

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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۳/۳۱

شماره: ۱۴۰۲-۰۴۷

## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### بانک خاورمیانه (سهامی عام)

## گزارش حسابرسی صورت های مالی

### اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک")، شامل صورت های وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۵۹، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

### مبانی اظهار نظر مشروط

۲- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۶ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی ارقام پولی ارزی بانک مطابق نرخ های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی تسعیر شده اند. در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان "آثار 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 صورت وضعیت مالی که بالاتر از نرخ های مورد استفاده می باشد، آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تاکنون 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 موسسه میسر نمی باشد.

۳- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۳۷ صورت‌های مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات‌های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده‌های پرداختی به سپرده‌گذاران به درآمد‌های معاف، برگشت برخی از هزینه‌های جاری، عدم پذیرش سود سپرده‌های پرداختی مازاد بر نرخ‌های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت در روش محاسبه معافیت سود انباشته استفاده شده در افزایش سرمایه و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ‌های مندرج در سامانه سنا می باشد. در ارتباط با موارد فوق آرای توسط دیوان عدالت اداری صادر شده که وضعیت هرگونه اعتراض به آراء صادره، توسط سازمان امور مالیاتی هنوز مشخص نبوده و این سازمان بخشنامه‌ای نیز از بابت آرای مزبور صادر ننموده است. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۹ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مسائل مالیاتی بانک از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی نیز با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و پس از کسر معافیت‌های قانونی در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت‌های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۱ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ه" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۲ کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به تصویب طرح افزایش سرمایه و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال ۱۴۰۲ می باشد. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا برگ مطالبه به مبلغ ۷,۶۵۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد.

در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها منوط به تکمیل رسیدگی‌ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی‌های مالیاتی بانک از بابت سال‌های مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

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

### مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه مورد توجه قرار گرفته است. در این خصوص هیچگونه مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

### سایر اطلاعات

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

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

۸- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.



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

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

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.

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

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

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

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

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



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

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

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

#### سایر وظایف بازرس قانونی

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۵ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

#### سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- 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.

۱۲- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۰ صندوق ضمانت سپرده ها که در سال ۱۴۰۱ محاسبه و پرداخت می گردد، طبق آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.



۱۳- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" به ترتیب در خصوص افشای صورت های مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شرکت های فرعی (با تاخیر انجام شده) و ارائه صورتجلسات مجامع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام و همچنین مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ 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.

۱۴- در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، به استثنای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ در خصوص عضو مستقل خارج از هیأت مدیره بودن اکثریت اعضای کمیته های بانک (کمیته ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات) و ماده ۲۳ در خصوص تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیأت مدیره در اولیه جلسه هیأت مدیره برای دوره های ۶ ماهه که با توجه به زمان ابلاغ دستورالعمل فوق (آذرماه ۱۴۰۱) توسط بانک در حال پیگیری جهت انجام میباشد، این موسسه با مورد با اهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

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

۱۶- 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.

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

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

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۲

محمود عبدلی  
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

عبدالحسین رهبری  
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴



**بانک خاورمیانه**  
Middle East Bank



## **بانک خاورمیانه (سهامی عام)**

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

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱**

## فهرست

شماره صفحه

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

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

۷۱	۴۶. اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
۷۴	۴۷. نقد حاصل از عملیات
۷۵	۴۸. معاملات غیر نقدی
۷۶	۴۹. اقلام زیر خط
۷۷	۵۰. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۷۷	۵۱. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
۷۷	۵۲. سود سهام پیشنهادی
۷۸	۵۳. تشریح ریسک های بانک
۷۹	- ریسک اعتباری
۸۹	- ریسک نقدینگی
۹۶	- ریسک بازار
۱۰۴	- ریسک عملیاتی
۱۱۰	۵۴. بخش های عملیاتی
۱۱۳	۵۵. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۵	۵۶. سود انباشته پایان سال
۱۱۶	۵۷. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۱۷	۵۸. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۹	۵۹. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سهامداران محترم  
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی جداگانه بانک خاورمیانه (سهامی عام) - شرکت اصلی مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۸	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۱	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۵-۱۵۳	یادداشت‌های توضیحی


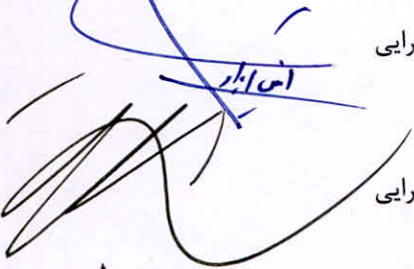





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

صورت های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف/ غیر موظف	امضاء
غلامعلی کامیاب	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
امیرحسین امین آزاد	نائب رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	موظف - اجرایی	
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	
مسعود سلطان زالی بگلو	عضو هیئت مدیره	موظف - اجرایی	
مجید صفریان	عضو هیئت مدیره	غیرموظف	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۰۱۸,۲۴۱	۶,۲۷۸,۵۱۹	۹	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۹,۶۹۰,۷۳۷	۵,۰۲۷,۵۹۸	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۴۱,۲۶۳	۶,۷۷۹	۱۱	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۵۳,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۲	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۵۳,۳۳۲,۷۹۴	۷۱,۲۲۰,۹۴۸		درآمد عملیاتی
(۳۵,۴۶۸,۵۱۲)	(۴۳,۸۹۴,۳۲۰)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۱۷,۸۶۴,۲۸۲	۲۷,۳۲۶,۶۲۸		سود (زیان) ناخالص
۳,۷۳۵,۶۸۷	۶,۰۹۰,۰۳۰	۱۴	درآمد کارمزد
(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۴۶,۷۳۹)	۱۵	هزینه کارمزد
۳,۷۶۰,۲۸۴	۶,۷۸۹,۶۹۵	۱۶	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۴,۷۴۰,۲۹۶)	(۶,۸۳۹,۸۶۹)	۱۷	هزینه های اداری و عمومی
(۲۰,۳۳۸,۰۰۲)	(۲,۳۵۶,۴۴۳)	۱۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۹	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۲,۶۶۹,۵۵۹	۵,۰۱۵,۴۸۴		
۲۰,۵۳۳,۸۴۱	۳۲,۳۴۲,۱۱۲		سود (زیان) عملیاتی
۱۴۵,۱۰۰	۳۸۰,۷۷۵	۲۰	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۶۱۹	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۰,۶۸۹,۹۵۹	۳۲,۸۹۴,۵۰۶		سود (زیان) قبل از مالیات
(۴۷۹,۵۰۵)	(۱,۴۰۰,۳۹۱)	۳۷	هزینه مالیات بر درآمد
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
-	-		عملیات متوقف شده
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
-	-		سود (زیان) خالص
۲۰,۱۳۲,۳۳۹	۳۱,۳۷۰,۵۱۹		سود قابل انتساب به:
۷۸,۱۱۵	۱۲۳,۴۹۶		سهام داران شرکت اصلی
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵		سهام داران فاقد کنترل
۵۷۱	۸۸۱		سود (زیان) هر سهم:
۴	۱۶		عملیاتی (ریال)
۵۷۵	۸۹۶		غیر عملیاتی (ریال)
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۵۷۵	۸۹۶		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
-	-		سود (زیان) هر سهم (ریال)

۲۲

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	سود (زیان) خالص
-	-	سایر اقلام سود و زیان جامع
۴۵۸,۴۵۳	۱۶۹,۶۷۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۴۵۸,۴۵۳	۱۶۹,۶۷۶	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۲۰,۶۶۸,۹۰۷	۳۱,۶۶۳,۶۹۱	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
		<b>سود (زیان) جامع سال</b>
۲۰,۵۹۰,۷۹۲	۳۱,۵۴۰,۱۹۵	سود جامع سال مالی قابل انتساب به:
۷۸,۱۱۵	۱۲۳,۴۹۶	سهام داران شرکت اصلی
۲۰,۶۶۸,۹۰۷	۳۱,۶۶۳,۶۹۱	سهام داران فاقد کنترل

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

حسابدار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده	تجدید طبقه بندی شده
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها و حقوق مالکانه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۳,۴۱۴,۰۵۹	۳۸۵,۲۲۵,۷۷۵	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	بدهی ها	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۵۰,۸۲۸,۲۴۸	۷۶,۷۳۵,۱۷۵	دارایی ها	۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۵۰,۸۲۸,۲۴۸
۱۲,۹۲۱,۲۸۹	۶۵,۷۷۰,۰۶۵	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	سپرده های مشتریان	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	موجودی نقد	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۲
۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۶۱,۰۷۴	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۳۹,۶۶۹,۸۹۰	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸
۳,۵۱۷,۹۲۳	۱,۷۱۶,۳۱۳	۲,۵۱۳,۹۰۱	سود سهام پرداختی	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹	۸۲۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱,۸۹۳	۱,۸۸۹
۱۳,۰۲۰,۳۷۹	۲۷,۰۰۹,۲۴۷	۲۳,۳۰۶,۳۳۳	مالیات پرداختی	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۲۲۹	۸,۹۵۴,۷۳۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۴,۸۱۰,۳۹۳	۱۰,۹۵۱,۲۲۹
۲۴۷,۹۹۴	۳۴۳,۹۰۸	۶۹۱,۰۶۱	ذخایر و سایر پرداختی ها	۴۸,۸۳۰,۱۲۷	۴۵,۴۷۱,۱۱۹	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	سایر دریافتی ها	۴۸,۸۳۰,۱۲۷	۴۵,۴۷۱,۱۱۹
۳۶۵,۱۶۸,۷۵۲	۴۸۰,۱۳۹,۶۸۴	۶۱۳,۲۱۶,۶۶۴	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸۸,۰۰۰	۶۰,۷۵۵۰	۶۸۶,۱۰۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۸۸,۰۰۰	۶۰,۷۵۵۰
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	جمع بدهی ها	۳,۹۳۳,۷۲۷	۵,۶۴۵,۳۱۸	۷,۳۰۰,۵۱۱	دارایی های ثابت مشهود	۳,۹۳۳,۷۲۷	۵,۶۴۵,۳۱۸
۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	حقوق مالکانه	۳۰,۴۴۰	۳۸۱,۰۴۹	۲۲۹,۸۱۰	دارایی های نامشهود	۳۰,۴۴۰	۳۸۱,۰۴۹
۱۲۱,۳۳۳	۹۰,۵۶۰	۱۹۷,۴۶۱	سرمایه	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	سپرده قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
۱,۶۳۳,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۳۶۰,۲۴۰	اندوخته قانونی	۲,۳۷۲,۰۰۵	۲,۸۷۶,۵۵۲	۳,۲۲۲,۴۳۳	سایر دارایی ها	۲,۳۷۲,۰۰۵	۲,۸۷۶,۵۵۲
۱۷,۱۱۵,۴۹۸	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	۳۲,۹۰۴,۵۳۰	سایر اندوخته ها						
(۴۴۴,۱۰۸)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۴۹۴,۷۲۹)	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی						
-	-	۷۲,۴۸۱	سود(زیان) انباشته						
۳۹,۳۹۳,۹۷۶	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)						
۲۵۸,۸۱۲	۳۴۱,۳۳۵	۴۶۶,۹۴۴	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)						
۳۹,۶۵۲,۷۸۸	۵۶,۸۲۰,۸۴۰	۸۴,۰۰۵,۹۶۴	جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی						
۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۵۲۶,۹۶۰,۵۲۴	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	منافع فاقد حق کنترل						
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲۲,۳۸۵,۵۷۷	جمع حقوق مالکانه	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۵۲۶,۹۶۰,۵۲۴	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	جمع دارایی ها	۴۰۴,۸۲۱,۵۴۰	۵۲۶,۹۶۰,۵۲۴
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲۲,۳۸۵,۵۷۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶
۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	-	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	سایر تعهدات مشتریان	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵
			وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-	-	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	-

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تقییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱۴۰۱

یادداشت	سرمايه	افزایش سرمايه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سرمایه تحت تسلک	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰,۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۲۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰	
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰												
سود(زیان) خالص سال ۱۴۰۱												
سایر اقلام سود (زیان) جامع												
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی												
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع												
سود جامع سال ۱۴۰۱												
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)										
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده												
افزایش سرمایه در جریان												
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)												
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)												
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)												
تخصیص به اندوخته قانونی												
تخصیص به سایر اندوخته ها												
سود سهام مصوب												
جمع تقییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال												
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۹۹,۰۲۷	۱۹۷,۴۶۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۲,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۲,۵۳۹,۰۲۰	۴۴۴,۹۴۴	۸۴,۰۰۵,۹۶۴	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures in blue ink.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰											
پادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سودق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سودق اختصاصی صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۹۶۹,۱۵۲	۱۲۱,۳۳۳	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱۷,۱۱۵,۴۹۸	(۴۴۴,۱۰۸)	-	۳۹,۳۹۳,۹۷۶	۲۵۸,۸۱۲	۳۹,۶۵۲,۷۸۸
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱											
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰						۲۰,۱۳۲,۳۳۹			۲۰,۱۳۲,۳۳۹	۷۸,۱۱۵	۲۰,۲۱۰,۴۵۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع											
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					۴۵۸,۴۵۲				۴۵۸,۴۵۲	-	۴۵۸,۴۵۲
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع											
سود جامع سال ۱۴۰۰						۲۰,۱۳۲,۳۳۹			۲۰,۵۹۰,۷۹۲	۷۸,۱۱۵	۲۰,۶۶۸,۹۰۷
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)									
افزایش سرمایه در جریان											
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)						(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)					
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							(۸۵۰,۹۹۵)		(۸۵۰,۹۹۵)		
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							۳۱۱,۴۲۲		۳۱۱,۴۲۲		
تخصیص به اندوخته قانونی			۳,۰۹۸,۴۲۹			(۳,۰۹۸,۴۲۹)					
تخصیص به سایر اندوخته ها				(۳۰,۷۶۳)		۶۴,۹۷۳					
سود سهام مصوب											
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۳,۰۹۸,۴۲۹	(۳۰,۷۶۳)		(۱۶,۰۲۳,۴۵۶)	(۵۳۹,۵۷۳)		(۳,۵۰۰,۸۵۵)	۴,۵۰۸	(۳,۵۰۰,۸۵۵)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۳۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰

پاداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and initials in black and blue ink.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
	میلیون ریال	
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		نقد حاصل از عملیات
۱۵,۲۲۳,۷۳۵	۳۰,۹۵۹,۴۶۱	۴۷
(۲,۳۵۳,۴۵۳)	(۶۰۲,۹۰۳)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۲,۸۷۰,۲۸۳	۳۰,۳۵۶,۵۵۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۲,۱۲۵,۱۵۱)	(۲,۲۴۳,۵۹۲)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	۶۶۶	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۱۶۸,۸۵۹)	(۲۵۹,۷۳۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	۱۹۰,۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲۴,۰۶۰	۶,۶۰۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۲,۲۶۹,۹۵۰)	(۲,۳۰۶,۰۵۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
۱۰,۶۰۰,۳۳۲	۲۸,۰۵۰,۵۰۲	<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>
		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۴۵,۰۹۰	-	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۲,۹۹۲,۷۳۳)	(۴,۹۹۳,۳۰۲)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۳۱۱,۴۲۲	۸۴۵,۸۲۷	پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۸۵۰,۹۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۳,۴۸۷,۲۱۷)	(۴,۴۳۱,۸۷۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۷,۱۱۳,۱۱۵	۲۳,۶۱۸,۶۳۱	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۵۰,۸۲۸,۲۴۸	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۲,۹۳۰,۰۹۳	۲,۲۸۸,۲۹۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
۵۰,۸۲۸,۲۴۸	۷۶,۷۳۵,۱۷۵	مبادلات غیر نقدی
۳۲۷,۵۴۱	۱۰۰,۵۵۶	۴۸

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی،

سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

۳۱,۶۵۶,۵۷۴  
۵,۲۸۸,۱۹۲  
(۳۹,۲۴۱,۰۹۶)  
۶,۹۳۹,۹۵۱  
۲۴,۰۶۰

۴۷,۸۰۰,۶۸۷  
۶,۵۷۳,۲۲۶  
(۴۰,۳۰۲,۴۳۶)  
۷,۰۲۰,۹۴۸  
۶,۶۰۰

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		عملیات در حال تداوم
۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۰۱۸,۱۲۷	۶,۲۷۸,۱۴۴	۹	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۹,۶۸۸,۹۵۸	۵,۰۱۸,۵۴۴	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۶۹۳,۶۳۲	۷۹۸,۰۰۰	۱۱	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۵۳,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۲	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۵۴,۹۸۳,۲۷۰	۷۲,۰۰۲,۷۴۰		درآمد عملیاتی
(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۱۹,۷۵۶,۵۶۸	۲۸,۳۵۲,۸۰۶		سود (زیان) ناخالص
۲,۹۵۳,۵۵۵	۵,۰۷۰,۴۱۴	۱۴	درآمد کارمزد
(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۴۶,۷۳۹)	۱۵	هزینه کارمزد
۱,۹۰۳,۷۹۰	۴,۱۰۴,۸۲۱	۱۶	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۴,۰۹۳,۸۶۵)	(۶,۲۱۱,۱۵۸)	۱۷	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	۱۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۹	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۶۶۵,۰۸۲	۱,۹۵۵,۰۶۵		سود (زیان) عملیاتی
۲۰,۴۲۱,۶۵۰	۳۰,۳۰۷,۸۷۱		سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۳	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۰۵۵	۲۱	سود (زیان) قبل از مالیات
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹		هزینه مالیات بر درآمد
-	(۸۲۴,۴۱۷)	۲۷	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲		عملیات متوقف شده
-	-		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) هر سهم:
۵۸۳	۸۴۲		عملیاتی (ریال)
۴	۱۲		غیر عملیاتی (ریال)
۵۸۸	۸۵۴		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۵۸۸	۸۵۴	۲۲	سود (زیان) هر سهم (ریال)

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



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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال ۲۰,۵۷۸,۰۷۵	میلیون ریال ۲۹,۸۸۷,۵۷۲		سود (زیان) خالص
-	-		سایر اقلام سود و زیان جامع
۴۵۸,۴۵۳	۱۶۹,۶۷۶	۴۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۴۵۸,۴۵۳	۱۶۹,۶۷۶		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
۲۱,۰۳۶,۵۲۸	۳۰,۰۵۷,۲۴۸		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
			<b>سود (زیان) جامع سال</b>

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

Handwritten signatures in black and blue ink.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تجدید طبقه بندی شده			تجدید طبقه بندی شده			تجدید طبقه بندی شده			یادداشت		دارایی ها	
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	۳۸۷,۸۴۴,۸۲۲	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۳۴	سپرده های مشتریان	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۲۳	موجودی نقد			
۱۴,۹۲۱,۳۸۹	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۳۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	۲۴	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶	۶۱,۰۷۴	۳۶	سود سهام پرداختی	۳۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۹۶,۳۲۵,۹۷۴	۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی			
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	۳۷	مالیات پرداختی	۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹	۱,۰۰۷,۵۰۷	۲۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
۱۱,۳۸۰,۰۴۱	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۳۸	ذخایر و سایر پرداختی ها	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۸,۳۳۱,۲۰۰	۲۷	سایر دریافتی ها			
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۸,۶۸۲,۳۷۷	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۲۰,۶۴۵,۸۲۴	۲۸	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۳۶۵,۱۶۱,۹۰۴	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳		جمع بدهی ها	۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰	۶۸۶,۱۰۶	۲۹	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
				حقوق مالکانه	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۷,۵۶۱	۶,۱۱۶,۹۶۷	۳۰	دارایی های ثابت مشهود			
				سرمایه	۳۰۰,۶۵۲	۲۷۸,۵۰۳	۲۲۷,۸۵۱	۳۱	دارایی های نامشهود			
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	اندوخته قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۳۲	سپرده قانونی			
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۳۴,۷۵۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۴۱	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۲,۳۲۱,۹۸۴	۲,۸۳۳,۷۱۸	۳,۱۷۷,۳۲۵	۳۳	سایر دارایی ها			
۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۲۶۰,۳۴۰	۴۲	سود (زیان) انباشته								
۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۳۶	۳۰,۱۵۲,۷۶۳	۴۳	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								
(۴۴۴,۱۰۸)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۴۹۴,۷۲۹)	۴۴	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)								
-	-	۷۲,۴۸۱	۴۵	جمع حقوق مالکانه								
۳۷,۳۸۵,۰۱۰	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۸۰,۵۰۰,۶۴۶		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹		جمع دارایی ها			
۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۴۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی			
۱,۱۴۴,۳۹۰	۳,۰۶۶,۳۳۳	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۴۹-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷	۴۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره			
۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۲۴۵,۱۶۳,۹۲۷	۴۹-۲	سایر تعهدات بانک	۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۴۹-۳	سایر تعهدات مشتریان			
۳,۴۵۷,۰۱۷	۶,۴۱۰,۰۰۵	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۴۹-۳	وجوه انباره شده و موارد مشابه	۱۰,۳۷۴,۸۴۸	-	-	۴۹-۴	طرف وجوه انباره شده و موارد مشابه			
۱۰,۳۷۴,۸۴۸	-	-	۴۹-۴									

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداگانه صورت های مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۱								یادداشت
سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سرمایه تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۳۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
-	-	-	۱۶۹,۶۷۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	-	-	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۱
-	-	-	-	-	-	-	۱۶۹,۶۷۶	سایر اقلام سود (زیان) جامع
-	-	-	۱۶۹,۶۷۶	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	اثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
-	-	-	۱۶۹,۶۷۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	-	-	۳۰,۰۵۷,۲۴۸	سود جامع سال ۱۴۰۱
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	-	(۲۸۴,۳۹۶)	خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	۷۷۳,۳۴۸	۷۷۳,۳۴۸	-	۷۷۳,۳۴۸	فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	۷۲,۴۸۱	۷۲,۴۸۱	-	۷۲,۴۸۱	سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	۴,۴۸۳,۱۳۵	-	(۴,۴۸۳,۱۳۵)	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته ها
-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۴۸۳,۱۳۵	-	(۱۹,۴۸۳,۱۳۵)	۴۸۸,۹۵۲	۷۲,۴۸۱	(۴,۴۳۸,۵۶۷)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰								یادداشت
سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱۵,۳۵۸,۹۶۲	(۴۴۴,۱۰۸)	-	۳۷,۳۸۵,۰۱۰	مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
-	-	-	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۰
-	-	-	۴۵۸,۴۵۳	-	-	-	۴۵۸,۴۵۳	سایر اقلام سود (زیان) جامع تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	-	آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع سود جامع سال ۱۴۰۰
-	-	-	۴۵۸,۴۵۳	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	۲۱,۰۲۶,۵۲۸	
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	(۸۵۰,۹۹۵)	(۸۵۰,۹۹۵)	-	(۸۵۰,۹۹۵)	۴۴ خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	۳۱۱,۴۲۲	۳۱۱,۴۲۲	-	۳۱۱,۴۲۲	۴۴ فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	(۳,۰۸۶,۷۱۱)	-	-	-	۴۵ سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	-	-	-	-	۴۲ تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳ تخصیص به سایر اندوخته ها
-	-	-	-	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	(۵۳۹,۵۷۳)	-	(۳,۵۳۹,۵۷۳)	سود سهام مصوب
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	(۵۳۹,۵۷۳)	-	(۳,۵۳۹,۵۷۳)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۴۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداگانه ناپذیر صورت های مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۵۳۴,۹۷۱ (۱,۶۱۹,۱۵۸)	۲۳,۴۶۹,۱۰۶ (۱۷۲,۵۰۱)	۴۷	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی نقد حاصل از عملیات پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۹۱۵,۸۱۳	۲۳,۲۹۶,۶۰۵		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۲,۱۰۸,۴۱۹) (۶۵,۹۲۷)	(۱,۱۳۵,۴۸۴) (۱۲۰,۶۱۳)		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
-	۱۹۰,۰۰۰		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۴,۰۶۰	۱۲۶,۶۰۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲,۱۵۰,۲۸۶)	(۹۳۹,۴۹۷)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۲۳۴,۴۷۳)	۲۲,۳۵۷,۱۰۸		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۲,۹۹۲,۷۳۳) ۳۱۱,۴۲۲ (۸۵۰,۹۹۶)	(۴,۹۹۳,۳۰۲) ۸۴۵,۸۲۹ (۲۸۴,۳۹۶)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی پرداخت های نقدی بابت سود سهام دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۳,۵۳۲,۳۰۷)	(۴,۴۳۱,۸۶۹)		خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۴,۷۶۶,۷۸۰)	۱۷,۹۲۵,۲۳۹		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲,۹۳۰,۰۹۳	۲,۲۸۸,۲۹۶		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۵۳,۷۰۳,۹۷۸		مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۱۹,۵۵۰	۱۰۰,۵۵۶	۴۸	مبادلات غیرنقدی

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

سرمایه گذاری و سود سهام:

۳۱,۶۵۶,۵۷۴	۴۷,۸۰۴,۱۱۶
۵,۲۸۸,۰۷۸	۶,۵۷۲,۸۵۲
(۳۸,۹۹۹,۲۸۶)	(۴۰,۰۲۸,۵۳۱)
۶,۸۵۷,۳۵۲	۷,۰۱۰,۹۶۹
۲۴,۰۶۰	۱۲۶,۶۰۰

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures and stamps of the accountants.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

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

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می‌باشد.

**۱-۳- تعداد شعب**

اطلاعات مربوط به تعداد شعب بانک به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۱۱	۱۱	۱۲	۱۲	شعب استان تهران
۵	۵	۵	۵	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	۱	۱	شعب خارج از کشور
۱۷	۱۷	۱۸	۱۸	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

گروه و شرکت اصلی				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۳۹۶	۴۱۶	۴۳۳	۴۵۰	دفتر مرکزی
۱۳۲	۱۳۶	۱۴۱	۱۴۶	شعب استان تهران
۵۰	۵۰	۵۲	۵۳	شعب سایر استان ها
۹	۸	۹	۱۰	شعب خارج از کشور
۵۸۷	۶۱۰	۶۳۵	۶۵۹	جمع کل

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند:

استاندارد حسابداری ۱۶، اثر تغییر در نرخ ارز؛ تغییرات در الزامات این استاندارد (تجدید نظر شده سال ۱۴۰۰) بر روی صورت های مالی فاقد اثر بااهمیت می باشد.

۲-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۲-۱-۱- مبنای تلفیق

صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و صرافی 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- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند یکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

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

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

۴-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی‌های احتمالی

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

۵- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**داداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۶- اهم رویه های حسابداری

۶-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
<b>اندازه گیری:</b>		
<b>سرمایه گذاری های بلندمدت:</b>		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
<b>سرمایه گذاری های جاری:</b>		
برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش و اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار
<b>شناخت درآمد:</b>		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۶-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

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

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

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

**۶-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری به روش خط مستقیم در سه طبقه یک‌ساله، سه ساله و پنج‌ساله مستهلک می‌گردد.

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶-۶- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف مربوط به منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۳ افشاء می‌گردد.

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی امهالی

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

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

۶-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰/۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۹-۶- 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.

**۱۰-۶- تمهیدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

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

**۱۱-۶- تسعیر ارز**

**۱-۱۱-۶- حساب های داخل کشور**

اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی، مبلغ ۲۶۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۵۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسامیر بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند. اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می شوند 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 می شود. در طی دوره و پایان دوره مورد گزارش نرخ های خرید و فروش ارز در سامانه های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ های ابلغی فوق می باشد.

ماتدها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر		دلیل استفاده از نرخ
		بانک مرکزی	سایر	
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	یورو	بانک مرکزی	ریال ۴۴,۹۹۵	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	لیبر	بانک مرکزی	ریال ۲,۲۱۰	
سایر اقلام پولی	دلار	بانک مرکزی	ریال ۲۵۰,۰۰۰	
سایر اقلام پولی	یورو	بانک مرکزی	ریال ۲۶۵,۰۰۰	
سایر اقلام پولی	درهم	بانک مرکزی	ریال ۶۷,۷۸۵	
سایر اقلام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی	بر مبنای نرخ برابری با ارز یورو	
اقلام غیرپولی	یورو	نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله		

**۱۱-۶- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی**

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی، مبلغ ۲۶۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۵۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسامیر بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود. مضافاً تفاوت‌های تسعیر که ماهیتاً بخشی از خالص سرمایه‌گذاری در عملیات خارجی را تشکیل می‌دهد در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تا زمان واگذاری سرمایه‌گذاری، تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

**۱۲-۶- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)**

**۱-۱۲-۶- خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت‌ها تکلیف گردیده است.**

**۲-۱۲-۶- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)** به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. ماهه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

**۳-۱۲-۶- هنگام فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)**، هیچگونه میلیتی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و ماهه تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب صرف (کسر) سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود. در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب صرف (کسر) سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

**۴-۱۲-۶- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) واگذار شود**، مبلغ دفتری هر سهم بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) محاسبه می شود.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۱۳-۶- مالیات بر درآمد**

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

**۱۴-۶- هزینه سود سپرده ها**

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

**۱۵-۶- "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی**

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

**۷- تغییر در رویه‌های حسابداری**

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت شماره ۶ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

یادداشت	گروه و شرکت اصلی					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
۸-۱	جمعاً	۹,۳۳۴,۷۰۱	۶,۳۵۲,۳۸۰	۲,۹۷۱,۳۲۱	۲,۹۷۱,۳۲۱	۹,۳۳۴,۰۳۹	۶,۸۴۹,۱۷۵	۲,۵۳۴,۸۶۴	-	۲,۵۳۴,۸۶۴
	فروش اقساطی	۶,۴۲۵,۴۶۱	۲۴۲,۴۴۰	۶,۱۸۳,۰۲۱	۶,۱۸۳,۰۲۱	۷,۰۴۹,۸۳۸	۲۹۰,۹۵۴	۶,۷۵۸,۸۸۴	-	۶,۷۵۸,۸۸۴
	مشارکت مدنی	۲۵۰,۶۳۴	۱۸۰,۳۱۹	۷۰,۳۱۵	۷۰,۳۱۵	۱۰۹,۶۲۷	۱۰۹,۶۲۷	-	-	-
	مراجعه	۲۰,۴۷۲,۴۴۲	۸۲۹,۸۰۱	۱۹,۶۴۲,۶۴۱	۱۹,۶۴۲,۶۴۱	۲۶,۴۱۴,۸۱۵	۶۹۸,۶۶۵	۲۵,۷۱۶,۱۵۰	-	۲۵,۷۱۶,۱۵۰
	خرید دین	۲۵۷,۶۲۲	-	۲۵۷,۶۲۲	۲۵۷,۶۲۲	۲,۴۴۳,۷۱۰	-	۲,۴۴۳,۷۱۰	-	۲,۴۴۳,۷۱۰
	وجه التزام	۱۵۰,۴۳۴	۲۷۵,۰۲۱	۱,۲۲۹,۳۰۳	۱,۲۲۹,۳۰۳	۳,۷۸۸,۹۵۲	۳۳۲,۸۵۸	۳,۴۵۶,۰۹۴	-	۳,۴۵۶,۰۹۴
	بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۲,۱۷۸	-	۲,۱۷۸	۲,۱۷۸	۲۷,۱۴۱	-	۲۷,۱۴۱	-	۲۷,۱۴۱
	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۱,۱۳۰	-	۱۱,۱۳۰	۱۱,۱۳۰	۱۲۰,۳۱۹	-	۱۲۰,۳۱۹	۱۲۰,۳۱۹	-
	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۶,۰۱۰	-	۱۶,۰۱۰	۱۶,۰۱۰	۱۱۴,۷۰۶	۱,۹۷۲	۱۱۲,۷۳۴	۱۱۲,۷۳۴	-
	سایر	۶۵,۶۱۲	-	۶۵,۶۱۲	-	۱۱۹,۳۱۳	-	۱۱۹,۳۱۳	۱۱۹,۳۱۳	-
	جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۷,۸۷۹,۹۶۱	۳۰,۴۴۹,۱۵۳	۹۲,۷۵۲	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۸,۲۸۳,۲۵۱	۵۱,۲۸۹,۲۰۹	۳۵۲,۳۶۶	۵۰,۹۳۶,۸۴۳

۸-۱ از درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۶۸۰۰۰۸۸ میلیون ریال مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی از محل سپرده صندوق توسعه ملی می باشد.

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

گروه	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
	سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۱۴,۸۸۲	-	۱۴,۸۸۲	-	-	-	-	-	-
	سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۵,۰۰۱,۵۴۱	۱,۱۲۱	۵,۰۰۰,۴۲۰	۱۱۴	۵,۰۰۰,۳۰۶	۶,۲۳۵,۹۳۳	-	۶,۲۳۵,۹۳۳	۶,۲۳۵,۹۳۳
	سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۱,۸۱۸	-	-	-	-	۴۲,۵۸۶	۴۲,۵۸۶	-	-
	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۰۱۸,۲۴۱	۲,۹۳۹	۵,۰۱۵,۳۰۲	۱۱۴	۵,۰۱۵,۱۸۸	۶,۲۷۸,۵۱۹	۴۲,۵۸۶	۶,۲۳۵,۹۳۳	۶,۲۳۵,۹۳۳

شرکت اصلی

شرکت اصلی	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		
		مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
	سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	۱۴,۸۸۲	-	۱۴,۸۸۲	-	-	-	-	-	-
	سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۵,۰۰۱,۴۲۷	۱,۱۲۱	۵,۰۰۰,۳۰۶	-	۵,۰۰۰,۳۰۶	۶,۲۳۵,۵۵۹	-	۶,۲۳۵,۵۵۹	۶,۲۳۵,۵۵۹
	سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۱,۸۱۸	-	-	-	-	۴۲,۵۸۵	۴۲,۵۸۵	-	-
	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۰۱۸,۱۲۷	۲,۹۳۹	۵,۰۱۵,۱۸۸	-	۵,۰۱۵,۱۸۸	۶,۲۷۸,۱۴۴	۴۲,۵۸۵	۶,۲۳۵,۵۵۹	۶,۲۳۵,۵۵۹



۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه									
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		جمع	ارز (غیرمشاع)
		مشاع	غیر مشاع			مشاع	غیر مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۸,۳۵۳	-	۲,۳۱۸,۳۵۳	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۲,۳۱۸,۳۵۳	-
۵,۳۸۳,۳۴۳	-	۵,۳۸۳,۳۴۳	۲۹۸,۴۲۶	۳,۷۱۹,۱۲۰	-	۳,۷۱۹,۱۲۰	-	۳,۷۱۹,۱۲۰	-
۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-
۶۹۸,۰۲۲	-	۶۹۸,۰۲۲	۱۶۱,۹۵۳	۵۳۶,۰۸۹	-	۳۳۳,۵۰۴	-	۳۳۳,۵۰۴	-
۷۰۷,۵۷۱	-	۷۰۷,۵۷۱	۱۷۱,۶۲۴	۵۳۵,۹۴۷	-	۳۲۴,۳۲۳	-	۳۲۴,۳۲۳	-
۲۸۷,۵۹۴	-	۲۸۷,۵۹۴	۱۳۰,۳۶۰	۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-
۹۱,۸۸۶	-	۹۱,۸۸۶	-	۹۱,۸۸۶	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-
-	-	-	-	۷,۱۰۴	-	۷,۱۰۴	-	۷,۱۰۴	-
۱,۷۷۹	-	۱,۷۷۹	-	۱,۷۷۹	-	۹,۰۵۴	-	۹,۰۵۴	-
۹,۶۹۰,۷۲۷	-	۹,۶۹۰,۷۲۷	۷۴۲,۳۶۳	۵,۰۲۷,۵۹۸	-	۵,۰۲۷,۵۹۸	-	۵,۰۲۷,۵۹۸	-

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
 دولت - اوراق مرلیحه  
 دولت - اوراق مشارکت  
 شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی تبر با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی اردبیلشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی شهرپور چهارم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 بانک رفاه کارگران - گواهی اعتبار مولد (کام)  
 بانک تجارت - گواهی اعتبار مولد (کام)  
 سایر  
 درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

شرکت اصلی

گروه									
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال		جمع	ارز (غیرمشاع)
		مشاع	غیر مشاع			مشاع	غیر مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۸,۳۵۱	-	۲,۳۱۸,۳۵۱	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۱,۰۶۳,۸۹۶	-	۲,۳۱۸,۳۵۱	-
۵,۳۸۳,۳۴۳	-	۵,۳۸۳,۳۴۳	۲۹۸,۴۲۶	۳,۷۱۹,۱۲۹	-	۳,۷۱۹,۱۲۹	-	۳,۷۱۹,۱۲۹	-
۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	-
۶۹۸,۰۲۲	-	۶۹۸,۰۲۲	۱۶۱,۹۵۳	۵۳۶,۰۸۹	-	۳۳۳,۵۰۴	-	۳۳۳,۵۰۴	-
۷۰۷,۵۷۱	-	۷۰۷,۵۷۱	۱۷۱,۶۲۴	۵۳۵,۹۴۷	-	۳۲۴,۳۲۳	-	۳۲۴,۳۲۳	-
۲۸۷,۵۹۴	-	۲۸۷,۵۹۴	۱۳۰,۳۶۰	۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-	۳۵۸,۰۰۰	-
۹۱,۸۸۸	-	۹۱,۸۸۸	-	۹۱,۸۸۸	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-	۱۳۳,۴۴۸	-
-	-	-	-	۷,۱۰۴	-	۷,۱۰۴	-	۷,۱۰۴	-
۹,۶۸۸,۹۵۸	-	۹,۶۸۸,۹۵۸	۷۴۲,۳۶۳	۵,۰۱۸,۵۴۴	-	۵,۰۱۸,۵۴۴	-	۵,۰۱۸,۵۴۴	-

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
 دولت - اوراق مرلیحه  
 دولت - اوراق مشارکت  
 شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی تبر با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی اردبیلشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 شرکت واسط مالی شهرپور چهارم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت  
 بانک رفاه کارگران - گواهی اعتبار مولد (کام)  
 بانک تجارت - گواهی اعتبار مولد (کام)  
 درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

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

پایداری	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۱-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	-	-	-
سود سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۶,۷۷۹	۲۷,۶۳۱	-	-
	-	۱۳,۶۲۲	-	-
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	-	-	-	-
	-	-	-	-
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	-	-	-	-
	-	-	-	-
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۷۷۹	۴۱,۲۵۳	-	-
	-	۷۹۸,۰۰۰	-	-

۱۱-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می‌شود:

گروه			
میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)	(مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

خدمت ارزی و سرکلی خاورمیانه  
 سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۳,۱۱۸	۲۷۱,۱۳۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۵۰,۳۲۱	۶۴,۴۵۹	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۲۵۳,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۲	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۷۷,۳۲۳	۲۶,۱۶۰,۹۱۵	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۰۳,۱۱۸	۲۷۱,۱۳۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۹۲۸,۲۵۷	۷,۷۹۴,۰۰۱	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۵۰,۳۲۲	۶۴,۴۵۹	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					<b>درآمدهای مشاع</b>
۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۵۰,۹۳۶,۸۴۳	۳۰,۳۵۶,۴۰۱	۵۰,۹۳۶,۸۴۳	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۰,۱۵,۱۸۸	۶,۲۳۵,۵۵۸	۵۰,۱۵,۱۸۹	۶,۲۳۵,۵۵۸	۹	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۹۲۶,۵۹۵	۵۰,۱۸,۵۴۴	۸,۹۲۸,۰۰۲	۵۰,۱۸,۵۴۴	۱۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱,۶۹۳,۶۳۳	۷۹۸,۰۰۰	۱,۶۹۳,۶۳۲	۷۹۸,۰۰۰	۱۱	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۲	۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۲	۲۰	سود(زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۴۶,۱۳۷,۲۲۴	۶۳,۲۲۲,۰۰۷	۴۶,۱۳۷,۲۲۴	۶۳,۲۲۲,۰۰۷		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	(۲۳,۲۸۵,۸۵۴)	(۱۴,۹۷۷,۲۴۴)	(۲۳,۲۸۵,۸۵۴)	۱۳-۱	سهام بانک از درآمدهای مشاع
۳۱,۱۵۹,۹۸۰	۳۹,۹۳۶,۱۵۳	۳۱,۱۵۹,۹۸۰	۳۹,۹۳۶,۱۵۳		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۴,۱۱۴,۷۵۳)	(۵,۴۷۸,۶۴۱)	(۴,۱۱۴,۷۵۳)	(۵,۴۷۸,۶۴۱)	۱۳-۲	حق الوکاله
۲۷,۰۴۵,۲۲۷	۳۴,۴۵۷,۵۱۲	۲۷,۰۴۵,۲۲۷	۳۴,۴۵۷,۵۱۲		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۲۰۳,۱۱۸	۲۷۱,۱۳۳	۲۰۳,۱۱۸	۲۷۱,۱۳۳	۱۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۳۴,۷۲۸,۶۴۵	۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۳۴,۷۲۸,۶۴۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۳۴,۷۲۸,۶۴۵	۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۳۴,۷۲۸,۶۴۵		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵,۱۲۱,۸۶۰	۵,۵۵۰,۶۳۱	۵,۱۲۱,۸۶۰	۵,۵۵۰,۶۳۱		سود سپرده‌های ارزی
۲,۸۵۶,۴۹۷	۳,۳۷۰,۶۵۸	۲,۸۵۶,۴۹۷	۳,۳۷۰,۶۵۸		عملیات بازار باز(ریپو)
-	-	۲۴۱,۸۱۰	۲۴۴,۳۸۶		خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت‌های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی
۳۵,۲۲۶,۷۰۲	۴۳,۶۴۹,۹۳۴	۳۵,۴۶۸,۵۱۲	۴۳,۸۹۴,۳۲۰		<b>جمع هزینه سود سپرده‌ها</b>
۳۸,۴۷۸	۷۲,۷۸۹	۳۸,۴۷۸	۷۲,۷۸۹	۱۳-۴	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

