۲,۶۸۰,۵۵۲	۲,۵۰۷,۱۷,۱۷۷	۲۲۲,۲۲۲,۵۲۶	۵۲,۰۸۰	۷۰۲,۶۵۲	-	-
-	۲۱,۶۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-
۱۷,۰۲۸,۰۴۱	۹۸,۹۱۲,۳۶۱	۱,۲۲۵,۱۶۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۲,۰۲۸,۰۴۱	۱۲,۰۰۵,۲۶۱	۱,۲۲۵,۱۶۹	-	-	-	-
۵۵۷,۲۰۸,۵۹۵	۲۲۵,۷۷۵,۵۲۸	۲۲۵,۸۸۸,۷۰۰	۵۲,۰۸۰	۷۰۲,۶۵۲	-	-
۸۸,۶۷۲,۳۳۲	۶,۲۲۶,۰۹۶	۱,۷۲۲,۱۶۱	۸,۹۵۷	۱,۰۲۲	-	۶,۰۲۷,۰۱۷
-	(۵۶,۳۳۲,۶۶۰)	(۲,۰۳۲,۳۵۱)	-	-	-	-
(۹۹,۹۹۳)	(۹۷,۸۴۲,۱۵۷)	(۷۱,۱۹۲,۵۶۱)	(۱۶,۳۳۹)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۲۱,۳۲۲,۵۷۱)	(۲,۸۲۷,۵۱۳)	(۳,۱۸۸,۵۱۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۲۸,۹۱۱,۰۶۹)	(۱,۱۵۰,۰۱۶)	(۱۲۲,۷۷۲,۳۵۰)	-	-	-	-
(۵۲۱,۰۲۲,۲۲۲)	(۱۵۹,۱۶۵,۳۳۶)	(۲۰۰,۲۱۸,۳۸۱)	(۱۶,۳۳۹)	-	-	-
-	(۲۱,۶۲۵,۰۰۰)	-	-	-	-	-
(۱۲,۰۲۸,۰۴۱)	(۹۸,۴۱۲,۳۶۱)	(۱,۲۲۵,۱۶۹)	-	-	-	-
(۱۲,۰۲۸,۰۴۱)	(۱۲,۰۰۵,۲۶۱)	(۱,۲۲۵,۱۶۹)	-	-	-	-
(۵۲۸,۰۶۱,۴۷۵)	(۲۷۹,۲۲۲,۰۰۷)	(۲۰۰,۲۶۲,۳۵۰)	(۱۶,۳۳۹)	-	-	-
(۸۵,۵۵۱,۷۷۵)	(۹۹,۳۷۷,۰۰۹)	(۸,۷۱۳,۵۲۸)	(۲,۷۹۱)	-	-	(۲,۷۸۲,۸۸۸)
۱۹,۶۲۷,۱۲۰	۲۶,۵۵۱,۳۲۱	۲۲,۲۲۵,۳۵۰	۲۵,۸۵۱	۷۰۲,۶۵۲	-	-
۲,۱۲۱,۹۵۵	۱,۰۵۹,۶۸۷	۲,۰۱۸,۳۳۲	۶,۱۶۶	۱,۰۲۲	-	-
۸۲	۲۲	۵۲	-۲	-۲	-۲	-۲
۱۵۲	۵۲	۱۰۲	-۲	-۲	-۲	-۲

موجودی نقد
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
 منقبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و منقبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اعطایی و منقبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 منقبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حسابهای دریافتی
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سربده 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
 سربدهای مشتریان
 سود سهام پرداختی
 اوراق بدهی
 ذخیره مطالبات مشکوک
 ذخایر و سایر بدهی‌ها
 ذخیره برابری پایان خدمت و تعهدات بازمانده از کارکنان
 حقوق صاحبان سربدهای سرمایه‌گذاری
 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

خاص وضعیت باز ارزی مثبت/منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
 معادل ریالی خاص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰-میلیون ریال
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- درصد
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مابقی سایر نسبت‌های اعتباری در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰- درصد



بانک خاورمیانه ائیر کت سهامی عام
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۵-۵ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
میلون ریال	دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	بن ژاپن
موجودی نقد	۲,۰۴۲,۰۲۹	۲۶,۱۴۸,۷۲۹	۵۲,۸۵۵,۲۶۶	-	۲۵,۸۵۶	۸۷۲,۶۵۲
مطابقت از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۵,۲۹۰	۹۹,۲۲۲,۲۶۵	۱۲۲,۸۹۵,۲۲۵	-	۱۶,۲۲۵	-
مطابقت از دولت	-	-	-	-	-	-
سهولت‌های اعطایی و مطابقت از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
سهولت‌های اعطایی و مطابقت از اشخاص غیر دولتی	۵۵۲,۲۹۰,۱۱۲	-	۱۲۲,۶۵۵,۰۰۰	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-
مطابقت از شرکت‌های فرعی و وابسته	۵۷,۰۰۰	۵,۲۲۲,۰۰۰	۲,۰۷۲,۲۲۲	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت ماندگار	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های شناسایی	-	-	-	-	-	-
سرمایه فکونی	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۱,۵۶۶,۷۵۵	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۵۶۱,۵۶۶,۶۰۹	۱۲۲,۱۹۰,۶۵۵	۲۰۰,۶۲۲,۸۸۲	-	۵۲,۰۸۱	۸۷۲,۶۵۲
تعهدات مشتریان بانک اعتباری تسهیلات	-	۲۵۰,۹۸۲	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بانک ضمانت نامه های صادره	۱۹,۲۲۵,۱۰۲	۱۰۰,۲۲۹,۱۶۱	۱,۲۲۵,۱۶۹	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۹,۲۲۵,۱۰۲	۱۰۰,۲۲۹,۱۶۱	۱,۲۲۵,۱۶۹	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۵۸۰,۸۴۱,۷۱۲	۲۲۸,۲۲۹,۷۹۸	۲۰۱,۳۹۷,۷۱۳	-	۵۲,۰۸۱	۸۷۲,۶۵۲
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۵۲,۲۷۲,۸۵۶	۲۹,۲۲۶,۲۵۵	۷,۳۲۸,۷۶۶	-	۵۰,۲۵	۷۵۵
میلون ریال						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	(۵۵۲,۰۰۰)	(۲۲۱,۰۰۰)	-	-	-	-
سرمایه‌های مشتریان	(۵۵۲,۱۲۲)	(۱۰۰,۸۲۶,۰۶۵)	(۱۲۵,۰۰۰,۱۲۱)	-	(۱۶,۲۲۹)	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۲,۶۷۷,۲۲۱)	(۷,۵۵۸,۱۶۹)	(۱,۲۲۲,۳۰۰)	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	-
ذخیره مرابای پایان خدمت و تعهدات بازنگری کارکنان	(۵۱۱,۵۲۰,۲۶۲)	(۱,۸۷۱,۰۰۰)	(۱۲۲,۲۲۵,۲۲۱)	-	-	-
حقوق صاحبان سهام سرمایه‌گذاری	(۵۵۲,۲۲۱,۸۶۸)	(۱۱۸,۶۰۰,۸۲۲)	(۲۵۰,۰۰۰,۲۲۹)	-	(۱۶,۲۲۹)	-
جمع بدهی‌های ارزی	-	(۲۵۰,۹۸۲)	-	-	-	-
تعهدات بانک‌ها اعتباری تسهیلات	(۱۹,۲۲۵,۱۰۲)	(۱۰۰,۲۲۹,۱۶۱)	(۱,۲۲۵,۱۶۹)	-	-	-
تعهدات بانک‌ها ضمانت نامه های صادره	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۹,۲۲۵,۱۰۲)	(۱۰۰,۲۲۹,۱۶۱)	(۱,۲۲۵,۱۶۹)	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۵۷۶,۶۵۶,۹۷۰)	(۲۲۶,۶۶۶,۲۱۵)	(۲۵۲,۵۲۲,۶۶۰)	-	(۱۶,۲۲۹)	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلون	(۵۱,۸۸۱,۳۲۹)	(۲۱,۶۱۷,۲۲۰)	(۵,۸۱۲,۹۸۸)	-	(۱,۵۶۶)	-
خالص وضعیت باز ارزی مستندسازی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۲۲۲,۲۹۱	۲۲,۹۲۲,۵۱۲	۵۵,۵۲۰,۲۱۱	-	۲۵,۸۵۲	۸۷۲,۶۵۲
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹-میلون ریال	۲۹۲,۷۷۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۵۵۱	۲۵۵,۵۶۶
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	۵۲	۱۹۲	۶۲	-	-	-
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹- درصد	۵۲	۱۹۲	۶۲	-	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۵-۴۸- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۵,۱۲۸,۷۱۸	۱۸,۲۸۱,۱۹۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۵,۱۲۸,۷۱۸	۱۸,۲۸۱,۱۹۷	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۳٪	۲۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی- درصد
۳۷٪	۸۸٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبتنی سایر نسبت‌های احتیاطی نقد- درصد