۱۳-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۳-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶.۸٪	۶۳,۲۲۲,۰۰۷	۲۳,۲۸۵,۸۵۴
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۲.۵٪	۴۶,۱۳۷,۲۲۴	۱۴,۹۷۷,۲۴۴

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

توضیحات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶	۳۴۶,۹۲۴,۴۹۰	میانگین مصارف مشاع (۱۳-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵	۲۴۵,۳۰۶,۵۹۳	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۳-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۲۰,۴۷۷,۳۲۳)	(۲۶,۱۶۰,۹۱۵)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	۱۷۱,۴۴۸,۰۴۲	۲۱۹,۱۴۵,۶۷۸	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۸۲,۴۰۷,۶۰۴	۱۲۷,۷۷۸,۸۱۲	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

۱۳-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۲۸۹,۶۶۱,۲۰۱	۱۷۷,۰۱۲,۱۱۶
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۲۵,۶۹۱,۷۱۱	۴۹,۲۰۳,۲۴۵
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۲۹,۴۷۳,۹۴۲	۲۵,۷۴۳,۶۱۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۰۹۷,۶۳۶	۱,۸۹۶,۶۶۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۳۴۶,۹۲۴,۴۹۰	۲۵۳,۸۵۵,۶۴۶



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱۳-۲-۱- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	گواهی سپرده عام
-	۱۲,۱۹۲,۶۴۸	یک ساله
۷۰,۸۰۸,۷۸۵	۱۴,۹۲۲,۰۰۱	دو ساله
۲۸,۹۲۱,۳۰۳	۱۰,۹۸۷,۲۶۴	سه ساله
-	۱۵۷,۲۵۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹۱,۴۵۰,۴۳۹	۱۰۵,۰۷۶,۶۸۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۸۱,۹۸۱	۳۰,۲۵۸,۶۵۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۶۲,۸۵۷	۵۵,۸۸۲	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۹۱,۹۲۵,۳۶۵	۲۴۵,۳۰۶,۵۹۳	

۱۳-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۲.۵ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.  
 نرخ حق الوکاله • میانگین منابع آزاد سپرده گذاران - مبلغ حق الوکاله  
 ۵,۴۷۸,۶۴۱ = ۲۱۹,۱۴۵,۶۷۸ • ۲.۵٪

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده	
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد
۲۷۱,۷۱۴	۲.۵٪	۲۷۱,۷۱۴	۲.۵٪
۳۳۲,۶۲۵	۲.۵٪	۳۳۲,۶۲۵	۲.۵٪
۲,۴۴۹,۷۷۱	۲.۵٪	۲,۴۴۹,۷۷۱	۲.۵٪
۳,۵۳۴	۲.۵٪	۳,۵۳۴	۲.۵٪
۲,۳۴۴,۰۱۷	۲.۵٪	۲,۳۴۴,۰۱۷	۲.۵٪
۷۵,۶۴۷	۲.۵٪	۷۵,۶۴۷	۲.۵٪
۱,۲۴۴	۲.۵٪	۱,۲۴۴	۲.۵٪
۵,۴۷۸,۶۴۱		۵,۴۷۸,۶۴۱	
۴,۱۱۴,۷۵۲		۴,۱۱۴,۷۵۲	

۱۳-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۰

۱۳-۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های کوتاه مدت
۸,۵۱۵,۱۲۴	۷,۴۵۸,۲۸۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷,۵۸۷	۸,۱۷۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۱,۹۵۱,۱۰۱	سپرده‌های بلندمدت
۱۳,۴۷۹,۹۴۷	۲,۲۸۰,۵۰۸	گواهی سپرده عام
۵۰,۰۷۰,۱۸۴	۲۲,۲۹۷,۴۴۰	یک ساله
-	۲۶,۲۱۲	دو ساله
۲۷,۰۷۲,۸۴۲	۲۴,۰۲۱,۷۱۱	سه ساله
۱۳۷,۰۲۵	۶۳۴,۱۴۵	جمع
۲۷,۲۰۹,۸۶۷	۳۴۶,۵۵,۸۵۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
		جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی		یادداشت
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۲۷,۲۴۸,۳۴۵	۳۴,۷۲۸,۶۴۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۷,۲۰۹,۸۶۷)	(۳۴,۶۵۵,۸۵۶)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری
۳۸,۴۷۸	۷۲,۷۸۹	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷	۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷	۱۴-۱
۲۶,۷۷۱	۱۱۹,۳۹۶	۲۶,۷۷۱	۱۱۹,۳۹۶	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۱,۶۲۹,۸۸۸	۲,۴۶۴,۶۴۱	۱,۶۲۹,۸۸۸	۲,۴۶۴,۶۴۱	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۴۹۵	۷۳۶	۲,۴۹۵	۷۳۶	ضمانتنامه های صادره
۱,۱۱۰,۸۷۱	۲,۱۴۴,۱۰۳	۱,۱۱۰,۸۷۱	۲,۱۴۴,۱۰۳	وجوه اداره شده
۷,۷۵۶	۴۸,۹۳۸	۷,۷۵۶	۴۸,۹۳۸	کارمزد اعطاء تسهیلات
۲۱,۰۸۰	۴۸,۰۴۹	۲۱,۰۸۰	۴۸,۰۴۹	تضمین اوراق مشارکت
۱۳,۷۸۲	۲۹,۷۷۸	۱۳,۷۸۲	۲۹,۷۷۸	طرح شتاب
-	-	۷۸۲,۱۳۳	۱,۰۱۹,۶۱۷	حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
۱۱۹,۳۴۴	۱۸۲,۷۸۶	۱۱۹,۳۴۳	۱۸۲,۷۸۵	کارمزد خرید و فروش سهام
۲,۹۵۳,۵۵۵	۵,۰۷۰,۴۱۴	۳,۷۳۵,۶۸۷	۶,۰۹۰,۰۳۰	سایر خدمات
				جمع درآمد کارمزد

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

گروه و شرکت اصلی	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷
۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱۵- هزینه کارمزد

**گروه و شرکت اصلی**

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۴۲۸	۱۳,۸۸۶
۳۰۳,۳۸۸	۲۸۸,۰۱۵
۱۸,۳۲۹	۴۴,۸۳۸
<b>۳۲۹,۱۴۵</b>	<b>۴۴۶,۷۳۹</b>

کارمزد طرح شتاب  
 کارمزد بابت پایانه های فروشگاه‌های و تراکنش های شاپرکی  
 سایر  
 جمع هزینه کارمزد

۱۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۰۳,۷۹۰	۴,۱۰۴,۸۲۱	۲,۳۴۰,۱۴۴	۴,۲۲۵,۱۵۹	
-	-	۹۹,۹۴۲,۶۸۸	۱۶۹,۱۶۸,۵۹۷	۱۶-۱
-	-	(۹۸,۵۲۲,۵۴۸)	(۱۶۶,۶۰۴,۰۶۱)	۱۶-۱
<b>۱,۹۰۳,۷۹۰</b>	<b>۴,۱۰۴,۸۲۱</b>	<b>۳,۷۶۰,۲۸۴</b>	<b>۶,۷۸۹,۶۹۵</b>	

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۷- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۶۲۰,۹۰۱	۴,۰۷۴,۰۹۶	۲,۸۸۱,۶۲۲	۴,۴۵۶,۹۱۹	۱۷-۱	هزینه های کارکنان
۹۷۷,۰۵۱	۱,۳۸۹,۷۲۱	۱,۳۴۹,۵۵۳	۱,۶۱۹,۴۶۰	۱۷-۲	هزینه های اداری
۴۹۵,۹۱۳	۷۴۷,۳۴۱	۵۰۹,۱۳۱	۷۶۳,۴۹۰	۱۷-۳	هزینه استهلاک
۴,۰۹۳,۸۶۵	۶,۲۱۱,۱۵۸	۴,۷۴۰,۲۹۶	۶,۸۳۹,۸۶۹		جمع هزینه های اداری و عمومی

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۴,۱۴۴	۳,۲۰۶,۲۷۴	۲,۴۳۱,۷۸۴	۳,۵۰۷,۶۱۰	حقوق و دستمزد و مزایا
۲۱۹,۹۳۵	۳۸۶,۸۹۶	۲۴۹,۲۷۸	۴۳۰,۰۹۹	بیمه سهم کارفرما
۱۶۷,۷۲۰	۴۵۶,۹۵۵	۱۹۱,۴۵۸	۴۹۴,۸۴۵	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۹,۱۰۲	۲۳,۹۷۱	۹,۱۰۲	۲۴,۳۶۵	سفر و فوق العاده مأموریت
۲,۶۲۰,۹۰۱	۴,۰۷۴,۰۹۶	۲,۸۸۱,۶۲۲	۴,۴۵۶,۹۱۹	جمع هزینه های کارکنان

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۷۹۲	۸۵,۰۸۲	۶۸,۸۵۱	۱۰۲,۴۹۶	اجاره
۴,۹۷۸	۵۶۰,۹	۴,۹۷۸	۵۶۰,۹	آموزش و تحقیقات
۵۰,۱۴۴	۷۲,۶۰۰	۵۰,۱۴۴	۷۲,۶۰۰	ارتباطات و مخابرات
۸,۵۵۳	۴,۴۰۵	۱۰,۸۴۰	۲۲,۸۸۵	هزینه بیمه
۷,۴۸۸	۱۰,۴۴۴	۹,۱۸۳	۱۳,۵۳۱	حق الزحمه حسابرسی
۵۱,۰۸۲	۹۲,۹۴۳	۵۹,۹۱۹	۹۷,۰۵۲	حق مشاوره
۶,۷۷۱	۱۲,۲۲۲	۱۱,۴۵۵	۱۲,۶۰۲	حمل و نقل
۳۳,۰۴۹	۲۸,۳۶۶	۳۳,۶۶۶	۲۹,۱۲۷	انرژی و آب
۱۸۱,۶۶۵	۱۹۰,۷۹۲	۱۸۲,۰۷۷	۱۹۱,۷۴۴	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۹۵,۹۳۹	۱۸۵,۵۰۱	۱۰۰,۱۸۷	۱۹۰,۴۵۹	ملزومات مصرفی
۳۰,۰۰۰	۲۳,۸۰۰	۳۷,۵۰۰	۳۲,۳۰۰	یادداشت هیات مدیره
۳۳۱,۳۶۴	۵۱۶,۱۷۵	۳۳۸,۴۲۴	۵۲۴,۰۶۳	حق الزحمه پرداختی پیمانکاران
۴۱,۰۸۵	۵۲,۴۰۰	۴۱,۰۸۵	۵۲,۴۰۰	حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده
۳,۷۶۵	۱,۱۱۷	۴,۷۸۷	۲,۴۱۷	حق عضویت در مجامع
۷۳,۳۷۶	۱۰۸,۲۴۵	۳۹۶,۴۵۷	۲۷۰,۱۷۵	سایر
۹۷۷,۰۵۱	۱,۳۸۹,۷۲۱	۱,۳۴۹,۵۵۳	۱,۶۱۹,۴۶۰	جمع هزینه های اداری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۷-۳- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۷,۸۳۸	۵۷۶,۰۷۶	۴۱۷,۷۷۸	۵۸۹,۳۹۵
۸۸,۰۷۵	۱۷۱,۲۶۵	۹۱,۳۴۳	۱۷۴,۰۹۵
۲۹۵,۹۱۳	۷۴۷,۳۴۱	۵۰۹,۱۲۱	۷۶۳,۴۹۰

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود  
استهلاک دارایی‌های نامشهود  
جمع هزینه استهلاک

۱۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۴,۴۸۰	۳۶۲,۳۳۱	۲۵۴,۴۸۰	۳۶۲,۳۳۰	۱۸-۱
۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۹۷۸,۷۵۲	۱,۷۷۹,۳۲۲	۱,۹۹۴,۱۱۳	۱۸-۲
۲,۰۴۶,۰۸۴	۲,۳۴۱,۰۸۳	۲,۰۳۳,۸۰۲	۲,۳۵۶,۴۴۳	

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

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

گروه و شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
	جمع	مشکوک الوصول بعد از ۵ سال	مشکوک الوصول تا ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۶۹۴,۹۰۶	۱۵,۱۳۰,۶۲۳	۴۹۶,۳۱۴	۵,۱۷۱,۸۱۵	۳,۳۳۵,۹۲۴	۶,۱۳۶,۵۶۰
۴۲۹,۱۰۵	۴۴۱,۳۷۷	۱۸۳,۶۹۴	۲۵۴,۷۵۱	۱,۷۵۴	۱,۱۷۸
۶,۱۲۴,۰۱۱	۱۵,۵۷۲,۰۰۰	۶۸۰,۰۰۸	۵,۴۲۶,۵۶۶	۳,۳۳۷,۶۸۸	۶,۱۳۷,۷۳۸
-	(۸۰,۰۰۰)	-	(۸۰,۰۰۰)	-	-
-	(۱,۶۲۵,۶۳۸)	-	(۱,۱۴۶,۷۸۶)	-	(۲۷۸,۸۵۲)
(۴,۱۱۷,۳۶۶)	(۹,۰۳۰,۹۷۳)	(۱۰۹,۶۰۴)	(۲,۸۵۶,۱۰۷)	(۲,۸۱۵,۴۴۹)	(۳,۲۴۹,۸۱۳)
(۴,۱۱۷,۳۶۶)	(۱۰,۷۳۶,۶۱۱)	(۱۰۹,۶۰۴)	(۴,۰۸۲,۸۹۳)	(۲,۸۱۵,۴۴۹)	(۳,۷۲۸,۶۶۵)
۲,۰۰۶,۷۴۵	۴,۸۳۵,۳۸۹	۵۷۰,۴۰۴	۱,۳۴۳,۶۷۳	۵۱۲,۲۳۹	۲,۴۰۹,۰۷۳
-	۳۷۵,۵۸۴	-	۱۹۸,۲۴۴	۴۹,۰۸۵	۱۲۸,۳۵۵
۱,۲۳۳,۲۶۷	۱,۲۱۰,۰۱۳	۵۷۰,۴۰۴	۴۷۳,۵۹۳	۵۳,۳۶۳	۱۱۲,۶۵۳
۱,۲۳۳,۲۶۷	۱,۵۸۵,۵۹۷	۵۷۰,۴۰۴	۶۷۱,۸۳۷	۱۰۲,۴۴۸	۲۴۰,۹۰۸
(۹۶۸,۷۸۷)	(۱,۲۲۳,۲۶۶)	(۴۶۰,۸۴۰)	(۷۵۷,۱۰۲)	(۴,۳۰۷)	(۱۰,۰۱۷)
۲۵۴,۴۸۰	۳۶۲,۳۳۱	۱۰۹,۵۶۴	(۸۵,۲۶۵)	۹۸,۱۴۱	۲۳۹,۸۹۱

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات  
مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۵)  
سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۲۷)  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق  
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب  
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری  
ماشین آلات  
املاک و مستغلات  
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب  
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی  
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد  
ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی  
ذخیره اختصاصی سایر مطالبات  
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل  
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱۸-۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است. به شرح زیر می‌باشد.

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹						تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	نام مشتری
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول*	ماده مطالبات	وجه التزام تأخیر تأدیه دین	سود	اصل					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۲۴۸	۱۶,۵۵۳	۲۴۸	۱۶,۵۵۳	۲,۰۲۵	۱۷۶	۱۴,۳۲۲	۱۳۹۴/۱/۱۲	۱۸-۱-۱-۱	املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۶۳۲ شرکت بازرگانی و تولیدی گوروش و بهواد در قالب عقد مضاربه	
۱۸	۱,۲۰۲	۱۸	۱,۲۰۲	۱۴۶	۷۰	۹۸۶	۱۳۹۴/۰۸/۲۸		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۵۱۴ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۹۱	۶,۰۹۱	۹۱	۶,۰۹۱	۷۴۲	۳۴۹	۵,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۱		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۵۳۴ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۶۴	۴,۳۶۴	۶۴	۴,۳۶۴	۵۲۰	۲۴۴	۳,۵۰۰	۱۳۹۴/۰۹/۱۱	۱۸-۱-۱-۱	املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۵۳۴ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۱۴	۹۴۸	۱۴	۹۴۸	۱۱۶	۵۴	۷۷۸	۱۳۹۴/۱۰/۲۶		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۶۰۹ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۱۸	۱,۳۱۹	۱۸	۱,۳۱۹	۱۵۰	۶۹	۱,۰۰۰	۱۳۹۴/۱۱/۱۳		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۶۱۴ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۱۵	۱,۰۲۵	۱۵	۱,۰۲۵	۱۲۷	۵۱	۸۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۱		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۱/۶۰/۴۴۴۳۰۶۵۳ شرکت کافتم بی پروا در قالب عقد مضاربه	
۵۹۸	۳۹,۸۶۶	۵۹۸	۳۹,۸۶۶	۴,۹۴۳	۲,۳۷۳	۳۲,۶۴۹	۱۳۹۵/۰۲/۲۷	۱۸-۱-۱-۱	املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۵/۱۶۴۳۳۰۳۹۹ شرکت کشتیرانی سپید ریگ در قالب عقد مشارکت مدنی	
۱۹۹	۱۳,۲۵۱	۱۹۹	۱۳,۲۵۱	۱,۶۰۰	۱,۶۵۲	۱۰,۰۰۰	۱۳۹۴/۰۷/۲۸	۱۸-۱-۱-۲	املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۱/۲۲۲۲۲۲۲۶۶۴ شرکت سمید دهشیری زاده در قالب عقد مشارکت مدنی	
۱۵	۱,۰۱۸	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۰۶/۱۷		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۶/۳۳۴۴۳۳۶۸۸ شرکت کشاورزی مهرداد گوپر در قالب عقد مشارکت مدنی	
۸۳۰	۵۵,۳۴۴	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۰۵/۲۷		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۶/۳۳۴۴۳۳۶۵۰ شرکت بهین ارتباط مهر در قالب عقد مشارکت مدنی	
۱۶۹	۱۱,۲۵۹	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۰۵/۳۰		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۶/۳۳۴۴۳۳۶۵۰ شرکت بهین ارتباط مهر در قالب عقد مشارکت مدنی	
۷۰۳	۴۶,۸۴۳	-	-	-	-	-	۱۳۹۵/۱۰/۱۲		املاک و مستغلات	تسهیلات شماره ۱۰۰/۱۵/۰۲/۶/۳۳۴۴۳۳۶۹۵ شرکت بهین ارتباط مهر در قالب عقد مشارکت مدنی	
۲,۹۸۲	۱۹,۸۸۳	۱,۲۶۶	۸۲,۴۱۹	۱۰,۳۷۹	۴,۹۴۸	۶۹,۰۹۴				جمع	

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

۱۸-۱-۱-۱ پرونده های اجرایی حسب دستور مرجع قضایی تا اطلاع ثانوی متوقف و قابلیت بپذیری تا صدور حکم قطعی را ندارند

۱۸-۱-۱-۲ بکال نبی مورد وثیقه به دلیل عدم وجود خریدار در جلسه مزایده تا میزان مطالبات تا تاریخ مزایده بصورت مشامی به این بانک تسلیم و در شرف تنظیم سند انتقال اجرایی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۳
۲,۱۲۶,۷۷۰	۲,۵۵۴,۸۹۲
۱,۸۲۶,۸۹۶	۱,۰۴۸,۹۸۶
۵,۴۹۳,۴۷۸	۳,۳۵۶,۴۵۶
(۳,۹۲۰,۸۵۹)	(۱۲,۶۶۵,۱۲۴)
۳۶۷,۳۰۷,۴۶۷	۴۹۹,۲۲۴,۲۴۳
۱/۵	۱/۵
۵,۵۰۹,۶۱۲	۷,۴۸۸,۳۶۴
(۳,۷۱۸,۰۰۸)	(۵,۵۰۹,۶۱۲)
۱,۷۹۱,۶۰۴	۱,۹۷۸,۷۵۲

تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۵)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۳)  
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت ۲۶)  
 سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۲۷)  
 کسر می شود:  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۹ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۳۱,۸۸۱	۴,۳۴۴,۸۲۰	۲,۵۳۱,۸۸۱	۴,۳۴۴,۸۲۰
(۲۵۵,۰۵۰)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۲۵۵,۰۵۰)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)
۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۷۷۸,۸۱۰	۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۷۷۸,۸۱۰

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

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
۱۴۵,۴۰۷	۲۳۲,۰۶۳	۸۶,۷۷۳	۳۵۴,۰۳۵	۲۰-۱
-	-	۵۸,۳۲۷	۲۶,۷۴۰	۲۰-۲
۱۴۵,۴۰۷	۲۳۲,۰۶۳	۱۴۵,۱۰۰	۳۸۰,۷۷۵	

سود سهام شرکتهای واحد های صندوق های سرمایه گذاری  
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتهای واحد های صندوق های سرمایه گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۵۲,۲۷۵	۱۷۶,۲۷۹	بیمه زندگی خاورمیانه
۱۲۰,۰۰۰	۲۲۴,۹۸۸	-	-	کارگزاری بانک خاورمیانه
-	-	-	۳,۹۲۴	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
-	-	-	۳,۴۰۰	شرکت فولاد مبارکه
-	-	-	۱,۰۰۸	شرکت بورس اوراق بهادار
-	-	-	۱,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری ایران خودرو
-	-	۳,۲۹۸	۵,۲۴۰	سایر
۱۴۴,۰۰۰	۲۳۱,۵۸۸	۵۷,۵۷۳	۱۹۰,۵۵۱	سود سهام شرکت ها
۱,۴۰۷	۱,۴۷۵	۲۷,۲۴۴	۷۶,۳۷۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری
-	-	۱,۲۶۲	۸۱,۲۷۰	صندوق سرمایه گذاری افق روشن کارگزاری
-	-	۵۰۴	۵,۵۴۰	سود سایر صندوق ها
۱,۴۰۷	۱,۴۷۵	۲۹,۲۰۰	۱۳۲,۱۸۴	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱۴۵,۴۰۷	۲۳۳,۰۶۳	۸۶,۷۷۳	۳۵۴,۰۳۵	سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

۲۰-۲- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه				
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)
-	۱,۳۷۹	۲۴,۷۶۶	۲۴,۷۶۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	۳,۹۲۲	۱۲,۰۶۵	۱۲,۰۶۵	۱۵۴,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۰۵۸	۶۰,۱۰۳	۶۰,۱۰۳	۲۴,۰۰۰,۰۰۰
-	۳,۲۶۰	۷,۰۹۱	۷,۰۹۱	۱,۵۴۰,۰۰۰
(۱,۴۱۹)	۴,۶۱۰	-	-	-
(۱,۴۱۹)	۱۵,۲۲۹	۱۰۴,۰۲۵	۱۰۴,۰۲۵	۱۸۱,۵۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۶۰	۱۱۴,۹۷۱	۱۱۴,۹۷۱	۱۰,۲۲۷,۰۰۰
-	۱,۷۰۷	۷۴,۷۸۸	۷۴,۷۸۸	۳,۸۰۰,۰۰۰
-	۳,۷۴۴	۳۰,۷۲۲	۳۰,۷۲۲	۷,۳۲۲
۶,۷۱۸	-	-	-	-
۵۳,۰۲۸	-	-	-	-
۵۹,۷۴۶	۱۱,۵۱۱	۲۲۰,۲۸۱	۲۲۰,۲۸۱	۱۴۰,۰۹۷,۲۲۲
۵۸,۳۲۷	۲۶,۷۴۰	۲۲۴,۵۰۶	۲۲۴,۵۰۶	۱۹۵,۳۲۷,۲۲۲

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	۵۶۴	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
-	۱۶۴,۹۵۵	-	۱۶۴,۹۵۵	سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی
۱۱,۰۱۸	۶,۱۰۰	۱۱,۰۱۸	۶,۱۰۰	سایر
۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۰۵۵	۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۶۱۹	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

۲۱-۱- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۶۴,۹۵۵	۱۹,۰۰۰	۲۵,۰۴۶	۲۵,۰۴۵

\* مبلغ مزبور شامل ۲۲,۰۰۰ میلیون ریال بهای تمام شده اموال تملیکی و ۳,۰۴۵ میلیون ریال مخارج تحصیل دارایی می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۲۲- سود هر سهم

۲۲-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۲۱,۶۵۰	۳۰,۳۰۷,۸۷۱	سود- عملیاتی
-	(۸۲۳,۲۴۱)	اثر مالیاتی
۲۰,۴۲۱,۶۵۰	۲۹,۴۸۴,۶۳۰	
۱۵۶,۴۲۵	۴۰۴,۱۱۸	سود - غیر عملیاتی
-	(۹۷۶)	اثر مالیاتی
۱۵۶,۴۲۵	۴۰۳,۱۴۲	
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	سود خالص قبل از مالیات
-	(۸۲۴,۴۱۷)	اثر مالیاتی
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	سود خالص

**گروه**

گروه		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۵۳۳,۸۴۱	۳۲,۳۴۲,۱۱۲	سود- عملیاتی
(۴۷۷,۳۰۱)	(۱,۳۶۶,۱۶۷)	اثر مالیاتی
۲۰,۰۵۶,۵۴۰	۳۰,۹۷۵,۹۴۵	
۱۵۶,۱۱۸	۵۵۲,۳۹۴	سود - غیر عملیاتی
(۲,۲۰۴)	(۳۴,۳۲۴)	اثر مالیاتی
۱۵۳,۹۱۴	۵۱۸,۰۷۰	
۲۰,۶۸۹,۹۵۹	۳۲,۸۹۴,۵۰۶	سود خالص قبل از مالیات
(۴۷۹,۵۰۵)	(۱,۴۰۰,۴۹۱)	اثر مالیاتی
۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	سود خالص

**گروه و شرکت اصلی**

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	تعداد	
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام

۲۲-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه ثبت شده از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است.

۲۲-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در سال های مالی منتهی به پایان ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۲۳- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		موجودی صندوق - ریال
۱۶۸,۳۹۷	۲۰۴,۴۶۰	۱۶۸,۳۹۷	۲۰۴,۴۶۰		موجودی صندوق - ارز
۱,۹۱۱,۰۵۹	۳,۲۶۴,۷۸۰	۱,۹۱۵,۷۵۳	۳,۲۷۲,۳۲۴	۲۳-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۳-۴	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲,۷۶۵,۶۹۴	۹,۴۸۷,۵۹۸	۲۰,۰۹۸,۸۰۵	۳۲,۵۱۱,۲۵۱		جمع موجودی نقد
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۵۰,۸۲۸,۲۴۸	۷۶,۷۳۵,۱۷۵		

۲۳-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۷,۲۲۱,۴۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۳-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۸۸۲,۵۶۲ دلار آمریکا، ۹,۴۲۸,۵۳۰ یورو، ۶۶۳,۳۳۱ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۳۵,۱۰۰ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۴ فرانک سوئیس می باشد.

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

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱۵,۱۲۱	۶۹,۸۹۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۵۶,۳۱۱	۶۴,۹۸۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
۲۸,۵۷۳,۸۶۱	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۳,۹۸۹	۸,۱۰۸	۳۱۳,۴۲۲	۸۷۴,۳۳۳	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۶۵۶,۰۹۱	۴,۲۸۱,۳۳۱	۱۸,۶۸۸,۶۸۵	۲۶,۵۲۵,۲۲۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۳,۷۳۵	۱,۷۸۹	۲۴,۸۱۹	۱۴,۷۰۵	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱,۰۷۱,۸۷۹	۵,۰۹۶,۴۷۰	۱,۰۷۱,۸۷۹	۵,۰۹۶,۴۷۰	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۳,۷۶۵,۶۹۴	۹,۴۸۷,۵۹۸	۲۰,۰۹۸,۸۰۵	۳۲,۵۱۱,۲۵۱	

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳	۳۲,۲۶۲	۲۴-۲
۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۴۰,۷۳۱,۳۶۱	۲۴-۳
۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	

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

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

**۲۴-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳	۱,۹۶۰	
۱,۴۴۳,۳۸۵	۸,۱۶۴,۲۴۶	۲۴-۲-۱
(۱,۴۴۳,۳۸۵)	(۸,۱۶۴,۲۴۶)	۲۴-۲-۱
-	۳۰,۳۰۲	
۸۳	۳۲,۲۶۲	

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

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

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۹۲,۲۷۵	۲,۲۸۰,۹۱۳	
۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۲۴-۳-۱
-	۶,۵۴۷,۵۸۵	
۳۶,۷۳۹,۷۱۳	۵۴,۵۰۶,۱۲۲	۲۴-۳-۲
(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	(۳۷,۳۵۴,۹۲۲)	۲۴-۳-۲
۱۲,۵۴۵	۱۳۷	
۱۰,۶۳۱	۵۱,۵۱۶	
۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۴۰,۷۳۱,۳۶۱	

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

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۴-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۲/۱۰/۰۵ می باشد.  
 ۲۴-۳-۲ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاتر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مقده وجه التزام دریافتی	مقده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۰,۰۶۴,۴۱۱	۱۹,۹۶۷,۶۸۱	(۳۱۰,۹۴۰)	۲۰,۲۷۸,۶۲۱	(۳۱,۴۴۴)	(۳,۲۸۹,۲۵۲)	-	۲۰,۶۴۱	۴۲۰,۲۶۰	۲۳,۱۵۸,۴۱۶	فروش اقساطی
۲۲,۸۷۹,۷۹۲	۸,۷۴۶,۶۷۲	(۱۳۳,۲۱۹)	۸,۸۷۹,۸۹۱	(۳۱,۰۰۵)	(۴۱۴,۴۸۶)	-	۱۰,۲۶۱	۲۴۸,۷۴۲	۹,۰۶۶,۳۷۸	جماله
۸۵۰,۳۴۱	۲۹۱,۷۵۰	(۸۹,۰۶۷)	۳۸۰,۸۱۷	(۳۱,۰۲۹)	-	-	۳۷,۷۲۷	۳۱۰,۲۹	۳۴۳,۰۹۰	مضاربه
۳۵۹,۷۰۸	۲۰۹,۲۹۰	(۳۳۱,۳۹۶)	۵۴۰,۶۸۶	(۳۴,۱۲۹)	-	-	۶۳,۱۰۰	۳۴,۱۲۹	۴۷۷,۵۸۶	مشارکت مدنی
۳,۶۱۲,۱۴۷	۱۹,۲۵۴,۳۸۴	(۲۹۳,۲۱۴)	۱۹,۵۴۷,۵۸۸	-	(۳,۸۷۵,۴۵۶)	-	۲,۹۴۳	۱,۱۵۹,۹۲۴	۲۱,۲۶۰,۱۸۷	خرید دین
۱۵۰,۹۲۴,۱۹۸	۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	(۴,۸۷۵,۲۱۲)	۲۹۷,۴۸۲,۳۷۰	(۵۵۷,۳۵۴)	(۲۴,۰۴۴,۸۵۶)	-	۳۲۲,۳۹۸	۶,۸۶۶,۹۱۹	۳۱۴,۹۹۵,۲۶۳	مرایجه
۵۰۷,۲۱۳	۱,۰۲۹,۵۱۴	(۱۵,۸۸۸)	۱,۰۴۵,۴۰۲	-	(۱۵۷,۵۷۳)	-	-	۶۵۵	۱,۲۰۲,۳۳۰	قرض الحسنه
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	(۳,۶۱۲,۹۶۸)	۱۵۴,۴۱۶,۰۶۲	-	(۱۰,۹۹۷,۳۰۵)	-	۱۱۰,۳۲۳	۲۶,۹۹۷,۱۵۶	۱۳۸,۳۰۵,۸۸۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۸۲,۶۲۳	۴۴۵,۸۶۳	(۸,۷۳۴)	۴۴۴,۵۹۷	-	-	-	۷,۸۷۴	-	۴۴۶,۷۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۳,۳۴۹	۳۵۴,۵۰۰	(۹,۲۳۶)	۳۴۵,۷۲۶	-	-	-	۴,۹۸۴	-	۳۵۸,۷۲۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۴۹,۳۴۱	۱,۰۲۰,۸۴۷	(۱۵,۶۵۶)	۱,۰۲۶,۵۰۳	(۵۴)	(۱۵۶,۳۷۱)	-	۳۵	۷,۶۱۹	۱,۱۸۵,۱۷۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۴۹۵,۷۲۰,۷۵۴	(۸,۶۹۵,۵۲۰)	۵۰۴,۴۲۶,۲۳۴	(۷۸۵,۰۱۵)	(۴۱,۹۳۵,۱۹۹)	-	۵۸۰,۲۸۶	۳۵,۷۶۶,۴۳۴	۵۱۰,۷۹۹,۷۶۸	

شرکت اصلی

شرکت اصلی		۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مقده وجه التزام دریافتی	مقده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۰,۰۶۴,۴۱۱	۱۹,۹۶۷,۶۸۱	(۳۱۰,۹۴۰)	۲۰,۲۷۸,۶۲۱	(۳۱,۴۴۴)	(۳,۲۸۹,۲۵۲)	-	۲۰,۶۴۱	۴۲۰,۲۶۰	۲۳,۱۵۸,۴۱۶	فروش اقساطی
۲۳,۶۱۸,۵۴۲	۹,۳۴۱,۸۹۲	(۱۴۰,۷۶۰)	۹,۳۸۲,۶۵۲	(۳۱,۰۰۵)	(۴۱۴,۴۸۶)	-	۱۰,۲۶۱	۲۵۱,۵۰۵	۹,۵۶۶,۳۷۷	جماله
۸۵۰,۳۴۱	۲۹۱,۷۵۰	(۸۹,۰۶۷)	۳۸۰,۸۱۷	(۳۱,۰۲۹)	-	-	۳۷,۷۲۷	۳۱۰,۲۹	۳۴۳,۰۹۰	مضاربه
۳۵۹,۷۰۸	۲۰۹,۲۹۰	(۳۳۱,۳۹۶)	۵۴۰,۶۸۶	(۳۴,۱۲۹)	-	-	۶۳,۱۰۰	۳۴,۱۲۹	۴۷۷,۵۸۶	مشارکت مدنی
۳,۶۱۲,۱۴۷	۱۹,۲۵۴,۳۸۴	(۲۹۳,۲۱۴)	۱۹,۵۴۷,۵۸۸	-	(۳,۸۷۵,۴۵۶)	-	۲,۹۴۳	۱,۱۵۹,۹۲۴	۲۱,۲۶۰,۱۸۷	خرید دین
۱۵۰,۹۲۴,۱۹۸	۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	(۴,۸۷۵,۲۱۲)	۲۹۷,۴۸۲,۳۷۰	(۵۵۷,۳۵۴)	(۲۴,۰۴۴,۸۵۶)	-	۳۲۲,۳۹۸	۶,۸۶۶,۹۱۹	۳۱۴,۹۹۵,۲۶۳	مرایجه
۵۰۷,۲۱۳	۱,۰۲۹,۵۱۴	(۱۵,۸۸۸)	۱,۰۴۵,۴۰۲	-	(۱۵۷,۵۷۳)	-	-	۶۵۵	۱,۲۰۲,۳۳۰	قرض الحسنه
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	(۳,۶۱۲,۹۶۸)	۱۵۴,۴۱۶,۰۶۲	-	(۱۰,۹۹۷,۳۰۵)	-	۱۱۰,۳۲۳	۲۶,۹۹۷,۱۵۶	۱۳۸,۳۰۵,۸۸۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۲۸۲,۶۲۳	۴۴۵,۸۶۳	(۸,۷۳۴)	۴۴۴,۵۹۷	-	-	-	۷,۸۷۴	-	۴۴۶,۷۲۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۳,۳۴۹	۳۵۴,۵۰۰	(۹,۲۳۶)	۳۴۵,۷۲۶	-	-	-	۴,۹۸۴	-	۳۵۸,۷۲۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۴۹,۳۴۱	۱,۰۲۰,۸۴۷	(۱۵,۶۵۶)	۱,۰۲۶,۵۰۳	(۵۴)	(۱۵۶,۳۷۱)	-	۳۵	۷,۶۱۹	۱,۱۸۵,۱۷۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۵۴,۴۲۷,۳۶۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	(۷۸۵,۰۱۵)	(۴۱,۹۳۵,۱۹۹)	-	۵۸۰,۲۸۶	۳۵,۷۶۹,۱۹۶	۵۱۱,۲۹۹,۷۶۷	



عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۳) قانون بودجه کشور و به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق صندوق توسعه ملی بابت اعطای تسهیلات به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و توافقی طرف قرارداد شرکت ملی نفت ایران که توسط آن شرکت معرفی می گردند، به بانک خاورمیانه اختصاص یافته است که این مبلغ به طور کامل و در قالب تسهیلات به شرکتهای معرفی شده از طرف شرکت ملی نفت ایران پرداخت گردیده است. طی سال ۱۳۹۹ معادل ۵۰ میلیون دلار، سال ۱۴۰۰ معادل ۴۰ میلیون دلار و در سال ۱۴۰۱ معادل ۴۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شد و در پایان سال ۱۴۰۱ مقده این تسهیلات معادل ۳۷۰ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد شده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تمهیدگردیده است. بر اساس قانون بودجه کل کشور، دوره بازپرداخت مطالبات بانک ها بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت ملی نفت ایران، بابت تأمین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز افزایش یافته است.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۵۹۹,۳۱۷	-	۹۳,۰۳۰	۸۹۷,۳۴۵	۲۲,۶۰۸,۹۴۲	فروش اقساطی
۹,۸۲۸,۱۴۳	-	۳۸۰,۰۰۳	۲۸۷	۹,۴۴۷,۸۵۳	جعاله
۴۱۱,۸۴۶	۴۱۱,۸۴۶	-	-	-	مضاربه
۵۷۴,۸۱۵	۵۷۴,۸۱۵	-	-	-	مشارکت مدنی
۲۲,۴۲۳,۰۵۴	-	-	-	۲۲,۴۲۳,۰۵۴	خرید دین
۳۲۲,۱۸۴,۵۸۰	۱,۰۳۲,۹۲۹	۳,۱۱۷,۵۴۸	۵,۹۰۰,۷۱۳	۳۱۲,۱۳۳,۳۹۰	مرابحه
۱,۳۰۲,۹۷۵	۲۲۰	۱۶۴	۸۲۲	۱,۳۰۱,۷۶۹	قرض الحسنه
۱۶۵,۴۱۳,۳۶۸	۴,۰۲۵,۴۲۴	-	-	۱۶۱,۳۸۷,۹۴۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۵۴,۵۹۷	۱۸,۴۹۲	-	-	۴۳۶,۱۰۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۶۳,۷۲۶	۴۷,۳۲۲	-	-	۳۱۶,۴۰۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۱۹۲,۸۲۸	۱۹۶	۴۰	۱۹۸	۱,۱۹۲,۳۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۴۷,۶۴۹,۳۴۹	۶,۱۱۱,۲۴۴	۳,۵۹۰,۷۸۵	۶,۷۹۹,۳۶۵	۵۳۱,۱۴۷,۸۵۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۴۱,۹۳۵,۱۹۹)	(۳۳۰,۲۳۲)	(۳۱,۷۴۰)	(۲۲۳,۷۸۴)	(۴۱,۳۴۹,۴۴۳)	کسر می شود
(۷۸۵,۰۱۵)	(۱۱۲,۸۸۳)	(۲۳۳,۱۱۱)	(۴۳۹,۰۲۱)	-	سود سال های آتی
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۵,۶۶۸,۱۲۹	۳,۳۲۵,۹۳۴	۶,۱۳۶,۵۶۰	۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	سود و کارمزد معوق
(۷,۳۸۹,۷۸۱)	(۱۱,۷۶۱)	(۱۷,۰۳۹)	(۱۴,۱۸۷)	(۷,۳۴۶,۷۹۴)	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۱۳,۲۸۰)	(۹۷۰,۳۹۳)	(۱۰۲,۰۹۷)	(۲۴۰,۷۹۰)	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴۹۶,۳۲۵,۹۷۴	۴,۶۸۵,۹۷۵	۳,۲۰۶,۷۹۸	۵,۸۸۱,۵۸۳	۴۸۲,۴۵۱,۶۱۸	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۳,۹۸۵,۲۱۸	۲۰,۶۳۹	۶۸۶,۵۲۸	۳۵۰,۷۴۴,۹۸۲	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۲۰,۰۸۴	۶۶۸,۹۰۶	۳,۶۵۱,۱۷۸	۶,۳۳۳,۸۱۴	۹۶۹,۵۹۰	۵,۳۶۴,۲۲۴
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲,۰۲۳,۷۳۰	۳۰۰,۶۸۴	۱,۷۲۳,۰۴۶	۲,۳۵۹,۲۲۷	۲۴۳,۶۹۰	۲,۱۱۵,۵۳۷
۶,۳۴۳,۸۱۴	۹۶۹,۵۹۰	۵,۳۷۴,۲۲۴	۸,۷۰۳,۰۶۱	۱,۲۱۳,۲۸۰	۷,۴۸۹,۷۸۱