۲-۵-۴۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

روش ارزش در خطر استفاده از مدل تک دارایی

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱۷,۶۳۹	(-۲,۰۳)	دلار آمریکا	۲۰,۲۵۶	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۲۰۵	(-۰,۰۶)	فرانک سوئیس	۱,۲۸۳	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱۵۶,۹۰۲	(-۰,۰۶)	لیر	۲,۱۷۸,۶۲۰	(-۰,۰۹)	لیر
۲۸	(-۰,۰۶)	یورو	۲۰۲	(-۰,۰۹)	بن ژان
۶۳,۲۸۷	(-۰,۰۵)	بن ژان	۲۰۳,۹۲۰	(-۰,۰۲)	درهم
۲۴,۱۲۸	(-۰,۰۵)	سایر ارزها	-	(-۰,۰۹)	یوان چین
۲۷۲,۲۲۹			۳۰۰,۶۱۳	(-۰,۰۶)	سایر ارزها
			۲,۸۸۷,۳۹۹		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷-۵-۴۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
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	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	-	-	-	-	-
۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۰,۲۹۵,۸۴۷	۱۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۶۵	۱,۷۱۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۹,۳۱۴,۱۴۱	۱۰۰,۶۱۴,۱۷۴	۱۰۰,۲۹۵,۸۴۷	۱۰,۷۴۰,۷۷۹	۸۲۹,۲۶۵	۱,۷۱۸
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۳۶,۹۹۰,۳۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۱,۳۱۲,۹۸۳	۵۲۶,۵۰۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۶۰	۳۴۱,۴۴۴	۳۶,۹۹۰,۳۱۹	۲۰,۰۲۹,۲۷۱	۱,۳۱۲,۹۸۳	۵۲۶,۵۰۸
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
۶,۵۷۲,۹۱۴	-	-	-	-	-	۶,۵۷۲,۹۱۴
سایر حسابهای دریافتی	-	-	-	-	-	۶,۵۷۲,۹۱۴
۳,۸۵۶,۹۸۰	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰
دارایی‌های ثبت مشهود	-	-	-	-	-	۳,۸۵۶,۹۸۰
۳۰۰,۶۵۲	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۳۰۰,۶۵۲
۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۷۲۹,۲۵۵	۱,۳۳۹,۸۳۵	۱۲,۷۳۸,۶۰۳	۲,۹۴۴,۴۸۱	۳,۱۰۶,۷۰۹	۲۸۱,۱۶۵
سپرده قانونی	۷۲۹,۲۵۵	۱,۳۳۹,۸۳۵	۱۲,۷۳۸,۶۰۳	۲,۹۴۴,۴۸۱	۳,۱۰۶,۷۰۹	۲۸۱,۱۶۵
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۲,۷۲۴,۵۸۳
۲,۷۲۴,۵۸۳	-	-	-	-	-	۲,۷۲۴,۵۸۳
جمع دارایی‌ها	۶۲,۳۲۴,۵۵۳	۱۰۲,۲۹۵,۴۵۳	۱۴۸,۲۲۴,۸۶۹	۲۳,۷۱۴,۵۳۱	۵,۲۴۸,۹۵۷	۵۱,۱۸۲,۶۵۸
بدهی‌ها						
(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۳,۰۲۰,۴۹۷)	-	-	-	-	-
(۸۴,۰۳۳,۷۴۴)	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۲)	-
سپردهای مشتریان	(۲۹,۱۳۵,۱۷۱)	(۴,۱۳۵,۷۹۴)	(۳۰,۵۶۴,۷۸۲)	(۱۰,۵۵۸,۷۴۴)	(۹,۶۳۹,۲۵۲)	-
(۴۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	(۴۷,۱۰۹)
(۲,۸۲۳,۲۰۵)	-	-	-	-	-	(۲,۸۲۳,۲۰۵)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۲,۸۲۳,۲۰۵)
(۱۱,۳۸۰,۰۴۰)	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	(۴,۸۲۵,۷۳۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	(۶,۵۵۴,۳۰۱)	-	(۴,۸۲۵,۷۳۹)
(۲۲۷,۴۳۹)	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۴۳۹)
(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	(۵۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۲)	-
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۵۵,۵۲۷,۸۵۴)	(۸۹,۶۱۳,۷۰۰)	(۱۱۸,۱۰۶,۹۹۷)	(۱۸,۹۰۹,۳۷۵)	(۲۱,۴۵۱,۹۴۲)	-
(۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳)	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۳۱,۰۹۱,۱۹۶)	(۷,۹۴۴,۴۹۳)
جمع بدهی‌ها	(۴۷,۶۸۳,۵۲۲)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۳۱,۰۹۱,۱۹۶)	(۷,۹۴۴,۴۹۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)	-	-	-	-	(۳۷,۸۲۹,۱۱۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱)	(۹۳,۷۴۹,۴۹۴)	(۱۴۸,۶۷۱,۷۷۹)	(۳۶,۰۲۲,۴۲۰)	(۳۱,۰۹۱,۱۹۶)	(۴۵,۷۷۲,۶۱۰)
شکاف	۱۴,۶۴۱,۰۲۱	۸,۵۲۵,۹۵۹	(۴۴۶,۹۱۰)	(۲,۳۰۷,۸۸۹)	(۲۵,۸۴۲,۳۳۹)	۵,۴۱۰,۰۲۸
شکاف انباشته	۱۴,۶۴۱,۰۲۱	۲۴,۱۸۶,۹۹۰	۲۲,۷۲۰,۰۸۰	۲۰,۳۲۲,۱۹۱	(۵,۴۱۰,۰۲۸)	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۲۱,۹۳۱,۳۱۸	-	-	-	-	-	۲۱,۹۳۱,۳۱۸
موجودی نقد	-	-	-	-	-	-
۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۱۷,۳۴۹,۴۷۲	۴۰,۹۶۷,۰۶۳	۵۱,۷۳۴,۵۵۲	۴۷۱,۷۲۱	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۷۶,۰۸۴	۴,۶۹۰,۳۱۳	۱۳,۵۳۱,۸۰۵	۸۰۷,۷۹۸	۷,۰۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳۴,۵۱۱	-	-	-	-	۳۳۴,۵۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۴,۲۰۹,۱۲۱	-	-	-	-	۴,۲۰۹,۱۲۱
سایر حسابهای دریافتی	۳,۸۱۷,۴۷۱	-	-	-	-	۳,۸۱۷,۴۷۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۸,۳۴۴	-	-	-	-	۲۲۸,۳۴۴
دارایی‌های نا مشهود	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۱,۹۸۷,۲۶۶	۴,۹۵۵,۹۵۰	۳,۳۲۱,۰۱۶	۱۷۷,۳۹۱	۲۴۰,۸۲۸
سپرده قانونی	۲,۰۵۵,۷۱۰	-	-	-	-	۲,۰۵۵,۷۱۰
سایر دارایی‌ها	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۳۶,۷۱۶,۹۷۷	۱۷,۷۹۱,۰۲۱	۵۰,۶۱۳,۲۲۶	۱,۴۵۶,۹۱۰	۳۲,۹۱۴,۳۰۳
جمع دارایی‌ها						
بدهی‌ها						
(۱,۵۴۷,۲۹۰)	(۱,۵۴۷,۲۹۰)	-	-	-	-	-
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۴۰,۵۰۰,۷۲۴)	(۳۸,۰۱۵,۴۲۴)	(۷۰۵,۸۵۸)	(۸,۷۸۳)	-	(۱۹,۹۵۳)
سپرده های مشتریان	(۱۹,۳۷۹)	-	-	-	-	(۱۹,۳۷۹)
سود سهام پرداختنی	(۱,۸۱۱,۷۳۷)	-	-	-	-	(۱,۸۱۱,۷۳۷)
ذخیره مالیات عملکرد	(۷,۵۳۵,۶۸۶)	-	-	(۳,۹۳۰,۹۵۱)	-	(۳,۶۰۴,۷۳۵)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵۳,۱۸۱)	-	-	-	-	(۱۵۳,۱۸۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱۳۲,۷۷۸,۳۳۹)	(۲,۸۱۸,۷۵۸)	(۴,۸۸۷,۱۳۷)	(۷۳,۹۸۱,۹۷۴)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	-
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۸۶,۳۴۶,۳۳۶)	(۴۲,۳۸۱,۴۷۲)	(۵,۵۹۲,۹۹۵)	(۵۳,۳۴۱,۱۷۶)	(۷۷,۹۳۱,۷۰۸)	(۵,۶۰۸,۸۸۵)
جمع بدهی‌ها						
جمع حقوق صاحبان سهام						
(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)	(۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام						
شکاف	(۵,۶۶۴,۴۹۵)	۱۲,۱۹۸,۰۲۶	(۳,۵۲۷,۹۵۰)	(۹,۲۴۴,۳۳۵)	(۲۴۲,۰۹۰)	۵,۶۸۱,۸۴۴
شکاف انباشته	(۵,۶۶۴,۴۹۵)	۶,۵۳۳,۵۳۱	۴,۰۰۵,۵۸۱	(۵,۴۳۸,۷۵۴)	(۵,۶۸۱,۸۴۴)	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۶- ریسک عملیاتی

۴۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۴۸-۶-۲- 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 بررسی های ریسک‌های عملیاتی می‌نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش‌های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می‌نمایند.

۴۸-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین‌نامه‌های 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 متناوبا 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.

۴۸-۶-۴- 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 متناوبا دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار میکند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۸-۶-۵- 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 ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲۵ (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.

۴۸-۶-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

۴۸-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال ۲,۲۴۶,۱۰۷	مطابق بخشنامه بانک مرکزی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توفصیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۸-۲- مدیریت سرمایه

۲۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۹,۷۹۵,۳۶۱ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال	
	الف) سرمایه لایه ۱		الف) سرمایه لایه ۱
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تعیین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تعیین شده از محل مزاد تجدید ارزیابی
-	صرف سهام	-	صرف سهام
-	تغزین سرمایه در جریان	-	تغزین سرمایه در جریان
۳,۴۴۹,۰۲۰	اندوخته قانونی	۵,۹۳۸,۰۲۵	اندوخته قانونی
۵۲,۳۶۸	سایر اندوخته ها	۱,۶۳۲,۱۱۱	سایر اندوخته ها
۸,۱۲۶,۳۶۶	سود (زیان) انباشته	۱۵,۶۵۸,۱۶۲	سود (زیان) انباشته
۲۱,۶۳۲,۵۷۴		۲۷,۸۲۹,۱۱۸	
	کسر می شود: تعدیلات نظارتی		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۲۲۸,۳۴۴)	دارایی ناشهود	(۳۰۰,۶۵۲)	دارایی ناشهود
-	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و با نهادهای مالی غیرنابغه	(۵۸۶,۲۵۲)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و با نهادهای مالی غیرنابغه
(۱۸۲,۷۰۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر ۵۰ درصد کسر از لایه ۱	(۱۱۸,۸۵۰)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها خارج از حدود مقرر ۵۰ درصد کسر از لایه ۱
(۴۱۲,۰۴۶)	جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۰۰۵,۷۵۴)	جمع تعدیلات نظارتی
۲۱,۲۱۱,۵۲۸	سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی	۲۶,۸۲۳,۳۶۴	سرمایه لایه ۱ پس از تعدیلات نظارتی
	ب) سرمایه لایه ۲		ب) سرمایه لایه ۲
(۱۸۲,۷۰۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر ۵۰ درصد کسر از لایه ۲	(۱۱۸,۸۵۰)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها خارج از حدود مقرر ۵۰ درصد کسر از لایه ۲
۱,۶۸۰,۹۹۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نام حداکثر به میزان ۱۱۲۵ از حد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک	۳,۰۰۰,۲۵۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نام حداکثر به میزان ۱۱۲۵ از حد دارایی موزون شده به ضرایب ریسک
۱,۴۹۸,۲۸۹	سرمایه لایه ۲	۲,۸۸۱,۴۰۲	سرمایه لایه ۲
۲۲,۷۰۹,۸۱۷	سرمایه نظارتی	۳۹,۷۹۵,۳۶۱	سرمایه نظارتی
۱۲,۹۵۱,۰۳۲	سرمایه نظارتی ناقد	۲۰,۷۰۰,۳۳۰	سرمایه نظارتی ناقد

محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۲۳۴۶۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه نظارتی ناقد بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۸ معادل ۲۰,۷۰۰,۳۳۰ مبلغ میلیون ریال می باشد. سرمایه نظارتی ناقد قبلاً به تأیید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران رسیده و مبنای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی بانک می باشد.