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

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

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

گروه و شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	موقوع	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۲۳۰,۱۶۶	۱۷,۹۳۴,۳۸۸	-	-	-	۱۷,۹۳۴,۳۸۸
۱۰۶,۸۳۳,۴۲۸	۱۲۳,۸۶۸,۷۰۵	۳,۳۹۹,۳۵۱	-	-	۱۲۰,۴۶۹,۳۴۶
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۳,۳۹۹,۳۵۹	-	-	۱۴۸,۴۰۳,۷۳۴

منابع داخلی  
 صندوق توسعه ملی  
 جمع تسهیلات اعطایی به ارز

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

شرکت اصلی							
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۹۲,۰۳۳	۲۶,۷۷۷,۲۹۶	۸۵۰,۰۸۲۸	-	۲۹۵	۱۶,۶۵۰,۰۸۲	۱,۱۱۱,۲۳۵	۵۱۴,۸۵۵
۱۲۸,۱۱۶,۳۳۷	۴۴۹,۵۳۵,۷۱۶	۱۳۴,۷۲۵,۳۵۶	۱,۴۶۵,۲۳۸	۱۴,۶۰۸,۱۲۲	۱۹,۸۵۳,۳۷۵	۱۰۰,۱۳۳,۰۰۵	-
۲۱۰,۱۵۳,۶۸۹	۷,۳۴۳,۷۰۱	۳,۶۶۹,۶۵۸	-	۱,۱۰۶,۰۸۴	۵۵,۰۸۴۴	۲۰,۱۷۱,۱۱۵	-
۱۴,۸۱۹,۲۳۲	۲۱,۷۲۳,۳۳۲	۱۶,۵۸۷,۵۰۰	۱۴۹,۸۵۵	۱,۷۹۸,۷۶۸	۲,۳۶۸,۳۵۱	۳۶۲,۷۹۸	-
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۱۶۳,۵۰۳,۴۹۲	۱,۶۱۵,۰۹۳	۱۷,۵۱۳,۳۸۹	۲۱۸,۱۵۳,۱۵۳	۱۰۳,۶۲۹,۱۵۳	۵۱۴,۸۵۵
(۵,۳۷۴,۲۲۴)	(۷,۲۸۹,۷۸۱)	(۲,۳۹۵,۶۸۸)	(۲۴,۲۲۶)	(۲۶۲,۶۹۵)	(۳,۱۵۰,۶۳۳)	(۱,۵۵۸,۷۲۵)	۲,۳۴۶
(۹۶۹,۵۹۰)	(۱,۳۱۳,۳۸۰)	(۳۵۶,۷۸۵)	-	(۱۰۶)	(۶۱۵,۸۴۶)	(۲,۳۹۷)	(۳۳۸,۱۵۶)
	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۱۶۰,۷۵۰,۸۳۹	۱,۵۹۰,۸۶۷	۱۷,۳۵۰,۴۸۸	۲۱۴,۳۸۶,۶۸۴	۱۰۲,۰۶۸,۰۳۱	۱۷۹,۰۶۵
	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	۱۲۹,۵۹۲,۴۹۲	۱,۴۶۶,۵۹۶	۹,۱۹۵,۴۶۵	۲۱۳,۰۶۶,۴۷۷	۱,۰۳۲,۴۱۳	۵۴۳,۹۵۴

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

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۹۱۱,۳۶۲	(۱۳۶,۶۴۰)	۷,۰۴۸,۰۰۲	۲۱۰,۸۹۲	(۱۰,۶۷۴)	۲۲۱,۵۶۶
۱۳,۷۵۰	(۱۹۴)	۱۳,۹۴۴	۱,۶۳۱	(۲۵)	۱,۶۵۶
۲۱۷,۷۹۶	(۳,۳۱۷)	۲۲۱,۱۱۳	۱۱۰,۳۵۹	(۱,۶۸۱)	۱۱۲,۰۴۰
۱۲,۸۴۶,۹۲۲	(۱۹۵,۶۳۸)	۱۳,۰۴۲,۵۶۰	۱۶,۸۶۳,۰۱۱	(۳۵۶,۷۹۷)	۱۷,۱۱۹,۸۰۸
۲۱,۱۲۰,۳۸۲	(۵۶۲,۸۱۰)	۲۱,۶۸۳,۰۹۲	۲۷,۴۳۵,۸۷۵	(۶۸۹,۱۶۱)	۲۸,۱۲۵,۰۳۶
۱,۰۸۶,۴۹۴	(۱۶,۵۴۶)	۱,۱۰۳,۰۴۰	۱,۱۷۰,۶۶۷	(۱۷,۸۲۷)	۱,۱۸۸,۴۹۴
۳۱۳,۰۹۲,۸۰۰	(۵,۲۴۶,۳۲۵)	۳۱۸,۵۱۹,۰۲۵	۴۴۹,۰۸۲,۰۰۸	(۷,۷۱۲,۷۲۷)	۴۵۶,۷۳۱,۲۸۱
۳۵۵,۳۸۸,۰۰۶	(۶,۴۴۱,۳۷۰)	۳۵۸,۹۴۶,۶۳۶	۴۹۵,۵۰۰,۶۴۳	(۸,۶۸۸,۸۹۲)	۴۸۶,۸۱۱,۷۵۱
۱۴۸,۹۶۱	(۲,۴۴۵)	۱۵۱,۴۰۶	۷۲۵,۳۳۱	(۱۴,۴۶۹)	۷۳۹,۸۰۰
۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	(۶,۴۴۶,۸۱۵)	۳۵۸,۹۸۱,۱۸۲	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۴۸۷,۵۲۲,۹۱۳

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	فرض الحسنة	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت جمع های اعتباری پرداخت شده	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۸,۹۲۵,۳۸۱	۲۳,۶۸۲,۳۶۹	۷۱۹,۹۵۷	۵۷۱,۶۲۱	۳,۵۲۴,۷۹۲	۱۴۹,۴۳۰,۴۴۴	۱۱۳,۷۶۴,۶۶۹	۲۸۴,۵۲۷	۵۶,۳۵۵	۱۵۰,۸۰۷	۳۳۱,۶۲۷,۵۵۹
اعطایی طی سال	۴۷,۳۳۴,۶۰۲	۶۹,۴۲۱,۶۶۸	-	-	۳۷,۸۵۰,۳۲۴	۱,۰۶۸,۲۴۲,۱۶۷	۴۵,۷۳۳,۶۱۸	۱۰,۱۵۴,۵۷۹	۶,۴۶۳,۵۵۰	۱,۰۴۲,۷۹۹	۱,۳۸۶,۷۷۶,۶۰۶
وصولی طی سال	(۷۶,۳۲۲,۳۶۳)	(۸۳,۹۸۵,۱۵۱)	(۴۰۷,۸۹۶)	(۱۲۸,۱۶۴)	(۳۲,۹۹۰,۳۸۵)	(۹۲۷,۳۷۹,۵۵۸)	(۵۶,۹۷۷,۷۰۰)	(۹,۹۲۲,۳۸۳)	(۶,۱۴۱,۶۵۲)	(۱۶۴,۷۵۷)	(۱,۱۱۴,۶۱۳,۳۹۸)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۴,۹۱۳,۳۲۹	-	۴۸۹	-	۲۴,۹۱۴,۴۱۸
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۸۳۷,۷۰۰	۹,۱۲۰,۸۸۶	۳۱۲,۰۶۱	۴۴۲,۴۵۷	۱۸,۳۸۴,۷۳۱	۲۹۰,۳۹۳,۰۵۳	۱۲۷,۴۴۴,۵۱۶	۴۴۶,۷۲۳	۳۵۸,۷۴۲	۱۰,۷۸۸,۴۹۹	۴۶۸,۷۰۵,۲۸۵
فرع تسهیلات اعطایی*											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۲۷,۳۷۵	۲۹۳,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۱۴۲,۳۶۲	۳,۸۰۳,۳۲۲	۱۴,۷۹۴,۷۸۲	۲,۴۰۰	۱,۳۶۲	۹۱۱	۲۰,۱۵۲,۳۳۱
افزایش طی سال	۷,۰۱۳,۹۹۵	۲,۶۶۶,۹۹۹	-	-	۲,۴۵۱,۷۵۵	۳۷,۵۶۴,۱۰۰	۸,۴۰۸,۴۱۷	۱۲,۰۳۱۸	۶۷,۰۰۸	۱۱۶,۷۵۸	۵۸,۴۴۱,۳۳۲
وصولی طی سال	(۷,۴۰۰,۴۶۹)	(۲,۶۹۹,۰۷۹)	(۹۶,۳۱۱)	(۲۴,۵۴۵)	(۱,۴۲۱,۳۵۰)	(۳۱,۱۷۸,۱۲۵)	(۱,۶۵۴,۶۶۱)	(۱۱۴,۸۴۴)	(۶۳,۴۹۰)	(۱۱۰,۰۱۵)	(۴۷۸,۰۴,۱۱۶)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۵,۴۳۳,۰۰۹	-	۴	-	۵,۴۳۳,۰۱۲
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴,۹۰۱	۲۶۱,۷۶۶	۶۸,۷۵۶	۹۷,۲۲۹	۱,۱۶۲,۸۶۷	۷,۱۸۹,۳۱۷	۲۶,۹۸۱,۵۴۷	۷,۸۷۲	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۲۶,۲۲۳,۵۵۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۷۴۶,۳۴۵)	(۳۵۹,۶۷۳)	(۳۴,۶۸۳)	(۳۳۶,۸۱۷)	(۵۵,۰۰۷)	(۲,۲۹۹,۵۸۸)	(۷,۷۲۴)	(۴,۳۰۴)	(۲,۴۵۸)	(۲,۳۷۷)	(۶,۳۳۳,۸۱۴)
بازینت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخست شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی سال جاری	۲۳۵,۴۰۵	۲۱۸,۹۱۳	(۵۴,۳۸۴)	۳,۲۹۱	(۳۳۸,۲۰۷)	(۳,۵۷۵,۶۲۴)	(۱۱۷,۱۱۰)	(۴,۳۲۰)	(۴,۶۵۸)	(۱۳,۲۷۹)	(۲,۳۵۹,۲۴۷)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳۱۰,۹۴۰)	(۱۴۰,۷۶۰)	(۸۹,۰۶۷)	(۳۳۱,۳۹۶)	(۲۹۲,۳۱۴)	(۴,۸۷۵,۲۱۲)	(۲,۶۱۲,۹۶۸)	(۸,۷۲۴)	(۹,۲۱۶)	(۱۵,۶۵۶)	(۸,۷۰۳,۰۶۱)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۹۰,۰۶۴,۱۱۱	۲۳۶,۱۸,۵۴۲	۸۵,۰۳۴۱	۳۵۷,۰۸۰	۳,۶۱۳,۱۴۷	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	۱۲۶,۰۶۳,۵۱۴	۲۸۴,۲۲۳	۵۲,۳۲۹	۱۴۹,۳۴۱	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۹۶۷,۶۸۱	۹,۳۴۱,۸۹۲	۲۹۱,۷۵۰	۲۰۹,۲۹۰	۱۹,۲۵۴,۳۸۴	۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۱۰۲,۹۵,۵۱۴	۴۴۵,۸۶۳	۳۵۴,۵۰۰	۱,۰۲۰,۸۴۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴

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

لازم به توضیح است سود بعد از طبقه معوق و وجه التزام تسهیلات مطابق رویه مندرج در یادداشت ۵-۶ در حسابها منظور نشده است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جماله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مربحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹۲,۳۷۶	۷۷,۰۰۴	۴۲,۰۴۱	۱۴۲,۳۶۲	۳,۷۷۷,۱۲۶	-	۱۴,۷۷۲,۸۵۳	-	-	۸۹۲	۱۹,۸۹۵,۴۶۲
افزایش طی سال	۲,۸۲۵,۱۶۶	-	-	۳,۴۶۹,۹۱۳	۳۷,۵۹۰,۵۳۷	۳۲,۶۷۱	۸,۱۳۹,۴۰۴	-	-	۱۱۶,۵۷۸	۵۸,۶۵۹,۸۱۱
وصولی طی سال	(۳,۸۶۶,۰۳۷)	(۳۵,۹۷۵)	(۷,۹۱۲)	(۳,۲۵۲,۳۵۱)	(۳۴,۴۷۰,۷۴۴)	(۳۲,۰۱۶)	(۱,۴۴۲,۰۵۵)	-	-	(۱۰۹,۸۵۱)	(۴۸,۳۱۳,۰۳۱)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۵,۴۰۱,۰۲۲	-	-	-	۵,۴۰۱,۰۲۲
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵۱,۵۰۵	۳۱,۰۲۹	۳۴,۱۲۹	۱,۱۵۹,۹۲۴	۶,۸۶۶,۹۱۹	۶۵۵	۲۶,۸۷۱,۲۲۴	-	-	۷,۶۱۹	۳۵,۶۴۲,۲۶۴
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۴۷۰	۸۸,۰۶۳	۷۹,۷۳۳	-	۵۶,۲۱۶	-	۳۱,۹۲۹	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۱۹	۲۵۷,۸۵۹
افزایش طی سال	۱۲۷,۱۴۲	-	-	۸,۰۹۳	۱,۸۴۴,۴۳۵	-	۲۶۹,۰۱۲	۶۶,۷۱۲	۶۷,۰۰۸	۱۸۲	۳,۵۸۷,۸۷۳
وصولی طی سال	(۱۱۸,۳۵۱)	(۵۰,۳۳۶)	(۱۶,۶۳۳)	(۵,۱۵۰)	(۱,۵۷۸,۲۵۳)	-	(۳۱۲,۶۰۴)	(۶۱,۳۲۸)	(۶۳,۴۹۰)	(۱۶۶)	(۲,۲۹۷,۴۴۶)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۳۱,۹۸۶	-	۴	-	۳۱,۹۹۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۰,۲۶۱	۳۷,۷۲۷	۶۳,۱۰۰	۲,۹۴۲	۳۲۲,۳۹۸	-	۱۱۰,۳۳۳	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۳۵	۵۸۰,۳۸۶
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۹۳,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۱۴۲,۳۶۲	۳,۸۰۳,۳۲۲	-	۱۴,۷۹۴,۷۸۲	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۹۱۱	۳۰,۱۵۳,۳۲۱
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۶۱,۷۶۶	۶۸,۷۵۶	۹۷,۲۲۹	۱,۱۶۲,۸۶۷	۷,۱۸۹,۳۱۷	۶۵۵	۲۶,۹۸۱,۵۳۷	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۳۶,۱۲۳,۵۵۰

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

**شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۰۵۱,۱۷۸	(۱۶,۱۱۱)	۱,۰۶۷,۲۸۹	۲,۳۰۸,۹۷۷	(۳۵,۲۶۶)	۲,۳۴۴,۲۴۳
۶,۲۱۴,۹۳۶	(۱۰۸,۳۴۳)	۶,۳۲۳,۲۷۹	۱۱,۰۹۱,۹۸۹	(۱۸۳,۸۶۹)	۱۱,۲۷۵,۸۵۸
۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	(۶,۲۱۹,۳۶۱)	۳۵۴,۳۹۰,۶۱۴	۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸	(۸,۴۸۳,۹۲۶)	۴۹۱,۳۰۸,۹۳۴
۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	(۶,۳۴۳,۸۱۵)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵

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

\* مبنای تعیین اشخاص وابسته، حدود تبیین شده در استانداردهای حسابداری است. با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۵ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				متوسط موزون نرخ سود
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۷۴۵,۴۰۵	۴۹۵,۲۲۱	(۷,۵۴۱)	-	۵۰۲,۷۶۲	۱۸

شرکت‌های فرعی (تابعه)  
 شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بده‌است	شرکت اصلی			گروه		
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ماده طلب
۲۶-۱	۱,۷۷۱,۹۱۰	۱,۰۰۶,۶۷۹	۱,۰۲۲,۴۰۱	-	-	-
۲۶-۱	۸۷۷	۸۲۸	۸۴۱	۸۷۷	۸۲۸	۸۴۱
۲۶-۲	۱,۰۱۲	-	-	۱,۰۱۲	-	-
	۱,۷۷۲,۷۹۹	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۰۲۳,۲۴۲	۱,۸۸۹	۸۲۸	۸۴۱

مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی  
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی  
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ارزی

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

شرکت اصلی											نام شرکت فرعی / وابسته
۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
فروش‌داریها	خرید داریها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب در یافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۲۵,۶۹۴)	-	۲۴,۹۷۶	-	-	-	-	(۷۱۸)	(۳۷۵)	(۱,۰۹۳)
-	-	-	-	۸۴۱	-	-	-	-	۸۴۱	(۱۳)	۸۲۸
-	-	-	-	۱۶۹	-	-	۷۹۸,۰۰۰	-	۷۹۸,۱۶۹	(۱۱,۹۷۲)	۷۸۶,۱۹۷
-	-	(۵۰)	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰	-	۲۲۴,۹۵۰	(۳,۳۷۵)	۲۲۱,۵۷۵
-	-	(۲۵,۷۴۴)	-	۲۵,۹۸۶	-	-	۱,۰۲۳,۰۰۰	-	۱,۰۲۲,۲۴۲	(۱۵,۷۳۵)	۱,۰۰۶,۵۰۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۷۱,۴۰۲

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

شرکت اصلی											نام شرکت فرعی / وابسته
۱۴۰۰/۱۲/۲۹											
فروش‌داریها	خرید داریها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب در یافتی	علی الحساب پرداختی	فرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	(۲۵,۶۹۴)	-	۲۴,۹۷۹	-	-	-	-	(۷۱۵)	(۳۷۵)	(۱,۰۹۰)
-	-	-	-	۸۹۰	-	-	-	-	۸۹۰	(۱۳)	۸۷۷
-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	(۲۵,۲۰۰)	۱,۶۵۴,۸۰۰
-	-	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	(۱,۸۰۰)	۱۱۸,۲۰۰
-	-	(۲۵,۶۹۴)	-	۲۵,۸۶۹	-	-	۱,۸۰۰,۰۰۰	-	۱,۸۰۰,۱۷۵	(۲۷,۲۸۸)	۱,۷۷۲,۷۸۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۲۲۹

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

۲۶-۲- ماده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی											نام شرکت فرعی وابسته
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
مبلغ ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ماده	
-	مردود حواله	-	-	-	۴,۶۶۹	۱,۰۲۷	(۱۵)	۱,۰۱۲	-	-	
-	-	-	-	-	۴,۶۶۹	۱,۰۲۷	(۱۵)	۱,۰۱۲	-	-	

شرکت بیمه زندگی خاور میانه  
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته

۲۶-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۹) به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
بجاری	سوزشید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۲,۴۰۲	-	-	-	۱,۰۲۲,۴۰۲
۸۴۱	-	-	-	۸۴۱
۱,۰۲۳,۲۴۲	-	-	-	۱,۰۲۳,۲۴۲
-	-	-	(۱۵,۷۳۵)	-
-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
-	-	-	-	۱,۷۷۲,۷۹۹

مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی  
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی  
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ماده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
ماده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷- سایر دریافتی‌ها

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلون ریال	خالص	ماده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	میلون ریال
۱,۳۹۶,۰۸۸	۱۵,۸۸۷	۸۸,۴۸۲	۸۹,۸۲۹	۱,۳۹۶,۰۸۹	۷۲,۲۳۸	۸۸,۴۸۲	۸۹,۸۲۹
-	-	(۱,۳۴۷)	-	-	-	(۱,۳۴۷)	-
۱۱,۶۳۰,۰۶۱	-	۸,۲۴۲,۷۱۸	۸,۵۵۸,۲۱۳	۹,۴۸۲,۳۱۲	-	۸,۷۸۹,۰۲۷	۹,۱۰۴,۵۲۲
-	-	-	-	-	-	(۳۱۵,۴۹۵)	-
۱۳,۰۴۰,۰۲۶	۸,۳۳۱,۲۰۰	(۳۱۶,۸۴۲)	۸,۶۴۸,۰۴۲	۱۰,۸۵۱,۳۲۹	۸,۹۵۴,۷۳۹	(۳۱۶,۸۴۲)	۹,۳۷۱,۵۸۱

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

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

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب	خالص	ماده طلب
۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۵۷,۲۸۶	۱۴۵,۷۹۹	۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۵۷,۲۸۶	۱۴۵,۷۹۹
۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۵۷,۲۸۶	۱۴۵,۷۹۹	۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۵۷,۲۸۶	۱۴۵,۷۹۹
۲۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰
۳۱,۷۶۳	۲۲,۳۵۳	۳۱,۶۷۲	۲۲,۱۶۹	۳۱,۷۶۳	۲۲,۳۵۳	۳۱,۶۷۲	۲۲,۱۶۹
۹۱۷	۱,۸۳۴	-	-	۹۱۷	۱,۸۳۴	-	-
-	-	-	-	۲,۹۵۴,۱۰۳	۳,۹۵۴,۱۰۳	۴,۷۰۷,۷۸۱	۴,۷۰۷,۷۸۱
۱۱,۳۷۰,۹۷۳	۱۱,۴۲۷,۸۱۲	۷۶۰,۷۳۸	۷۶۳,۱۴۰	۶,۲۵۵,۶۴۲	۶,۳۱۲,۳۸۱	۲,۹۸۰,۹۱۵	۳,۰۱۶,۲۱۷
۱۷۳,۰۸۶	۳۰۵,۷۷۳	۳۴۶,۰۹۶	۴۸۰,۹۸۶	۱۷۳,۰۸۶	۳۰۵,۷۷۳	۳۴۶,۰۹۶	۴۸۰,۹۸۶
۷,۹۴۲	۱۴,۵۵۸	۱۹۱,۸۲۴	۲۰۰,۱۱۹	۲۱,۴۲۱	۲۸,۳۳۷	۶۵۷,۲۷۵	۶۶۵,۵۷۰
۱۱,۶۱۲,۶۸۱	۱۱,۸۳۸,۵۳۰	۸,۱۸۵,۴۴۲	۸,۴۱۲,۴۱۴	۹,۴۴۴,۹۲۲	۹,۶۹۰,۷۸۱	۸,۷۳۱,۷۴۱	۸,۹۵۸,۷۳۳
۱۱,۶۳۰,۰۶۱	۱۱,۹۳۸,۳۱۸	۸,۳۴۲,۷۱۸	۸,۵۵۸,۲۱۳	۹,۴۸۲,۳۱۲	۹,۷۹۰,۵۶۹	۸,۷۸۹,۰۲۷	۹,۱۰۴,۵۲۲

اقلام مرتبط با تسهیلات  
هزینه‌های اداری و وصول مطالبات  
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات  
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات  
اوراق مراهبه وزارت جهاد کشاورزی  
کارمزد صدور ضمانتنامه  
بدهکاران کارمزد حواله‌های صادره  
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه  
مطالبات از اشخاص حقوقی  
مطالبات از اشخاص حقیقی  
سایر  
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات  
مانده بدهکاران موقت

۲۷-۱-۱ مبلغ ۴,۷۰۰,۶۱۴ میلیون ریال از مطالبات از اشخاص حقوقی شرکت اصلی مربوط به وجوه امتی نزد صرافی بانک خاورمیانه می باشد.

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۸۹,۸۲۹	-	-	-	۸۹,۸۲۹
۱۰,۹۶۸۲	-	-	-	۱۰,۹۶۸۲
۸,۴۴۸,۵۳۱	۲۳۸,۴۴۴	۱,۷۵۴	۱,۱۷۸	۸,۰۰۷,۱۵۵
۸,۶۴۸,۰۴۲	۲۳۸,۴۴۴	۱,۷۵۴	۱,۱۷۸	۸,۲۰۶,۶۶۶
(۴۴,۵۲۴)	(۷۹۹)	-	-	(۴۳,۷۲۵)
(۳۷۲,۳۱۸)	(۳۷۱,۸۴۹)	(۳۵۱)	(۱۱۸)	-
۸,۳۳۱,۲۰۰	۱۶۵,۷۹۶	۱,۴۰۳	۱,۰۶۰	۸,۱۶۲,۹۴۱
۱۳,۰۴۰,۰۲۶	۱۵۰,۱۷۸	۱۶,۹۸۱	۸,۱۵۲	۱۳,۸۶۶,۷۲۵

سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
مطالبات از کارکنان  
بدهکاران موقت  
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

یادداشت	گروه							
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اتیباشته	بهای تمام شده/ارزش ویژه	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
۲۸-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس
	۵۳۱,۳۱۲	۱,۴۷۴,۵۶۰	۷۰۰,۸۹۲	-	۷۰۰,۸۹۲	۲۰٪	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس
	۲,۲۰۰		۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪		
	۵۳۳,۴۱۲		۷۰۳,۰۹۳	-	۷۰۳,۰۹۳			

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

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۰,۹۳۷	۵۳۱,۳۱۲
۵۴,۳۷۵	۱۷۶,۳۷۹
(۲۴,۰۰۰)	(۶۶۰۰)
۵۳۱,۳۱۲	۷۰۰,۸۹۲

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

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی	سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها
۲۷۱,۳۷۵	۳,۱۹۸,۳۵۴	۴,۲۴۵,۶۰۷	۶,۷۹۳,۰۶۱	۸۸۱,۳۹۷	۹,۲۴۰,۸۵۰	۸,۹۵۶,۰۵۳	۱۲,۳۵۸,۷۲۲

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

شرکت اصلی

یادداشت	شرکت اصلی							
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش اتیباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
۲۸-۲-۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	خرید
	۶۶۵,۹۳۰		۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	تاسیس
	۱۰,۵۰۰		۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰۰٪	۴۹۹,۹۹۷,۵۰۰	تاسیس و خرید
	۲۴۷,۹۹۹		۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	۱۰۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	تاسیس
	۲۴,۰۰۰	۱,۴۷۴,۵۶۰	۲۴,۰۰۰	-	۲۴,۰۰۰	۲۰٪	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس
	۲,۲۰۰		۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪		
	۱,۱۶۶,۶۲۹		۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹			

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

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

۲۸-۲-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۳۵٪ سرمایه گذاری در شرکت داده پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی		گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۱,۰۸۳,۰۰۲	۸۶۱۸,۱۷۰	۱,۰۸۳,۰۰۲	۸۶۱۸,۱۷۰	آزاد		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۸-۳-۱	دولت و شرکت های دولتی
۶,۵۱۲,۴۰۲	۲,۵۵۶,۸۰۰	۶,۵۱۲,۴۰۲	۲,۵۵۶,۸۰۰	بعنوان وثیقه عملیات بازار باز		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۸-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲۵,۹۷۲,۶۸۵	۴,۹۴۵,۸۴۷	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	۴,۹۴۵,۸۴۷	آزاد	۱۸٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		ولسط مالی خرداد
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		ولسط مالی تیر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		ولسط مالی اردیبهشت یکم
-	-	-	۴۹۵	آزاد	۲۰٪	مشارکت	خرید		اوراق مشارکت مرحله دوم
۴۰,۸۵۳۲	۴۰,۸۵۳۲	۴۰,۸۵۳۲	۴۰,۸۵۳۲			مشارکت	خرید		سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
-	(۲۰,۸۵۳۲)	-	(۲۰,۸۵۳۲)						کسر می شود ذخیره کاهش ارزش تباشته
-	۱,۱۲۳,۵۲۷	-	۱,۱۲۳,۵۲۷	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۳	بانک رفاه کارگران
-	۲۱۶,۷۰۱	-	۲۱۶,۷۰۱	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۸-۳-۳	بانک تجارت
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶			مشارکت	خرید		سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
-	(۲,۰۳۴,۰۱۶)	-	(۲,۰۳۴,۰۱۶)						سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتهای
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۵۳۱,۰۷۵	۱۱۱,۱۹۰	آزاد	۱۸٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۸-۳-۴	کسر می شود ذخیره کاهش ارزش تباشته
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱۴۲,۰۶۲	۲,۱۶۰	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
-	-	۲۵۲,۷۱۱	۳۹۵,۲۴۵	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۱۹,۴۷۹,۲۰۵	۴۴,۹۲۷,۴۸۷	۱۹,۹۸۰,۱۲۵						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

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

۲۸-۳-۲- اسناد خزانه اسلامی با وضعیت "بعنوان وثیقه عملیات بازار باز" بعنوان وثیقه عملیات بازار باز شماره ۵۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۲ به تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ می باشد.

۲۸-۳-۳- اوراق منتشره توسط بانک رفاه کارگران با نام "گولهای اعتبار مولد رفاه ۲۰۱-۰۰" و بانک تجارت با نام "گام بانک تجارت ۲۰۰۴-۰۰" اوراق بهادار بدون کوبن هستند.

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز</b>			
-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹
-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۳۳,۵۶۸,۰۸۹	-	۱۶,۱۲۰,۸۱۶
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۱۳۳,۵۲۷
-	-	-	۲۱۶,۷۰۲
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	۲,۴۴۲,۵۴۸
-	-	-	(۲,۴۴۲,۵۴۸)
-	۴۴,۲۷۱,۳۳۶	-	۱۹,۷۳۱,۷۴۴
<b>جمع</b>			
<b>سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی</b>			
-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰
-	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰
-	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰
-	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
<b>جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>			

۲۸-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانکی و موسسات اعتباری غیر بانکی (دستورالعمل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۹۱۴,۰۹۰ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط، خواهد شد. پیرو مذاکرات صورت پذیرفته با بانک مرکزی واگذاری شرکت های کارگزاری بانک خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه به گروه مالی خاورمیانه در جریان است.

۲۸-۶- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۵۲,۸۵۵,۰۰۳	سرمایه نظارتی بانک
۲,۶۴۲,۷۵۰	حد مجاز سرمایه گذاری هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۰,۵۷۱,۰۰۱	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)

\* به موجب ماده ۱۰ دستورالعمل سرمایه گذاری ها (بخشنامه شماره ۰۱/۳۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳)، سرمایه گذاری در اوراق بهادار (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۷,۵۵۰	۶۸۶,۱۰۶
۶۰۷,۵۵۰	۶۸۶,۱۰۶

۲۹-۱ وثایق تملیکی  
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲۹-۱-۱ وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	فروش/واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
-			-			-
۶۸۶,۱۰۶			۶۰۷,۵۵۰			۴۸۸,۰۰۰

غیر منقول  
مسکونی  
جمع  
کاهش ارزش انباشته  
خالص وثایق تملیکی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۵۵۰	۱۰۰,۵۵۶
-	۱۱۹,۵۵۰
۴۸۸,۰۰۰	۴۶۶,۰۰۰
۶۰۷,۵۵۰	۶۸۶,۱۰۶

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

۲۹-۱-۲ سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲۱-۱ افشا شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاث و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۳۷,۲۷۴	۹۵۹,۳۸۳	۴۳,۱۰۳	۲۲۵,۲۱۹	۷۷,۸۳۴	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۴,۸۰۱,۵۳۷
-	-	۴۸۹,۹۲۶	-	۵۰,۳۵۳	-	۲۸۷,۳۱۸	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲,۱۲۳,۸۰۵
-	-	-	۱,۳۴۷	-	-	-	-	۱,۳۴۷
۵۸۴,۱۰۵	۲۵۵,۰۰۰	۲۱,۸۴۶	-	۱۰,۹۸۳	-	-	(۶۴۲,۴۴۴)	-
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۲۶۲,۷۷۴	۱,۴۷۱,۱۶۵	۴۳,۱۰۳	۲۸۷,۹۰۲	۷۷,۸۳۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۹۲۶,۶۸۹
-	۱,۰۸۷,۱۱۶	۲۵۹,۸۶۰	۱۴,۰۰۰	۶۴,۳۷۴	۵,۶۴۵	۶۷۱,۱۴۱	۱۴۱,۵۴۲	۲,۲۴۳,۶۷۸
-	-	(۲,۶۰۵)	-	(۲۲۴)	-	-	-	(۲,۸۲۹)
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۱۳,۳۶۰)	-	-
-	-	-	-	۲,۰۷۸	-	-	-	۲,۰۷۸
۲,۱۷۲,۱۱۵	۲,۳۶۵,۲۹۸	۱,۷۳۶,۳۷۲	۵۷,۱۰۳	۳۵۴,۱۳۰	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۹,۱۶۹,۶۱۶
-	۲۸۶,۲۵۷	۳۷۷,۶۶۸	۱۳,۲۹۷	۱۱۷,۴۴۳	۶۷,۱۴۵	-	-	۸۶۱,۸۱۰
-	۹۹,۶۴۳	۲۷۵,۳۶۷	۵,۹۳۶	۳۲,۲۲۰	۵,۸۲۵	-	-	۴۱۸,۹۹۱
-	-	-	-	۵۷۰	-	-	-	۵۷۰
-	۳۸۵,۹۰۰	۶۵۳,۰۳۵	۱۹,۲۳۲	۱۵۰,۲۳۳	۷۲,۹۷۰	-	-	۱,۲۸۱,۳۷۱
-	۱۰۲,۶۲۹	۴۴۰,۴۴۲	۶۶۰۷	۳۲,۳۹۹	۷,۳۵۵	-	-	۵۸۹,۴۳۲
-	-	(۲,۵۲۵)	-	(۲۰۲)	-	-	-	(۲,۷۲۷)
-	-	-	-	۱۰,۲۹	-	-	-	۱۰,۲۹
-	۶۸۸,۵۲۹	۱,۰۹۰,۹۵۲	۲۵,۸۴۰	۱۸۳,۴۵۹	۸۰,۳۲۵	-	-	۱,۸۶۹,۱۰۵
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۵۱,۰۱۷	۵۸۱,۷۱۵	۲۹,۸۰۶	۱۰۷,۷۷۶	۱۰,۶۸۹	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۳,۹۳۹,۷۲۷
۲,۱۷۲,۱۱۵	۸۷۶,۸۷۴	۸۱۸,۱۳۰	۲۳,۸۷۰	۱۳۷,۶۶۹	۴,۸۶۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۶۴۵,۳۱۸
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۸۷۶,۷۶۹	۶۴۵,۴۲۰	۳۱,۲۶۳	۱۷۰,۶۷۱	۳,۱۵۴	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۳۰۰,۵۱۱

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره

اثر تفاوت های تسعیر ارز

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

اثر تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

اثر تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

اثر تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تجهیزات و رایانه‌ای	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۸۹,۰۷۲	۹۴۵,۸۳۱	۳۹,۸۸۱	۲۰۳,۵۲۰	۷۷,۸۲۵	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۴,۶۸۳,۵۲۳
-	-	۴۸۱,۷۰۸	-	۴۳,۶۲۸	-	۲۸۷,۳۱۸	۱,۲۹۶,۱۹۸	۲,۱۰۸,۸۵۲
-	-	-	-	۱,۳۴۷	-	-	-	۱,۳۴۷
۵۸۴,۱۰۵	۲۵۵۰۰	۲۱,۸۴۶	-	۱۰,۹۸۳	-	-	(۶۴۲,۴۳۴)	-
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۱۴,۵۷۳	۱,۴۴۹,۳۸۵	۳۹,۸۸۱	۲۵۹,۴۷۸	۷۷,۸۲۵	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۷۹۳,۷۲۲
-	۷۷۲	۲۵۳,۲۰۶	-	۶۲,۱۶۴	۵,۶۴۵	۶۷۱,۱۴۱	۱۴۱,۵۴۲	۱,۱۲۴,۴۷۰
-	-	۷,۹۵۲	-	-	-	(۲۳,۳۶۰)	-	-
-	-	-	-	۲۰,۷۸	-	-	-	۲۰,۷۸
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۳۰,۷۵۳	۱,۷۱۰,۵۴۳	۳۹,۸۸۱	۳۲۲,۷۲۰	۸۳,۴۸۰	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۲۴,۷۲۴	۷,۹۳۰,۲۷۰
۲۷۰,۸۱۳	۹۷,۶۸۹	۲۷۱,۰۶۱	۱۱,۳۷۳	۱۰۶,۱۵۱	۶۷,۱۴۵	-	-	۸۲۶,۵۴۳
-	-	۲۷۱,۱۹۵	۵,۵۷۶	۲۸,۷۶۴	۵,۸۲۴	-	-	۴۰۹,۰۴۸
-	-	-	-	۵۷۰	-	-	-	۵۷۰
۳۶۸,۵۰۲	۱۰۰,۷۰۱	۶۴۲,۲۵۶	۱۶,۹۴۹	۱۳۵,۴۸۵	۷۲,۹۶۹	-	-	۱,۲۳۶,۱۶۱
-	-	۴۳۴,۳۳۶	۵,۱۲۱	۲۸,۷۰۰	۷,۳۵۵	-	-	۵۷۶,۱۱۳
-	-	-	-	۱۰,۲۹	-	-	-	۱۰,۲۹
۴۶۹,۲۰۳	-	۱,۰۷۶,۴۹۲	۲۲,۰۷۰	۱۶۵,۲۱۴	۸۰,۳۲۴	-	-	۱,۸۱۳,۲۰۳
۱,۵۵۶,۶۶۹	۹۱۸,۲۶۰	۵۷۴,۷۷۰	۲۸,۵۰۸	۹۷,۳۶۹	۱۰,۶۹۰	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۳,۸۵۶,۹۸۰
۲,۱۴۰,۷۷۴	۸۴۶,۰۷۱	۸۰۷,۱۲۹	۲۲,۹۳۲	۱۳۲,۹۹۳	۴,۸۶۶	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲,۱۴۰,۷۷۴	۷۶۱,۵۵۰	۶۳۴,۰۵۱	۱۷,۸۱۱	۱۵۸,۵۰۶	۳,۱۵۶	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۲۴,۷۲۴	۶,۱۱۶,۹۶۷

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
 افزایش طی سال مالی  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 افزایش طی دوره  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
 در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳۰-۱ - بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این مؤسسه اعتباری فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدین است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۰-۲ - دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۱۲,۱۹۸,۳۷۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۰-۳ - اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱- داراییهای نامشهود

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۳,۵۶۱	۸,۷۵۹	۲۷۶,۸۸۳	۵۲۷,۹۱۹
۱۲۵,۱۶۵	۳۴	۵,۸۴۳	۱۱۹,۲۸۸
۴۳,۶۹۶	-	۴۳,۶۹۶	-
-	-	(۵,۵۳۹)	۵,۵۳۹
۹۸۲,۴۲۲	۸,۷۹۳	۳۲۰,۸۸۳	۶۵۲,۷۴۶
۱۹۴,۱۸۶	۱۷۱	۱۰,۴۹۴	۱۸۳,۵۲۱
-	-	(۱۰,۹۴۰)	۱۰,۹۴۰
۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴	-
۱,۲۴۲,۱۵۲	۸,۹۶۴	۳۸۵,۹۸۱	۸۴۷,۲۰۷
۵۰۹,۱۴۱		۱۴۴,۱۹۷	۳۶۴,۹۴۴
۱۵۹,۴۴۶		۷۰,۱۱۴	۸۹,۳۳۲
۳۲,۷۸۶		۳۲,۷۸۶	-
۷۰۱,۳۷۳	-	۲۴۷,۰۹۷	۴۵۴,۲۷۶
۲۴۵,۴۲۵		۷۳,۳۴۰	۱۷۲,۰۸۵
۶۵,۵۴۴		۶۵,۵۴۴	-
۱,۰۱۲,۳۴۲	-	۳۸۵,۹۸۱	۶۲۶,۳۶۱
۳۰۴,۴۲۰	۸,۷۵۹	۱۳۲,۶۸۶	۱۶۲,۹۷۵
۲۸۱,۰۴۹	۸,۷۹۳	۷۳,۷۸۶	۱۹۸,۴۷۰
۲۲۹,۸۱۰	۸,۹۶۴	-	۲۲۰,۸۴۶