بانک خاورمیانه/شرکت سهامی عام
بازرسی حسابرسی مستقلی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹۸-۷-۲- تکمیلی سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۲۹,۳۳۶,۰۳۶ میلیون ریال می باشد.

شرح	پایان	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۲۸-۷-۲-۱	۲۲۷,۳۶۰,۳۳۶	۱۷۹,۳۹۹,۷۷۶
دارایی موزون به ریسک بازار	۲۸-۷-۲-۲	۱۸,۰۷۹,۵۲۰	۲۲,۳۲۵,۷۶۷
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۲۸-۷-۲-۳	۲۸,۰۷۶,۲۳۳	۱۵,۳۳۹,۳۳۲
جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک		۲۷۳,۵۱۶,۰۸۹	۱۷۷,۰۶۴,۸۷۵

۹۸-۷-۲-۱ جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۲۲۷,۳۶۰,۳۳۶ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						شرح
مبلغ	غریب تبدیل	مبلغ تبدیل شده	غریب ریسک	مبلغ های قابل تبدیل	سرمایه مورد نیاز	
۲,۲۲۸,۳۲۸	ارصه	۲,۲۲۸,۳۲۸	-	-	مجموع ریال	موجودی نقد اسمی و تسهیلات و سپرده های نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۲۱,۳۲۰,۰۰۰	-	۲۱,۳۲۰,۰۰۰	-	-	مجموع ریال	حسابات بانکی مرکزی
۸۸۵,۳۳۶	-	۸۸۵,۳۳۶	-	-	مجموع ریال	ارزای مدارک اعتباری با تضمین شده توسط بانک مرکزی
۲۲,۳۲۰,۰۰۰	ارصه	۲۲,۳۲۰,۰۰۰	-	-	مجموع ریال	حسابات در قالب تسهیلات سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار از مؤسسات اعتباری
۷۸,۰۳۲,۷۳۲	ارصه	۷۸,۰۳۲,۷۳۲	-	-	مجموع ریال	حسابات در دولت و با تضمین شده توسط دولت اوراق تسهیلات و خرید اوراق بهادار
-	-	-	-	-	مجموع ریال	حسابات از مؤسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و مؤسسات عمومی غیر دولتی و با تضمین شده توسط نهاد مذکور/تسهیلات و خرید اوراق بهادار
-	-	-	-	-	مجموع ریال	ارزای تسهیلات طبق مدارک اعتباری مشارکت سنی - مضاربه - مسافرت - مرزها - شرکت های پانویته شده در خارج
۳,۳۲۹,۳۲۸	ارصه	۳,۳۲۹,۳۲۸	۱۵۰	۳,۳۲۹,۳۲۸	مجموع ریال	ارزای تسهیلات طبق مدارک اعتباری مشارکت سنی - مضاربه - مسافرت - مرزها - سایر تسهیلات عملیاتی
-	-	-	-	-	مجموع ریال	سرمایه گذاری غیر معنوی در شرکتهای پانویته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش ناشی
۲۶,۰۳۹	ارصه	۲۶,۰۳۹	۲۰۰	۲۶,۰۳۹	مجموع ریال	سرمایه گذاری غیر معنوی در سایر شرکتها پس از کسر کاهش ارزش ناشی
۱,۷۸۲,۷۳۳	ارصه	۱,۷۸۲,۷۳۳	۷۵	۱,۷۸۲,۷۳۳	مجموع ریال	ارزای و سود تسهیلات تسهیلات عملیاتی و بانک های کوچک و متوسط و تسهیلات عملیاتی دارای مدارک ۱۰۰٪ غیر معنوی که از ارزش تسهیلات معادل ۲۰ میلیارد ریال است
۱۵۸,۳۲۹,۱۱۷	ارصه	۱۵۸,۳۲۹,۱۱۷	۱۰۰	۱۵۸,۳۲۹,۱۱۷	مجموع ریال	ماده اصل و سود باندهای تسهیلات اعتباری با تضمین عملیاتی و عملیاتی که در بند های بالا قرار میگیرد
۲,۳۵۰,۰۲۲	ارصه	۲,۳۵۰,۰۲۲	۱۵۰	۲,۳۵۰,۰۲۲	مجموع ریال	حساب حسابات غیر معنوی قابل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره تضمینی مربوطه - مبلغ ذخیره تضمینی کمتر از ۱۰۰٪ شده مطابق غیر معنوی
۲۱	ارصه	۲۱	۲۱	۲۱	مجموع ریال	حساب حسابات غیر معنوی قابل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره تضمینی مربوطه - مبلغ ذخیره تضمینی کمتر از ۱۰۰٪ شده مطابق غیر معنوی
۲۲,۳۲۸	ارصه	۲۲,۳۲۸	۵۰	۲۲,۳۲۸	مجموع ریال	حساب حسابات غیر معنوی قابل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره تضمینی مربوطه - مبلغ ذخیره تضمینی ۱۰۰٪ و بالاتر از آن نسبت به شده مطابق غیر معنوی
۱,۳۰۰,۵۱۵	ارصه	۱,۳۰۰,۵۱۵	۱۰۰	۱,۳۰۰,۵۱۵	مجموع ریال	حسابات در ارتباطی فرعی و وابسته (مادری و فقه نامیده) تسهیلات باندها
۶,۵۰۷,۳۲۲	ارصه	۶,۵۰۷,۳۲۲	۱۰۰	۶,۵۰۷,۳۲۲	مجموع ریال	سایر حسابهای مرتبطی اعتباری باندها
۳,۵۳۶,۹۸۰	ارصه	۳,۵۳۶,۹۸۰	۱۰۰	۳,۵۳۶,۹۸۰	مجموع ریال	حساب های نقد
۳,۵۵۸,۳۲۵	ارصه	۳,۵۵۸,۳۲۵	۱۰۰	۳,۵۵۸,۳۲۵	مجموع ریال	سایر اقلام بالای خط ارزبانده
۲۶,۰۰۰,۳۳۲	ارصه	۲۶,۰۰۰,۳۳۲	-	-	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها - بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رده اعتباری AAA- تا AAA-
۶,۸۱۲	ارصه	۶,۸۱۲	-	-	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار بانک های توسعه ای چینه ماده ای - کشورها بخشنامه
۱,۱۱۵	ارصه	۱,۱۱۵	۲۰	۱,۱۱۵	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رده اعتباری AAA- تا AAA-
۸۵,۷۳۲	ارصه	۸۵,۷۳۲	۵۰	۸۵,۷۳۲	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رده اعتباری AAA- تا AAA-
۱۵,۳۲۱,۳۳۶	ارصه	۱۵,۳۲۱,۳۳۶	۱۰۰	۱۵,۳۲۱,۳۳۶	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رده اعتباری BBB- تا B-
۹,۳۹۶,۳۱۸	ارصه	۹,۳۹۶,۳۱۸	۱۰۰	۹,۳۹۶,۳۱۸	مجموع ریال	حسابات مستثنی در سپرده گذاری و تسهیلات اعتباری با خرید اوراق بهادار مؤسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رده اعتباری
۲۸,۳۱۹	ارصه	۲۸,۳۱۹	۲۰	۲۸,۳۱۹	مجموع ریال	تسهیلات بانده اعتباری استثنای سایر با تضمین شده ای که دارای موجودی آن بانده اعتباری است پس از کسر پیش دریافت
۵۰,۳۶۵	ارصه	۵۰,۳۶۵	۵۰	۵۰,۳۶۵	مجموع ریال	تسهیلات بانده اعتباری استثنای سایر با تضمین شده ای که دارای موجودی آن بانده اعتباری است پس از کسر پیش دریافت
۸۷,۸۲۲,۲۰۵	ارصه	۸۷,۸۲۲,۲۰۵	۵۰	۸۷,۸۲۲,۲۰۵	مجموع ریال	تسهیلات بانده اعتباری استثنای سایر با تضمین شده پس از کسر سپرده نقدی
۲,۱۰۰,۰۰۰	ارصه	۲,۱۰۰,۰۰۰	۵۰	۲,۱۰۰,۰۰۰	مجموع ریال	تسهیلات بانده اعتباری استثنای سایر با تضمین شده مسافرت از جمله اوراق مسافرت
۱,۳۵۸,۹۸۲	ارصه	۱,۳۵۸,۹۸۲	۱۰۰	۱,۳۵۸,۹۸۲	مجموع ریال	سایر تسهیلات
۲۲۷,۳۶۰,۳۳۶	جمع	۲۲۷,۳۶۰,۳۳۶	جمع	۲۲۷,۳۶۰,۳۳۶	جمع	جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری

تضمینات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۸۸۲۳۳۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

اقلام بالای خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۸۸۲۳۳۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و سپس در غریب ریسک غریب می شوند.

اقلام زیر خط ابتدا بر اساس غریب ایدین با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۸۸۲۳۳۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و در نهایت با غریب ریسک مربوطه موزون می شوند.



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به 30 اسفند ماه 1399

2-2-2-28 جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به 1399/12/30 مبلغ 52,099,820 میلیون ریال می‌باشد.

1398/12/29			1399/12/30			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
-	8	-	6,249	8	41,110	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
1,395,036.65	5	29,500,717	2,802,201	5	48,090,117	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	8,987	-	-	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 3 تا 12 ماه
50	0.3	50,395	983	0.2	291,227	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 1 تا 3 ماه
1,677	0.3	217,900	22,775	0.3	16,127,752	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 3 تا 12 ماه
22,272	0.7	2,752,299	75,577	0.7	10,216,665	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 12 تا 24 ماه
87,022	1.75	2,722,659	188,718	1.75	12,622,702	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 24 تا 36 ماه
181,200	1.75	8,690,002	112,092	1.75	2,222,222	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 36 تا 48 ماه
140,228.84	2.25	6,222,222	10,222	2.25	26,027	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 48 تا 60 ماه
2,085,04	2.75	112,188	11,222	2.75	20,477	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 60 تا 72 ماه
18,202.81	2.25	52,192	22,259	2.25	68,880	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام حدت زمان باقی مانده تا سررسید 72 تا 84 ماه
218,897	8	5,128,718	1,222,222	8	18,281,127	وضعیت باز حدت زمانی ازرها یا قدر معادل وضعیت باز حدت زمانی ازرها هر کدام که بیشتر است
2,738,831			2,222,222			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
12.5			12.5			ضریب
27,229,287			52,099,820			دارایی موزون شده به ریسک بازار

2-2-2-28 جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به 1399/12/30 مبلغ 28,076,222 میلیون ریال می‌باشد.

1398/12/29			1399/12/30			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
1,222,222	15	8,288,000	2,222,202	15	12,912,000	
12.5			12.5			ضریب
15,529,222			28,076,222			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۲/۱ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۲۲,۲۰۸,۸۱۷	۳۹,۲۶۵,۲۶۱	
۱۳۴,۲۹۹,۲۷۸	۱۲۷,۲۶۰,۱۲۶	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۲۷,۲۳۵,۳۸۷	۵۲,۰۹۹,۹۲۰	دارایی موزون به ریسک بازر
۱۵,۵۳۹,۲۶۲	۲۸,۰۲۶,۲۲۲	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۱۷۷,۵۵۳,۹۲۸	۲۲۳,۳۲۶,۲۶۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۲,۸۷	۱۲,۰۷	نسبت کفایت سرمایه

۲-۲۸-۲- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۹/۴ درصد می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۱,۶۲۳,۵۷۲	۲۷,۸۲۱,۱۱۸	جمع دارایی‌ها
۲,۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۲,۰۲,۹۹۱,۰۲۱	درجه اهرمی - درصد
۱۰,۳۷	۹,۴۷	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۹- بخش های عملیاتی