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

افزایش طی سال مالی

آثار تفاوت های تسعیر ارز

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

استهلاک سال

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

ادامه یادداشت ۳۱

**شرکت اصلی**

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۶,۲۵۸	۸,۶۲۰	۲۷۶,۸۸۵	۵۲۰,۷۵۳
۱۲۵,۱۳۱	-	۵,۸۴۲	۱۱۹,۲۸۹
۴۳,۶۹۶	-	۴۳,۶۹۶	-
-	-	(۵,۵۳۹)	۵,۵۳۹
۹۷۵,۰۸۵	۸,۶۲۰	۳۲۰,۸۸۴	۶۴۵,۵۸۱
۱۹۳,۹۵۴	۱۶۴	۱۰,۴۹۴	۱۸۳,۲۹۶
-	-	(۱۰,۹۴۰)	۱۰,۹۴۰
۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴	-
۱,۲۳۴,۵۸۳	۸,۷۸۴	۳۸۵,۹۸۲	۸۳۹,۸۱۷
۵۰۵,۶۰۶		۱۴۴,۱۹۷	۳۶۱,۴۰۹
۱۵۸,۱۸۹		۷۰,۱۱۴	۸۸,۰۷۵
۳۲,۷۸۷		۳۲,۷۸۷	-
۶۹۶,۵۸۲		۲۴۷,۰۹۸	۴۴۹,۴۸۴
۲۴۴,۶۰۶		۷۳,۳۴۰	۱۷۱,۲۶۶
۶۵,۵۴۴		۶۵,۵۴۴	-
۱,۰۰۶,۷۳۲		۳۸۵,۹۸۲	۶۲۰,۷۵۰
۳۰۰,۶۵۲	۸,۶۲۰	۱۳۲,۶۸۸	۱۵۹,۳۴۴
۲۷۸,۵۰۳	۸,۶۲۰	۷۳,۷۸۶	۱۹۶,۰۹۷
۲۲۷,۸۵۱	۸,۷۸۴	-	۲۱۹,۰۶۷

**بهای تمام شده**

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
 افزایش طی سال مالی  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 افزایش طی دوره  
 سایر نقل و انتقالات و تغییرات  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

**استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته**

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
 استهلاک سال  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 استهلاک دوره  
 آثار تفاوت های تسعیر ارز  
 مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

**ارزش دفتری**

در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
 در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



**بانک خاورسازانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۳۲- سپرده قانونی**

**گروه و شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۴۲,۷۰۲,۲۷۴

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۳۲-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

**۳۳- سایر دارایی‌ها**

**گروه**

**شرکت اصلی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۴,۸۶۸	۲,۵۱۶,۵۶۹	۲,۰۹۴,۸۶۸	۲,۵۱۶,۵۶۹	۳۳-۱
۳۵۳,۶۴۸	۱۷۶,۵۷۶	۳۵۳,۶۴۹	۱۷۶,۵۷۶	
۵۰,۹۴۶	۸۸,۹۹۶	۵۰,۹۴۶	۸۸,۹۹۶	
۶۳۹	۲۴۱	۶۳۹	۲۴۱	
-	-	۳۲,۸۸۳	۳۰,۸۷۲	
۳۳۳,۶۱۷	۳۹۴,۹۴۳	۳۴۳,۵۶۷	۴۳۰,۱۷۹	
۲,۸۲۳,۷۱۸	۳,۱۷۷,۳۲۵	۲,۸۷۶,۵۵۲	۳,۲۴۳,۴۳۳	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی  
 ودیعه ساختمانهای استیجاری  
 موجودی ملزومات  
 تمبر مالیاتی  
 سرقفلی تلفیق خالص  
 سایر  
 جمع سایر دارایی‌ها

**۳۳-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات**

**گروه و شرکت اصلی**

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۵,۶۵۹	۲,۸۶۶,۲۵۸	
۹,۴۳۷	-	
-	۹,۱۵۴	
-	۲۰,۹۸۸	
۲,۱۶۵,۰۹۶	۲,۸۹۶,۴۰۰	
(۳۸,۳۲۶)	(۳۳۹,۴۰۹)	
-	(۲۰,۹۹۹)	
(۳۱,۹۰۲)	(۳۸,۳۳۳)	۳۳-۱-۲
۲,۰۹۴,۸۶۸	۲,۵۱۶,۵۶۹	

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

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

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

**گروه و شرکت اصلی**

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲
(۲۵,۲۶۹)	(۳۱,۹۰۲)
۳۱,۹۰۲	۳۸,۳۳۳
۳۱,۹۰۲	۳۸,۳۳۳

مانده ابتدای سال  
 باز یافت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال  
 مانده پایان سال



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۳,۳۰۹,۳۲۸	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۳,۳۰۹,۳۲۸	۳۴-۱ مشتریان حقیقی سپرده های دیداری و مشابه
۳۵۰,۰۷۳	۴۱۵,۳۱۰	۳۵۰,۰۷۳	۴۱۵,۳۱۰	۳۴-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۲۰,۰۶۱	۴۰,۳۶۵	۲۰,۰۶۱	۴۰,۳۶۵	۳۴-۳ سایر سپرده ها
۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۲۳,۷۶۵,۰۰۳	۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۲۳,۷۶۵,۰۰۳	جمع سپرده مشتریان حقیقی
				مشتریان حقوقی
۵۷,۷۰۸,۰۵۶	۱۰۲,۳۰۵,۲۵۵	۵۷,۳۷۳,۶۰۶	۱۰۲,۱۰۳,۵۱۰	۳۴-۱ سپرده های دیداری و مشابه
۲۰,۱۷۹,۶۴۴	۳۲,۱۴۲,۸۸۷	۱۹,۵۴۳,۳۲۷	۲۹,۸۲۰,۱۴۶	۳۴-۲ سپرده های پس انداز و مشابه
۶,۷۵۵,۳۱۹	۱۳,۹۶۰,۳۱۸	۶,۷۵۳,۱۸۸	۱۳,۹۵۸,۱۸۷	۳۴-۳ سایر سپرده ها
۸۴,۶۴۳,۰۱۹	۱۴۸,۴۰۸,۴۶۰	۸۳,۶۷۰,۱۲۱	۱۴۵,۸۸۱,۸۴۳	جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۲۸۲,۳۹۴,۵۹۰	۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۲۸۰,۷۴۹,۴۴۱	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۳۴-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۳۸۵,۲۲۵,۷۷۵	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۴۷,۴۵۸,۷۶۴	۹۳,۰۸۲,۳۴۶
۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۲۹,۷۹۹,۸۱۲	۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۲۹,۷۹۹,۸۱۲
۴۷۳,۱۵۷	۳۸۸,۶۵۵	۴۷۳,۱۵۷	۳۸۸,۶۵۵
۷,۷۰۶,۸۲۸	۱,۹۶۵,۳۷۲	۷,۷۰۶,۸۲۸	۱,۹۵۰,۳۷۶
۱,۵۷۳	۱۸,۴۶۲	۱,۵۷۳	۱۸,۴۶۲
۱۷۶,۵۷۶	۱۷۳,۱۸۷	۱۷۶,۵۳۷	۱۷۳,۱۸۷
۷۸,۱۴۴,۱۳۵	۱۲۵,۶۱۴,۵۸۳	۷۷,۸۰۹,۶۸۵	۱۲۵,۴۱۲,۸۳۸

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

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۲۹,۷۱۷	۳۲,۵۵۸,۱۹۷	۱۹,۸۹۳,۴۰۰	۳۰,۲۳۵,۴۵۶

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴-۳- سایر سپردهها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۷۷,۰۷۷	۱۱,۴۲۴,۵۹۷	۶,۱۷۴,۹۴۶	۱۱,۴۲۲,۴۶۶
۳۵۴,۲۶۹	۴۳۳,۳۸۶	۳۵۴,۲۶۹	۴۳۳,۳۸۶
۲۴۴,۰۳۴	۲,۱۴۲,۷۰۰	۲۴۴,۰۳۴	۲,۱۴۲,۷۰۰
۶,۷۷۵,۳۸۰	۱۴,۰۰۰,۶۸۳	۶,۷۷۳,۲۴۹	۱۳,۹۹۸,۵۵۲

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

۳۴-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۳۴-۴-۱
۹۵,۸۶۷,۲۶۱	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۳۴-۴-۱
۸۹,۱۶۹	۵۳۹,۶۸۸	۸۹,۱۶۹	۵۳۹,۶۸۸	۳۴-۴-۱
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۱۵,۱۵۰,۰۰۰	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۴-۴-۱
۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	
۸۶۹,۸۸۷	۴,۱۰۸,۴۶۰	۸۶۹,۸۸۷	۴,۱۰۸,۴۶۰	۳۴-۴-۲
۱۹,۸۴۲	۷۷,۲۹۶	۱۹,۸۴۲	۷۷,۲۹۶	۳۴-۴-۲
۶۰	۱,۴۶۹	۶۰	۱,۴۶۹	۳۴-۴-۲
۹۱,۵۰۲	۳۸۵,۹۵۰	۹۱,۵۰۲	۳۸۵,۹۵۰	۳۴-۴-۲
۹۸۱,۲۹۱	۴,۵۷۳,۱۷۵	۹۸۱,۲۹۱	۴,۵۷۳,۱۷۵	
۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۳۸۰,۲۱۳,۵۶۰	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۳۸۲,۷۷۳,۹۰۳	
(۱۳,۳۹۱,۵۰۲)	(۲۰,۱۸۳,۵۳۵)	(۱۵,۲۴۱,۵۰۲)	(۲۲,۸۲۸,۰۵۰)	
۲۸۲,۳۹۴,۵۹۰	۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۲۸۰,۷۴۹,۴۴۱	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۱-۴-۲۴ سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۶۴۴,۵۱۵	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۱,۹۵۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۵۰,۰۰۰	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	-	-	-	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	-	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۶۵۰	۵۴,۳۱۴	۵۵,۹۶۴	-	-	۶۵,۲۰۳	۶۵,۲۰۳	-
تا سه ماهه	۴۵۷,۷۲۵	۲۵,۹۹۹	۴۸۳,۷۲۴	۳۱۸	۲۳,۶۴۸	۲۳,۹۶۶	۳۱۸	۲۳,۶۴۸
بیش از سه تا شش ماهه	۴۵۹,۳۷۵	۸۰,۳۱۳	۵۳۹,۶۸۸	-	-	۸۹,۱۶۹	۸۸,۸۵۱	۳۱۸
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۶,۶۵۷,۰۵۰	۵۴۰,۵۷۳	۱۶,۹۹۷,۶۲۳	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۶,۲۲۷,۵۶۴	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۶,۲۲۷,۵۶۴
گواهی سپرده عام	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-
یک ساله	۲,۰۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۹۴,۵۸۱,۱۶۵	-	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
دو ساله	۱۲۹,۶۴۲,۹۲۷	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۲۲۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۷,۲۲۰,۷۰۷	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۹۷,۲۲۰,۷۰۷	۸۸,۲۲۷,۵۶۴
سه ساله	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۱۹۳,۴۹۳,۲۷۷	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۱۹۳,۴۹۳,۲۷۷	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**شرکت اصلی**

شرکت اصلی			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	-	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۳,۲۰۰,۰۰۰	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	-	-	-	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	-	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۶۵۰	۵۴,۳۱۴	۵۵,۹۶۴	-	-	۶۵,۲۰۳	۶۵,۲۰۳	-
تا سه ماهه	۴۵۷,۷۲۵	۲۵,۹۹۹	۴۸۳,۷۲۴	۳۱۸	۲۳,۶۴۸	۲۳,۹۶۶	۳۱۸	۲۳,۶۴۸
بیش از سه تا شش ماهه	۴۵۹,۳۷۵	۸۰,۳۱۳	۵۳۹,۶۸۸	-	-	۸۹,۱۶۹	۸۸,۸۵۱	۳۱۸
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	۳۴,۷۰۱,۹۳۵	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۶,۶۵۷,۰۵۰	۵۴۰,۵۷۳	۱۶,۹۹۷,۶۲۳	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۶,۲۲۷,۵۶۴	۲۴,۱۴۲,۴۵۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۶,۲۲۷,۵۶۴
گواهی سپرده عام	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	-
یک ساله	۲,۰۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۹۴,۵۸۱,۱۶۵	-	-	۸۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
دو ساله	۱۲۹,۶۴۲,۹۲۷	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۲۲۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۷,۲۲۰,۷۰۷	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۹۷,۲۲۰,۷۰۷	۸۸,۲۲۷,۵۶۴
سه ساله	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	-	-	-	-	-	-	-	-

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۴-۲- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بیش از ۲۰ درصد	۲۰ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ 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	
-	-	۲	-	-	-	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۴	
۶,۰۴۷,۱۸۱	۵,۰۲۱,۳۷۵	۴۸,۱۹۱,۶۶۵	۲,۴۲۰,۹۰۷	۱,۶۵۰	-	۱۷۵,۵۱۷,۰۷۵	۱۷۵,۵۱۷,۰۷۵	
۶۴,۲۲۸,۳۱۱	۸,۱۵۱,۹۲۴	۷,۴۴۴,۹۸۹	۱,۶۰۰,۰۰۰	-	-	۸۱,۴۲۵,۲۲۴	۸۱,۴۲۵,۲۲۴	
۲,۰۸۱,۱۶۵	-	۷,۶۵۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۸۸,۸۱۵	۳,۷۸۸,۸۱۵	
-	-	۸۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۵۰,۰۰۰	۴,۸۵۰,۰۰۰	
۷۲,۳۵۶,۶۵۷	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۵۶,۴۹۴,۳۰۶	۷,۵۲۰,۹۰۷	۱,۰۰۱,۶۵۰	۲۲۷,۶۵۳,۹۰۹	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	
-	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	۸۲,۴۲۶,۸۹۱	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۵۴,۲۳۴,۳۹۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	

بدون سررسید  
۱۴۰۲  
۱۴۰۳  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵ و پس از آن  
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرکت اصلی		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بیش از ۲۰ درصد	۲۰ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۳ 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	
-	-	۲	-	-	-	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۴	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۴	
۶,۰۴۷,۱۸۱	۵,۰۲۱,۳۷۵	۴۸,۱۹۱,۶۶۵	۲,۴۲۰,۹۰۷	۱,۶۵۰	-	۱۷۵,۵۱۷,۰۷۵	۱۷۵,۵۱۷,۰۷۵	
۶۴,۲۲۸,۳۱۱	۸,۱۵۱,۹۲۴	۴,۸۰۰,۴۷۴	۱,۶۰۰,۰۰۰	-	-	۷۸,۷۸۰,۷۰۹	۷۸,۷۸۰,۷۰۹	
۲,۰۸۱,۱۶۵	-	۷,۶۵۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۳,۷۸۸,۸۱۵	۳,۷۸۸,۸۱۵	
-	-	۸۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۵۰,۰۰۰	۴,۸۵۰,۰۰۰	
۷۲,۳۵۶,۶۵۷	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۵۳,۸۹۹,۷۹۱	۷,۵۲۰,۹۰۷	۱,۰۰۱,۶۵۰	۲۲۷,۷۲۸,۰۸۱	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	
-	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	۸۴,۰۷۲,۰۴۱	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۵۲,۳۸۴,۳۹۳	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	

بدون سررسید  
۱۴۰۲  
۱۴۰۳  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵ و پس از آن  
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
۱۴۰۰/۱۲/۲۹



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

گروه		شرکت اصلی						
مانده در	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۵۲۰,۶۲,۴۶۴	-	۱۴۰,۰۱۲,۲۲۹	۱۴۰,۰۱۲,۲۲۹	۱۴۰,۰۱۲,۲۲۹	۱۴۰,۰۱۲,۲۲۹	۱۴۰,۰۱۲,۲۲۹	
۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۵,۲۱۹,۰۱۴	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	۱۶,۴۵۷,۰۵۰	
۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۲۳۷,۷۵۳,۱۶۱	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	
-	۲,۱۴۶,۲۳۶	-	۲۰,۸۱,۱۶۵	۲۰,۸۱,۱۶۵	۲۰,۸۱,۱۶۵	۲۰,۸۱,۱۶۵	۲۰,۸۱,۱۶۵	
۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۴,۱۸۱,۳۷۳,۶۶۸	۹۴,۲۲۲,۲۱۲	۱۱۲,۵۲۵,۴۴۰	۱۱۲,۵۲۵,۴۴۰	۱۱۲,۵۲۵,۴۴۰	۱۱۲,۵۲۵,۴۴۰	۱۱۲,۵۲۵,۴۴۰	
۳۱۸	۴۶۰,۵۵۷	۳۱۸	۴۵۹,۳۷۵	۴۵۹,۳۷۵	۴۵۹,۳۷۵	۴۵۹,۳۷۵	۴۵۹,۳۷۵	
۱,۹۵۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۸۹,۵۱۵	۱۱۷,۰۹۵,۰۰۰	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	
۱۹۳,۴۹۳,۳۲۷	۴,۵۹۷,۸۰۴,۶۱۵	۱۹۳,۴۹۳,۳۲۷	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

گروه و شرکت اصلی					
ماتده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	ماتده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
					دلار
۸۲,۳۷۲,۲۶۱	۹۲,۸۲۲,۳۷۲	۳۷۱,۳۸۹,۴۸۴	۴۰,۶۴۵,۰۹۵	۷۳,۳۷۵	۴۱۱,۸۶۱,۳۰۴
۱۹۲,۰۰۲	۲۰۳,۴۵۱	۷۶۷,۷۳۸	۱۳۷,۰۰۰	۳۲,۰۰۰	۸۷۲,۷۳۸
۵,۶۶۳,۳۰۱	۱۴,۷۵۲	۲۱۷,۶۲۴	۱۰۴,۱۹۱,۱۷۸	۷۶۶	۱۰۴,۴۰۸,۰۳۶
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
					دلار
۲۳,۴۸۹	۱۸,۹۱۳	۷۵۶۵۰	۸۰,۲۹۷	۳۸,۵۰۰	۱۱۷,۴۴۷
۶۵,۳۶۲	۶۱,۴۰۰	۲۳۱,۷۰۰	۳۰,۰۶۵,۴۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۷,۱۰۰
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
					دلار
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۹۷,۵۸۲	۷۴,۷۰۷,۸۶۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۷۰۷,۸۶۹	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

۴-۱-۲-۳ ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
			سپرده های ریالی
			اشخاص حقوقی
۱۲۸,۸۲۷,۵۳۵	۳,۳۱۰	۱۷۷,۸۱۷,۳۰۵	۳,۷۶۲
۶۴,۳۶۰,۸۵۱	۲۲۸,۲۸۰	۸۴,۹۰۴,۶۰۹	۳۴۲,۹۹۹
-	-	-	-
۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲۳۱,۵۹۰	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۴۶,۷۶۱
			جمع سپرده های ریالی
			سپرده های ارزی
			اشخاص حقوقی
۸۷,۷۱۲,۰۳۵	۱۰	۹۲,۵۴۵,۸۳۴	۴
۶۰,۴۳۸۰	۱۷۳	۵۷۵,۰۵۴	۱۳۶
			اشخاص حقوقی
			سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۳	۱۹,۷۹۷,۵۸۲	۵
۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۸۶	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۱۴۵
۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۳۱,۷۷۶	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۳۴۶,۹۰۶
			جمع سپرده های ارزی
			جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

شرکت اصلی					
مانده در	سود پرداختنی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال	و علی الحساب	طی سال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۲۹۶	(۷,۴۳۳,۸۹۶)	۳۳,۰۶۷	۷,۴۵۸,۲۸۰	۱۹,۸۴۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱,۴۶۹	(۶,۷۳۲)	۱۵	۸,۱۷۰	۱۶	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۳۴۹,۹۲۹	(۱,۶۰۴,۸۵۱)	۳,۶۷۲	۱,۹۵۱,۱۰۱	۷	گواهی سپرده عام
۱۳۲,۶۲۰	(۲,۲۶۰,۷۳۷)	۱,۲۴۰	۲,۲۸۰,۵۰۸	۱۱۱,۶۰۹	سپرده‌های یک ساله
۳۵۷,۱۷۰	(۲۲,۲۵۱,۶۵۱)	۳۴,۷۵۵	۲۲,۲۹۷,۴۴۰	۲۷۶,۶۲۶	سپرده‌های دو ساله
۶,۹۹۷	(۱۹,۲۵۵)	۴۰	۲۶,۲۱۲	-	سپرده‌های سه ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده‌های پنج ساله
-	(۶۳۴,۱۴۵)	-	۶۳۴,۱۴۵	-	سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۶۴۷,۶۸۶	(۲,۴۷۶,۱۲۵)	-	۵,۵۵۰,۶۳۱	۵۷۳,۱۸۰	سپرده‌های ارزی
<b>۴,۵۷۳,۱۷۵</b>	<b>(۳۶,۶۸۷,۳۹۲)</b>	<b>۷۲,۷۸۹</b>	<b>۴۰,۲۰۶,۴۸۷</b>	<b>۹۸۱,۲۹۱</b>	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۲-۴-۲-۳ با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۱۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۸ هیئت مدیره مصوب گردید. اعمال رویه مزبور به شرح زیر بوده و در جدول فوق اعمال گردیده است.

نسبت تسهیم مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب	متوسط نرخ سود علی الحساب طی سال*	مابه تفاوت نرخ	
		مابه تفاوت نرخ قطعی تخصیص داده شده	نرخ قطعی
درصد	درصد	درصد	درصد
۴۵.۴۳٪	۷.۱۰٪	۰.۰۳٪	۷.۱۳٪
۰.۰۲٪	۱۴.۶۲٪	۰.۰۳٪	۱۴.۶۵٪
۵.۰۴٪	۱۶.۰۰٪	۰.۰۳٪	۱۶.۰۳٪
۱.۷۰٪	۱۷.۳۶٪	۰.۰۳٪	۱۷.۳۹٪
۴۷.۷۵٪	۲۰.۲۹٪	۰.۰۳٪	۲۰.۳۳٪
۰.۱٪	۱۶.۷٪	۰.۰۳٪	۱۶.۷٪
۱۰۰٪			

\* براساس میانگین ۵۲ هفته مانده سپرده های سرمایه گذاری



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۳۵- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۴۰,۶۶۹,۷۵۷	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۴۰,۶۶۹,۷۵۷		<b>بانک مرکزی</b>
۳,۸۵۶,۷۸۷	۴,۸۴۹,۴۱۰	۳,۸۵۶,۷۸۷	۴,۸۴۹,۴۱۰		سپرده دیداری- ارز
-	۱۶۳,۹۲۸	-	۱۶۳,۹۲۸		سپرده مدت دار- ارز
۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۲,۵۱۲,۶۰۲	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۲,۵۱۲,۶۰۲		بدهی بابت خرید ارز
(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)		بدهی بابت عملیات بازار باز ریو
۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۲,۶۷۶,۵۲۹	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۲,۶۷۶,۵۲۹		کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۴)
					<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
					<b>بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
					<b>سپرده های دیداری-ریال</b>
۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۱,۳۶۷,۶۱۵	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۱,۳۶۷,۶۱۵		سپرده های دیداری-ارز
۴,۳۵۲	۲۱,۶۷۸	۴,۳۵۲	۲۱,۶۷۸		بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۶۲,۴۰۱	۱۵۷,۵۱۴	۶۲,۴۰۱	۱۵۷,۵۱۴		بدهی به بانک ها بابت میادلات شتابی
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۱۵,۱۵۰,۰۰۰	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۴-۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۹۱,۵۰۲	۳۸۵,۹۵۰	۹۱,۵۰۲	۳۸۵,۹۵۰	۳۴-۴	سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۲۳,۶۰۲,۹۷۳	۳۱,۷۳۰,۳۴۲	۲۵,۵۵۲,۹۷۳	۳۴,۳۷۴,۸۵۷		<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۶۵,۷۷۰,۰۶۵	۳۷,۰۵۱,۳۸۶		<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی</b>



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۲۶- سود سهام پرداختنی

**گروه و شرکت اصلی**

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تهاتر با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۲,۷۰۸	-	(۷۹۲)	۳,۵۰۰	۳,۰۸۰,۰۰۰		سنوات قبل
۱,۷۹۷	-	(۶۱۸)	۲,۴۱۵	۹۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸,۱۱۵	-	(۱,۹۴۶)	۱۰,۰۶۱	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶,۹۴۵	-	(۴,۶۱۱)	۱۱,۵۵۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۱,۲۳۴	-	(۱۵,۶۱۰)	۲۶,۸۴۴	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۰,۲۷۵	(۲۰,۵۰۴)	(۴,۹۴۹,۲۲۱)	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
<b>۶۱,۰۷۴</b>	<b>(۲۰,۵۰۴)</b>	<b>(۴,۹۷۲,۷۹۸)</b>	<b>۵۴,۳۷۶</b>			<b>جمع</b>



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

شرکت اصلی		گروه		۳۷- مالیات پرداختنی
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۳,۴۵۱	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	۸۲۴,۴۱۷	۴۲۹,۷۱۴	۱,۳۹۴,۴۲۳	ذخیره احتیاطی مازاد
-	-	۶۱,۸۶۲	۶۷,۹۳۰	تادیه شده طی سال
(۱,۶۱۹,۱۵۷)	(۱۷۲,۵۰۱)	(۲,۲۹۳,۱۸۵)	(۶۰۲,۹۰۳)	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۷۱۶,۳۱۳	۲,۵۱۳,۹۰۱	پیش پرداخت های مالیاتی
-	-	-	-	مانده در پایان سال
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۷۱۶,۳۱۳	۲,۵۱۳,۹۰۱	

۳۷-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ الی اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - میلیون ریال							سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					سود (زیان) ابرازی		درآمد مشمول مالیات
		مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۳۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۲۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۲,۱۹۷,۰۹۱	۱۳۹۵	
رسیدگی به دفاتر	-	۲۷۵,۷۱۸	۶۳۴,۵۰۹	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶	
رسیدگی به دفاتر	-	۵۷۳,۴۵۴	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۳۴۹	۱۳۹۷	
رسیدگی به دفاتر	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸	
رسیدگی به دفاتر	-	۱,۶۱۹,۱۵۷	-	۴,۰۱۶,۰۵۱	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹	
-	-	-	-	-	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۱۴۰۰	
-	۸۲۴,۴۱۶	-	-	-	۸۲۴,۴۱۶	۲۰,۱۵۲,۶۰۹	۲۰,۷۱۱,۹۸۹	۱۴۰۱	
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۰۵۱,۵۴۸	-	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد	
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت	
-	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی	
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	-	-	-	-	-	-		

۳۷-۲ در محاسبه مالیات سال ۱۴۰۱ بانک از معافیت مالیاتی موضوع بنده تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مبنی بر احتساب نرخ صفر مالیاتی برای آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت ها که حساب سرمایه انتقال یابد و همچنین معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم استفاده نموده است.

۳۷-۳ مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ بالغ بر ۵,۸۸۸,۷۰۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال های مزبور این اختلاف به مبلغ ۵,۲۷۲,۱۹۶ میلیون ریال تعدیل شده است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است. لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختنی	مالیات تشخیصی قطعی	مطالبه اداره امور مالیاتی	مازاد مورد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۱۳,۸۱۷	۹,۷۰۳,۵۱۷	۵,۸۸۸,۷۰۰	

۳۷-۳-۱ دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختنی و پرداختنی با مالیات تشخیصی قطعی به شرح زیر است:

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم در سال ۱۳۹۵ و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی مبنی بر پذیرش تمامی سود پرداختی، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهارم و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده است. سایر موارد فوق از طریق نامه کتوبانک ها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۳۷-۴- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
-	۸۲۴,۴۱۷	عملیات در حال تداوم:
-	۸۲۴,۴۱۷	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
-	۸۲۴,۴۱۷	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	عملیات متوقف شده:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

۳۷-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
-	-	سود حسابداری قبل از مالیات
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد)
۴,۱۱۵,۶۱۵	۴,۹۱۳,۹۲۰	اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۲-۳۷):
(۱,۸۱۰,۰۱۶)	(۲,۴۰۰,۰۰۰)	افزایش سرمایه موضوع بند ه تبصره ۲ قانون بودجه
(۲,۳۰۵,۵۹۹)	(۲۶,۳۹۳)	درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول
-	(۱,۶۶۳,۱۱۰)	سایر درآمدهای معاف
-	۸۲۴,۴۱۷	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲.۷ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ موثر مالیات صفر درصد)
-	۸۲۴,۴۱۷	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
-	-	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۳۷-۵-۱ به موجب بند ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بازار بورس و فرابورس و ترغیب آن ها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخش های تولیدی و ایجاد فرصت های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲ مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است .

۳۷-۶- اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ اقدام به مطالبه ۷,۶۵۰ میلیارد ریال بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرا قانون نموده است. به دلیل عدم تحقق فرآیند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است لذا مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی می باشد و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظر گرفتن اینکه درخواست ثبت شده ای جهت پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک خاورمیانه وجود نداشته است، صرفا به استناد مبلغ سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰ درصد مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور نموده است. در این ارتباط مراتب اعتراض به هیات حل اختلاف بدوی تسلیم گردیده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۳۸- ذخایر و سایر پرداختی‌ها

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۸-۱	۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۱۱,۲۶۴,۴۳۱
۳۸-۲	۲,۸۶۶,۳۵۸	۲,۳۹۱,۳۸۳	۲,۸۶۶,۳۵۸	۲,۳۹۱,۳۸۳
	۹,۱۵۴	۹,۴۲۷	۹,۱۵۴	۹,۴۲۷
	۲۰,۹۸۸	-	۲۰,۹۸۸	-
	۱,۶۹۷,۳۴۷	۹۰۱,۳۶۱	۱,۶۹۷,۳۴۷	۹۰۱,۳۶۱
	۶۲,۶۴۱	۳۴,۳۳۲	۶۲,۶۴۱	۳۴,۳۳۲
	۱۹,۰۵۱۲	۹۹,۹۷۲	۱۷۶,۹۴۰	۹۰,۰۶۲
	۵۲,۴۰۰	۴۱,۰۸۵	۵۲,۴۰۰	۴۱,۰۸۵
	۳۵۵,۳۶۵	۲۷۴,۴۶۴	۴۲,۲۸۷	۱۹,۱۰۰
	۱۸۳,۳۴۶	۱۱۱,۸۷۱	۱۷۲,۶۱۹	۱۰۶,۰۹۴
	۲,۱۰۸,۶۲۰	۴۲۲,۷۰۸	-	-
	۱۵,۱۴۴,۸۴۶	۱۰,۷۱۳,۴۶۴	-	-
	۵,۰۰۲,۱۱۴	۶۴۴,۸۳۸	۶۹۶,۲۸۸	-
	۴۲,۳۰۶,۳۴۳	۲۷,۰۰۹,۴۲۷	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۲

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

**گروه و شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد القساط	نرخ سود	ماده تسهیلات به ارزش	ماده تسهیلات به ارزش	مبلغ دریافتی
ماده تسهیلات	ماده تسهیلات	ماده تسهیلات								
۴۱۲,۶۲۱	۲,۰۶۳,۱۰۴	۴۱۴,۹۹۵	۱,۶۵۹,۹۷۹	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	دلار	۲,۰۶۳,۱۰۴	
۴۱۵,۷۷۵	۲,۰۷۸,۸۷۴	۵۱۹,۷۱۹	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	دلار	۲,۰۷۸,۸۷۴	
۹۶,۰۷۷	۴۸,۰۳۸	۱۲۰,۰۹۶	۴۸,۰۳۸	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	دلار	۴۸,۰۳۸	
۲۱۳,۵۳۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۶۶,۹۱۸	۱,۰۶۷,۶۷۲	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	دلار	۱,۰۶۷,۶۷۲	
۱۱۲,۳۴۲	۵۶۱,۳۱۰	۱۴۰,۳۲۷	۵۶۱,۳۱۰	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	دلار	۵۶۱,۳۱۰	
۷۹۷,۷۹۸	۳,۹۸۸,۹۸۹	۹۹۷,۳۴۷	۳,۹۸۸,۹۸۹	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	دلار	۳,۹۸۸,۹۸۹	
۳۹۹,۴۴۹	۱,۹۹۷,۳۴۷	۴۹۹,۳۱۲	۱,۹۹۷,۳۴۷	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	دلار	۱,۹۹۷,۳۴۷	
۳۶۰,۶۱۰	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴۵۰,۷۶۳	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	دلار	۱,۸۰۳,۰۵۱	
۹۵,۱۸۴	۴۷۵,۹۲۲	۱۱۸,۹۸۱	۴۷۵,۹۲۲	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	دلار	۴۷۵,۹۲۲	
۱۸۹,۰۱۴	۹۴۵,۰۷۰	۲۳۲,۳۶۷	۹۴۵,۰۷۰	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۲/۰۴	دلار	۹۴۵,۰۷۰	
۳۳۴,۱۱۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۲۲۰,۱۲۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	دلار	۱,۶۸۰,۵۶۸	
۱۱۵,۶۲۸	۵۷۸,۱۴۰	۱۴۴,۵۲۵	۵۷۸,۱۴۰	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	دلار	۵۷۸,۱۴۰	
۱۲۱,۵۲۷	۶۰۷,۶۳۴	۱۵۱,۹۰۹	۶۰۷,۶۳۴	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	دلار	۶۰۷,۶۳۴	
۶۸۷,۶۲۴	۳,۳۴۸,۱۱۸	۹۵۶,۵۲۳	۳,۳۴۸,۰۹۰	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۴-۰۱-۰۷/۱۹	دلار	۳,۳۴۸,۰۹۰	
۱,۹۴۴,۸۳۳	۹,۷۳۴,۱۶۴	۲,۴۳۳,۵۴۱	۹,۷۳۴,۱۶۴	۲	۷	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	دلار	۱۳,۷۲۹,۴۴۱	
۱۱۰,۸۷۸	۵۵۴,۳۸۰	۱۳۸,۵۹۸	۵۵۴,۳۹۰	۲	۷	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	دلار	۵۵۴,۳۹۰	
۳,۳۴۸	۱۶,۳۴۰	۴,۰۶۰	۱۶,۳۴۰	۳۵	۱۲	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	دلار	۱۶,۳۴۰	
۴۱,۶۶۳	۱۵۸,۳۱۷	۴۹,۵۷۹	۱۵۸,۳۱۷	۳۵	۱۲	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	دلار	۱۵۸,۳۱۷	
۸,۳۰۷	۴۱,۵۳۷	۱۰,۳۸۴	۴۱,۵۳۷	۳۵	۱۲	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	دلار	۴۱,۵۳۷	
۹۳,۴۴۴	۴۶۷,۲۲۱	۱۱۶,۸۰۵	۴۶۷,۲۲۱	۳۵	۱۲	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	دلار	۴۶۷,۲۲۱	
۳,۹۲۹,۸۸۴	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۴,۹۱۲,۴۸۰	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۳۵	۱۲	۱۴-۰۲-۰۹/۲۷	۱۴-۰۱-۱۲/۲۸	دلار	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	
-	-	۱,۳۵۹,۸۳۳	۳,۴۷۳,۴۲۸	۵۵	۱۰	۱۴-۰۶/۱۰/۱۷	۱۴-۰۱/۱۰/۱۷	دلار	۳,۴۷۳,۴۲۸	
-	-	۱,۳۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۵۵	۱۰	۱۴-۰۶/۱۰/۱۷	۱۴-۰۱/۱۱/۱۰	دلار	۳,۴۷۳,۴۴۱	
۲۴۲,۶۷۴	۱,۲۱۸,۳۶۸	-	-	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	دلار	۱,۲۱۸,۳۶۸	
۲۴۶,۰۰۷	۱,۲۳۲,۰۳۶	-	-	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	دلار	۱,۲۳۲,۰۳۶	
۲۱۴,۳۹۵	۱,۰۷۱,۹۷۴	-	-	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دلار	۱,۰۷۱,۹۷۴	
۸۲,۱۸۱	۴۱۰,۹۰۴	-	-	۴	۴۸	۱۴-۰۵-۰۶/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	دلار	۴۱۰,۹۰۴	
۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۵۶,۳۲۲,۱۲۵	۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۵۱,۳۱۹,۵۱۰						جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	

۳۸-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار به مبلغ ۲,۸۶۶ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات استنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تمهید کرده است. به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی	گروه	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴۷,۹۹۴
(۶۵,۱۰۴)	(۴۸,۳۴۳)	(۶۸,۰۵۸)
۱۶۵,۲۷۲	۳۴۹,۴۴۲	۱۸۳,۹۷۲
۳۲۷,۶۰۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۶۳,۹۰۸

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

۴۰- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد		یک درصد و بالاتر	
۴.۷٪	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	۵.۰٪	۱,۷۴۶,۳۵۲,۷۴۴	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	
۳.۶٪	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	۲.۸٪	۱,۶۹۱,۷۸۶,۹۰۱	شرکت کیاساتجارت توس (سهامی خاص)	
۲.۵٪	۶۲۴,۹۹۹,۹۹۲	۲.۵٪	۸۷۲,۹۹۹,۹۸۸	شخص حقیقی	
۲.۲٪	۵۴۷,۹۹۷,۷۲۶	۱.۸٪	۶۲۸,۵۹۲,۷۷۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	
۱.۵٪	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱.۶٪	۵۶۲,۹۸۲,۵۰۳	شرکت رادیس (سهامی خاص)	
۱.۴٪	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱.۵٪	۵۲۸,۳۲۲,۱۳۲	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	
۱.۳٪	۳۳۸,۹۹۲,۰۰۷	۱.۴٪	۲۷۶,۳۳۶,۵۶۸	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	
۱.۳٪	۳۲۱,۱۴۹,۹۹۵	۱.۳٪	۴۶۰,۳۹۷,۳۸۲	شخص حقیقی	
۱.۳٪	۳۰۳,۹۹۲,۴۹۵	۱.۳٪	۳۵۰,۷۲۹,۹۹۲	شخص حقیقی	
۱.۳٪	۲۹۸,۹۹۹,۹۹۸	۱.۳٪	۴۴۰,۷۷۱,۱۴۵	شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	
۱.۱٪	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	۱.۳٪	۴۲۵,۵۴۷,۴۹۲	شخص حقیقی	
۱.۱٪	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	۱.۳٪	۴۱۸,۷۲۷,۱۳۱	شخص حقیقی	
۱.۱٪	۲۴۳,۴۹۹,۵۷۳	۱.۱٪	۳۷۶,۳۳۹,۹۹۲	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	
۱.۰٪	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶	۱.۰٪	۳۶۱,۶۷۶,۰۰۰	شخص حقیقی	
۱.۰٪	۲۵۸,۳۳۹,۹۹۸	۱.۰٪	۳۶۱,۰۴۹,۷۶۱	شخص حقیقی	
۱.۰٪	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱.۰٪	۳۵۸,۰۳۳,۰۶۹	شرکت گروه رملاسهاسی خاص	
۱.۰٪	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪	۳۵۳,۷۰۶,۱۰۸	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	
				سایرین (کمتر از یک درصد)	
۲۲.۰٪	۵۵۰,۳۳۴,۸۵۰	۲۰.۳٪	۷,۱۱۷,۸۵۴,۳۵۷	اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۸ سهامدار)	
۴۹.۷٪	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۲۲	۴۹.۶٪	۱۷,۳۶۴,۷۶۲,۸۵۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۰,۷۲۶ سهامدار)	
۱۰۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		

۴-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

طی سال مورد گزارش سرمایه بانک از مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۴۰ درصد) از محل سود انباشته افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۱ به ثبت رسیده است.

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶.۷٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰.۰٪
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

مقدار ابتدای سال  
 افزایش سرمایه از محل سود انباشته  
 مقداره پایان سال

۴-۲- سهام شرکت در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد	
۰.۱٪	۳۳,۹۲۹,۴۱۵
۰.۱٪	۳۳,۹۲۹,۴۱۵

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه  
 جمع

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد	
۰.۱٪	۳۱,۳۷۱,۲۴۴
۰.۱٪	۳۱,۳۷۱,۲۴۴

۴-۳- نسبت کلیات سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۴.۱ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای اقلام ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ع. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کلیات سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵۳-۷ (مدیریت سرمایه) قشاه گردیده است.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

شرکت اصلی		گروه		۴۱- اندوخته قانونی
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۰۸۶,۷۱۱	۴,۴۸۳,۱۳۵	۳,۰۹۸,۴۲۹	۴,۵۳۱,۴۵۶	مانده در پایان سال
۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	

۴۱-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۴۲- سایر اندوخته ها

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

۴۳- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۲۶۰,۲۴۰
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۲۶۰,۲۴۰
-	-
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۲۶۰,۲۴۰

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان

جمع

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

تفاوت تسعیر ارز



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۴۴- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)**

خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق بازارگردان اختصاصی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت ها تکلیف گردیده است. ماحصل صرف سهام ناشی از فروش سهام مزبور معادل مبلغ ۷۲,۴۸۱ میلیون ریال صرف سهام بوده است که در حقوق صاحبان سهام طبقه بندی گردیده است.

۱۴۰۰		۱۴۰۱				شرح
مبلغ	تعداد	کسر ناشی از فروش	صرف ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۵۰,۹۹۵	۱۶۱,۸۷۸,۷۳۵	-	-	۲۸۴,۳۹۶	۱۱۹,۰۶۹,۴۲۰	خرید طی سال
(۳۱۱,۴۲۲)	(۲۶,۷۳۳,۴۶۶)	-	۷۲,۴۸۱	(۷۷۳,۳۴۸)	(۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶)	فروش طی سال
۵۳۹,۵۷۳	۱۳۵,۱۴۵,۲۶۹	-	۷۲,۴۸۱	(۴۸۸,۹۵۲)	(۶۳,۹۸۳,۹۱۶)	خالص خرید(فروش) طی سال
۴۴۴,۱۰۸	۴۵,۹۷۷,۴۰۸			۹۸۳,۶۸۱	۱۷۱,۱۲۲,۶۷۷	مانده در ابتدای سال
۹۸۳,۶۸۱	۱۷۱,۱۲۲,۶۷۷			۴۹۴,۷۲۹	۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱	مانده در پایان سال

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

۱۴۰۱		شرح
مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		
-	-	مانده در ابتدای سال
۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	سود حاصل از فروش
۷۲,۴۸۱	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	مانده در پایان سال



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۴۶- تجدید طبقه بندی

طبق ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی، بلافاصله فروردین ۱۴۰۱، تغییراتی در برخی از صورت‌های مالی ایجاد گردیده است که به شرح یادداشت ۴۶-۱ می باشد.  
 ۴۶-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۶-۱-۱ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

طبق صورت های مالی	تعدیلات		تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارقام شده
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
صورت وضعیت مالی:					
موجودی نقد	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۱۰,۶۴۸,۸۶۳	۱۰,۶۴۸,۸۶۳	۱۰,۶۴۸,۸۶۳	۵۰,۸۲۸,۲۴۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۶,۵۱۴,۳۶۰	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	۳۵,۹۴۴,۱۱۹
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
سایر دارایی ها	۳,۴۴۴,۶۲۲	(۵۴۸,۰۹۰)	(۵۴۸,۰۹۰)	(۵۴۸,۰۹۰)	۲,۸۹۶,۵۳۲
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۵,۳۴۱,۵۰۲	۱۵,۳۴۱,۵۰۲	۱۵,۳۴۱,۵۰۲	۶۵,۸۷۰,۰۶۵
سپرده های مشتریان	۱۰,۴۴۶,۳۳۴	۲۸,۰۷۴۹,۴۴۱	۲۸,۰۷۴۹,۴۴۱	۲۸,۰۷۴۹,۴۴۱	۳۸,۵۲۵,۷۷۵
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۶۵۴,۴۵۳	۶۱,۸۶۰	۶۱,۸۶۰	۶۱,۸۶۰	۱,۷۱۶,۳۱۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۶,۴۴۴,۲۴۴	۱۰,۵۸۷,۰۰۳	۱۰,۵۸۷,۰۰۳	۱۰,۵۸۷,۰۰۳	۲۷,۰۰۹,۲۴۷
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۲	(۲۹۵,۹۹۰,۹۴۲)	(۲۹۵,۹۹۰,۹۴۲)	(۲۹۵,۹۹۰,۹۴۲)	-
سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)
صورت سود و زیان:					
درآمد تسهیلات اضطراری، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۳,۳۷۳,۷۵۷	(۵۳,۳۷۳,۷۵۷)	(۵۳,۳۷۳,۷۵۷)	(۵۳,۳۷۳,۷۵۷)	-
درآمد تسهیلات اضطراری	-	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	۵۰,۱۸,۴۴۱	۵۰,۱۸,۴۴۱	۵۰,۱۸,۴۴۱	۵۰,۱۸,۴۴۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	-	۹,۶۹۰,۷۳۷	۹,۶۹۰,۷۳۷	۹,۶۹۰,۷۳۷	۹,۶۹۰,۷۳۷
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۴۱,۲۶۳	۴۱,۲۶۳	۴۱,۲۶۳	۴۱,۲۶۳
جایزه سپرده قلمی	-	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹
هزینه کارمزد	(۳۷۴,۳۲۰)	۳۵,۱۷۵	۳۵,۱۷۵	۳۵,۱۷۵	(۳۳۹,۱۴۵)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۰۴,۱۳۷	(۱۰۴,۱۳۷)	(۱۰۴,۱۳۷)	(۱۰۴,۱۳۷)	-
سود (زیان) معاملات و معاملات ارزی	۶,۳۳۷,۳۳۰	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	۲,۷۶۰,۲۸۴
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۳۳۱,۱۷۵)	(۵۰۹,۱۲۱)	(۵۰۹,۱۲۱)	(۵۰۹,۱۲۱)	(۴,۸۴۰,۲۹۶)
هزینه استهلاک	(۵۰۹,۱۲۱)	۵۰۹,۱۲۱	۵۰۹,۱۲۱	۵۰۹,۱۲۱	-
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	(۲۵۵,۰۵۰)	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۲۷۶,۸۳۱
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	۱۴۵,۱۰۰	۱۴۵,۱۰۰	۱۴۵,۱۰۰	۱۴۵,۱۰۰

طبق صورت های مالی	تعدیلات		تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	تجدید ارقام شده
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
صورت وضعیت مالی:					
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۳۲۸,۵۶۷	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	(۱۰,۴۳۰,۱۴۱)	۳۵,۸۹۸,۴۲۶
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
سایر دارایی ها	۳,۳۸۱,۸۰۸	(۵۴۸,۰۹۰)	(۵۴۸,۰۹۰)	(۵۴۸,۰۹۰)	۲,۸۳۳,۷۱۸
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۳,۳۹۱,۵۰۲	۱۳,۳۹۱,۵۰۲	۱۳,۳۹۱,۵۰۲	۶۳,۹۲۰,۰۶۵
سپرده های مشتریان	۱۰,۵۴۹,۲۳۲	۲۸,۳۹۴,۵۹۰	۲۸,۳۹۴,۵۹۰	۲۸,۳۹۴,۵۹۰	۳۸,۹۴۳,۸۲۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	(۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲)	-
سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۹۸۳,۶۸۱)
صورت سود و زیان:					
درآمد تسهیلات اضطراری، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۵۳,۳۹۱,۰۴۵	(۵۳,۳۹۱,۰۴۵)	(۵۳,۳۹۱,۰۴۵)	(۵۳,۳۹۱,۰۴۵)	-
درآمد تسهیلات اضطراری	-	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۳۸,۳۲۹,۱۱۴
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	-	۵۰,۱۸,۱۲۷	۵۰,۱۸,۱۲۷	۵۰,۱۸,۱۲۷	۵۰,۱۸,۱۲۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	-	۹,۶۸۸,۹۵۸	۹,۶۸۸,۹۵۸	۹,۶۸۸,۹۵۸	۹,۶۸۸,۹۵۸
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	۱,۶۹۳,۶۳۲	۱,۶۹۳,۶۳۲	۱,۶۹۳,۶۳۲	۱,۶۹۳,۶۳۲
جایزه سپرده قلمی	-	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹	۲۵۳,۴۳۹
هزینه کارمزد	(۳۷۴,۳۲۰)	۳۵,۱۷۵	۳۵,۱۷۵	۳۵,۱۷۵	(۳۳۹,۱۴۵)
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۳۷,۶۳۲	(۱,۸۳۷,۶۳۲)	(۱,۸۳۷,۶۳۲)	(۱,۸۳۷,۶۳۲)	-
سود (زیان) معاملات و معاملات ارزی	۴,۳۸۰,۸۴۶	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	(۳,۵۷۷,۰۵۶)	۷۰۳,۷۹۰
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۵۹۷,۹۵۲)	(۴۹۵,۹۱۳)	(۴۹۵,۹۱۳)	(۴۹۵,۹۱۳)	(۴,۰۹۳,۸۶۵)
هزینه استهلاک	(۴۹۵,۹۱۳)	۴۹۵,۹۱۳	۴۹۵,۹۱۳	۴۹۵,۹۱۳	-
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	(۲۵۵,۰۵۰)	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۵۳۱,۸۸۱	۲,۲۷۶,۸۳۱
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	-	۱۴۵,۴۰۷	۱۴۵,۴۰۷	۱۴۵,۴۰۷	۱۴۵,۴۰۷



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۴۶-۱-۲

گروه				
طبق صورت های مالی		تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۳۵۹,۶۳۵	(۵۲۹,۵۰۸)	(۵۲۹,۵۰۸)	۴۸,۸۳۰,۱۲۷	صورت وضعیت مالی:
-	۴۸۸,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۷۷۴,۶۰۵	(۴۰۲,۶۰۰)	(۴۰۲,۶۰۰)	۲,۳۷۲,۰۰۵	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱,۹۰۰,۷۹۲	۱,۹۰۰,۷۹۲	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	سایر دارایی ها
۸۲,۸۴۵,۲۲۳	۲۵۰,۵۶۸,۸۳۶	۲۵۰,۵۶۸,۸۳۶	۳۳۳,۴۱۴,۰۵۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸	(۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸)	(۲۵۲,۴۶۹,۶۲۸)	-	سپرده های مشتریان
-	(۴۴۴,۱۰۸)	(۴۴۴,۱۰۸)	(۴۴۴,۱۰۸)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۲۵۸,۸۱۲	-	-	۲۵۸,۸۱۲	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردشی (سهام خزانه)
-	-	-	-	منافع نقد حق کنترل
۲۵,۸۶۲,۲۲۴	(۳۵,۸۶۲,۲۲۴)	(۳۵,۸۶۲,۲۲۴)	-	صورت سود و زیان:
-	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	درآمد تسهیلات اضطراری، سپرده گذاری و اوراق بدهی
-	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲,۹۲۲,۲۰۶	۲,۹۲۲,۲۰۶	درآمد تسهیلات اضطراری
-	۸۰,۶۲۶,۰۰۶	۸۰,۶۲۶,۰۰۶	۸۰,۶۲۶,۰۰۶	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
(۲۷۲,۶۸۶)	۳۷,۹۸۶	۳۷,۹۸۶	(۲۳۴,۷۰۰)	جایزه سپرده قلمونی
۳۴,۶۶۳	(۳۴,۶۶۳)	(۳۴,۶۶۳)	-	هزینه کارمزد
۱۰,۶۴۴,۳۵۵	(۴,۳۰۶,۲۲۹)	(۴,۳۰۶,۲۲۹)	۶,۳۳۸,۱۲۶	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۳,۳۱۰,۴۰۶)	۳۶۴,۰۳۳	۳۶۴,۰۳۳	(۲,۹۴۶,۳۷۳)	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۶۴,۰۳۳)	(۳۶۴,۰۳۳)	(۳۶۴,۰۳۳)	(۷۲۸,۰۶۶)	هزینه های اداری و عمومی
(۱۹۵,۹۸۲)	۴,۲۶۸,۲۴۳	۴,۲۶۸,۲۴۳	۴,۰۷۲,۲۶۱	هزینه استهلاک
-	۳۴۲,۵۵۸	۳۴۲,۵۵۸	۳۴۲,۵۵۸	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
-	-	-	-	سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

شرکت اصلی				
طبق صورت های مالی		تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۲۱۱,۷۸۵	(۵۲۹,۵۰۸)	(۵۲۹,۵۰۸)	۴۸,۶۸۲,۲۷۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	۴۸۸,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲,۷۷۴,۵۸۳	(۴۰۲,۵۹۹)	(۴۰۲,۵۹۹)	۲,۳۷۱,۹۸۴	سایر دارایی ها
۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱,۹۰۰,۷۹۲	۱,۹۰۰,۷۹۲	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۲۵۱,۷۰۹,۰۷۷	۲۵۱,۷۰۹,۰۷۷	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	سپرده های مشتریان
۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	(۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹)	-	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
-	(۴۴۴,۱۰۸)	(۴۴۴,۱۰۸)	(۴۴۴,۱۰۸)	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردشی (سهام خزانه)
۲۵,۸۶۲,۲۴۰	(۳۵,۸۶۲,۲۴۰)	(۳۵,۸۶۲,۲۴۰)	-	صورت سود و زیان:
-	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	درآمد تسهیلات اضطراری، سپرده گذاری و اوراق بدهی
-	۲,۹۲۲,۱۲۱	۲,۹۲۲,۱۲۱	۲,۹۲۲,۱۲۱	درآمد تسهیلات اضطراری
-	۸۰,۶۴۵,۰۰۱	۸۰,۶۴۵,۰۰۱	۸۰,۶۴۵,۰۰۱	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
-	۸۷۵,۰۰۰	۸۷۵,۰۰۰	۸۷۵,۰۰۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
-	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	۱۸۲,۹۹۹	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۷۲,۶۸۶)	۳۷,۹۸۶	۳۷,۹۸۶	(۲۳۴,۷۰۰)	جایزه سپرده قلمونی
۱,۴۱۲,۷۶۷	(۱,۴۱۲,۷۶۷)	(۱,۴۱۲,۷۶۷)	-	هزینه کارمزد
۷,۶۸۱,۹۲۵	(۴,۳۰۶,۲۲۹)	(۴,۳۰۶,۲۲۹)	۳,۳۷۵,۶۹۶	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
(۲,۶۷۳,۵۵۸)	(۳۵۳,۱۲۵)	(۳۵۳,۱۲۵)	(۳,۰۲۶,۹۸۳)	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳۵۳,۱۲۵)	۳۵۳,۱۲۵	۳۵۳,۱۲۵	-	هزینه های اداری و عمومی
(۱۹۵,۹۸۲)	۴,۲۶۸,۲۴۳	۴,۲۶۸,۲۴۳	۴,۰۷۲,۲۶۱	هزینه استهلاک
-	۵۲۷,۷۶۷	۵۲۷,۷۶۷	۵۲۷,۷۶۷	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
-	-	-	-	سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۷- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۲۰,۲۱۰,۴۵۴	۳۱,۴۹۴,۰۱۵	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
				هزینه استهلاک
۴۹۵,۹۱۳	۷۴۷,۳۴۱	۵۰۹,۱۲۲	۷۶۳,۴۹۰	هزینه مالیات بر درآمد
-	۸۲۴,۴۱۷	۴۷۹,۵۰۵	۱,۴۰۰,۴۹۱	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۰۰,۱۶۸	۳۰۱,۰۹۹	۱۱۵,۹۱۴	۳۲۷,۱۵۳	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
(۱۱۰,۰۱۸)	(۱۷۱,۰۵۵)	(۱۱۰,۰۱۸)	(۱۷۱,۶۱۹)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۱۳,۶۳۲)	-	(۱۳,۶۳۲)	-	(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
(۱۴۵,۴۰۷)	(۳۳۳,۰۶۳)	(۱۴۵,۱۰۰)	(۳۸۰,۷۷۵)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
(۲,۹۳۰,۰۹۳)	(۲,۲۸۸,۲۹۶)	(۲,۹۳۰,۰۹۳)	(۲,۲۸۸,۲۹۶)	جمع
۱۸,۰۷۴,۰۰۶	۲۹,۰۶۸,۰۱۵	۱۸,۱۲۶,۳۸۴	۳۱,۱۴۴,۴۵۹	تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
				افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۴۸,۸۹۸,۷۷۹	(۲۹,۴۱۳,۱۹۱)	۳۷,۵۰۸,۰۶۶	(۲۸,۷۱۸,۶۷۹)	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۵۲,۱۰۱,۰۰۱	۱۴۴,۳۵۹,۶۶۶	۶۵,۱۵۲,۴۲۶	۱۴۴,۳۶۶,۹۲۴	افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴,۲۷۳,۴۳۲	۸,۲۵۸,۵۱۷	۱۴,۰۶۱,۲۰۷	۱۶,۲۹۷,۰۹۶	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۸۳۵,۲۶۴	(۲,۳۱۸,۸۹۰)	۳,۸۳۵,۲۶۵	(۲,۳۱۸,۸۹۱)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۱۵,۴۴۱,۴۴۳)	(۱۴۰,۷۸۸,۶۰۷)	(۱۱۵,۰۱۲,۳۷۱)	(۱۴۱,۰۳۲,۱۳۶)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام
۳,۵۱۰,۴۸۳	۲۴,۵۳۹,۵۹۲	۳,۴۶۱,۴۰۸	۲۴,۵۹۶,۰۴۴	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۳۷۲,۴۴۴)	۸۷۲,۷۵۵	۱۲۱,۹۶۸	۳۷۵,۲۳۶	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۱۱۹,۵۵۰)	(۷۸,۵۵۶)	(۱۱۹,۵۵۰)	(۷۸,۵۵۶)	کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
(۶,۴۶۸,۱۲۳)	۴,۷۱۰,۸۳۶	(۶,۱۵۱,۴۸۷)	۱,۹۹۶,۴۹۰	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۵,۸۱۴,۱۷۲)	(۱۵,۵۴۸,۱۵۴)	(۵,۸۱۴,۱۷۲)	(۱۵,۵۴۸,۱۵۴)	کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها
(۴۲,۲۶۳)	(۱۹۲,۸۷۷)	۵۴,۵۹۲	(۱۲۰,۳۷۲)	جمع
(۱۵,۵۳۹,۰۳۵)	(۵,۵۹۸,۹۰۹)	(۲,۹۰۲,۶۴۹)	(۱۸۴,۹۹۸)	نقد حاصل از عملیات
۲,۵۳۴,۹۷۱	۲۳,۴۶۹,۱۰۶	۱۵,۲۲۳,۷۳۵	۳۰,۹۵۹,۴۶۱	



بانک خاورمیانه ( شرکت سهامی )  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۸- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۵۵۰	۱۰۰,۵۵۶	۱۱۹,۵۵۰	۱۰۰,۵۵۶	۴۸-۱
-	-	۲۰۷,۹۹۱	-	
۱۱۹,۵۵۰	۱۰۰,۵۵۶	۳۲۷,۵۴۱	۱۰۰,۵۵۶	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران  
 جمع مبادلات غیر نقدی

۴۸-۱- در سال مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

گروه و شرکت اصلی

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده (بدهی) پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	ریال ۹۱,۱۳۵	ریال (۱۰۰,۵۵۶)	ریال (۷,۷۸۲)	ریال ۳۶۰	ریال (۱۶,۸۴۴)
جمع		۹۱,۱۳۵	(۱۰۰,۵۵۶)	(۷,۷۸۲)	۳۶۰	(۱۶,۸۴۴)



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۴۹- اقلام زیر خط**

۴۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۴۹-۱-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

ماتده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		ماتده در ابتدای سال		نوع اعتبار
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
۱,۴۶۱,۱۳۳	۵	(۴,۳۵۴,۸۴۵)	(۱۲)	۵۶۷۲,۰۴۱	۱۵	۱۴۳,۹۳۷	۲	دیداری
۲۱,۲۷۷,۴۴۴	۴۹	(۲۰,۱۰۳,۴۲۷)	(۹۱)	۳۸,۴۵۸,۴۷۵	۱۲۱	۲,۹۲۲,۳۹۶	۱۹	مدت دار
<u>۲۲,۷۳۸,۵۷۷</u>		<u>(۲۴,۴۵۸,۲۷۲)</u>		<u>۴۴,۱۳۰,۵۱۶</u>		<u>۳,۰۶۶,۳۳۳</u>		جمع

۴۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۹-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع اعتبار
میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	میلغ ارزی	
۱۷,۹۶۴,۱۹۵	۸۱,۶۵۵,۴۳۳	۱۹,۳۰۳,۴۸۹	۷۲,۸۴۳,۳۵۳	یورو
۷۸,۳۸۹	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	درهم امارات
۳,۰۴۱,۱۲۱	۱۵,۲۰۵,۶۰۳	۳,۷۲۷,۵۲۶	۱۴,۹۵۰,۱۰۳	دلار آمریکا
۹۷,۰۵۱	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	روپیه هند
<u>۲۱,۱۸۰,۷۵۶</u>		<u>۲۳,۰۴۱,۰۱۵</u>		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
<u>۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰</u>	<u>۲۲۲,۱۲۲,۹۲۲</u>

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

**گروه و شرکت اصلی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۵۶۴,۹۱۳	۱۴,۹۷۵,۶۸۴
۱,۸۳۲,۸۱۹	۴,۲۷۲,۲۴۷
۱۲,۲۷۳	۱۴,۷۱۳
<u>۶,۴۱۰,۰۰۵</u>	<u>۱۹,۲۶۲,۶۴۴</u>

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات بانک



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۴۹-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۱,۹۱۶,۶۵۷	۲۲,۰۴۴,۱۳۱	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۷۴,۲۴۹	۴,۴۲۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴۸۵,۱۸۶	-	زمین و ساختمان
۳,۶۲۵,۴۱۴	-	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۱۱۷,۳۴۶,۳۳۹	۲۳۲,۸۰۱,۴۱۷	جمع تعهدات دارای وثیقه
۱۲۳,۴۴۷,۸۴۵	۲۵۴,۸۴۹,۹۶۸	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۴,۱۸۹,۱۴۴	۱۳,۰۵۲,۵۴۶	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	

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

۵۰-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

همانطور که در یادداشت ۲۸-۲-۱ اشاره شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مبلغ ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها
۱۹,۵۰۰	۱۹,۵۰۰	

۵۰-۲- بدهی های احتمالی

در تاریخ صورت وضعیت مالی بانک فاقد بدهی احتمالی می باشد. لازم به ذکر است دفاتر بانک بابت رعایت قوانین و مقررات مالیات بر ارزش افزوده و همچنین حسابرسی تامین اجتماعی برای دوره سال مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ رسیدگی نشده است.

۵۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۲- سود سهام پیشنهادی

۵۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۷,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۰۰ ریال برای هر سهم) است.

۵۲-۲- هیات مدیره با توجه به افزایش سرمایه پیشنهاد شده و مبلغ قابل انتقال به سرمایه از محل سود انباشته و همچنین میزان سود در دسترس برای تقسیم سود، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۲-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تامین خواهد شد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

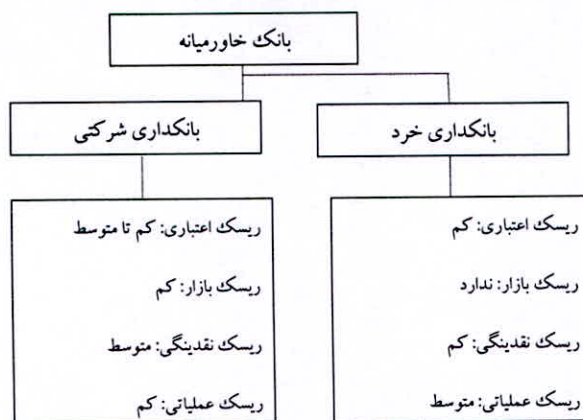
**۵۳- تشریح ریسکهای بانک**

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

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

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

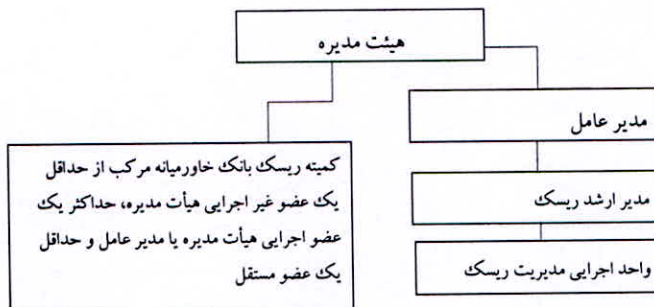


**۵۳-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۳-۳- ریسک اعتباری

۵۳-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۵۳-۳-۲- 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 خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتا 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 واردکننده و یا صادرکننده 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 عمدتا 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 صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.
۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.
۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب‌های جاری فعال ممکن است از تخفیف‌های ویژه‌ای بهره‌مند شوند.
۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل‌البیع بودن، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.
۵. اخذ چک‌های وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش‌های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف‌های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می‌بایست نسبت به شناسایی طرف‌های تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چک‌های وصولی پشتیبان را محدود به طرف‌های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چک‌های وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۵-۳-۵- روش‌های کاهش ریسک اعتباری**

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

**۶-۳-۵- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان**

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

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

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

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۷-۳-۵۳- تحلیل کیفیت اعتباری**

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

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

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق. وام های "درجه ۴- در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

**تحلیل کیفیت اعتباری**

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۱,۵۰۳,۴۳۴	۳۰۹,۵۰۸,۴۲۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۹۶,۰۴۹,۱۹۷
درجه ۱- ریسک کم					
۱۱۳,۴۲۸,۴۵۹	۴۵,۰۴۵,۱۰۷	-	-	-	۳۰,۳۷۳,۹۳۳
درجه ۲- ریسک متوسط					
۱۴,۴۰۲,۵۸۵	۲,۲۶۸,۸۷۰	-	-	-	۱,۳۱۳,۸۵۹
درجه ۳- ریسک زیاد					
۵,۵۹۴,۵۵۷	۴,۹۵۸,۷۸۴	-	-	-	-
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن					
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص					
(۸,۷۰۳,۰۶۱)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش					
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری					

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

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جاری			
۶,۱۳۶,۵۶۰	۶۹۷,۰۷۹	-	-
سررسید گذشته			
۳,۳۲۵,۹۳۴	۲۱,۰۱۱	-	-
معوق			
۵,۶۶۸,۱۲۹	۴,۹۷۶,۸۱۶	-	-
مشکوک الوصول			
۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص			
(۸,۷۰۳,۰۶۱)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-
ذخیره کاهش ارزش			
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری			



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳۳,۵۶۸,۰۸۹	۱۶,۱۲۰,۸۱۶	واسط مالی اردیبهشت یکم (با مسئولیت محدود)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی خرداد (با مسئولیت محدود)
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	واسط مالی تیر (با مسئولیت محدود)
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
-	(۴۰۸,۵۳۲)	
<b>۴۱,۹۷۶,۶۲۱</b>	<b>۱۸,۱۲۰,۸۱۶</b>	<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
		صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	بانک رفاه کارگران
-	۱,۱۳۳,۵۲۷	بانک تجارت
-	۲۱۶,۷۰۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
-	(۲,۰۳۴,۰۱۶)	
<b>۲,۰۴۲,۱۷۶</b>	<b>۱,۳۵۸,۳۸۹</b>	<b>جمع</b>
<b>۴۴,۰۱۸,۷۹۷</b>	<b>۱۹,۴۷۹,۲۰۵</b>	<b>جمع کل</b>



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۱۹,۴۵۳	۳۷,۱۲۳	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۵۶,۱۸۰	۸۸۶,۲۲۰	اوراق سهام سریع المعامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۱۳۳,۰۷۷	۱۹۲,۳۲۷	سپرده
۷,۱۶۴,۸۸۶	۱۰,۲۴۸,۰۶۲	املاک و مستغلات
۱۴,۱۷۴,۶۴۹	۱۷,۲۹۶,۲۲۴	چک
۹۶۸,۷۸۸	۲,۱۴۱,۱۰۱	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین الات
۷,۴۸۷,۷۶۱	۱۴,۲۴۷,۹۶۱	قرارداد لازم‌الاجرا
۳۰,۳۱۶,۷۹۴	۴۵,۰۶۱,۰۱۸	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۱,۶۷۵,۹۸۲	۷۱۰,۴۷۶	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۰۷,۳۰۷,۲۲۲	۹۸,۵۷۷,۶۵۱	اوراق سهام سریع المعامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۱۵,۶۷۹,۰۹۱	۶,۹۶۴,۵۲۱	سپرده
۱۰۰,۶۷۹,۵۷۲	۱۳۵,۹۴۶,۴۰۰	املاک و مستغلات
۱,۲۵۵,۱۰۳,۹۵۹	۲,۱۰۱,۶۳۶,۶۶۷	چک
۱۷,۴۹۷,۰۸۱	۱۳,۶۵۲,۶۵۳	سفته
۳۰۶,۲۰۷,۳۲۲	۴۶۸,۸۲۲,۳۲۳	قرارداد لازم‌الاجرا
۱۱,۲۶۹,۹۹۰	۱۲,۲۲۹,۹۹۰	ماشین آلات
۱,۸۱۵,۴۲۰,۲۱۹	۲,۸۳۸,۵۴۰,۶۸۱	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
۱,۸۴۵,۷۳۷,۰۱۳	۲,۸۸۳,۶۰۱,۶۹۹	<b>جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری</b>

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵-۳-۲-۵- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۲,۰۵۰,۵۱۵	۶,۳۴۷,۵۵۱
۵۱ تا ۷۰	۶۸,۸۷۸	۳۰,۹۴۹
۷۱ تا ۹۰	۵۹,۳۱۹	۳۱,۱۸۷
۹۱ تا ۱۰۰	۳۳,۵۳۴	۱,۷۰۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۱۸۸,۷۲۰	۸۵۴,۷۲۲
<b>جمع</b>	<b>۱۳,۴۰۰,۹۶۶</b>	<b>۷,۲۶۶,۱۱۴</b>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۶۰,۲۰۷,۶۶۰	۲۳۶,۳۰۸,۱۰۸
۵۱ تا ۷۰	۱,۳۸۱,۲۵۲	۱,۶۵۶,۵۶۲
۷۱ تا ۹۰	۷۶۰,۹۶۴	۷,۴۴۲,۵۲۴
۹۱ تا ۱۰۰	۳,۵۴۳,۸۹۶	-
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۱۶,۹۳۱,۲۳۶	۱۰۲,۷۶۴,۰۵۹
<b>جمع</b>	<b>۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸</b>	<b>۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴</b>	<b>۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷</b>

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

۸-۳-۵۳- تمرکز ریسک اعتباری

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار 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 موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابر این تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلند مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

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

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

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

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

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

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحا با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی		سرمایه‌گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		یادداشت	شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مبلغ دفتری
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴		میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	-	-	۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	۵۳-۳-۸-۱-۱	صنعت
۲۰,۶۶۰,۹۵۷	۲۹,۷۸۹,۲۹۶	-	-	۵,۰۵۹,۷۱۳	۱۵,۳۱۵,۶۲۵		مسکن
۱۶,۴۶۹,۲۰۰	۳۷,۱۴۹,۰۹۵	-	-	۵۷,۲۱۵,۶۳۲	۸۹,۶۶۶,۷۴۱		بازرگانی
۲۲,۶۰۹,۸۷۹	۳۷,۸۳۶,۳۴۰	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳۳,۸۹۸,۹۵۶	۵۱,۱۴۴,۵۰۰		خدمات
۶۲۵	-	-	-	۱,۲۱۰,۹۹۶	۲,۵۱۹,۷۲۱		کشاورزی
۱,۷۴۶,۳۳۰	۴۱,۹۴۱,۴۸۷	-	-	۳,۸۰۳,۱۲۱	۵,۴۸۴,۰۵۳		معادن
-	-	-	-	-	-		بانک‌ها
۴۲,۴۸۱,۵۶۲	۳۷۴,۰۵۱	-	-	۱,۱۶۲,۹۰۶	۲,۸۴۰,۲۲۲		سایر
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴		جمع
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳۵۵,۴۳۵,۶۰۹	۴۹۶,۲۲۵,۰۰۰		میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
-	-	-	-	۱,۷۵۸	۹۷۴		داخل کشور
-	-	-	-	-	-		خارج کشور
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴		جمع

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۷۱,۸۵۴	۱۹,۹۵۹,۹۱۷	تسهیلات
۱۶,۸۲۶,۵۱۲	۲۶,۲۲۳,۴۵۸	خودرو و قطعات
۱۱۹,۰۲۸,۴۴۲	۲۲,۸۲۱,۱۵۴	صنایع معدنی و فلزی
۶۵,۱۰۰,۸۷۱	۸۹,۸۳۲,۱۸۷	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۴۴۹,۵۷۴	۱۲۷,۰۱۷,۶۷۶	غذایی و دارویی
۴۴۹,۸۸۹	۲,۲۳۶,۷۳۰	انرژی
۱,۵۶۳,۹۹۸	۳,۹۰۲,۱۶۸	پیمانکاری
۳۵,۹۹۴,۹۰۳	۳۷,۱۶۱,۸۲۲	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	سایر
		جمع
۱,۱۷۶,۴۳۵	۲۸۰,۰۴,۹۵۰	تعهدات
۶,۸۴۸,۲۴۹	۳۸,۷۱۵,۰۸۶	خودرو و قطعات
۸,۳۷۷,۷۴۴	۱,۸۹۸,۵۱۸	صنایع معدنی و فلزی
۳۹۴,۱۷۸	۹۰,۱۷,۶۳۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۴,۳۸۸,۴۹۷	۲۵,۴۴۱,۰۷۰	غذایی و دارویی
۱,۲۴۴,۷۰۱	۵۷۳,۷۸۱	انرژی
۳۳۱,۳۰۴	۳۳۰,۹۳۳	پیمانکاری
۱,۰۰۷,۳۲۸	۱۶,۸۲۰,۲۶۹	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	سایر
۲۷۶,۷۵۴,۴۷۹	۴۵۰,۰۶۷,۳۵۷	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				شرح
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲٪	۷,۲۲۶,۰۴۶	۳٪	۲۲,۸۲۶,۷۴۳	مشتریان حقیقی
۹۸٪	۳۴۲,۷۱۸,۹۶۱	۹۷٪	۷۲۹,۸۸۴,۶۱۴	مشتریان حقوقی
۹۸٪	۳۴۹,۹۴۵,۰۰۷	۹۹٪	۷۵۲,۷۱۱,۳۵۷	جمع
۱٪	۴۰,۰۶۸	۱٪	۱۲۰,۲۸۷	مشتریان حقیقی
۹۹٪	۵,۴۵۲,۲۹۲	۹۹٪	۱۰,۴۴۴,۸۸۰	مشتریان حقوقی
۲٪	۵,۴۹۲,۳۶۰	۱٪	۱۰,۵۶۵,۱۶۷	جمع
۱۰۰٪	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۰۰٪	۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴	جمع کل



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

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

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

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال انتقال یافته به غیرجاری در طی سال تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
۳,۲۰۹,۳۲۱	۲۵۷,۳۲۷	۲۴۳,۷۴۵	۲,۷۰۸,۲۴۹	۵,۶۹۴,۹۰۶	۱۸۵,۰۸۸	۲۲۵,۰۹۷	۵,۲۸۴,۷۲۱	
۱۹,۰۵۰,۳۱۵	۲,۸۲۷,۳۳۴	۱,۰۱۹,۶۵۲	۱۵,۱۹۳,۳۲۹	۲۲,۶۹۴,۹۱۶	۷۵۲,۷۲۵	۷۷۰,۳۲۳	۲۶,۱۷۱,۸۶۸	وصول نقدی
(۱۵,۸۳۰,۹۰۱)	(۲,۸۵۵,۰۷۵)	(۱,۰۲۵,۸۸۱)	(۱۱,۹۴۹,۹۴۵)	(۱۱,۳۱۶,۷۹۰)	(۲۶۸,۸۶۱)	(۵۰,۹۵۸۸)	(۱۰,۳۳۸,۳۴۱)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱۰۵,۷۴۹)	(۹,۲۷۳)	(۱۲,۴۱۹)	(۸۴,۰۵۷)	(۳۹,۱۱۸)	(۳,۸۹۸)	(۱,۷۹۶)	(۳۳,۴۲۴)	استمهال
(۵۸۲,۷۵۵)	-	-	(۵۸۲,۷۵۵)	(۶,۸۰۶,۴۱۴)	-	(۲۹۲,۴۰۶)	(۶,۵۱۴,۰۰۸)	بخش جرائم
(۲۵,۲۲۵)	(۲۵,۲۲۵)	-	-	(۹۶,۸۷۷)	(۹۶,۸۷۷)	-	-	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال
۵,۶۹۴,۹۰۶	۱۸۵,۰۸۸	۲۲۵,۰۹۷	۵,۲۸۴,۷۲۱	۱۵,۱۲۰,۶۲۳	۳۶۸,۱۷۷	۱۹۱,۶۳۰	۱۴,۵۷۰,۸۱۶	

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

توزیع بخش تسهیلات و مطالبات غیرجاری	مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
صنعت	۹,۸۲۲,۹۴۳	۳,۳۸۰,۶۱۵	(۶۶۵,۹۴۱)	(۶۱۹,۳۶۹)	۹,۱۷۷,۰۰۲	۲,۷۶۱,۲۴۶
مسکن	۱,۷۹۵,۲۰۴	۵۲۶,۷۰۹	(۲۰۴,۸۸۰)	-	۱,۵۹۰,۳۲۴	۵۲۶,۷۰۹
بازرگانی	۱,۵۷۰,۸۹۷	۱,۳۳۶,۲۹۹	(۴۱۰,۳۱۲)	(۳۳۶,۳۸۴)	۱,۱۶۰,۵۸۵	۱,۰۰۰,۱۱۵
خدمات	۳۹,۸۶۶	۳۹,۸۶۶	-	-	۳۹,۸۶۶	۳۹,۸۶۶
کشاورزی	۵۳۸,۴۸۳	۱۰,۱۸	-	-	۵۳۸,۴۸۳	۱۰,۱۸
سایر	۱,۳۲۳,۳۲۰	۴۱۰,۱۹۹	(۳۲,۱۴۷)	(۱۳,۸۳۷)	۱,۳۱۱,۰۸۳	۳۹۶,۳۶۲
جمع	۱۵,۱۲۰,۶۲۳	۵,۶۹۴,۹۰۶	(۱,۳۱۳,۳۸۰)	(۹۶۹,۵۹۰)	۱۳,۸۱۷,۳۳۳	۴,۷۲۵,۳۱۶

۵۳-۳-۹-۳ مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۶۸۶,۱۰۶	۶۰۷,۵۵۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۴۰,۹۴۵,۲۴۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۳ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ صورت وضعیت مالی طبق یادداشت شماره ۱-۷-۵۳، مبلغ ۴۴,۸۱۱,۱۵۸ میلیون ریال مازاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵۳-۷-۲-۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ضرب (درصد)
میلیون ریال	میلیون ریال		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۳۴۱,۳۰۷,۲۰۵	۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲		
۸٪	۸٪		
۲۷,۲۹۶,۵۷۶	۴۰,۹۴۵,۲۴۱		

**۴-۵۳- ریسک نقدینگی**

**۱-۴-۵۳- تعریف ریسک نقدینگی**

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

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

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

سیاست مدیریت دارایی‌های بانک خاورمیانه مانند سالهای قبل بر مبنای وام دادن کوتاه مدت به شرکت‌ها و برقراری رابطه بلند مدت با مشتریان شرکتی استوار است. در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ پورتفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۷۵٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتفوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۵۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۵٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجه 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مقدار پورتفوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت‌های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، به‌علاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۰٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی‌های نقد و معادل نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن دارای بازار معامله نقدی فعال) نگه داشته است. حدود ۱٪ از دارایی‌های بانک شامل دارایی‌های ثابت، دارایی‌های نامشهود و سایر دارایی‌ها بوده است که برای فعالیت‌های اصلی بانک به کار رفته‌اند.

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



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۳-۴-۵۳- 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.

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

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل دارایی ها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در اسفند ۱۴۰۱ این نسبت ۲۸٪ بوده است.