۴۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری		جمع
	عملیات بانکداری	بانکداری بین الملل	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۰,۶۱۹,۸۶۷	۵,۲۴۰,۳۴۹	۳۵,۸۶۰,۲۱۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۸,۹۸۶,۳۰۹)	(۳,۴۰۴,۰۳۳)	(۲۲,۳۹۰,۳۴۲)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۱,۶۳۳,۵۵۸	۱,۸۳۶,۳۱۶	۱۳,۴۶۹,۸۷۴
درآمد کارمزد	۱,۴۷۲,۰۰۴	۷۸۶,۰۵۰	۲,۲۵۸,۰۵۴
هزینه کارمزد	(۲۳۴,۷۰۰)	(۴۰,۳۸۳)	(۲۷۵,۰۸۳)
خالص درآمد کارمزد	۱,۲۳۷,۳۰۴	۷۴۵,۶۶۷	۱,۹۸۲,۹۷۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۴۱۲,۷۶۷	-	۱,۴۱۲,۷۶۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۷,۴۴۹,۷۷۴	۷,۴۴۹,۷۷۴
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-
	۱,۴۱۲,۷۶۷	۷,۴۴۹,۷۷۴	۸,۸۶۲,۵۴۱
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۴,۲۸۳,۶۲۹	۱۰,۰۳۱,۷۵۷	۲۴,۳۱۵,۳۸۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۶۷,۵۷۳	(۶۷,۵۷۳)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۴,۳۵۱,۲۰۲	۹,۹۶۴,۱۸۴	۲۴,۳۱۵,۳۸۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱,۴۶۴,۴۰۷)	(۶۵۱,۰۹۱)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۹۷۶,۷۸۸)	(۵۴۰,۲۹۴)	(۲,۵۱۷,۰۸۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۰,۹۱۰,۰۰۷	۸,۷۷۲,۷۹۹	۱۹,۶۸۲,۸۰۶
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۹۹۲,۱۴۶)
سود (زیان) قبل از مالیات			۱۸,۶۹۰,۶۶۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۲۹- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
ایران	آلمان	چین	اسپانیا	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۶,۴۱۲,۳۶۱	۲۵,۹۹۰,۲۲۱	۹۵۵,۳۷۹	۲۲۰	۱۱۹,۸۱۵	۷۸۸,۵۳۷	۱,۲۶۰,۰۰۷	۳۵,۳۲۷,۱۲۰
۲۰,۳۴۳,۵۵۷	۶,۲۲۶,۵۰۷	۲,۰۲۲,۲۸۲	۹	(۱۱۶,۱۲۹)	۱۲,۳۸۷,۲۰۲	۳۷۵,۳۷۹	۲۲,۳۷۹,۹۹۷
۲۳۹,۹۹۲,۵۱۲	۳,۲۱۱	-	-	-	-	-	۲۳۹,۹۹۵,۷۲۳
۲۷,۱۰۲,۳۱۲	۲,۱۰۰,۴۹۲	-	-	-	-	-	۲۹,۲۰۲,۸۰۴
۱,۳۸۰,۰۰۸	-	-	-	-	-	-	۱,۳۸۰,۰۰۸
۵,۶۲۵,۵۹۰	-	-	-	۷۵۵,۷۲۲	-	۱۹۹,۵۸۲	۶,۵۲۰,۸۹۴
۲,۳۵۰,۸۲۲	۶,۰۵۲	-	-	-	-	-	۲,۳۵۶,۸۷۴
۱۹۸,۱۰۸	۱۲۲,۵۲۲	-	-	-	-	-	۳۲۰,۶۳۰
۲۱,۳۲۰,۰۲۸	-	-	-	-	-	-	۲۱,۳۲۰,۰۲۸
۲,۳۱۵,۷۱۲	۲۰,۸۷۰	-	-	-	-	-	۲,۳۳۶,۵۸۲
۳۲۲,۵۶۶,۰۷۲	۲۳,۶۶۸,۳۱۴	۲,۹۱۷,۸۶۱	۳۳۹	۷۵۹,۶۱۸	۱۲,۰۷۵,۸۲۹	۱,۸۲۸,۵۶۸	۳۴۰,۲۹۱,۰۷۱
بدهی‌ها							
(۱۳,۰۲۰,۳۹۵)	-	-	-	-	-	-	(۱۳,۰۲۰,۳۹۵)
(۳۶,۰۰۰,۱۸۴)	(۱۸,۰۳۱,۸۸۰)	-	-	-	-	-	(۵۴,۰۳۲,۲۶۴)
(۲۷,۱۰۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۷,۱۰۹)
(۲,۸۲۲,۲۰۵)	-	-	-	-	-	-	(۲,۸۲۲,۲۰۵)
(۱۱,۳۸۰,۰۲۰)	(۱۲۱,۱۲۷)	-	-	-	-	-	(۱۱,۵۰۱,۱۴۷)
(۲۲۷,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۲۷,۳۳۹)
(۲۵۲۶۰۰,۹۸۹)	-	-	-	-	-	-	(۲۵۲,۶۰۰,۹۸۹)
(۳۳۶,۸۸۸,۸۹۶)	(۱۸,۷۲۲,۰۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۵۵,۶۱۰,۹۰۳)
۲۴,۰۱۶,۲۴۸	۲۹۸,۸۲۸	-	-	-	-	-	۲۴,۳۱۵,۰۷۶
۱۳,۸۷۲	-	-	-	-	-	-	۱۳,۸۷۲

۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	اسپانیا	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۸,۰۱۸,۶۱۲	۱۲,۰۲۲,۳۷۸	-	۱۷۶	۳۹,۲۰۰	۹۷۸,۱۷۲	۸۲۲,۳۸۰	۲۱,۸۲۱,۳۱۸
۱۵,۲۸۷,۶۶۰	۲۰,۸۳۰,۵۰۵	۹۶,۵۶۹	-	۶,۵۱۵	۱,۰۱۲,۳۲۲	۱,۹۲۵,۱۵۲	۳۸,۳۶۹,۰۲۵
۱۱۷,۶۳۹,۹۹۷	۱,۳۸۱	-	-	-	-	-	۱۱۷,۶۴۱,۳۷۸
۲۶,۸۳۰,۰۸۶	۱,۱۲۹,۷۳۱	-	-	-	-	-	۲۷,۹۵۹,۸۱۷
۳۲۴,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	۳۲۴,۵۱۱
۳,۳۲۱,۵۹۱	-	-	-	۵۷۷,۵۲۰	-	-	۳,۹۰۰,۱۱۱
۳,۸۱۹,۲۱۷	۲,۳۵۲	-	-	-	-	-	۳,۸۲۱,۵۶۹
۱۹۱,۱۸۰	۸۷,۱۶۶	-	-	-	-	-	۲۷۸,۳۴۶
۱۱,۰۲۹,۹۱۵	-	-	-	-	-	-	۱۱,۰۲۹,۹۱۵
۱,۳۶۶,۰۸۷	۸۹,۶۲۲	-	-	-	-	-	۱,۴۵۵,۷۰۹
۱۸۸,۰۰۰,۹۵۶	۱۲,۵۵۱,۸۲۶	۵۶,۵۶۹	۱۷۶	۳۵۲,۲۶۵	۱,۹۹۲,۸۹۲	۲,۷۶۸,۱۲۲	۲۰۰,۹۶۹,۸۱۰
بدهی‌ها							
(۱,۵۲۷,۹۹۰)	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۲۷,۹۹۰)
(۲۹,۳۸۶,۳۷۲)	(۲,۲۱۲,۲۴۹)	-	-	-	-	-	(۳۱,۵۹۹,۰۱۱)
(۹۹,۳۷۹)	-	-	-	-	-	-	(۹۹,۳۷۹)
(۱,۸۱۱,۳۳۷)	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۱۱,۳۳۷)
(۷,۶۵۳,۰۱۲)	(۸۲,۳۳۲)	-	-	-	-	-	(۷,۷۳۵,۳۴۴)
(۱۵۲,۱۸۱)	-	-	-	-	-	-	(۱۵۲,۱۸۱)
(۱۲۲,۷۷۸,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۲۲,۷۷۸,۳۳۹)
(۱۸۶,۳۶۹,۳۳۹)	-	-	-	-	-	-	(۱۸۶,۳۶۹,۳۳۹)
۱۱,۷۲۰,۵۵۶	۲۷,۰۱۷	-	-	-	-	-	۱۱,۷۴۷,۵۷۳
۸۲,۳۴۲	-	-	-	-	-	-	۸۲,۳۴۲



بانک خاورمیانه با شرکت سهامی عامی
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵- معاملات با اشخاص مرتبط

۵-۱- تغییرات سهامداران عمده بالای یک درصد

طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۱، شرکت‌های سرمایه‌گذاری توسعه صنعت و تجارت، صندوق سرمایه‌گذاری پایدار سپهر، شرکت سیم‌الکترونیک-صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بورس‌ساز، شرکت تکون الکترونیک و یک شخص حقیقی به ترتیب با فروش ۹۹,۹۹۹,۹۹۹ و ۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰ و ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ و ۹,۹۹۹,۰۰۰ و ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم از رویف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند و شرکت گروه پاما هر یک با خرید ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم در رویف سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند.