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

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۲-۴-۶۴ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده ها، وام های اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک، سودآوری دارایی ها و هزینه های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری های لازم برای پیشرفت امور گرفته می شوند. مدیریت ریسک در زمان های مقتضی گزارش هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۳-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	مانده نزد بانک مرکزی
۴,۸۴۵,۱۵۰	۱۲,۹۵۶,۸۲۸	نقد و مانده نزد سایر بانکها
۴۱,۵۶۸,۰۸۹	۱۸,۱۲۰,۸۱۷	اوراق منتشر شده دولتی
۲,۰۴۲,۱۷۶	۱,۳۵۸,۳۸۸	اوراق منتشر شده غیردولتی
۷۷,۱۰۰,۷۰۸	۷۳,۱۸۳,۱۸۳	جمع

۵۳-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	شرح
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۱٪	۹٪	۱۸٪	۱۳٪	۱۵٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۳٪	۱۱٪	۲۲٪	۱۷٪	۲۰٪	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۱٪	۸٪	۱۸٪	۱۴٪	۷٪	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
۹۱٪	۷۷٪	۹۵٪	۸۲٪	۸۹٪	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۲۰۴٪	۱۶۳٪	۲۱۱٪	۱۷۴٪	۱۹۲٪	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۴۹٪	۴۲٪	۵۰٪	۴۴٪	۴۷٪	سپرده‌های فرار 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 تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.  
 \*\* سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری، پس انداز و کوتاه مدت می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۳-۴-۵-۲ تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	-	-	-	-	-	۵۳,۷۰۳,۹۷۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۶۳,۶۳۳	-	-	-	-	-	۴۰,۷۶۳,۶۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۹,۳۲۹,۶۸۱	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۵۳,۳۹۶,۱۴۸	۲۰,۹۲۱,۷۵۳	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۳۳,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۸۵,۵۵۳	۷,۰۰۰	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۱۰,۰۷۵,۰۷۰	-	-	-	۱۰,۰۷۵,۰۷۰
سایر حساب‌های دریافتی	۶,۶۱۷,۶۱۰	-	۱۹۳,۵۰۰	۱,۴۹۴,۴۱۱	-	۲۵,۶۷۹	۸,۳۳۱,۲۰۰
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قاتونی	۱,۱۲۵,۵۸۲	۱,۹۲۹,۳۸۸	۱۲,۸۵۹,۶۳۷	۱۲,۸۵۹,۶۳۷	۱۰,۷۷۱,۹۰۲	۷,۴۳۸	۲۲,۷۰۳,۳۷۴
سایر دارایی‌ها	۱,۹۸۲,۹۰۱	۵۴۵,۲۲۷	۸۹۵,۷۷۷	۱۷۷,۰۹۲	-	۳۸۲,۵۰۸	۳,۲۱۵,۶۴۸
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۶۴,۶۵۸,۰۶۲</b>	<b>۲۳۱,۳۹۴,۹۸۹</b>	<b>۱۸۸,۸۳۱,۷۶۶</b>	<b>۳۳,۶۷۰,۰۴۷</b>	<b>۱۷,۲۳۴,۶۷۹</b>	<b>۲۷,۶۹۹,۱۹۶</b>	<b>۶۸۳,۶۶۲,۶۹۸</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۳,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	-	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)
سپرده‌های مشتریان	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۱۲۷,۵۸۵,۲۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۲۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۹۳,۵۸۷,۸۲۷)	(۱۷۷,۷۰۶)	(۵۵۲,۳۸۷,۰۲۴)
سود سهام پرداختی	(۶۱,۰۷۴)	-	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۸۲۴,۴۱۷)	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵۳,۱۳۳,۳۰۰)	(۸۴۵,۱۹۳)	(۱,۲۰۱,۷۹۶)	(۶,۷۰۵,۵۹۳)	(۵,۰۸۳,۴۴۹)	(۴,۷۶۲,۷۶۰)	(۳۳,۹۱۱,۹۸۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)	(۶۲۸,۷۰۶)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۷۹,۷۳۳,۸۰۱)</b>	<b>(۱۴۲,۰۳۵,۱۸۳)</b>	<b>(۱۱۷,۰۲۳,۷۸۲)</b>	<b>(۱۴۹,۰۰۴,۳۳۳)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۲۷۶)</b>	<b>(۶,۶۲۰,۷۱۹)</b>	<b>(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	-	(۸۹,۵۷۴,۶۰۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶۳۸,۶۶۷)	(۳,۶۹۶,۳۹۵)	(۹,۰۶۹,۶۷۹)	(۶۹۰,۱۰۳)	-	(۲۶۳,۴۱۵)	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۸۰,۳۷۲,۴۶۸)</b>	<b>(۱۴۵,۷۳۱,۵۷۸)</b>	<b>(۱۲۶,۰۹۲,۴۶۱)</b>	<b>(۱۴۹,۰۰۴,۳۳۳)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۲۷۶)</b>	<b>(۷,۳۸۴,۱۳۴)</b>	<b>(۶۹۷,۰۳۰,۹۵۶)</b>
شکاف	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۵,۶۶۳,۴۱۱	۶۲,۷۳۹,۳۰۵	(۱۱۶,۰۲۴,۳۸۷)	(۸۱,۳۳۶,۵۹۷)	(۴۹,۶۸۵,۵۸۴)	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)
شکاف انباشته	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴	۸۴,۳۸۵,۵۹۴
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪	۹۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۶۲٪	۱۱۹٪	۲۲۰٪	۱۵۴٪	۹۴٪	۹۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۶۲٪	۱۱۹٪	۲۲۰٪	۱۵۴٪	۹۴٪	۹۴٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>							
موجودی نقد	۲۳,۴۹۰,۴۴۲	-	-	-	-	-	۲۳,۴۹۰,۴۴۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۸,۴۴۴,۷۲۳	-	-	-	-	-	۲۸,۴۴۴,۷۲۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۵,۴۲۷,۲۶۷	۳۹,۴۶۰,۱۶۴	۱۷۹,۹۴۵,۸۵۶	۱۱۱,۵۶۹,۳۸۸	۱۱,۹۹۵,۴۶۷	۱۲,۴۶۶,۴۹۳	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۱,۱۶۰	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۷,۰۰۰	۴۵,۱۸۵,۴۲۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۷۷۲,۷۹۹	-	-	۱,۷۷۲,۷۹۹	-	-	۱,۸۰۱,۲۰۳
سایر حسابهای دریافتی	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۱۰,۹۱۴,۱۳۷	۱۰,۱۱۱,۹۰۱	۳۸۸,۰۰۹	۷۱۰,۳۵۰	۱۷,۷۳۹	۱۳,۲۷۱,۷۹۵
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
داراییهای ثابت مشهود	۵,۵۵۷,۵۶۱	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱	۵,۵۵۷,۵۶۱
داراییهای نامشهود	۲۷۸,۵۰۳	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳	۲۷۸,۵۰۳
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۸۴۲,۶۵۰	۱,۳۷۰,۴۳۹	۴,۳۷۹,۰۰۴	۱۳,۲۶۳,۷۵۳	۷,۲۹۲,۱۳۴	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
سایر داراییها	۲,۸۳۳,۷۱۸	۲,۱۳۱,۴۹۱	۲۳,۲۱۸	۵۱,۴۴۵	۹۶۱,۷۱۵	۶,۲۴۰	۲,۸۶۵,۶۲۰
<b>جمع داراییها</b>	<b>۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶</b>	<b>۱۲۵,۲۸۴,۷۷۸</b>	<b>۱۸۴,۷۳۶,۹۴۲</b>	<b>۱۵۱,۷۲۳,۷۳۸</b>	<b>۳۴,۹۹۴,۲۰۱</b>	<b>۸,۴۵۸,۷۶۳</b>	<b>۵۲۰,۵۲۸,۲۳۶</b>
<b>بدهیها</b>							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۸,۸۵۴,۵۴۲)	(۴,۴۳۶,۹۶۰)	-	-	(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)
سپردههای مشتریان	(۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲)	(۴۱,۳۵۶,۷۰۴)	(۱۱۴,۶۶۰,۳۹۹)	(۴۳,۲۷۳,۳۸۸)	(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲)
سود سهام پرداختی	(۵۴,۳۷۶)	(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
ذخایر و سایر بدهیها	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	(۵,۲۰۳,۰۵۷)	(۵۲,۳۹۳)	(۸۰,۱۹۹۴)	(۱۲۴,۹۹۲)	(۸,۱۸۸,۵۶۷)	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
<b>جمع بدهیها</b>	<b>(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)</b>	<b>(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)</b>	<b>(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)</b>	<b>(۴۸,۶۱۳,۲۴۲)</b>	<b>(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)</b>	<b>(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)</b>	<b>(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)</b>
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۴,۸۸۱,۹۶۵)	-	-	-	-	-	(۵۴,۸۸۱,۹۶۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶,۷۰۱,۲۳۶)	(۴۳۷,۰۷۱۵۰)	(۱,۸۴۹,۵۴۰۱۸)	(۴,۱۴۳,۰۰۸۶۶)	(۱۶۱,۵۸۳,۴۸)	(۱۰۰۰۰)	(۶,۷۰۱,۲۳۶)
<b>جمع بدهیها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط</b>	<b>(۵۳۰,۵۰۷,۰۹۲)</b>	<b>(۹۷,۵۷۹,۷۷۲)</b>	<b>(۱۲۵,۴۱۶,۷۷۳)</b>	<b>(۵۲,۷۵۵,۳۵۱)</b>	<b>(۱۲۲,۰۶۹,۷۳۸)</b>	<b>(۷۴,۸۰۱,۸۴۷)</b>	<b>(۵۲۷,۲۳۹,۹۷۲)</b>
<b>شکاف</b>							
شکاف انباشته	۲۷,۷۰۵,۰۰۶	۲۷,۷۰۵,۰۰۶	۸۷,۰۲۵,۱۷۵	۹۸,۹۶۸,۳۸۷	۹۸,۹۱۸,۰۲۵	۳۲,۵۷۴,۹۴۱	۲۷,۷۰۵,۰۰۶
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۴۸٪	۱۰۲٪	۱۷۱٪	۱۰۲٪	۱۰۲٪	۱۱۵٪	۴۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۴۸٪	۱۵٪	۳۲۱٪	۱۷۱٪	۱۰۲٪	۱۱۵٪	۴۸٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی	۷۵٪	۱۶٪	۲۶۹٪	۱۷۱٪	۱۰۲٪	۱۱۵٪	۷۵٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی	۷۵٪	۲۳۷٪	۵۰۵٪	۲۶۹٪	۱۰۲٪	۱۱۵٪	۷۵٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۰)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۹۳,۵۸۷,۸۲۸)	(۱۷۷,۷۰۶)	سپرده‌های مشتریان
(۱۵,۶۱۲,۸۵۲)	(۱۱۲,۳۷۱)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۴۵,۷۷۹)	(۶,۳۴۹,۷۶۰)	(۵,۰۸۳,۳۰۹)	(۲,۷۹۵,۲۷۸)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
<b>(۵۸۲,۲۲۳,۲۱۱)</b>	<b>(۷۴,۴۷۱,۸۹۷)</b>	<b>(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)</b>	<b>(۱۱۶,۰۴۲,۳۴۸)</b>	<b>(۱۴۸,۶۴۸,۴۹۹)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۱۳۷)</b>	<b>(۲,۹۷۲,۹۸۴)</b>	<b>جمع</b>
۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							<b>بدهی‌ها</b>
(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۸,۸۵۴,۵۴۲)	(۴,۴۳۶,۹۶۰)	-	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲)	(۴۱,۳۵۶,۷۰۴)	(۱۱۴,۶۶۰,۲۹۹)	(۴۳,۳۷۳,۳۸۸)	(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۵۶,۹۹۸)	سپرده‌های مشتریان
(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
<b>(۴۶۲,۹۲۸,۳۱۸)</b>	<b>(۹۴,۴۵۱,۵۶۶)</b>	<b>(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)</b>	<b>(۴۸,۲۳۳,۵۰۱)</b>	<b>(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)</b>	<b>(۷۴,۷۸۸,۲۴۹)</b>	<b>(۵۶,۹۹۸)</b>	<b>جمع</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
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	
-	-	-	(۴,۴۳۶,۹۶۰)	(۸,۸۵۴,۵۴۲)	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)	(۲۳,۵۳۶,۲۲۰)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	-	(۱۳۲,۳۱۰)	(۴۶,۱۱۳)	(۸۸,۷۴۱,۳۷۴)	(۲۲,۲۲۶,۹۶۴)	(۱۳۹,۲۸۳,۳۰۶)	سپرده‌های مشتریان
-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	(۱۳۲,۳۱۰)	(۵,۰۰۶,۲۲۶)	(۹۷,۵۹۵,۹۱۶)	(۳۵,۰۳۷,۹۸۱)	(۱۷۴,۱۸۳,۹۵۷)	جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۱ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولاً سیاست بسیار محافظه کارانه‌ای با دید وضعیت بحرانی در مدیریت نقدینگی و حفظ سرمایه در پیش گرفته است. برای اطلاع از این سیاست‌ها میتوان به بندهای ۵۳-۴-۲ و ۵۳-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۱۶۹,۹۶۸,۳۴۸ میلیون ریال است که ۱۹۸٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

**۵۳-۵- ریسک بازار**

**۵۳-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی نداشته است.

ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران است و با توجه به اینکه بانک سرمایه گذاری قابل توجهی در سهام ندارد مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه ۱۴۰۱ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۵۳-۵-۲ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

**۵۳-۵-۳ - روش سنجش ریسک بازار**

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

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پورتفو در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پرتفوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورتفوی با ریسک پورتفوی است. از آنجا که ارزش پرتفوی سهام بانک مبلغ قابل توجهی نمی باشد و این مبلغ صرفاً جهت انجام امور بازارگردانی بوده، در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ این نسبت محاسبه نشده است.

**۵۳-۵-۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	۰٪	-	۰٪	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
-	۰٪	-	۰٪	

\* در خصوص اوراق بهادار نوسانات قیمتی بسیار محدود است و صرفاً زمانی که انتظارات نرخ بهره به شکل محسوسی تغییر نماید ارزش آن‌ها ممکن است با کاهش رو برو شود. لذا تنها می‌توان در سناریوهای مختلف کاهش/افزایش نرخ بهره زیان پرتفو اوراق را محاسبه نمود. شایان ذکر است بخش قابل توجهی از اوراق تا سررسید نگهداری می‌شود و اساساً برای آن‌ها نمی‌توان زیان/سود متصور بود. در خصوص بیمه خاورمیانه نیز قیمت ثبت شده در دفاتر به مراتب پایین‌تر از قیمت بازار است (کمتر از ۲۵٪ قیمت بازار) و در کوتاه مدت نمی‌توان از این بابت زبانی برای بانک متصور بود.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵-۵۳- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز  
 وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرا تک سوئیس	بن زاین	سایر ارزها
۵۶۹۹,۱۹۲	۲۹,۱۶۴,۱۲۹	۱۴,۰۳۶,۱۳۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۲	-
-	۱۲۳,۴۷۸,۸۰۱	۴,۳۴۳,۵۰۵	-	۱۶,۲۲۹	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۵۴۱,۶۸۵,۵۴۰	۶۵,۷۸۲,۴۴۲	۱۱,۴۳۱,۶۰۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۳,۱۵۴,۷۲۶	۱۱,۳۳۵,۱۶۶	۲۴,۳۸۱,۳۷۱	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰,۸۶۱۰	-	-	-	-	-
۵۵۰,۵۳۹,۴۷۹	۲۳۰,۰۶۹,۱۶۸	۵۴,۲۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۲	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۲	۷۱,۱۴۲,۳۸۵	-	-	-	-	-
۱	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۴	۷۱,۱۴۲,۳۸۵	-	-	-	-	-
۵۵۵,۴۸۹,۵۸۲	۳۰۱,۲۱۱,۴۵۲	۵۴,۲۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۲	-
۱۴۲,۳۶۸,۱۶۲	۷۹,۸۹۲,۲۴۲	۳,۷۲۷,۶۲۳	-	۱۳,۹۶۲	۸۶۸	۶,۶۲۶,۸۰۵
-	(۳۳,۴۰۲,۳۲۵)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۴۵,۰۸۸,۱۵۴)	(۱۴۲,۹۰۵,۷۷۵)	(۱۷,۸۸۹,۵۵۷)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۹,۳۱۹,۵۹۱)	(۱۰,۷۱۳,۸۸۳)	(۵,۷۰۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۰,۴۰۷,۷۴۵)	(۱۸۷,۰۲۲,۸۸۳)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۲)	(۷۲,۴۴۳,۳۵۳)	-	-	-	-	-
(۱)	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۴)	(۷۲,۴۴۳,۳۵۳)	-	-	-	-	-
(۵۱۹,۳۵۷,۸۴۹)	(۳۵۹,۸۶۶,۲۳۶)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۱۳۰,۶۲۵,۳۱۸)	(۶۸,۸۱۹,۷۹۲)	(۱,۲۱۳,۲۴۲)	-	(۳,۳۵۱)	-	(۳,۸۰۲,۷۲۳)
۴۶,۱۳۱,۷۳۴	۴۱,۳۳۵,۲۱۶	۳۶,۳۱۴,۱۶۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۲	-
۱۱,۷۴۲,۹۴۴	۱۱,۰۷۲,۴۵۱	۲,۵۱۴,۳۶۰	-	۹,۶۱۱	۸۶۸	۳,۸۴۴,۰۸۲
۱۴٪	۱۳٪	۳٪	-٪	-٪	-٪	۳٪
۲۳٪	۲۱٪	۵٪	-٪	-٪	-٪	۵٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته  
 سایر دریافتی ها  
 دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های نامشهود  
 سپرده قانونی  
 سایر دارایی ها  
 جمع دارایی های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 مالیات عملکرد پرداختی  
 ذخایر و سایر پرداختی ها  
 بدهی های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
 جمع بدهی های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یونان	بن زاین	فرانک سوئیس	یونان انگلیس	درهم	یورو	دلار آمریکا	
سایر ارزها								موجودی نقد
-	-	۵۸۰۶۵۲	۳۵۸۵۱	-	۲۵,۳۶۶,۵۲۸	۱۵,۷۲۹,۵۹۲	۲,۷۶۸,۹۶۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
-	-	-	۱۶,۳۲۹	-	۶,۸۳۸,۸۸۷	۸۹,۳۴۰,۹۷۴	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	-	-	-	-	۱۰۴,۶۵۹,۹۸۷	۶۲,۹۲۸,۴۴۵	۵۴۴,۸۶۵,۸۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
-	-	-	-	-	۲,۶۶۹	-	-	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	۱۰۲,۱۴۷,۳۲۵	۲۴,۳۹۶,۸۲۰	-	سایر دریافتی‌ها
-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده قفولی
-	-	-	-	-	-	۳۰۸۶۱۰	-	سایر دارایی‌ها
-	-	۵۸۰۶۵۲	۵۲,۰۸۰	-	۳۳۹,۱۷۳,۰۶	۱۹۲,۵۲۴,۳۲۲	۵۲۷,۶۳۴,۸۰۷	جمع دارایی‌های ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
-	-	-	-	-	۱,۲۴۵,۱۶۹	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱۵,۳۰۵,۶۰۲	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تسهیلات مشتریان
-	-	-	-	-	۱,۲۴۵,۱۶۹	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱۵,۳۰۵,۶۰۲	جمع تسهیلات ارزی مشتریان
-	-	۵۸۰۶۵۲	۵۲,۰۸۰	-	۲۴۰,۴۶۲,۵۷۴	۲۷۲,۸۸۴,۶۶۲	۵۶۲,۸۴۰,۴۰۹	جمع دارایی‌های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان
۴,۰۹۰,۰۹۲	-	۹۷۰	۱۱,۱۰۴	-	۱۳,۰۶۲,۵۷۹	۵۹,۸۳۸,۶۹۶	۱۱۳,۶۳۱,۳۵۴	معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تسهیلات ارزی مشتریان - میلیون ریال
-	-	-	(۰)	-	(۷۲۷,۵۳۳)	(۳۵,۰۷۴,۹۹۰)	-	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	(۱۸۳,۳۶۶,۸۲۸)	(۱۲۵,۷۹۸,۳۸۴)	(۴۶۲,۶۵۸,۱۷۹)	سپرده‌های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات عملکرد پرداختی
-	-	-	-	-	(۲۷۵,۷۶۰)	(۷۹۵,۶۵۶)	(۵۶,۳۲۲,۱۵۵)	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
-	-	-	-	-	-	-	-	بدهی‌های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	(۱۸۴,۹۷۰,۱۲۲)	(۱۶۱,۶۶۸,۹۳۱)	(۵۱۸,۹۸۰,۳۳۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت و تسهیلات بازگشتی کارکنان
-	-	-	-	-	-	-	-	جمع بدهی‌های ارزی
-	-	-	-	-	(۱,۲۴۵,۱۶۹)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱۵,۳۰۵,۶۰۲)	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی
-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
-	-	-	-	-	(۱,۲۴۵,۱۶۹)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱۵,۳۰۵,۶۰۲)	سایر تسهیلات بانک
-	-	-	-	-	(۱,۲۴۵,۱۶۹)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱۵,۳۰۵,۶۰۲)	جمع تسهیلات ارزی بانک
-	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	(۱۸۶,۴۱۵,۳۹۰)	(۲۲۲,۳۲۴,۳۶۴)	(۵۳۴,۱۸۵,۹۳۷)	جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک
(۳,۰۷۸,۳۴۲)	-	-	(۳,۴۶۰)	-	(۱۰,۱۱۱,۵۳۸)	(۵۳,۴۹۶,۰۳۸)	(۱۰۶,۸۳۷,۱۸۷)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تسهیلات ارزی بانک - میلیون ریال
		۵۸۰۶۵۲	۳۵۸۵۱	-	۵۴۰,۴۷,۲۸۴	۲۹,۵۶۰,۳۹۸	۲۸,۶۵۴,۲۷۲	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۰۱۱,۷۴۹	-	۹۷۰	۷,۶۴۴	-	۳,۹۵۱,۰۴۱	۶,۳۴۲,۶۵۸	۵,۷۴۴,۱۶۷	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۵٪	۱۱٪	۱۰٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد
۳٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۸٪	۱۷٪	۱۶٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۵-۵۳- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۲۸,۱۶۴,۳۱۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۲۸,۱۶۴,۳۱۶	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۸٪	۳۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۴۴٪	۵۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی نافذ-درصد

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

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

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۱,۵۳۴,۵۴۸	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۸۱۶	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۲۴۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو	۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۹)	یورو
۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۸۸	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم	۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۹)	یوان چین
۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها	۸۸,۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها
۲,۰۸۰,۵۶۸			۴,۰۷۸,۹۷۴		جمع



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

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

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۱,۵۲۴,۵۴۸	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۸۲۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۸۱۶	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو	۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۹)	یورو
۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۸۸	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم	۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یون چین	۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۹)	یون چین
۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها	۸۸,۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها
۲,۰۸۰,۵۶۸		جمع	۴,۰۷۸,۹۷۴		جمع
(۶۰۳,۱۰۷)		تاثیر تنوع پذیری	(۱,۵۶۴,۳۰۵)		تاثیر تنوع پذیری
۱,۴۷۷,۴۶۱			۲,۵۱۴,۶۶۹		

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

۵-۳-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۵-۳-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۱۱,۶۶۱,۷۳۲	میلیون ریال ۱۱,۶۶۱,۷۳۲	میلیون ریال ۲,۹۱۵,۴۳۳ **	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

۵-۳-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	**ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	
میلیون ریال ۸,۹۱۰,۱۲۶	میلیون ریال ۸,۹۱۰,۱۲۶	میلیون ریال ۲,۲۲۷,۵۳۱ **	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل نرمال VaR

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۵۳,۷۰۳,۹۷۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۹,۳۲۹,۶۸۱	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۱۵,۲۲۸,۴۵۸	۵,۳۹۶,۱۴۸	۳۰,۹۳۱,۷۵۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۱۳۴,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۸۵,۵۵۳	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر دریافتی‌ها	-	-	-	-	-	۸,۳۳۱,۲۰۰
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۱,۰۳۳,۷۶۰	۱,۶۳۲,۳۶۲	۱۱,۹۴۴,۸۸۲	۱۶,۲۴۴,۶۸۱	۱۰,۹۵۳,۰۹۱	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۳۲۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۱۰۲,۲۶۱,۷۵۱</b>	<b>۲۳۰,۵۴۲,۷۱۶</b>	<b>۱۸۶,۶۲۶,۴۲۷</b>	<b>۳۱,۵۷۸,۶۹۲</b>	<b>۱۷,۵۱۵,۸۶۸</b>	<b>۱۰۵,۰۶۳,۲۸۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۶۰,۱۳۶,۱۹۱)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۸)	(۹۳,۵۸۷,۸۲۸)	(۱۷۷,۷۰۶)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۱۲,۳۷۱)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۲۰,۰۱۷)	(۶,۳۴۹,۹۳۶)	(۵,۰۸۳,۳۱۰)	(۱۱,۱۲۰,۰۱۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۷۴,۴۷۱,۸۹۸)</b>	<b>(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)</b>	<b>(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)</b>	<b>(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۴)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۱۳۸)</b>	<b>(۱۳,۸۶۳,۴۶۱)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۷۴,۴۷۱,۸۹۸)</b>	<b>(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)</b>	<b>(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)</b>	<b>(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۴)</b>	<b>(۹۸,۶۷۱,۱۳۸)</b>	<b>(۹۴,۳۶۴,۱۰۷)</b>
<b>شکاف</b>	<b>۲۷,۷۸۹,۸۵۳</b>	<b>۸۹,۱۲۶,۳۷۰</b>	<b>۷۰,۶۰۹,۸۴۱</b>	<b>(۱۱۷,۰۶۹,۹۷۲)</b>	<b>(۸۱,۱۵۵,۲۷۰)</b>	<b>۱۰,۶۹۹,۱۷۸</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>۲۷,۷۸۹,۸۵۳</b>	<b>۱۱۶,۹۱۶,۲۲۳</b>	<b>۱۸۷,۵۲۶,۰۶۴</b>	<b>۷۰,۴۵۶,۰۹۲</b>	<b>(۱۰,۶۹۹,۱۷۸)</b>	<b>-</b>



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساسی به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۳۹,۴۶۰,۱۶۳	۱۷۹,۹۴۵,۸۵۶	۱۱۱,۵۶۹,۳۸۸	۱۱,۹۹۵,۴۶۷	۱۲,۴۶۶,۴۹۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۱,۱۶۰	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۳,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
سایر دریافتی‌ها	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	-	-	-	-	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۵۵۷,۵۶۱	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱
دارایی‌های نامشهود	۲۷۸,۵۰۳	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۷۷۹,۱۶۶	۱,۲۱۳,۲۲۶	۳,۹۰۶,۱۷۲	۱۳,۲۷۱,۷۶۷	۶۸۷,۳۲۹
سایر دارایی‌ها	۲,۸۳۳,۷۱۸	-	-	-	-	۲,۸۳۳,۷۱۸
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶</b>	<b>۷۸,۶۸۵,۲۲۲</b>	<b>۱۸۳,۵۴۴,۶۱۰</b>	<b>۱۴۹,۰۳۷,۶۵۳</b>	<b>۳۳,۳۳۰,۲۵۰</b>	<b>۷۰,۷۴۴,۴۳۲</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۸,۸۵۴,۵۴۲)	(۴,۴۴۶,۹۶۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲)	(۴۱,۳۵۶,۷۰۴)	(۱۱۴,۶۶۰,۲۹۹)	(۴۲,۳۷۳,۳۸۸)	(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)	(۵۶,۹۹۸)
سود سهام پرداختی	(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
مالیات عملکرد پرداختی	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	-	-	-	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	(۴,۳۸۹,۰۴۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)</b>	<b>(۹۱,۸۸۵,۲۶۷)</b>	<b>(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)</b>	<b>(۴۷,۸۱۰,۳۴۸)</b>	<b>(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)</b>	<b>(۶۰,۵۲۰,۰۷۱)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۵۴,۸۸۱,۹۶۵)</b>	-	-	-	-	<b>(۵۴,۸۸۱,۹۶۵)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶)</b>	<b>(۹۱,۸۸۵,۲۶۷)</b>	<b>(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)</b>	<b>(۴۷,۸۱۰,۳۴۸)</b>	<b>(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)</b>	<b>(۶۰,۹۳۴,۰۳۶)</b>
شکاف	(۱۳,۲۰۰,۰۴۵)	۶۰,۰۲۹,۷۶۹	۱۰۱,۲۲۷,۳۰۵	۱۰۱,۲۲۷,۳۰۵	(۹۹,۷۱۷,۳۴۴)	۹,۸۱۰,۳۹۶
شکاف انباشته	(۱۳,۲۰۰,۰۴۵)	۴۶,۸۲۹,۷۲۴	۱۴۸,۰۵۷,۰۲۹	۱۴۸,۰۵۷,۰۲۹	۴۸,۳۳۹,۶۸۵	-



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۵۳-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۳-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

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

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

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

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیند ها را در کمیته های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار میکند و به 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.

**۵۳-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران**

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه کرده در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۵-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی**

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۹۸/۴۳۶۷۵۸ / 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 می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

**۶-۶-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

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

**۷-۶-۵- 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 ۴,۴۹۰,۷۸۰	روش شاخص پایه



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۳-۷- مدیریت سرمایه

۵۳-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل ۸۵,۷۵۶,۳۹۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه لایه یک
-	-	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	سود (زیان) انباشته
۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	انداخته قانونی
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۳۳۲,۷۲۱	سایر اندوخته ها
<b>۵۵,۸۶۵,۶۴۶</b>	<b>۸۰,۹۹۵,۳۷۵</b>	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱,۰۴۳,۱۴۱)	(۴۹۴,۷۲۹)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی
(۲۷۸,۵۰۳)	(۲۲۷,۸۵۱)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۲۰۱,۴۴۷)	(۱۵۶,۱۶۲)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابه
(۳۵۶,۳۲۱)	(۳۷۸,۹۶۴)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
(۱,۸۷۹,۴۱۲)	(۱,۲۵۷,۷۰۶)	جمع تعدیلات نظارتی
<b>۵۳,۹۸۶,۲۳۴</b>	<b>۷۹,۷۳۷,۶۶۹</b>	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۴,۲۶۵,۰۹۰	۶,۳۹۷,۶۹۴	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
<b>۴,۲۶۵,۰۹۰</b>	<b>۶,۳۹۷,۶۹۴</b>	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۵۶,۳۲۱)	(۳۷۸,۹۶۴)	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۳,۹۰۸,۷۶۹	۶,۰۱۸,۷۳۰	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
<b>۵۷,۸۹۵,۰۰۳</b>	<b>۸۵,۷۵۶,۳۹۹</b>	سرمایه نظارتی
<b>۳۶,۷۹۵,۲۶۲</b>	<b>۵۲,۸۵۵,۰۰۳</b>	سرمایه نظارتی نافذ

\*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

سرمایه نظارتی نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی بر اساس صورت های مالی حسابرسی شده سال ۱۴۰۰ معادل ۵۲,۸۵۵,۰۰۳ مبلغ میلیون ریال می باشد.



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۲-۷-۲ - تخصیص سرمایه

۵۲-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ معادل ۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد					
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳,۴۶۹,۲۲۰	-	-	-	-	۳,۴۶۹,۲۲۰	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۶۷,۱۲۸	-	-	-	-	۱۶۷,۱۲۸	-	-	-
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۵۰	۱۳,۹۰۱,۴۲۳	۵۰	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۱۳,۹۰۱,۴۲۳	۱۱,۱۱۲,۱۱۴	۱۱,۶۹۹,۷۲۰	
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۰	۵۹,۲۷۱,۳۵۳	۵۰	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۹,۲۷۱,۳۵۳	۴,۷۲۱,۷۰۸	۴۸,۰۱۷,۰۳۹	
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۷,۹۱۲,۶۰۳	۱۵۰	۴,۸۴۶,۵۹۴	۱۵۰	۳,۴۱۷,۲۲۹	۴,۸۴۶,۵۹۴	۳۸۶,۱۲۷	۱۱,۵۸۱,۵۳۰	
مشارکت حقوقی (سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در سایر شرکتها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»)	۲۶,۶۹۹	۲۰۰	۵۲۱,۳۹۸	۲۰۰	۲۶,۶۹۹	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲	۵۲۱,۳۹۸	
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۵,۲۷۰,۹۹۸	۵۰	۱,۲۹۳,۶۹۲	۵۰	۲,۵۸۷,۳۸۶	۱,۲۹۳,۶۹۲	۱۰۳,۴۹۵	۸۹,۴۲۴	
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، دستگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	۳۰,۲۵۳,۴۴۹	۷۵	۱,۹۶۰,۱۸۷	۷۵	۲,۶۱۳,۵۸۲	۱,۹۶۰,۱۸۷	۱۵۶,۸۱۵	۱,۰۰۴,۴۸۳	
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اهم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	۳۴۸,۹۲۹,۲۰۳	۱۰۰	۲۳۴,۲۸۱,۳۹۸	۱۰۰	۲۳۴,۲۸۱,۳۹۸	۲۳۴,۲۸۱,۳۹۸	۱۸,۷۴۲,۵۰۴	۱۶۱,۳۸۴,۷۷۲	
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۷۵۰ بنده مطالبات غیر جاری	۱۳,۱۱۵,۲۵۵	۱۵۰	۱۳,۱۱۵,۲۵۵	۱۵۰	۱۳,۱۱۵,۲۵۵	۱۳,۱۱۵,۲۵۵	۱۵,۷۲۳,۸۵۵	۷,۰۸۰,۲۷۲	
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۷۵۰ بنده مطالبات غیر جاری	۷۰,۸۹۷,۶	۱۰۰	۷۰,۸۹۷,۶	۱۰۰	۷۰,۸۹۷,۶	۷۰,۸۹۷,۶	۵۶,۷۱۸	۲۷۸	
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۷۵۰ و بالاتر از آن نسبت به بنده مطالبات غیر جاری	۴,۶۸۸	۵۰	۲,۴۸۴	۵۰	۴,۶۸۸	۲,۴۸۴	۱۹۹	۲,۴۲۹	
مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱۰,۲۳۲,۲۲۲	۱۰۰	۱۰,۲۳۲,۲۲۲	۱۰۰	۱۰,۲۳۲,۲۲۲	۱۰,۲۳۲,۲۲۲	۸۱,۵۹۱	۱,۸۰۱,۲۰۲	
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۸,۲۰۶,۶۶۶	۶۵۶,۵۳۳	۱۳,۹۲۲,۶۹۰	
خالص دارایی ثابت	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۶,۱۱۶,۹۶۷	۴۸۱,۳۵۷	۵۵۵,۵۶۱	
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۱۰۰,۷۶۳,۳۰۹	۱۰۰	۱۰۰,۷۶۳,۳۰۹	۱۰۰	۱۰۰,۷۶۳,۳۰۹	۱۰۰,۷۶۳,۳۰۹	۸۰۶,۱۰۵	۴,۱۶۸,۶۸۶	
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت‌ها، بانک‌های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AAA- تا AAA	۴,۶۱۲,۲۶۴	-	-	-	۴,۶۱۲,۲۶۴	-	-	-	
مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهتی شاما، بانک ب.م.م.ل.ر.، توسعه، توسعه، شرکت تأسیسات، م.م.ر. س.م.م.ل.ر.، بانک توسعه آسیا و بانک اعتباری AAA- تا AAA	۸۰۹,۰۲۸	۲۰	۱۶۱,۸۰۶	۲۰	۸۰۹,۰۲۸	۱۶۱,۸۰۶	۱۲,۹۴۴	۱,۸۶۹	
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AA- تا AA	۱۱۷,۴۲۵	۵۰	۵۸,۷۲۳	۵۰	۱۱۷,۴۲۵	۵۸,۷۲۳	۴,۶۹۹	۴۸,۷۰۶	
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB- تا BB	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۸,۲۴۵,۶۹۱	۶۵۹,۶۵۵	۹,۳۹۶,۲۹۴	
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	-	۱۵۰	-	۱۵۰	-	-	-	-	
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۱۳,۲۳۲,۵۲۵	۱۰۰	۱۳,۲۳۲,۵۲۵	۱۰۰	۱۳,۲۳۲,۵۲۵	۱۳,۲۳۲,۵۲۵	۱,۰۵۸,۶۸۳	۸,۲۹۹,۴۵۶	
تعهدات بابت امتیازات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲,۵۹۵,۸۷۸	۵۰	۱,۰۲۹,۹۳۹	۵۰	۱,۰۲۹,۹۳۹	۱,۰۲۹,۹۳۹	۸۲۳,۸۲۵	۸۱۰,۱۹۷	
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۳۳,۳۰۵,۹۵۳	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۳۲۷	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۳۲۷	۱۰۶,۱۷۹,۳۲۷	۸,۴۹۶,۳۲۹	۵۲,۶۷۱,۴۴۳	
تعهدات بابت قراردادهای منقذه معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۴,۲۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۲۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۲۸۶,۹۵۹	۴,۲۸۶,۹۵۹	۲۴۲,۹۵۷	۱,۸۴۵,۰۹۲	
سایر تعهدات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>جمع</b>	<b>۳۷,۲۹۶,۵۷۶</b>		<b>۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵</b>		<b>۳۰,۹۴۵,۲۴۱</b>	<b>۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲</b>			

محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک طبق بخشنامه شماره ۹۸/۳۳۴۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.  
 اقلام بالای خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۳۳۴۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.  
 اقلام زیر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۳۳۴۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۷-۵۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۱,۶۴۳,۱۵۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۲,۲۰۰,۵۳۲	۵	۴۴,۰۱۰,۶۳۷	۹۷۳,۵۵۲	۵	۱۹,۴۷۱,۰۴۶	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	۱,۱۳۳,۵۲۷	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۴,۷۷۱	۰.۲	۲,۳۸۵,۵۲۸	۲,۷۱۷	۰.۲	۱,۸۵۸,۵۹۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۴۶,۰۱۷	۰.۴	۱۱,۵۰۴,۱۵۴	۱۹,۷۱۴	۰.۴	۴,۹۲۸,۵۱۷	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۵۴,۴۰۶	۰.۷	۲۲,۰۵۷,۹۳۹	۸۰,۳۵۴	۰.۷	۱۱,۴۴۴,۸۵۸	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۸۱,۶۷۱	۱.۲۵	۶,۵۳۳,۶۴۳	۱,۰۶۹	۱.۲۵	۸۵,۵۵۳	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۴,۲۱۰	۱.۷۵	۲۴۰,۵۸۵	-	۱.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۱۰,۷۴۵,۲۶	۲.۲۵	۴۷۷,۵۶۷	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۲۲,۳۰۹	۲.۷۵	۸۱۱,۲۲۲	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۱,۲۸۸,۶۵۸	۸	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۲,۲۵۳,۱۴۵	۸	۲۸,۱۶۴,۳۱۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۳,۸۱۳,۳۱۸			۳,۳۳۱,۴۵۲			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴۷,۶۶۶,۴۷۶			۴۱,۶۴۳,۱۵۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۳ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۵۶,۱۳۴,۷۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			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
۳,۱۶۹,۷۹۱	۱۵	۲۱,۱۳۱,۹۴۲	۴,۴۹۰,۷۸۰	۱۵	۲۹,۹۳۸,۵۳۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳۹,۶۲۲,۳۹۱			۵۶,۱۳۴,۷۴۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۳-۷-۵۳- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۴/۱ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۵۷,۸۹۵,۰۰۳	۸۵,۷۵۶,۳۹۹	
۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵	۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۴۷,۶۶۶,۴۷۶	۴۱,۶۴۳,۱۵۳	دارایی موزون به ریسک بازار
۳۹,۶۲۲,۳۹۱	۵۶,۱۳۴,۷۴۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۲.۶٪	۱۳.۱٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۵٪	۱۴.۱٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۴-۷-۵۳- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	جمع دارایی‌ها
۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	درجه اهرمی - درصد
۱۰.۵٪	۱۲.۰٪	



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۴- بخش های عملیاتی

۵۴-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۴-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۲,۷۵۸,۵۸۵	۸,۴۴۶,۱۵۵	۷۱,۲۰۴,۷۴۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۳۸,۰۹۹,۳۰۲)	(۵,۵۵۰,۶۳۲)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۴,۶۵۹,۲۸۳	۲,۸۹۵,۵۲۳	۲۷,۵۵۴,۸۰۶
درآمد کارمزد	۴,۶۴۳,۶۸۰	۴۲۶,۷۳۴	۵,۰۷۰,۴۱۴
هزینه کارمزد	(۴۴۶,۷۳۹)	-	(۴۴۶,۷۳۹)
خالص درآمد کارمزد	۴,۱۹۶,۹۴۱	۴۲۶,۷۳۴	۴,۶۲۳,۶۷۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۰۳۱,۰۶۳	-	۱,۰۳۱,۰۶۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۴,۱۰۴,۸۲۱	۴,۱۰۴,۸۲۱
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۱,۷۷۸,۸۱۱	۱,۷۷۸,۸۱۱
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۰۳۱,۰۶۳	۵,۸۸۳,۶۳۲	۶,۹۱۴,۶۹۵
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۹,۸۸۷,۲۸۷	۹,۲۰۵,۸۸۹	۳۹,۰۹۳,۱۷۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۳۴۰,۸۵۷	(۳۴۰,۸۵۷)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳۰,۲۲۸,۱۴۴	۸,۸۶۵,۰۳۲	۳۹,۰۹۳,۱۷۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۲۲۱,۷۶۵)	(۱۱۹,۳۱۸)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴,۱۵۹,۶۸۹)	(۷۸۶,۱۷۵)	(۴,۹۴۵,۸۶۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۳,۸۴۶,۶۹۰	۷,۹۵۹,۵۳۹	۳۱,۸۰۶,۲۲۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۰۹۴,۲۳۹)
سود (زیان) قبل از مالیات			۳۰,۷۱۱,۹۹۰