۵-۲- معاملات با مدیران

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبالغ معامله در طی سال مورد گزارش	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبالغ وثیقه	سود و زیان معامله
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	بانک	-	۲۸۸	۲۲۲	-	۵۰۰	-
		۵۵۲	(۳۲,۳۹۰)	(۳,۲۸۸)	-	-	(۱۸۲)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	بانک	-	-	-	-	-	-
		(۳۵,۳۸۵)	(۲۱۵,۲۱۲)	(۹۹,۹۹۹)	-	-	(۹,۸۳۲)
مشاورین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	-	۲,۹۱۲	-	-	-	۹۲
		۲۲,۱۲۰	۱۵,۱۲۰	-	-	-	۴۴۲
		(۲۲,۴۹۲)	(۱۶۹,۱۹۲)	(۳۲,۴۳۲)	-	-	(۲,۳۵۸)
تهیه‌کنندگان مسکن		-	۱۲,۳۳۹	-	-	-	۲۲۲
تهیه‌کنندگان خودرو		-	۲۰۹	-	-	-	۱۰۲
اعضای کمیته‌های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	۱,۸۲۰	۲,۱۵۹	۱,۳۸۵	۲۱,۸۶۰	۲۱,۸۶۰	۲۶۸
		۲۰,۰۰۰	۸۲,۸۸۲	۱۵,۰۲۲	۲۹,۹۶۰	۲۹,۹۶۰	۶,۴۳۲
		(۳,۰۸۶)	(۱۵۹,۱۵۲)	(۱۹,۰۳۶)	-	-	(۲,۲۱۲)
عقب		۲۰,۲۹۵	۵۲۲,۳۱۲	۵۲۹,۵۴۲	۱۲۲,۸۲۰	۱۲۲,۸۲۰	۵,۲۹۲



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عامی)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۳۹ ق.ت.م.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبالغ معامله	سود از آنرا ناشی معامله	مابده طلب (بدهی)
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وامدهای تعاری فرعی	شرکت باقه بردار سهامی آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت تسهیلات ویژه اموال مسکن بانک	✓	قیمت منبره بانک	۳۰,۵۲۰	-	(۲۰,۲۶۶)
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	گروه معاملات - بهای خرید اوراق بهادار اصناف تسهیلات جمعه روز شنباد صندوق ضمانتنامه	✓	قیمت منبره بانک	۸,۲۶۶,۰۰۰	۲۲,۲۷۵	۲۲۱,۰۰۰
	شرکت خدمات آزی و هواری خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات آزی گروه معاملات	✓	قیمت منبره بانک	۲۶۱,۲۶۵	-	-
	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	هیئت مدیره مشترک	اصناف تسهیلات جمعه خدمات	✓	قیمت منبره بانک	۲۵,۰۰۰	-	۲۶۶
	شرکت ساختمانی گویا	هیئت مدیره مشترک	اصناف تسهیلات پروژه صندوق ضمانتنامه	✓	قیمت منبره بانک	۱۲,۱۵۸	۳۲۲	-
	رهسپین فناوری اطلاعات	هیئت مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی پروژه صندوق ضمانتنامه	✓	قیمت منبره بانک	۲۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲۱,۱۱۵
	شرکت فولاد صنعت ساختمان گویا	هیئت مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی پروژه	✓	قیمت منبره بانک	۲۵,۰۰۰	۶,۲۰۰	۱۵,۵۱۱
	شرکت گسترش پخش	سهولت‌های بالای ۵ درصد	اصناف تسهیلات پروژه صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	۲۲,۰۰۰	۲۲,۰۰۰	-
	لاپران	سهولت‌های بالای ۵ درصد	اصناف تسهیلات پروژه صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	۱۶,۰۰۰	۱۶,۲۶۶	۱۲۲,۵۵۸
	شرکت پیا آسود بین‌المللی	سهولت‌های بالای ۵ درصد	صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	۲۲,۰۰۰	۲,۲۲۲	۲۰,۰۰۰
کارگزاری بورس ایران	سهولت‌های بالای ۵ درصد	اصناف تسهیلات جمعه روز شنباد صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۲۶۶	۲۰۰,۰۰۰	
شخص مطهری	سهولت‌های بالای ۵ درصد	صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	-	-	۲,۵۸۰	
انجمن صنفی فروشان	سهولت‌های بالای ۵ درصد	صندوق ضمانتنامه	✗	قیمت منبره بانک	۱,۶۶۶	۱۱	۸۱۶	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ
میلیون ریال
۱,۶۶۲,۶۷۰
۱۱,۷۱۶,۳۲۰

تکالیف قانونی

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم

پیرو بخشنامه مختومه به شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۱۵۹.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۱۰۲.۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۹۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۳۹۹ معادل ۳,۵۴۲,۶۴۲ میلیون ریال می‌باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

مبلغ
ریال
۲۰۰

پیشنهاد هیئت مدیره

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۲-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
۱۷,۱۶۳,۴۰۱	۳۸,۷۳۱,۴۷۴
۱۷,۱۶۳,۴۰۱	۳۸,۷۳۱,۴۷۴
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶
-	-
-	-
۱۷,۰۴۵,۵۰۲	۳۸,۲۸۰,۵۷۸

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال

جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه

تسهیلات عادی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض‌الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز

ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۱۱

۵۲-۲ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵
۴,۶۷۵	۱۷,۶۶۵

۳۴-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۵۲-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶

ازدواج

۵۲-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶
۱۱۷,۸۹۹	۴۵۰,۸۹۶

اشخاص حقیقی



دفتر امور مسکن و شهرسازی
 سازمان شهرداری و دهستانهای تابعه، تهران
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۹ خورشیدی

۵۲- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مندرجه ۱۳۶ ضمیمه مورخ ۱۳۹۷-۰۷-۱۳ شورای پول و اعتبار به شماره ۹۲۹۲۳۳۳ مورخ ۱۳۹۱-۰۶-۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است

ردیف	نام گروه تسهیلات و تعهدات	مجموع تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایند						وضعیت وثیقه		مجموع ضمانت دهنده	
		خالص تسهیلات میسرین ریالی		تعهدات میسرین ریالی		مجموع تسهیلات - تعهدات علاوه بر قیمت نام شده سهام	نوع	گزارش	شماره	تاریخ	
		خالص جاری	خالص غیر جاری	تعهدات جاری	تعهدات باقی مانده						
1394-01											
1394-02											
1394-03											
1394-04											
1394-05											
1394-06											
1394-07											
1394-08											
1394-09											
1394-10											
1394-11											
1394-12											
1394-13											
1394-14											
1394-15											
1394-16											
1394-17											
1394-18											
1394-19											
1394-20											
1394-21											
1394-22											
1394-23											
1394-24											
1394-25											
1394-26											
1394-27											
1394-28											
1394-29											
1394-30											
1394-31											
1394-32											
1394-33											
1394-34											
1394-35											
1394-36											
1394-37											
1394-38											
1394-39											
1394-40											
1394-41											
1394-42											
1394-43											
1394-44											
1394-45											
1394-46											
1394-47											
1394-48											
1394-49											
1394-50											
1394-51											
1394-52											
1394-53											
1394-54											
1394-55											
1394-56											
1394-57											
1394-58											
1394-59											
1394-60											
1394-61											
1394-62											
1394-63											
1394-64											
1394-65											
1394-66											
1394-67											
1394-68											
1394-69											
1394-70											
1394-71											
1394-72											
1394-73											
1394-74											
1394-75											
1394-76											
1394-77											
1394-78											
1394-79											
1394-80											
1394-81											
1394-82											
1394-83											
1394-84											
1394-85											
1394-86											
1394-87											
1394-88											
1394-89											
1394-90											
1394-91											
1394-92											
1394-93											
1394-94											
1394-95											
1394-96											
1394-97											
1394-98											
1394-99											
1394-100											



بانک تجارت و توسعه تهران
 بانک تجارت توسعه تهران
 سال مالی منتهی به 31 اسفند ماه 1394

تجدید

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	باقده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرسای						نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات		تعهدات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات		مجموع تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات					
		تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات	تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات	تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات	تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات		تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات				
1	مجموع ذینفع واحد	1,296,279	-	-	-	-	1,296,279	1,296,279	1,296,279	1,296,279	
2	مشترکان گروه تسهیلات	1,296,279	-	-	-	-	1,296,279	1,296,279	1,296,279	1,296,279	
3	مجموع ذینفع واحد	1,296,279	-	-	-	-	1,296,279	1,296,279	1,296,279	1,296,279	



بانک تجارت و اعتبارات دولتی
 بانک تجارت توسعه سرمایه های
 مالی ملی منتشره در ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تجدید

ردیف	نام گروه اشیاء وامده	مبالغ تسهیلات و تعهدات کلان بی و کسر استثنای اعمال فرایند						مجموع تسهیلات تعهدات علاوه بر تسهیلات تسهیلات تسهیلات تسهیلات	مجموع تعهدات تسهیلات تسهیلات
		تسهیلات تسهیلات		تعهدات تسهیلات		تسهیلات تسهیلات	تعهدات تسهیلات		
		تسهیلات تسهیلات	تعهدات تسهیلات	تسهیلات تسهیلات	تعهدات تسهیلات				
۷	مشاوران گروه تسهیلات	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
	مجموع اشیاء وامده	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
۸	مشاوران گروه تسهیلات	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
	مجموع اشیاء وامده	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
۹	مشاوران گروه تسهیلات	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
	مجموع اشیاء وامده	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
۱۰	مشاوران گروه تسهیلات	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	
	مجموع اشیاء وامده	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	



بانک تجارت و خدمات
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به 31 آذرماه 1393

تجدید

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرآیند						مجموع تسهیلات تعهدات علاوه بر ثبت نام شده بجماعت گروه ذینفع واحد	نسبت و رتبه	مجموع تعهدات مستقیم	
		نوع	ارزش	نوع	تعهدات سایرین زایل		نسبت تمام شده سهام				
					تعهدات جاری	تعهدات باقی					
14	مشتریان گروه تسهیلات	1393-05-0	752,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	752,000		
		1393-05-1	1,000,000	مکفی بانک تجارت از ایران	99,999	-	-	99,999	1,000,000		
		1393-05-2	1,000,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	1,000,000		
		1393-05-3	1,000,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	1,000,000		
		3,752,000		99,999				99,999			
15	مشتریان گروه تسهیلات	1393-05-4	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-5	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-6	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-7	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-8	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-9	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-10	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-11	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-12	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-13	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-14	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-15	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-05-16	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
				1,600,000		0-0-0				0-0-0	
		16	مشتریان گروه تسهیلات	1393-05-17	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000
				1393-05-18	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000
1393-05-19	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-20	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-21	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-22	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-23	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-24	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-25	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-26	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-27	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-28	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-29	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
1393-05-30	100,000			مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
				1,600,000		0-0-0				0-0-0	
				5,352,000		99,999				99,999	
17	مشتریان گروه تسهیلات	1393-05-31	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-01	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-02	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-03	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-04	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-05	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-06	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-07	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-08	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-09	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-10	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-11	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-12	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-13	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
				1,600,000		0-0-0				0-0-0	
				6,952,000		99,999				99,999	
18	مشتریان گروه تسهیلات	1393-06-14	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-15	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-16	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-17	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-18	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-19	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-20	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-21	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-22	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-23	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-24	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-25	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-26	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
		1393-06-27	100,000	مکفی بانک تجارت از ایران	0-0-0	-	-	0-0-0	100,000		
				1,600,000		0-0-0				0-0-0	
				8,552,000		99,999				99,999	
		14,904,000		99,999				99,999			



بانک تجارت و اعتبارات شرکت سهامی عام
 بانک تجارت توسعه امورهای مالی
 سال مالی منتهی به 31 اسفند ماه 1399

ردیف	نام گروه و تاریخ واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب							وضعیت وثیقه	تاریخ	شماره	مجموع هیات مدیره
		نوع	ارزش	نوع تسهیلات	مجموع تسهیلات - تعهدات علاوه بر مدت تمام شده سهام گروه - تاریخ واریز	قیمت تمام شده سهام	تسهیلات - سایرین رجال					
							تسهیلات - سایرین رجال					
							تسهیلات جاری	تسهیلات غیر جاری				
17	مشاوران گریهده تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	مجموع انجام واحد	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	2,319,217	
18	مشاوران گریهده تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	مجموع انجام واحد	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	1,739,267	
19	مشاوران گریهده تسهیلات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	مجموع انجام واحد	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	2,782,219	



بانک خاورمیانه تجارت و خدمات
 گزارشهای تفصیلی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

تاد

ردیف	نام گروه ارباب‌خدا	مابده تسهیلات وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا						مجموع تسهیلات	وضعیت وام‌دهی	مجموع حرات مدیره
		تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا		تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا		تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا	تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا			
		تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا	تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا	تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا	تسهیلات کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا					
۱۹	مشتریان گزینده تسهیلات	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۲۰	مشتریان گزینده تسهیلات	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
	مجموع ارباب‌خدا	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	

۱,۰۰۰,۰۰۰	سودهای نظارتی حساب‌های جاری تسهیلات اعتباری بانک در مناطق مورد گزارش
۱,۰۰۰,۰۰۰	حد معیار فزونی تسهیلات و وام‌دهی کلان ۱-۲ فرم در سربازه نظارتی
۱,۰۰۰,۰۰۰	حد معیار جسی تسهیلات و وام‌دهی کلان ۱-۲ فرم در سربازه نظارتی
-	حد معیار جسی تسهیلات و وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا
-	وام‌دهی در سربازه با کسر استثنائات امداد فراربا

* از مجموع تسهیلات وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا ۱۰۰ میلیارد ریال مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال مربوط به تسهیلات و وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا می‌باشد که طبق تفصیل شماره ۱۳۲۳۳ مورخ ۱۳۹۹-۱۱-۱۰ بانک مرکزی تسهیلات و وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا را اعلام کرده است. تسهیلات وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا ۱۰۰ میلیارد ریال می‌باشد که ۱۰۰ میلیارد ریال از آن در محل معین توسعه ملی از حدود کلان مستند بوده، البتة ارسال کلیه اطلاعات به بانک مرکزی ضروری است. تسهیلات وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا ۱۰۰ میلیارد ریال می‌باشد که ۱۰۰ میلیارد ریال از آن در محل معین توسعه ملی از حدود کلان مستند بوده، البتة ارسال کلیه اطلاعات به بانک مرکزی ضروری است. تسهیلات وام‌دهی کلان پس از کسر استثنائات امداد فراربا ۱۰۰ میلیارد ریال می‌باشد که ۱۰۰ میلیارد ریال از آن در محل معین توسعه ملی از حدود کلان مستند بوده، البتة ارسال کلیه اطلاعات به بانک مرکزی ضروری است.