**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۴-۲ - اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۲۸۹,۶۳۸ (۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۷,۸۹۴,۰۳۱ (۵,۱۲۱,۸۶۰)	۴۵,۳۹۵,۶۰۷ (۳۰,۱۰۴,۸۴۲)	درآمدهای کسب شده از خارج بانک درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱۸,۰۶۲,۹۳۶	۲,۷۷۲,۱۷۱	۱۵,۲۹۰,۷۶۵	
۲,۹۵۳,۵۵۵ (۳۲۹,۱۴۵)	۳۳۲,۷۵۹ -	۲,۶۲۰,۷۹۶ (۳۲۹,۱۴۵)	درآمد کارمزد هزینه کارمزد خالص درآمد کارمزد
۲,۶۲۴,۴۱۰	۳۳۲,۷۵۹	۲,۲۹۱,۶۵۱	
۱,۸۳۹,۰۳۹ ۱,۹۰۳,۷۹۰ ۲,۲۷۶,۸۳۱	- ۱,۹۰۳,۷۹۰ ۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۸۳۹,۰۳۹ - -	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۰۱۹,۶۶۰	۴,۱۸۰,۶۲۱	۱,۸۳۹,۰۳۹	جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۲۶,۷۰۷,۰۰۶	۷,۲۸۵,۵۵۱	۱۹,۴۲۱,۴۵۵	خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک
-	(۵,۷۱۴)	۵,۷۱۴	خالص درآمد های بین بخش های بانک
۲۶,۷۰۷,۰۰۶	۷,۲۷۹,۸۳۷	۱۹,۴۲۷,۱۶۹	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(۱,۰۶۱,۹۱۷)	(۹۸۴,۱۶۷)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۲,۲۵۴,۸۲۳)	(۴۶,۵۶۴)	(۲,۲۰۸,۲۵۹)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۲۲,۴۰۶,۰۹۹	۶,۱۷۱,۳۵۶	۱۶,۲۳۴,۷۴۳	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۱,۸۲۸,۰۲۴)			هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
۲۰,۵۷۸,۰۷۵			سود (زیان) قبل از مالیات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۸,۱۷۵,۳۵۸	۴۴,۲۳۶,۲۶۲	۹,۸۰۱	۹,۵۹۸	۴,۸۵۲	۶۰۷,۹۳۶	۶۶۰,۱۷۰	۵۳,۷۰۳,۹۷۸
۲۳,۰۲۱,۷۶۷	۹,۱۴۵,۱۴۴	۱,۳۸۸,۹۰۸	۱,۳۹۴,۸۸۵	-	۴,۹۹۰,۸۴۳	۸۲۲,۰۷۶	۴۰,۷۶۳,۶۲۳
۴۹۶,۲۲۴,۹۸۵	۹۸۹	-	-	-	-	-	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
۲۰,۶۴۵,۸۳۴	-	-	-	-	-	-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
۱,۰۰۰,۷۵۰,۷	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۷۵۰,۷
۷,۷۴۰,۲۲۸	-	-	-	۴۰۲,۵۳۳	۱۸۸,۲۲۹	-	۸,۳۳۱,۲۰۰
۶۸۶,۱۰۶	-	-	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
۶,۱۱۰,۸۶۶	۶,۱۰۱	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-	-	-	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
۲,۸۰۰,۵۸۸	۳۷۶,۷۳۷	-	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۳۲۵
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
۶۰۹,۳۴۳,۶۶۴	۵۳,۷۶۵,۲۳۳	۱,۳۹۸,۷۰۹	۱,۴۰۴,۴۸۳	۴۰۷,۳۸۶	۵,۷۸۷,۲۱۸	۱,۴۸۲,۲۶۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹
<b>بدهی‌ها</b>							
(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	-	-	-	-	-	-	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)
(۵۰,۲۵۱۱,۲۴۳)	(۲۹,۶۹۲,۲۲۵)	-	-	-	-	-	(۵۳,۲۰۳,۴۸۸)
(۶۱۰,۷۴)	-	-	-	-	-	-	(۶۱۰,۷۴)
(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
(۲۳,۸۱۴,۵۸۵)	(۹۷,۴۰۵)	-	-	-	-	-	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)
(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
(۵۶۳,۲۹۸,۴۶۳)	(۲۹,۷۸۹,۶۳۰)	-	-	-	-	-	(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)
۳۲۰,۴۹۶,۶۶۴	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	-	-	-	-	-	۲۹,۴۸۳,۵۵۴
۴۰۴,۱۱۸	-	-	-	-	-	-	۴۰۴,۱۱۸

۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	اسپانیا	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
۳,۸۴۴,۷۰۴	۲۸,۵۸۳,۲۰۶	۸,۷۲۰	۵۴,۸۴۷	۱۴۸,۵۷۴	۵۸۵,۳۸۳	۲۶۵,۰۰۹	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
۲۱,۵۶۸,۷۳۵	۷۰,۹۴۷,۲۱۱	۱,۲۰۱,۵۴۶	۱,۲۶۰,۷۶۶	-	۶,۷۱۷,۲۸۸	۶۰۱,۷۳۷	۲۸,۴۴۴,۷۳۳
۳۵۵,۴۳۵,۵۸۲	۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
۴۲,۷۲۲,۸۷۸	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	-	-	-	-	۴۵,۱۸۵,۴۲۶
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
۱۰,۱۷۲,۲۹۴	-	-	-	۳۱۰,۸۴۷	۲۰,۹۷۸,۲۴۴	۴۶۱,۰۶۱	۱۳,۰۴۳,۰۳۶
۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰
۵۵۵,۱۹۵۲	۵۶۰۹	-	-	-	-	-	۵۵۵,۲۰۰
۲۰۵,۱۶۳	۷۳,۳۴۰	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	-	-	-	-	-	-	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
۲,۵۶۷,۱۰۹	۲۶۶,۶۰۹	-	-	-	-	-	۲,۸۳۳,۷۱۸
۴۷۱,۶۲۳,۹۸۶	۳۸,۴۶۷,۸۱۸	۱,۲۱۰,۳۶۶	۱,۳۱۵,۶۱۳	۴۵۹,۴۲۱	۹,۴۰۰,۴۴۵	۱,۳۲۷,۸۰۷	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶
<b>بدهی‌ها</b>							
(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)	-	-	-	-	-	-	(۶۳,۸۲۰,۰۶۵)
(۳۶۵,۸۵۰,۹۹۶)	(۲۱,۹۹۲,۸۲۶)	-	-	-	-	-	(۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲)
(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
(۱۵,۳۹۳,۷۰۱)	(۲۵۹,۷۷۲)	-	-	-	-	-	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
(۴۴۶,۶۷۰,۷۹۳)	(۲۲,۳۵۵,۵۹۸)	-	-	-	-	-	(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)
۲۰,۶۷۷,۷۰۰	(۲۵۵,۰۵۰)	-	-	-	-	-	۲۰,۴۲۱,۶۵۰
۱۵۶,۴۲۵	-	-	-	-	-	-	۱۵۶,۴۲۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵- معاملات با اشخاص مرتبط  
 ۵۵-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ تغییری در ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد وجود نداشته است.

۵۵-۲- معاملات با مدیران

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	مبلغ معامله در سال *	حداکثر مقده طی دوره	مقده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	درآمد(هزینه)
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	بانک	✓	۳,۲۰۱	۳,۲۵۱	(۱۶,۲۴۶)	-	-	(۵۲۰)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	بانک	✓	۱,۳۷۹	۲,۰۴۳	۱۵۰۷	فرارنده لازم الاجرا	۲,۰۰۰	۳۱۹
			۱۸,۳۰۹	(۳۶,۸۱۱)	(۲,۳۳۵)	-	-	(۴۴۳)
	تسهیلات مسکن		-	۳,۴۹۶	۳,۸۷۰	وثیقه ملکی فرارنده لازم الاجرا سهام	۶,۴۲۳	۱۹۳
	تسهیلات خودرو		-	۴۶۵	۳۸۷	چک	۷۱۴	۵۹
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	✗	۴,۴۲۱	۳,۵۹۵	۱,۸۶۴	فرارنده لازم الاجرا چک	۸,۴۰۰	۲۳۲
	سپرده گذاری		(۱۱,۸۴۰)	(۱۵۶,۵۱۳)	(۲۲,۱۷۲)	-	-	(۳,۹۱۸)
	سایر تسهیلات		۳۰,۰۰۰	۳۰,۳۶۵	-	وثیقه ملکی چک	۶۶,۰۰۰	۱,۷۲۵
	تسهیلات مسکن		-	۷,۵۱۱	۷,۰۸۶	وثیقه ملکی	۹,۰۸۷	۴۳۱
	تسهیلات خودرو		-	۳۴۷	۲۵۴	چک	۷۱۴	۴۲
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	✗	۵,۹۹۳	۳,۷۵۷	۳,۷۰۰	چک/سفته/فرارنده لازم الاجرا	۱۰,۸۴۰	۱۴۹
	سپرده گذاری		۵۳۶	(۱۳,۱۶۵)	(۱۴,۵۰۳)	-	-	(۱,۰۲۷)
	خالص		۵۲,۵۰۰	(۵۲۷,۵۲۴)	(۳۵,۴۸۷)	-	۱۰۴,۲۲۷	(۱,۷۶۹)

\* در خصوص سپرده گذاری ها مبلغ معامله معادل خالص گردش حساب طی دوره می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله ●●●	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی) / تعهد
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	شرکت داده پردازان سهامی آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	-	(۷۱۸)
واحد های تجاری فرعی	شرکت کلگزراری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرحله اجاره، صدور ضمانت نامه کارمزد خرید و فروش سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۹,۳۵۸,۰۰۰	۱۰۱,۷۰۶	۵۰۲,۷۶۲
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز ●●● سایر سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱,۸۱۴	۳۴۰	۱۶,۱۱۴
	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۳,۳۸۲	-	-
	شرکت سرمایه گذاری منابع ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله اجاره، صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱۴۷,۸۲۴	-	(۱۸۶,۵۲۷)
	شرکت سرمایه گذاری ارزش پژوه	هیات مدیره مشترک	سپرده گذاری	✓	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۹۳,۵۵۱,۴۰۲	۱۸۹,۹۳۵	-
	شرکت سیدگردن آسمان ●	هیات مدیره مشترک	سپرده گذاری	✓	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱,۳۵۲	-	-
	شرکت قندمروندشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۲۵,۶۳۰)	(۲۰,۳۳۸)	(۲,۴۰۷,۱۸۱)
سایر	لامبران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۳,۶۴۴	-	۸۴۱
	کلگزراری بووسیران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۳۲۶,۹۲۲)	(۸۰,۰۱۵)	(۵۳۳,۷۳۰)
	شخص حقیقی	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۷۵۵,۷۵۰	۳۳,۳۸۶	۱۴۱,۳۴۰
	شیمی صنعت فرزاد	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	۱۵۰	۷,۳۹۶
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۲۶)	(۱۶۲)	(۳۸,۱۲۸)
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	✓	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۵۷)	(۳۱۱)	(۱,۷۵۴)
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۲۴۵)	(۲۵)	-
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱۰۰,۰۰۰	۴۰	-
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱۵,۷۰۷	(۵,۹۵۳)	۱۰۱,۶۴۳
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۶۰,۰۰۰	۴,۲۴۴	۴۷,۵۱۸
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۲۲,۳۸۹	۱۳۱	۷,۵۱۲
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۱,۳۷۹)	(۳۰۰)	(۱۹,۳۲۰)
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۸۹,۸۷۱	۶۰۱,۵۰۹
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	۶,۷۵۰	۴۵۰,۰۰۰
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۹۸,۵۷۳)	-	(۳۳۳,۱۸۷)
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	۱۷	۳,۳۸۰
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۵۶۴,۵۹۸)	(۱۰,۵۶۳)	(۶۹۳,۲۶۷)
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	۱,۵۰۰	۸	-
			تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانت نامه سپرده گذاری	×	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۰,۵۸۴)	(۱۱۲)	(۱۱,۷۶۵)



● شرکتهای مذکور طی سال ۱۴۰۱ از شمول اشخاص وابسته بانک خارج گردیده اند.  
 ●● در خصوص سپرده گذاری ها مبلغ معامله معادل خالص گردش حساب طی دوره می باشد.  
 ●●● معاملات ارز با صرافی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافی می باشد.

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

**۵۶- سود انباشته در پایان سال**

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

مبلغ
میلیون ریال
۲,۹۸۸,۷۵۷
۲۵,۸۰۹,۹۴۳

**تکالیف قانونی**

تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت

حداکثر سود قابل تقسیم

پیرو بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۲۶۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۵۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۰۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۱ معادل ۴,۳۴۴,۸۲۰ 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۱**

۵۷- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۷-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۹۳,۲۶۹,۰۹۵
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۹۳,۲۶۹,۰۹۵
(۵۱۴,۹۳۷)	(۱,۰۴۵,۴۰۲)
(۵۱۴,۹۳۷)	(۱,۰۴۵,۴۰۲)
(۵,۰۳۸,۰۹۳)	(۹,۷۹۸,۶۳۲)
(۱۹,۱۱۷,۲۷۰)	(۳۷,۳۰۷,۶۳۸)
۲۳,۱۲۲,۸۷۵	۴۵,۱۱۷,۴۲۳

سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال  
 سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال  
 جمع منابع قرض‌الحسنه

مصارف قرض‌الحسنه:

تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)  
 جمع مصارف قرض‌الحسنه  
 سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری  
 ذخیره نقدینگی سپرده های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)  
 مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

۲۵

۵۷-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷
۲۱,۵۶۸	۳۱,۹۸۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه  
 خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۴-۱

۵۷-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۴,۹۳۷	(۱,۰۴۵,۴۰۲)
۵۱۴,۹۳۷	(۱,۰۴۵,۴۰۲)

ازدواج

۵۷-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۴,۹۳۷	(۱,۰۴۵,۴۰۲)
۵۱۴,۹۳۷	(۱,۰۴۵,۴۰۲)

اشخاص حقیقی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

۵۸- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

ماده خلاص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۱۴۴ مورخ ۱۳۹۶/۸/۲۵) در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۱ (ببالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام کارگزار نام شخص حقوقی / نام شخص حقیقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										وضعیت وثیقه				
		تسهیلات / تعهدات														
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲					
		اصل مبلغ پرداختی		مبلغ مانده اقس از کسر وجوه دریافتی مشارکه و حساب مشترک مشارکت مدنی		نوع قرارداد با نوع بدهی		مدت قرارداد (ماه)	دوره تسامح سودا کارمزد (ماه)	نوع تسهیلات	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهدات با اعمال فریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	نوع	ارزش
۱	شرکت خدمات آری و مرگلی خاورمیانه									بدهکار موقت	۱۶۹	-	۱۶۹	-		
										سود سهام دریافتی	۷۹۸,۰۰۰	-	۷۹۸,۰۰۰	-		
											۷۹۸,۱۶۹	-	۷۹۸,۱۶۹	-		
۲	بیمه زندگی خاورمیانه									بدهکار موقت	۸۲۱	-	۸۲۱	-		
											۸۲۱	-	۸۲۱	-		
۳	ماده پردازان سرمایه آفتاب									بدهکار موقت	۲۲,۸۷۶	-	۲۲,۸۷۶	-		
											۲۲,۸۷۶	-	۲۲,۸۷۶	-		
۴	لاپران									تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی صحت	۳۱,۳۲۰	۱۸	۳۱,۳۲۰	۳۱,۳۲۰		
										تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی صحت	۱۶,۱۹۸	۱۸	۱۶,۱۹۸	۱۶,۱۹۸		
											۳۷,۵۱۸	۳۶	۳۷,۵۱۸	۳۷,۵۱۸		
۵	فقد مرومشت										۵,۰۹۱۶	-	۵,۰۹۱۶	۵,۰۹۱۶		
											۵,۰۲۷۷	-	۵,۰۲۷۷	۵,۰۲۷۷		
											۱۰,۱۲۳۳	-	۱۰,۱۲۳۳	۱۰,۱۲۳۳		
۶	سرمایه گذاری صنایع ایران									تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی خدمات	۲۹,۲۰۰	۳۳	۲۹,۲۰۰	۲۹,۲۰۰		
										تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی خدمات	۲۳,۱۱۶	۳۳	۲۳,۱۱۶	۲۳,۱۱۶		
										تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی خدمات	۳۳,۳۲۲	۱۸	۳۳,۳۲۲	۳۳,۳۲۲		
										تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی خدمات	۲۶,۱۲۹	۳۳	۲۶,۱۲۹	۲۶,۱۲۹		
										تسهیلات اضطراری مرابحه بدهی خدمات	۲۹,۶۲۲	۳۳	۲۹,۶۲۲	۲۹,۶۲۲		
											۱۲۱,۳۲۰	۱۱۰	۱۲۱,۳۲۰	۱۲۱,۳۲۰		
۷	کارگزاری بانک خاورمیانه									مرابحه روزشمار - خدمات	۱۰۰,۰۹۹	۱۸	۱۰۰,۰۹۹	۱۰۰,۰۹۹		
										مرابحه روزشمار - خدمات	۱۰۰,۳۲۲	۱۸	۱۰۰,۳۲۲	۱۰۰,۳۲۲		
										مرابحه روزشمار - خدمات	۱۵۰,۶۶۶	۱۸	۱۵۰,۶۶۶	۱۵۰,۶۶۶		
										مرابحه روزشمار - خدمات	۱۵۱,۵۵۳	۱۸	۱۵۱,۵۵۳	۱۵۱,۵۵۳		
										سود سهام دریافتی	۲۲۵,۰۰۰	-	۲۲۵,۰۰۰	۲۲۵,۰۰۰		
											۲,۵۲۷	۵,۰۸۲	۲,۵۲۷	۲,۵۲۷		
											۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰		
											۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰		
											۱,۸۱۲	۱,۸۱۲	۱,۸۱۲	۱,۸۱۲		
											۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰		
											۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰		
											۲۴۹	۲۴۹	۲۴۹	۲۴۹		
											۱۷۰,۹۰۲	۱۶۸,۱۱۲	۱۷۰,۹۰۲	۱۷۰,۹۰۲		
۸	کارگزاری بورس ایران									مرابحه روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱۲۰,۳۹۱	۱۷	۱۲۰,۳۹۱	۱۲۰,۳۹۱		
										مرابحه روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱۲۰,۳۹۱	۱۷	۱۲۰,۳۹۱	۱۲۰,۳۹۱		
										مرابحه روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱۲۰,۱۹۸	۱۷	۱۲۰,۱۹۸	۱۲۰,۱۹۸		
										مرابحه روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱۲۰,۱۱۲	۱۷	۱۲۰,۱۱۲	۱۲۰,۱۱۲		
										مرابحه روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱۲۰,۳۲۷	۱۷	۱۲۰,۳۲۷	۱۲۰,۳۲۷		
											۶,۰۱۵,۰۰۰	۶,۰۱۵,۰۰۰	۶,۰۱۵,۰۰۰	۶,۰۱۵,۰۰۰		
											۸۱۶۵,۰۰۰	۸۱۶۵,۰۰۰	۸۱۶۵,۰۰۰	۸۱۶۵,۰۰۰		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام خیرین / نام شخص حائلی	تسهیلات بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات ایدھی				وضعیت وثیقه					
		تسهیلات ایدھی										مبلغ معده (پس از کسر وجود در یافتی مشارکته و حساب مشترک)									
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲	اصل مبلغ پرداختی	مشارکت منافی	جمع	چاری		سیر چاری				
نوع تسهیلات											مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نوع تسهیلات	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تسهید	خالص تسهید با اعمال غریب تبدیل	جمع معده خالص تسهیلات ایدھی و تعهدات	نوع تسهیلات	ارزش		
۹	فقره محمدی اروهه											تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۲۴	فرزاد لزم الاجرا	۲۴
												تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۲۵	فرزاد لزم الاجرا	۲۵
												تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۲۹	فرزاد لزم الاجرا	۲۹
												تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۱۲	فرزاد لزم الاجرا	۱۲
												جمع							۱۲۲		۱۲۲
۱۰	مجید نورمحمدی / تقی آباد																		۱,۳۸۰	چک	۱,۳۸۰
																			۱,۳۸۰		۱,۳۸۰
												تسهیلات مرحله - کزرت اشتراکی	۲۲	-	۱۸				۶۰۷	چک فرزاد لزم الاجرا	۶۰۷
												تسهیلات مرحله - کزرت اشتراکی	۲۲	-	۱۸				۵۶۸	چک فرزاد لزم الاجرا	۵۶۸
												تسهیلات مرحله - کزرت اشتراکی	۲۲	-	۲۲				۳۱۱	چک فرزاد لزم الاجرا	۳۱۱
												بمحلکار سوقت							۴		۴
												جمع							۱,۳۹۱		۱,۳۹۱
۱۲	مجید سفیران																		۱,۱۲۷	فرزاد لزم الاجرا	۶۲۱
																			۳۰۲	فرزاد لزم الاجرا	۲۲۹
																			۷۲۴	فرزاد لزم الاجرا	۲۷۱
																			۱۳۵	فرزاد لزم الاجرا	۱۷۷
												جمع							۲,۶۱۸		۱,۵۰۷
۱۳	حسن رسولیان																		۳,۳۸۰	سپرده	۱,۶۹۰
												جمع							۳,۳۸۰		۱,۶۹۰
۱۴	سپید مابدی											تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۸۵۵	چک فرزاد لزم الاجرا	۸۵۵
												تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۵۲۵	چک فرزاد لزم الاجرا	۵۲۵
												تسهیلات فروش قسطی خودرو - مدیون	۵۱	-	۱۵				۳۸۷	چک	۳۸۷
												تسهیلات مرحله کزرت اشتراکی کزرتکن	۲۲	-	۱۵				۳۳۱	چک فرزاد لزم الاجرا	۳۳۱
												تسهیلات فروش قسطی مسکن - کزرتکن	۲۱۹	-	۷				۱,۴۹۰	دوبله مالکی فرزاد لزم الاجرا	۱,۴۹۰
												جمع							۷,۸۲۸		۷,۸۲۸
												جمع کل							۱۱,۶۵۶		۱۱,۶۵۶
												جمع کل							۱,۴۸۸,۶۷۷		۲,۶۸۹,۲۲۲

میلیون ریال	مرتبط
۵۲,۸۵۵,۰۰۰	سرمایه نظارتی منهای سایر تسهیلاتی احتیاطی
۱,۵۵۵,۶۵۰	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۲۱,۱۲۲,۰۰۰	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
-	واحد سازمانی مسئول اجرای آییننامه



۵۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرارباب				وضعیت وثیقه	مجموع هیات مدیره
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص		
۱	کنت و سانت اکسون	کنت و سانت اکسون	-	-	۷,۷۲۰	۳,۶۷۶	۱۱,۳۹۷	
			۵,۷۸۲,۳۳۶	-	-	۵,۷۸۲,۳۳۶	۱۲,۷۰۲,۳۳۶	
			۵,۷۸۲,۳۳۶	-	۷,۷۲۰	۳,۶۷۶	۱۲,۷۰۲,۳۳۶	
			مجموع ذینفع واحد					
			۲۰,۵۰۷۳	-	-	-	۱۳۸,۰۰۰	
			۲۵۲,۶۱۱	-	-	-	۷۸۳,۰۰۰	
			۱۸۰,۵۹۹	-	-	-	-	
			۳۷۰,۷۳۲	-	-	-	-	
			۱۶۳,۱۷۵	-	-	-	-	
			۳۳۲,۸۹۶	-	-	-	-	
			۵۹۲,۹۹۸	-	-	-	-	
			۸۵۰,۸۶۲	-	-	-	-	
			۱,۳۳۲,۳۹۰	-	-	-	-	
			۳۵۵,۳۸۱	-	-	-	-	
			۶۰,۲۶۷	-	-	-	-	
			۷,۶۷۷	-	-	-	-	
			۱۹,۳۶۱	-	-	-	-	
			۷۵,۵۵۷	-	-	-	-	
			۴۱,۱۷۸	-	-	-	-	
			۹۶,۵۴۶	-	-	-	-	
			۳۸,۸۳۱	-	-	-	-	
			۶۲,۹۵۵	-	-	-	-	
			۸۰,۳۳۳	-	-	-	-	
			۶۸,۷۰۳	-	-	-	-	
			۶۹,۰۲۱	-	-	-	-	
			۸۲,۳۸۷	-	-	-	-	
			۷۱,۸۰۳	-	-	-	-	
			۱۱۶,۳۲۸	-	-	-	-	
			۶۲,۶۹۷	-	-	-	-	
			۹,۳۲۱	-	-	-	-	
			۶۸,۹۲۶	-	-	-	-	
			۱۵۸,۳۸۸	-	-	-	-	
			۵,۹۲۹,۰۱۸	-	-	-	۱۲,۳۳۶,۰۵۲	





ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فراباب										
			مجموع تسهیلات، تعهدات بلاوجه قیمت تمام شده سهام (ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات-حسابیون ریال		خالص تسهیلات-حسابیون ریال		مجموع ذینفع واحد				
					خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری					
۳	گروه فناوری ارتباطات و اطلاعات شاتل	گروه فناوری ارتباطات و اطلاعات شاتل	۱۳۹۷-۰۵-۰۱	۱۸۰۶	۸۱۷	-	۸۱۷	۱۷۲۰	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۲-۰۸	۲۷,۳۳۱	۱۱,۸۰۲	-	۱۱,۸۰۲	۲۴,۵۲۷	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۲-۱۳	۱۰,۵۰۰	۲۷,۵۰۰	-	۲۷,۵۰۰	-	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۵-۰۳	۱,۲۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۲-۲۸	۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۲-۲۳	۳,۵۲۲	۱,۵۲۲	-	۱,۵۲۲	۳,۳۵۵	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۸-۲۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	-	۲۷۵,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-
			۱۴۰۷-۰۸-۲۳	۲۳۸,۲۲۶	۱۵۶,۰۰۲	-	۱۵۶,۰۰۲	۲۳۸,۲۲۶	-	-	-	-	-
			۱۳۹۶/۱/۱/۱۲	۲۳,۰۰۰	۹,۲۰۰	-	۹,۲۰۰	۲۳,۰۰۰	-	-	-	-	-
						۵,۵۵۱,۳۶۱	-	۲,۰۰۲,۷۱۲	۴,۰۴۸,۶۴۹	-	-	-	۳,۲۲۶,۵۰۸
۴	مستحق به‌شهر محصولات دریایی علم‌الفرین سیا	مستحق به‌شهر	۱۴۰۷-۰۸-۲۳	۵,۲۲۵,۰۰۰	۵,۲۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷-۰۸-۲۳	۲۳۳,۲۳۸	۲۳۸,۵۲۱	-	۲۳۸,۵۲۱	۷۲۳,۲۳۸	-	-	-	-	
			۱۴۰۷-۰۲-۲۳	۱۰۳,۰۰۰	۱۰۳,۰۰۰	-	۱۰۳,۰۰۰	-	-	-	-	۱۰۳,۰۰۰	
			۱۴۰۷-۰۲-۲۳	۶۰۰,۰۰۰	۵۰,۸۶۵	-	۵۰,۸۶۵	-	-	-	-	۵۰,۸۶۵	
			۱۴۰۷-۰۲-۲۳	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰
			۶,۶۶۱,۲۳۸	-	۲,۳۸۷,۳۹۱	۴,۲۷۳,۸۴۷	-	-	-	۵,۵۵۶,۲۱۹	-		
۵	بخش گریز	بخش گریز	۱۴۰۷/۱/۱۸	۲۸۰,۰۰۰	۱۴۳,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۹۹,۰۰۰	۲۲,۸۲۹	-	۲۲,۸۲۹	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۵۷,۰۰۰	۱۲,۷۲۲	-	۱۲,۷۲۲	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۳۷۷,۳۳۱	۱۳۳,۹۹۷	-	۱۳۳,۹۹۷	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۲۸۲,۱۵۰	۲۸۲,۲۳۸	-	۲۸۲,۲۳۸	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۴۲۲,۳۵۵	۲۲,۲۲۱	-	۲۲,۲۲۱	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۱۹۷,۲۵۹	۱۹۵,۹۳۰	-	۱۹۵,۹۳۰	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۱۹۷,۲۵۹	۱۹۵,۹۳۰	-	۱۹۵,۹۳۰	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۱۵۶,۷۵۰	۱۵۵,۳۰۹	-	۱۵۵,۳۰۹	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۷	۳۷۲,۶۴۰	۳۷۱,۱۲۴	-	۳۷۱,۱۲۴	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۱۷	۲۱۱,۲۴۴	۲۰۷,۸۷۸	-	۲۰۷,۸۷۸	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۱۸	۱۲۱,۸۲۴	۱۱۶,۸۰۱	-	۱۱۶,۸۰۱	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۵	۳۳۱,۱۸۲	۲۲,۶۸۲	-	۲۲,۶۸۲	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۱۹۹,۰۳۵	۱۷۹,۲۲۷	-	۱۷۹,۲۲۷	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۱۶۹,۸۳۳	۱۸,۱۵۵	-	۱۸,۱۵۵	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۱۶۹,۸۳۳	۳۶,۲۰۲	-	۳۶,۲۰۲	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۳۲۱,۱۰۰	۳۵,۸۷۹	-	۳۵,۸۷۹	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۱۸۵,۶۹۱	۲۸,۲۲۲	-	۲۸,۲۲۲	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۹	۲۰۵,۶۶۶	۳۵,۳۳۰	-	۳۵,۳۳۰	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۲	۱۳۷,۷۰۵	۶۶,۱۷۹	-	۶۶,۱۷۹	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۲	۵۳۸,۰۰۰	۲۱۸,۵۳۸	-	۲۱۸,۵۳۸	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۲	۶۵۵,۲۵۵	۳۰,۳۶۷	-	۳۰,۳۶۷	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۲	۲۱۶,۳۱۹	۷۰,۶۴۴	-	۷۰,۶۴۴	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۸	۳۶۹,۱۳۸	۵۲,۹۸۳	-	۵۲,۹۸۳	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۸	۳۶۹,۱۳۸	۷۸,۹۸۹	-	۷۸,۹۸۹	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۸	۲۲۴,۶۵۹	۵۲,۳۵۰	-	۵۲,۳۵۰	-	-	-	-	-	
			۱۴۰۷/۱/۲۸	۲۲۲,۷۵۹	۵۲,۲۱۵	-	۵۲,۲۱۵	-	-	-	-	-	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

لش

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال قریب						
			وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت سهام شده	تسهیلات-میلیون ریال		تسهیلات-میلیون ریال	
						خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت سهام شده	خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری
					۶۹,۲۷۲	-	-	-	۶۹,۲۷۲
					۶۸,۸۹۱	-	-	-	۶۸,۸۹۱
					۱۲۲,۸۲۳	-	-	-	۱۲۲,۸۲۳
					۲۵۱,۸۶۰	-	-	-	۲۵۱,۸۶۰
					۱۳۷,۹۰۸	-	-	-	۱۳۷,۹۰۸
					۴۰,۱۲۴	-	-	-	۴۰,۱۲۴
					۱۸۳,۵۱۳	-	-	-	۱۸۳,۵۱۳
					۱۰۱,۳۹۰	-	-	-	۱۰۱,۳۹۰
					۲۰۲,۵۲۷	-	-	-	۲۰۲,۵۲۷
					۷۲,۹۲۰	-	-	-	۷۲,۹۲۰
					۱۰,۵۵۷	-	-	-	۱۰,۵۵۷
					۱۲۱,۱۸۲	-	-	-	۱۲۱,۱۸۲
					۱۲۱,۳۹۴	-	-	-	۱۲۱,۳۹۴
					۳۲,۴۴۳	-	-	-	۳۲,۴۴۳
					۷۱,۱۵۳	-	-	-	۷۱,۱۵۳
					۱,۵۸۴,۵۰۹	-	-	-	۱,۵۸۴,۵۰۹
					۵۰۹,۷۳۳	-	-	-	۵۰۹,۷۳۳
					۷	-	-	-	۷
					۱۲,۲۱۷,۵۳۳	-	-	-	۱۲,۲۱۷,۵۳۳
					۶,۱۰۵,۸۶۹	-	-	-	۶,۱۰۵,۸۶۹
					۷۲,۸۹۱	-	-	-	۷۲,۸۹۱
					۵۱,۳۲۳	-	-	-	۵۱,۳۲۳
					۳۲,۴۴۳	-	-	-	۳۲,۴۴۳
					۵۲,۰۲۲	-	-	-	۵۲,۰۲۲
					۲۷,۵۰۰	-	۲۷,۵۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-
					۵۵,۰۲۰	-	-	-	۵۵,۰۲۰
					۲۵,۰۸۵	-	-	-	۲۵,۰۸۵
					۳۸,۶۰۵	-	-	-	۳۸,۶۰۵
					۵۲,۶۵۰	-	-	-	۵۲,۶۵۰
					۲۰,۵۲۲	-	-	-	۲۰,۵۲۲
					۷۱,۶۷۱	-	-	-	۷۱,۶۷۱
					۴,۰۳۸	-	۱,۱۰۲	۲,۱۳۰	-
					۲۷,۱۱۷	-	۱۲,۲۲۹	۲۵,۹۵۶	-
					۲۷,۱۷۰	-	۲۷,۱۷۰	۵۷,۲۰۰	-
					۱۵,۹۱۸	-	۱۵,۹۱۸	۳۳,۵۱۳	-
					۶۳۸	-	۶۳۸	۱,۳۲۴	-
					۱,۳۸۹	-	۱,۳۸۹	۲,۷۱۴	-
					۳۷,۷۳۳	-	۳۷,۷۳۳	۷۹,۵۰۰	-
					۴,۸۸۸	-	۴,۸۸۸	۱۰,۵۰۰	-
					۱۹,۳۲۷	-	۱۹,۳۲۷	۴۰,۷۰۹	-
					۱۰,۱۳۳	-	۱۰,۱۳۳	۲۱,۳۸۵	-
					۶,۰۵۷	-	۶,۰۵۷	۱۲,۷۵۲	-
					۶۱,۶۲۶	-	۶۱,۶۲۶	۱۲۲,۷۸۲	-
					۲۲۵,۵۸۲	-	۲۲۵,۵۸۲	۱۸۲,۷۵۲	-
					۱۰,۰۹۴	-	۱۰,۰۹۴	۵۸۰۱	-
					۸۳,۶۴۸	-	۸۳,۶۴۸	۲۵۷,۶۰۰	-
					۳۰,۲۵۳	-	۳۰,۲۵۳	۱۶۷,۶۶۶	-
					۶,۰۹۷	-	۱,۵۹۵	۳,۳۵۹	-
					۱۲,۳۱۶	-	۳,۲۲۳	۶,۷۸۵	-
					۲۷,۶۵۰	-	۱۲,۴۴۹	۲۶,۲۵۰	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب					
			مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تعهدات - میلیون ریال		خالص تسهیلات - میلیون ریال	
					خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری
			۶۰۸,۳۳۱	-	-	-	-	۶۰۸,۳۳۱
			۶۰۶,۶۶۶	-	-	-	-	۶۰۶,۶۶۶
			۵۰۱,۸۶۶	-	-	-	-	۵۰۱,۸۶۶
			۱۷,۵۰۰	-	۱۷,۵۰۰	۳۵,۰۰۰	-	-
			۱۴,۷۷۰	-	۱۴,۷۷۰	۲۹,۵۴۰	-	-
			۷,۱۴۰	-	۷,۱۴۰	۱۴,۲۸۰	-	-
			۳۵,۰۰۰	-	۳۵,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-
			۶۹,۷۵۰	-	۶۹,۷۵۰	۱۳۹,۵۰۰	-	-
			۱۲,۳۵۰	-	۱۲,۳۵۰	۲۴,۷۰۰	-	-
			۱۱,۸۳۵	-	۱۱,۸۳۵	۲۳,۶۷۰	-	-
			۱۱,۸۳۸	-	۱۱,۸۳۸	۲۳,۶۷۶	-	-
			۴,۳۷۵	-	۴,۳۷۵	۸,۷۵۰	-	-
			۵,۱۷۵	-	۵,۱۷۵	۱۰,۳۵۰	-	-
			۲۱,۴۰۴	-	۲۱,۴۰۴	۴۲,۸۰۸	-	-
			۱۱۲,۳۲۱	-	۱۱۲,۳۲۱	۲۲۴,۶۴۲	-	-
			۶۳۸	-	۶۳۸	۱,۲۷۶	-	-
			۷,۸۶۶	-	۷,۸۶۶	۱۵,۷۳۲	-	-
			۵,۹۰۰	-	۵,۹۰۰	۱۱,۸۰۰	-	-
			۵,۹۰۰	-	۵,۹۰۰	۱۱,۸۰۰	-	-
			۲۴,۰۶۶	-	۲۴,۰۶۶	۴۸,۱۳۲	-	-
			۶۷,۶۳۵	-	۶۷,۶۳۵	۱۳۵,۲۷۰	-	-
			۲۴,۸۳۳	-	۲۴,۸۳۳	۴۹,۶۶۶	-	-
			۶۷,۶۳۵	-	۶۷,۶۳۵	۱۳۵,۲۷۰	-	-
			۳۵,۵۶۵	-	۳۵,۵۶۵	۷۱,۱۳۰	-	-
			۴,۵۰۰,۰۰۰	-	۴,۵۰۰,۰۰۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-
			۳,۱۱۰	-	۳,۱۱۰	۶,۲۲۰	-	-
			۶,۳۴۴	-	۶,۳۴۴	۱۲,۶۸۸	-	-
			۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	-	-
			۱۰,۰۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-
			۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	۴,۰۰۰	-	-
			۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-
			۳,۰۰۰	-	۳,۰۰۰	۶,۰۰۰	-	-
			۷,۵۰۰	-	۷,۵۰۰	۱۵,۰۰۰	-	-
			۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۵,۰۰۰	-	-
			۲۲,۰۰۰	-	۲۲,۰۰۰	۴۴,۰۰۰	-	-
			۹,۰۰۰	-	۹,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	-	-
			۱۸,۵۰۰	-	۱۸,۵۰۰	۳۷,۰۰۰	-	-
			۱۱,۳۳۳	-	۱۱,۳۳۳	۲۲,۶۶۶	-	-
			۸۰,۰۰۰	-	۸۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	-	-
			۲,۳۷۵	-	۲,۳۷۵	۴,۷۵۰	-	-
			۶۰,۳۳۵	-	۶۰,۳۳۵	۱۲۰,۶۷۰	-	-
			۴۷,۵۰۰	-	۴۷,۵۰۰	۹۵,۰۰۰	-	-
			۳,۰۴۰	-	۳,۰۴۰	۶,۰۸۰	-	-
			۵,۵۰۰	-	۵,۵۰۰	۱۱,۰۰۰	-	-
			۶,۲۶۶,۶۰۰	-	۶,۲۶۶,۶۰۰	۱۲,۵۳۳,۲۰۰	-	۱۲,۵۳۳,۲۰۰















بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						مجموع تسهیلات تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص							
۱۰	شغایب گستر	شغایب گستر	۱۰۲,۲۲۹	-	-	-	-	۱۰۲,۲۲۹	لنگر بیک	۲۱۲,۵۷۷	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸	
			۶۱,۵۶۸	-	-	-	-	۱۲۷,۷۲۲	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۵,۲۹۱	-	-	-	-	۱۱,۱۳۸	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۷۲,۶۵۸	-	-	-	-	۱۴۵,۲۱۰	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۱۲۳,۳۳۶	-	-	-	-	۲۷۹,۸۱۰	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۶۲,۹۱۳	-	-	-	-	۱۲۳,۷۷۳	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۵۲,۳۸۸	-	-	-	-	۱۲۳,۰۶۲	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۲۳,۶۵۵	-	-	-	-	۹,۰۶۵	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			۱۲۳,۳۳۶	-	-	-	-	۳۷۹,۲۱۰	لنگر بیک	۳۳۸۱۲۰۷.۱.ک	۱۴/۰۷/۹۰-۸		
			مجموع ذینفع واحد			۶۵۷,۹۱۹	-	۲۲,۷۷۲	۱۶۵,۲۱۸	-	۱۵۰,۵۰۲۶۶	-	-
۱۱	سرمایه گذاری سیا تلمین	سرمایه گذاری سیا تلمین	۱۱۲,۳۵۵	-	-	-	-	۱۱۲,۳۵۵	سهام بیک	۲۰۳,۲۷۲	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۱۳۵	
			۱۱۱,۵۶۸	-	-	-	-	۳۱۷,۲۷۲	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۵		
			۱۱۱,۰۳۲	-	-	-	-	۲۰۳,۳۸۰	سهام بیک	۳۵۸۱۲۰۰.دو	۱۴۰۰/۸۸۲		
			۶۱,۵۶۸	-	-	-	-	۱۱۹,۰۸۲	سهام بیک	ب اسر/۳۳۵۸۰۰۰	۱۴۰۰/۸۸۲		
			۱۱۰,۰۱۵	-	-	-	-	۴۰۵,۵۷۷	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۵		
			۱۲۳,۸۷۲	-	-	-	-	۲۵۰,۰۵۱	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۱۷		
			۲۲,۸۰۲	-	-	-	-	۴۴,۱۳۳	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۳۲		
			۱۴۰,۲۱۳	-	-	-	-	۳۶۸,۷۸۷	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۵		
			۱۵۰,۱۰۱	-	-	-	-	۲۹,۶۹۲	سهام بیک	۱۴/۰۷/۲۳۱	۱۴/۰۷/۲۳۱		
			۲۵,۵۲۷	-	-	-	-	۱۴۷,۶۴۷	سهام بیک	۱۴/۰۷/۲۰۵	۱۴/۰۷/۲۰۵		
			۲۵,۱۳۶	-	-	-	-	۱۳۶,۵۳۸	سهام بیک	۱۴/۰۷/۲۳۱	۱۴/۰۷/۲۳۱		
			۱۲۵,۲۳۰	-	-	-	-	۳۳۸,۹۰۳	سهام بیک	۱۴/۰۷/۲۰۵	۱۴/۰۷/۲۰۵		
			۹۲,۷۹۳	-	-	-	-	۱۷۱,۸۷۶	سهام بیک	۱۴/۰۷/۲۰۹	۱۴/۰۷/۲۰۹		
			۳۲۱,۸۷۳	-	-	-	-	۶۹۶,۶۱۷	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۲۱,۳۷۷	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۸۵,۲۷۵	-	-	-	-	۱۶۹,۶۶۸	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۲۳۵,۳۷۲	-	-	-	-	۳۲۳,۸۹۹	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۸		
			۳۰,۳۷۵۰۰	-	-	-	-	۵,۹۱۸,۳۵۲	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۸۲,۳۲۱	-	-	-	-	۱۶۹,۶۶۸	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۳۳,۱۳۰	-	-	-	-	۶۷,۰۳۱	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۸۳,۷۵۳	-	-	-	-	۱۶۹,۶۶۸	سهام بیک	۱۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵		
			۳۰۷,۱۶۶	-	-	-	-	۴۰۰,۳۸۹	سهام بیک	۱۴/۰۷/۹۱۲	۱۴/۰۷/۹۱۲		
			۱۲۳,۹۸۸	-	-	-	-	۲۲۳,۲۹۹	سهام بیک	۱۴/۰۷/۹۱۲	۱۴/۰۷/۹۱۲		
			۲۰۱,۳۷۰	-	-	-	-	۲۰۱,۳۷۰	سهام بیک	۱۴/۰۷/۹۱۲	۱۴/۰۷/۹۱۲		
			۵۰۱,۳۲۷	-	-	-	-	۲۰۱,۳۷۰	سهام بیک	۲۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۵۳۱		
			۸۰۱,۱۱۸	-	-	-	-	۱,۷۶۰,۰۰۰	سهام بیک	۲۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۵۳۱		
			۶,۹۸۸,۲۵۲	-	-	-	-	۱۲,۳۳۸,۲۱۱	سهام بیک	۲۰۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۵۳۱		
۱۲۷,۱۵۱	-	-	-	-	۱۸۰,۰۰۰	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۰۵					
۴۰۷,۸۱۰	-	-	-	-	۳۸۵,۱۶۶	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۹۳۱					
۲۲۳,۳۳۶	-	-	-	-	۳۲۹,۰۷۲	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۶					
۵۲,۷۳۲	-	-	-	-	۲۵۵,۷۸۰	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۶					
۵۲,۱۱۳	-	-	-	-	۲۵۵,۷۸۰	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۶					
۶۹,۸۳۳	-	-	-	-	۳۲۳,۵۱۴	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۶					
۱۲۳,۶۶۶	-	-	-	-	۶۲۹,۲۵۰	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۲۰۶					
۳۶۵,۲۴۲	-	-	-	-	۶۷۷,۲۰۱	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۵۳۱					
۳۶۴,۹۱۲	-	-	-	-	۶۷۷,۲۰۱	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۵۳۱					
۳۸۸,۶۲۵	-	-	-	-	۷۱۳,۳۲۶	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۷۱۰					
۳۹۲,۲۲۲	-	-	-	-	۷۱۳,۳۲۶	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۸۸۲					
۵۱۶,۳۰۹	-	-	-	-	۱,۳۵۱,۱۵۱	سهام بیک	۱۲۰۰/۲۳۵	۱۴/۰۷/۹۰۹					



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)
			تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			
			۵۲,۴۱۵	-	-	-	-	۵۲,۴۱۵	
			۱۳۶,۰۲۲	-	-	-	-	۱۳۶,۰۲۲	
			۲۱۱,۳۲۷	-	-	-	-	۲۱۱,۳۲۷	
			۵۳,۸۷۶	-	-	-	-	۵۳,۸۷۶	
			۲۳۲,۱۲۰	-	-	-	-	۲۳۲,۱۲۰	
			۲۴۲,۶۱۱	-	-	-	-	۲۴۲,۶۱۱	
			۳۹۲,۳۲۳	-	-	-	-	۳۹۲,۳۲۳	
			۲۶۱,۸۱۵	-	-	-	-	۲۶۱,۸۱۵	
			۲۶,۱۱۲	-	-	-	-	۲۶,۱۱۲	
			۵۷,۳۰۶	-	-	-	-	۵۷,۳۰۶	
			۶۱۲,۱۸۳	-	-	-	-	۶۱۲,۱۸۳	
			۳۳,۸۲۳	-	-	-	-	۳۳,۸۲۳	
			۱۸,۲۵۲	-	-	-	-	۱۸,۲۵۲	
			۲,۳۵۹	۲,۳۵۹	۴,۶۱۰	-	-	۲,۳۵۹	
			۱۹۸,۴۲۱	-	-	-	-	۱۹۸,۴۲۱	
			۱۹۶,۳۵۷	-	-	-	-	۱۹۶,۳۵۷	
			۴۸,۳۲۹	-	-	-	-	۴۸,۳۲۹	
			۴۸,۱۸۲	-	-	-	-	۴۸,۱۸۲	
			۱۰۶,۳۵۹	-	-	-	-	۱۰۶,۳۵۹	
			۲۲۲,۶۲۲	-	-	-	-	۲۲۲,۶۲۲	
			۱۷۹,۰۲۵	-	-	-	-	۱۷۹,۰۲۵	
			۱۱۱,۵۲۹	-	-	-	-	۱۱۱,۵۲۹	
			۵۵۹	۵۵۹	۱,۱۷۷	-	-	۵۵۹	
			۳۸	۳۸	۷۷۴	-	-	۳۸	
			۷۰۵	۷۰۵	۱,۳۸۴	-	-	۷۰۵	
			۲۷	۲۷	۹۹	-	-	۲۷	
			۵۰۵	۵۰۵	۱,۰۶۴	-	-	۵۰۵	
			۲۸۴	۲۸۴	۱,۰۱۸	-	-	۲۸۴	
			۶,۲۲۲	۶,۲۲۲	۱۳,۳۲۰	-	-	۶,۲۲۲	
			۸۵۲	۸۵۲	۱,۲۹۷	-	-	۸۵۲	
			۵۹۸	۵۹۸	۱,۳۵۸	-	-	۵۹۸	
			۷۱	۷۱	۱۲۹	-	-	۷۱	
			۲۳۵	۲۳۵	۸۶۵	-	-	۲۳۵	
			۳۱۱	۳۱۱	۶۵۵	-	-	۳۱۱	
			۱۲۲	۱۲۲	۳۰۰	-	-	۱۲۲	
			۶۱۷	۶۱۷	۱,۳۹۹	-	-	۶۱۷	
			۴۱۹	۴۱۹	۸۸۲	-	-	۴۱۹	
			۹۹۹	۹۹۹	۱,۹۹۸	-	-	۹۹۹	
			۶۰۴	۶۰۴	۱,۳۷۲	-	-	۶۰۴	
			۴,۸۲۵	۴,۸۲۵	۱۰,۳۰۰	-	-	۴,۸۲۵	
			۷۹۸	۷۹۸	۱,۶۸۰	-	-	۷۹۸	
			۱۲,۳۵۰	۱۲,۳۵۰	۲۶,۰۰۰	-	-	۱۲,۳۵۰	
			۶۲۲	۶۲۲	۱,۳۳۵	-	-	۶۲۲	
			۱۷,۹۵۲	۱۷,۹۵۲	۳۷,۲۹۷	-	-	۱۷,۹۵۲	
			۲,۷۵۰	۲,۷۵۰	۱۰,۰۰۰	-	-	۲,۷۵۰	
			۲,۹۱۲	۲,۹۱۲	۱۶,۶۵۷	-	-	۲,۹۱۲	
			۵,۸۱۲	۵,۸۱۲	۱۲,۳۲۰	-	-	۵,۸۱۲	
			۶,۹۹۵,۶۸۷	۶,۹۹۵,۶۸۷	۱۲,۹۹۲,۳۲۲	-	-	۶,۹۹۵,۶۸۷	





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تسه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شریای						مجموع تسهیلات، تعهدات پهلای قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	مجموع هیات مدیره
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	وضعیت وثیقه						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
		توزیع دارو پخش	۶۸,۹۱۵	-	-	-	-	۶۸,۹۱۵	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۰۸/۲۲		
		تولید مواد اولیه دارو پخش	۷۷,۷۲۰	-	-	-	-	۷۷,۷۲۰	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۰۸/۰۳		
			۷۷,۶۳۳	-	-	-	-	۷۷,۶۳۳	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۰۸/۱۹		
			۷۷,۲۰۴	-	-	-	-	۷۷,۲۰۴	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۰۸/۱۶		
			۱۸۷,۳۳۳	-	-	-	-	۱۸۷,۳۳۳	بیک	۲۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۰۱		
			۹۲,۳۳۳	-	-	-	-	۹۲,۳۳۳	بیک	۱۱,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۱۸		
			۲۰۳,۳۷۷	-	-	-	-	۲۰۳,۳۷۷	بیک	۲۲,۰۰۰	قرضه	۳۳۸۱۲۰۱۰	۱۴۰۱/۱۱/۱۹	
			۱۰۰,۱۵۰	-	-	-	-	۱۰۰,۱۵۰	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۰۷		
			۱۰۰,۵۵۵	-	-	-	-	۱۰۰,۵۵۵	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۱		
			۲۰۱,۰۵۷	-	-	-	-	۲۰۱,۰۵۷	بیک	۲۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۲۲		
			۲۱۰,۶۵۲	-	-	-	-	۲۱۰,۶۵۲	بیک	۲۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۰۸/۲۴		
			۱۰۹,۱۳۳	-	-	-	-	۱۰۹,۱۳۳	بیک	۲۲,۰۰۰	۵۲۰۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۱۱/۰۹		
			۱۰۷,۶۷۸	-	-	-	-	۱۰۷,۶۷۸	بیک	۲۲,۰۰۰	۵۲۰۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۱۱/۰۹		
			۱۳۴,۵۲۳	-	-	-	-	۱۳۴,۵۲۳	بیک	۲۲,۰۰۰	۵۲۹۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۱۱/۰۹		
			۹,۴۴۴	-	-	-	-	۹,۴۴۴	بیک	۶,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۴۴۴	-	-	-	-	۹,۴۴۴	بیک	۶,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۳۳۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۳۳۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۳۳۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۳۳۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۹,۳۹۳	-	-	-	-	۹,۳۹۳	بیک	۶,۰۰۰	۱۳۳۸۱۲۰۰	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۳۶,۲۹۰	-	-	-	-	۳۶,۲۹۰	بیک	۱۱۱,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۳۶,۲۹۰	-	-	-	-	۳۶,۲۹۰	بیک	۱۱۱,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۹,۲۳۶	-	-	-	-	۸۹,۲۳۶	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۹,۲۳۶	-	-	-	-	۸۹,۲۳۶	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۹,۲۳۳	-	-	-	-	۸۹,۲۳۳	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۹,۲۳۳	-	-	-	-	۸۹,۲۳۳	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۷,۴۴۴	-	-	-	-	۸۷,۴۴۴	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۷,۴۴۴	-	-	-	-	۸۷,۴۴۴	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۸۷,۱۱۱	-	-	-	-	۸۷,۱۱۱	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۱۰۳,۱۵۴	-	-	-	-	۱۰۳,۱۵۴	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۲۷		
			۱۰۳,۰۵۴	-	-	-	-	۱۰۳,۰۵۴	بیک	۱۲,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۵/۱۲		
			۵۲,۲۹۱	-	-	-	-	۵۲,۲۹۱	چک‌تقارن دارم الاجرا	۲۶۶,۶۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳-۱-۲	۱۴۰۱/۱۱/۱۲	
			۴۱,۲۳۶	-	-	-	-	۴۱,۲۳۶	چک‌تقارن دارم الاجرا	۱۶۲,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۲۶,۵۶۵	-	-	-	-	۲۶,۵۶۵	چک‌تقارن دارم الاجرا	۱۲,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۸۰,۵۷۰	-	-	-	-	۸۰,۵۷۰	چک‌تقارن دارم الاجرا	۳۱۷,۵۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۸۰,۳۲۵	-	-	-	-	۸۰,۳۲۵	چک‌تقارن دارم الاجرا	۳۱۷,۵۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۱۹,۱۱۱	-	-	-	-	۱۹,۱۱۱	چک‌تقارن دارم الاجرا	۷۶,۲۵۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۲۴,۸۲۲	-	-	-	-	۲۴,۸۲۲	چک‌تقارن دارم الاجرا	۱۶۶,۲۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰	چک‌تقارن دارم الاجرا	۲۱۵,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۷۹,۰۲۸	-	-	-	-	۷۹,۰۲۸	چک‌تقارن دارم الاجرا	۲۱۵,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۱۰۱,۳۳۸	-	-	-	-	۱۰۱,۳۳۸	چک‌تقارن دارم الاجرا	۲۷۵,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۱	
			۲۶,۰۱۹	-	-	-	-	۲۶,۰۱۹	بیک	۱۹,۰۰۰	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۸/۲۲		
			۱۰۴,۱۹۷	-	-	-	-	۱۰۴,۱۹۷	بیک	۱۱۱,۴۹۸	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۰۷		
			۳۰,۶۵۳	-	-	-	-	۳۰,۶۵۳	بیک	۲۳۳,۵۰۲	۱۲-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۲۵		
			۹۷,۶۰۰	-	-	-	-	۹۷,۶۰۰	بیک	۱۱۲,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۱۷	
			۳۹۸,۶۷۴	-	-	-	-	۳۹۸,۶۷۴	بیک	۳۹۸,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۱۱/۲۰	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۳۰,۲۱۲	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۰۱	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۲۲,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۲	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۵۱۲,۰۰۰	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۲	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۷۵,۵۶۲	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۲	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۲۸,۶۱۷	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۲	
			-	-	-	-	-	-	بیک	۱۱۲,۲۲۶	قرضه	۱۴-۱۳۳۳	۱۴۰۱/۰۷/۲۲	
			۷۰,۲۲,۸۶۸	-	-	-	-	۷۰,۲۲,۸۶۸	بیک	۱۲,۸۱۰,۶۸۳	قرضه	-	-	مجموع ذینفع واحد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
			مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تسهلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام					
				خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص						
		زین صنعت سرو	۸۵,۳۳۱	-	-	-	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۱۷	۱۴۰۱/۱۸/۱۷	یک	
			۳۶۱,۴۰۱	-	-	-	-	-	۳۶۱,۴۰۱	۱۴۰۱/۱۸/۱۸	۳۵۳/۲۰۱۷	یک	
			۱۱۱,۸۵۰	-	-	-	-	-	۱۱۰,۸۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۱۵	انترسد ۱۴۰۱/۱۵/۳۳	یک	
			۱۴۷,۳۷۹	-	-	-	-	-	۱۶۸,۲۱۲	۱۴۰۱/۱۸/۱۸	ماده ۱۵ امرسد- ۱۴۰۱/۱۵/۳۳	یک	
		طیبت سبز پارس گهن	-	-	۱۰,۵۷۰	۲۳۵,۰۰۰	-	-	۲۳۵,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۱۱	۶۹۵	لنگر بچک	
			۱۷,۶۷۲	-	-	-	-	-	۱۴۰,۲۴۵	۱۴۰۱/۱۸/۸	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۲۷,۵۷۸	-	-	-	-	-	۱۴۰,۲۴۵	۱۴۰۱/۱۸/۸	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۴۰,۲۴۰	۱۴۰۱/۱۸/۸	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۲,۷۲۲	-	-	-	-	-	۲۲۱,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۸	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۴,۵۵۵	-	-	-	-	-	۸۶,۶۷۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۲,۳۶۸	-	-	-	-	-	۲۲۱,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۴۶,۳۷۸	-	-	-	-	-	۲۰۷,۶۸۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۲,۱۷۵	-	-	-	-	-	۱۸۵,۷۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۴۰,۳۵۵	-	-	-	-	-	۱۸۱,۱۲۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۳,۸۱۸	-	-	-	-	-	۱۸۵,۷۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۳۷,۸۷۱	-	-	-	-	-	۱۴۰,۲۴۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۳,۳۳۳	-	-	-	-	-	۱۸۵,۷۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۳,۳۷۲	-	-	-	-	-	۱۸۵,۷۵۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۰,۸۶۷	-	-	-	-	-	۲۰,۳۴۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۲,۸۸۸	-	-	-	-	-	۱۲۷,۰۳۵	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۲۸,۸۶۷	-	-	-	-	-	۱۱۷,۹۲۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۵۰,۰۷۲	-	-	-	-	-	۱۲۲,۸۸۶	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۷۱,۷۳۸	-	-	-	-	-	۱۲۲,۸۵۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۴۹,۷۲۲	-	-	-	-	-	۱۲۱,۸۱۹	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۰۰,۱۹۲	-	-	-	-	-	۵۵۲,۷۰۹	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۱۵,۶۰۷	-	-	-	-	-	۱۶۷,۵۸۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۶۶,۳۸۲	-	-	-	-	-	۲۸۹,۹۸۵	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۱۵,۳۸۰	-	-	-	-	-	۱۶۷,۵۷۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
		نفا فراور پیکون	۱۸,۳۰۰	-	-	-	-	-	۳۲,۷۲۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۵۲,۱۶۶	-	-	-	-	-	۲۶۶,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۱۶,۸۵۰	-	-	-	-	-	۲۰۷,۰۹۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۷۵,۶۷۸	-	-	-	-	-	۱۳۲,۸۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۹۵,۰۵۸	-	-	-	-	-	۱۶۶,۶۸۸	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۵۶,۶۷۲	-	-	-	-	-	۲۸۸,۳۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۷	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۱۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۵	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۹۸,۳۳۸	-	-	-	-	-	۱۷۷,۱۸۲	۱۴۰۱/۱۸/۷	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			۳۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	۴۸۲,۳۵۵	۱۴۰۱/۱۸/۷	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	لنگر بچک	
			-	-	۱,۲۱۲	۲,۵۵۲	-	-	۲,۵۵۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۶۰۷	۱,۲۷۷	-	-	۱,۲۷۷	۱۴۰۱/۱۸/۸	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۶۰۷۷	۱۲,۷۵۵	-	-	۱۲,۷۵۵	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۵۸۴۲	۱۲,۳۴۴	-	-	۱۲,۳۴۴	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۴۲۱	۱,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۱,۵۲۷	۳,۱۱۴	-	-	۳,۱۱۴	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۷۱۰	۱,۴۲۲	-	-	۱,۴۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۹۸۰	۲,۰۴۲	-	-	۲,۰۴۲	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۸۷۲	۱,۸۳۶	-	-	۱,۸۳۶	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۱,۰۰۰	۲,۱۲۲	-	-	۲,۱۲۲	۱۴۰۱/۱۸/۵	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۸۱۴	۱,۷۱۴	-	-	۱,۷۱۴	۱۴۰۱/۱۸/۵	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۷۷۰	۱,۶۲۱	-	-	۱,۶۲۱	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	
			-	-	۳,۷۶۱	۷,۸۱۷	-	-	۷,۸۱۷	۱۴۰۱/۱۸/۶	۲۱۱/۱/۲۴۰۰	یک	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	تاخالص	خالص							
			-	-	۱,۲۵۳	-	۱,۲۵۳	یکپ	۲,۶۲۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۰۶/۲۳		
			-	-	۱,۵۹۹	-	۱,۵۹۹	یکپ	۳,۶۶۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۰۷/۱۶		
			-	-	۷۰۵	-	۷۰۵	یکپ	۱,۳۸۳	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۰		
			-	-	۶۲۶	-	۶۲۶	یکپ	۱,۳۱۸	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۰		
			-	-	۱,۵۲۱	-	۱,۵۲۱	یکپ	۳,۲۰۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۰		
			-	-	۱,۷۷۷	-	۱,۷۷۷	یکپ	۳,۷۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۰۸/۱۶		
			-	-	۱,۸۳۰	-	۱,۸۳۰	یکپ	۳,۸۵۲	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۰		
			-	-	۱,۱۰۴	-	۱,۱۰۴	یکپ	۲,۳۲۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۰۷/۲۰		
			-	-	۶,۵۰۴	-	۶,۵۰۴	یکپ	۱۳,۶۹۳	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۰۷		
			-	-	۱۱,۵۰۰	-	۱۱,۵۰۰	یکپ	۲۴,۲۱۱	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۲۶		
			-	-	۳,۷۹۱	-	۳,۷۹۱	یکپ	۷,۹۸۲	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۰۱		
			-	-	۹۳۳	-	۹۳۳	یکپ	۱,۹۸۵	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۰۳		
			-	-	۱,۳۳۸	-	۱,۳۳۸	یکپ	۲,۶۰۵	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۲		
			-	-	۷۸۶	-	۷۸۶	یکپ	۱,۶۵۲	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۶		
			-	-	۸۳۸	-	۸۳۸	یکپ	۱,۷۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۱,۳۴۳	-	۱,۳۴۳	یکپ	۲,۶۵۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۷۵۵	-	۷۵۵	یکپ	۱,۵۱۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۸۳۳	-	۸۳۳	یکپ	۱,۷۲۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۵۱۴	-	۵۱۴	یکپ	۱,۰۸۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۷		
			-	-	۸۰۶	-	۸۰۶	یکپ	۱,۶۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۷		
			-	-	۷۹۰	-	۷۹۰	یکپ	۱,۶۶۳	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۸		
			-	-	۶۲۱	-	۶۲۱	یکپ	۱,۳۰۸	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۸		
			-	-	۵۰۳	-	۵۰۳	یکپ	۱,۰۶۰	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۰۸		
			-	-	۶,۷۲۵	-	۶,۷۲۵	یکپ	۱۴,۱۵۸	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۱۰		
			-	-	۲۸۰	-	۲۸۰	یکپ	۱,۰۱۰	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۱۰		
			-	-	۳,۵۵۱	-	۳,۵۵۱	یکپ	۷,۲۷۵	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۱,۶۲۱	-	۱,۶۲۱	یکپ	۳,۳۱۲	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۶		
			-	-	۱,۳۸۰	-	۱,۳۸۰	یکپ	۳,۱۱۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۶		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۶		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱		
			-	-	۱,۸۵۰	-	۱,۸۵۰	یکپ	۳,۸۹۶	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱		
			-	-	۱,۳۶۶	-	۱,۳۶۶	یکپ	۳,۱۰۸	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۳		
			-	-	۱,۳۶۷	-	۱,۳۶۷	یکپ	۳,۰۸۸	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۳		
			-	-	۱,۳۷۰	-	۱,۳۷۰	یکپ	۲,۶۷۳	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۳		
			-	-	۲۳۸	-	۲۳۸	یکپ	۱,۵۵۲	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۳		
			-	-	۵,۳۲۰	-	۵,۳۲۰	یکپ	۱۱,۴۱۰	۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۵		
			-	-	۱۹۳,۵۲۴	-	۱۹۳,۵۲۴	ملکیت یکپ	۱۹۳,۵۲۴	مدرجه بندی ۲۳۸/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۸/۲۳		
			-	-	۳۰,۹۰۸	-	۳۰,۹۰۸	ملکیت یکپ	۳۰,۹۰۸	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۰۷		
			-	-	۳۶۲,۸۲۵	-	۳۶۲,۸۲۵	ملکیت یکپ	۳۶۲,۸۲۵	مدرجه بندی ۲۲۱/۱۲/۲۰۱	۱۴۰۱/۰۹/۰۷		
			-	-	۵۱۵,۶۵۳	-	۵۱۵,۶۵۳	ملکیت یکپ	۵۱۵,۶۵۳	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۰۷		
			-	-	۵۱۱,۵۰۰	-	۵۱۱,۵۰۰	ملکیت یکپ	۵۱۱,۵۰۰	مدرجه بندی ۲۲۱	۱۴۰۱/۰۹/۰۷		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۵ ربات ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۶		
			-	-	۱۵۸,۸۵۹	-	۱۵۸,۸۵۹	ملکیت یکپ	۱۵۸,۸۵۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۱		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۰/۰۷		
			-	-	۲۰,۳۳۴	-	۲۰,۳۳۴	ملکیت یکپ	۲۰,۳۳۴	مدرجه بندی ۴۲۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۸		





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
			خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات- تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
			۴۴,۲۰۱	-	-	-	-	۴۴,۲۰۱					
			۴۴,۲۱۳	-	-	-	-	۴۴,۲۱۳					
			۴۴,۶۰۱	-	-	-	-	۴۴,۶۰۱					
			۴۴,۲۴۵	-	-	-	-	۴۴,۲۴۵					
			۴۴,۵۵۶	-	-	-	-	۴۴,۵۵۶					
			۱,۱۲۲,۳۸۱	-	-	-	-	۱,۱۲۲,۳۸۱					
۱۷	صنایع سنگین ایرانیان	صنعتی سردساز خودرو	۳۵۰,۳۲۴	-	-	-	-	۳۵۰,۳۲۴					
			۱۰,۵۸۷	-	-	-	-	۱۰,۵۸۷					
			۱۵۹,۶۶۷	-	-	-	-	۱۵۹,۶۶۷					
			۳۶۰,۳۲۴	-	-	-	-	۳۶۰,۳۲۴					
			۳۵۹,۳۸۲	-	-	-	-	۳۵۹,۳۸۲					
			۳۶۰,۳۲۶	-	-	-	-	۳۶۰,۳۲۶					
			۲۲۶,۸۷۹	-	-	-	-	۲۲۶,۸۷۹					
			۷,۵۱۷,۳۶۵	-	-	-	-	۷,۵۱۷,۳۶۵					
		مجموع ذینفع واحد											
		شرکت شیمیایی بهدانش	۹۰,۲۱۱	-	-	-	-	۹۰,۲۱۱					
			۱۰۳,۱۳۳	-	-	-	-	۱۰۳,۱۳۳					
			۱۰۱,۶۵۵	-	-	-	-	۱۰۱,۶۵۵					
			۱۲۹,۳۱۰	-	-	-	-	۱۲۹,۳۱۰					
			۱۰۷,۸۲۶	-	-	-	-	۱۰۷,۸۲۶					
			۸۰,۲۷۰	-	-	-	-	۸۰,۲۷۰					
			۱۰۷,۶۴۱	-	-	-	-	۱۰۷,۶۴۱					
			۷۹,۰۲۷	-	-	-	-	۷۹,۰۲۷					
			۲۸۵,۶۵۶	-	-	-	-	۲۸۵,۶۵۶					
			۲۳۵,۳۲۲	-	-	-	-	۲۳۵,۳۲۲					
			۲۳۵,۰۰۳	-	-	-	-	۲۳۵,۰۰۳					
			۲۲۷,۱۲۶	-	-	-	-	۲۲۷,۱۲۶					
			۱۷۹,۱۷۶	-	-	-	-	۱۷۹,۱۷۶					
		شیمیایی بهدانش	-	-	۷,۱۷۹	۱۵,۹۵۳	-	۲۳,۱۳۲					
			-	-	۱۵۲۷	۳,۳۹۴	-	۴,۹۲۱					
			-	-	۱۲,۷۱۰	۲۸,۲۳۳	-	۴۰,۹۴۳					
			-	-	۱۳۳	۳۱۷	-	۴۵۰					
			-	-	۱,۶۴۱	۳,۶۲۷	-	۵,۲۶۸					
			-	-	۱۳,۷۳۸	۳۰,۵۰۶	-	۴۴,۲۴۴					
			-	-	۱,۷۹۵	۳,۹۸۹	-	۵,۷۸۴					
			-	-	۱,۸۱۲	۴,۰۲۶	-	۵,۸۳۸					
			-	-	۱,۸۱۲	۴,۰۲۶	-	۵,۸۳۸					
			-	-	۱,۸۱۲	۴,۰۲۶	-	۵,۸۳۸					
			-	-	۵,۳۳۳	۱۱,۸۵۲	-	۱۷,۱۸۵					
			-	-	۲,۶۶۹	۵,۹۲۰	-	۸,۵۸۹					
			-	-	۷,۳۶۹	۱۶,۱۵۳	-	۲۳,۵۲۲					
			-	-	۱,۸۱۲	۴,۰۲۶	-	۵,۸۳۸					
			-	-	۱۷,۰۸۲	۳۷,۸۸۱	-	۵۴,۹۶۳					
			-	-	۱,۵۵۲	۳,۳۴۱	-	۴,۸۹۳					
			-	-	۱۷,۰۰۰	۳۸,۲۲۲	-	۵۵,۲۲۲					
		مجموع ذینفع واحد	۱,۹۱۲,۳۸۷	-	-	-	-	۱,۹۱۲,۳۸۷					
			۲۱۶,۶۱۲	-	-	-	-	۲۱۶,۶۱۲					
			۹,۱۷۹,۶۰۰	-	-	-	-	۹,۱۷۹,۶۰۰					
			۳۰,۸۱۶,۳۳۳	-	-	-	-	۳۰,۸۱۶,۳۳۳					







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه		مجموع هیات مدیره	
			خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۹	آین دارو	نئو دارو پزوهان پردیس	۲۷,۲۲۲	-	-	-	۲۷,۲۲۲	بانک ایک	۶۹,۱۲۳	دو-۱۴۰۰ بنده بیست درصدی ۲۱-۱۴۰۰/۹۳۲	۲۷,۲۲۲	
			۲۰,۳۲۴	-	-	-	۲۰,۳۲۴	بانک ایک	۵۲,۲۷۰	دو-۱۴۰۰ بنده ۲۰ درصدی ۳۹-۱۴۰۰/۸۳۳	۲۰,۳۲۴	
			۱۴,۶۰۵	-	-	-	۱۴,۶۰۵	بانک ایک	۳۰,۱۸۶	دو-۱۴۰۰ بنده ۱۴ درصدی ۳۹-۱۴۰۰/۸۳۳	۱۴,۶۰۵	
			۹,۶۷۷	-	-	-	۹,۶۷۷	بانک ایک	۱۹,۹۷۲	دو-۱۴۰۰ بنده ۲۰ درصدی ۳۹-۱۴۰۰/۸۳۳	۹,۶۷۷	
			۲۸,۶۲۵	-	-	-	۲۸,۶۲۵	بانک ایک	۲۷,۸۱۱	دو-۱۴۰۰ بنده ۲۰ درصدی ۳۹-۱۴۰۰/۸۳۳	۲۸,۶۲۵	
			۶۲,۷۵۳	-	-	-	۶۲,۷۵۳	بانک ایک	۱۶۶,۳۲۳	دو-۱۴۰۰ بنده ۲۰ درصدی ۳۹-۱۴۰۰/۸۳۳	۶۲,۷۵۳	
			۷,۶۶۰,۳۳۴	-	-	-	۷,۶۶۰,۳۳۴	-	۱۸,۳۸۸,۱۸۶	-	-	۷,۶۶۰,۳۳۴
			۱۴۶,۰۱۷	-	-	-	۱۴۶,۰۱۷	بانک ایک	۱۴۶,۰۱۷	یک-۱۴۰۰/۰۰۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۱۴۶,۰۱۷
			۱۶۶,۳۹۱	-	-	-	۱۶۶,۳۹۱	بانک ایک	۱۶۶,۳۹۱	یک-۱۴۰۰/۰۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۱۶۶,۳۹۱
			۱۶۵,۸۲۵	-	-	-	۱۶۵,۸۲۵	بانک ایک	۱۶۵,۸۲۵	یک-۱۴۰۰/۰۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۱۶۵,۸۲۵
			۱۶۵,۵۸۳	-	-	-	۱۶۵,۵۸۳	بانک ایک	۱۶۵,۵۸۳	یک-۱۴۰۰/۰۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۱۶۵,۵۸۳
۱۵۲,۴۴۰	-	-	-	۱۵۲,۴۴۰	بانک ایک	۱۵۲,۴۴۰	یک-۱۴۰۰/۰۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۱۵۲,۴۴۰			
۳۳۱,۸۰۰	-	-	-	۳۳۱,۸۰۰	بانک ایک	۳۳۱,۸۰۰	یک-۱۴۰۰/۰۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۲-۲	۳۳۱,۸۰۰			
۱۲۹,۶۱۸	-	-	-	۱۲۹,۶۱۸	بانک ایک	۱۲۹,۶۱۸	یک-۱۴۰۰/۲۰۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۱۲۹,۶۱۸			
۲۵۷,۱۳۳	-	-	-	۲۵۷,۱۳۳	بانک ایک	۲۵۷,۱۳۳	یک-۱۴۰۰/۲۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۵۷,۱۳۳			
۲۳۸,۳۸۸	-	-	-	۲۳۸,۳۸۸	بانک ایک	۲۳۸,۳۸۸	یک-۱۴۰۰/۲۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۳۸,۳۸۸			
۲۳۸,۳۸۸	-	-	-	۲۳۸,۳۸۸	بانک ایک	۲۳۸,۳۸۸	یک-۱۴۰۰/۲۳۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۳۸,۳۸۸			
۲۷,۳۴۳	-	-	-	۲۷,۳۴۳	بانک ایک	۲۷,۳۴۳	یک-۱۴۰۰/۲۳۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۷,۳۴۳			
۱۸,۲۹۱	-	-	-	۱۸,۲۹۱	بانک ایک	۱۸,۲۹۱	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۱۸,۲۹۱			
۲۲,۳۶۸	-	-	-	۲۲,۳۶۸	بانک ایک	۲۲,۳۶۸	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۲,۳۶۸			
۲۰,۲۱۳	-	-	-	۲۰,۲۱۳	بانک ایک	۲۰,۲۱۳	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۰,۲۱۳			
۶۸,۵۶۶	-	-	-	۶۸,۵۶۶	بانک ایک	۶۸,۵۶۶	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۶۸,۵۶۶			
۱۲۱,۵۱۸	-	-	-	۱۲۱,۵۱۸	بانک ایک	۱۲۱,۵۱۸	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۱۲۱,۵۱۸			
۱۲۱,۳۸۹	-	-	-	۱۲۱,۳۸۹	بانک ایک	۱۲۱,۳۸۹	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۱۲۱,۳۸۹			
۱۵۲,۵۶۶	-	-	-	۱۵۲,۵۶۶	بانک ایک	۱۵۲,۵۶۶	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۱۵۲,۵۶۶			
۷۸,۳۲۵	-	-	-	۷۸,۳۲۵	بانک ایک	۷۸,۳۲۵	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۷۸,۳۲۵			
۷۸,۰۸۲	-	-	-	۷۸,۰۸۲	بانک ایک	۷۸,۰۸۲	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۷۸,۰۸۲			
۳۷۲,۳۸۰	-	-	-	۳۷۲,۳۸۰	بانک ایک	۳۷۲,۳۸۰	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۳۷۲,۳۸۰			
۲۵۶,۳۵۰	-	-	-	۲۵۶,۳۵۰	بانک ایک	۲۵۶,۳۵۰	یک-۱۴۰۰/۰۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱-۲	۲۵۶,۳۵۰			
۲۲,۸۱۷	-	-	-	۲۲,۸۱۷	بانک ایک	۲۲,۸۱۷	یک-۱۴۰۰/۱۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱۵۱	۲۲,۸۱۷			
۹۱,۲۱۷	-	-	-	۹۱,۲۱۷	بانک ایک	۹۱,۲۱۷	یک-۱۴۰۰/۱۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵ - ۱۵۱	۹۱,۲۱۷			
۱۸۷,۸۱۳	-	-	-	۱۸۷,۸۱۳	سهام ایک	۱۸۷,۸۱۳	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۸۷,۸۱۳		
۲۹۱,۲۹۹	-	-	-	۲۹۱,۲۹۹	سهام ایک	۲۹۱,۲۹۹	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۹۱,۲۹۹		
۲۹۲,۲۷۷	-	-	-	۲۹۲,۲۷۷	سهام ایک	۲۹۲,۲۷۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۹۲,۲۷۷		
۲۹۲,۲۷۷	-	-	-	۲۹۲,۲۷۷	سهام ایک	۲۹۲,۲۷۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۹۲,۲۷۷		
۲۸۳,۳۲۷	-	-	-	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۸۳,۳۲۷		
۲۹۱,۳۲۳	-	-	-	۲۹۱,۳۲۳	سهام ایک	۲۹۱,۳۲۳	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۹۱,۳۲۳		
۲۵۹,۳۲۰	-	-	-	۲۵۹,۳۲۰	سهام ایک	۲۵۹,۳۲۰	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۵۹,۳۲۰		
۲۰۹,۵۸۷	-	-	-	۲۰۹,۵۸۷	سهام ایک	۲۰۹,۵۸۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۰۹,۵۸۷		
۱۵۶,۶۹۹	-	-	-	۱۵۶,۶۹۹	سهام ایک	۱۵۶,۶۹۹	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۵۶,۶۹۹		
۲۵۲,۲۱۲	-	-	-	۲۵۲,۲۱۲	سهام ایک	۲۵۲,۲۱۲	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۵۲,۲۱۲		
۵۱,۱۷۶	-	-	-	۵۱,۱۷۶	سهام ایک	۵۱,۱۷۶	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۵۱,۱۷۶		
۱۲۵,۵۲۶	-	-	-	۱۲۵,۵۲۶	سهام ایک	۱۲۵,۵۲۶	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۲۵,۵۲۶		
۲۸۳,۳۲۷	-	-	-	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۸۳,۳۲۷		
۲۸۳,۳۲۷	-	-	-	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۲۸۳,۳۲۷	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۸۳,۳۲۷		
۲۹۱,۳۲۹	-	-	-	۲۹۱,۳۲۹	سهام ایک	۲۹۱,۳۲۹	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۹۱,۳۲۹		
۲۵۷,۱۲۵	-	-	-	۲۵۷,۱۲۵	سهام ایک	۲۵۷,۱۲۵	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۵۷,۱۲۵		
۲۴۹,۱۲۱	-	-	-	۲۴۹,۱۲۱	سهام ایک	۲۴۹,۱۲۱	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۴۹,۱۲۱		
۲۴۷,۵۵۹	-	-	-	۲۴۷,۵۵۹	سهام ایک	۲۴۷,۵۵۹	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۴۷,۵۵۹		
۲۴,۳۲۴	-	-	-	۲۴,۳۲۴	سهام ایک	۲۴,۳۲۴	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۲۴,۳۲۴		
۷,۸۹۱,۵۲۶	-	-	-	۷,۸۹۱,۵۲۶	سهام ایک	۷,۸۹۱,۵۲۶	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۷,۸۹۱,۵۲۶		
۱۷,۲۷,۸۳۳	-	-	-	۱۷,۲۷,۸۳۳	سهام ایک	۱۷,۲۷,۸۳۳	سهام ایک	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴۷	۱۷,۲۷,۸۳۳		





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۴۰۱

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فراباب						وضعیت وثیقه	مصدور هیات مدیره			
			خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات- تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (واحد)	نوع			ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	تالخالص	خالص							
		توسعه نیروی دانا	-	-	۲,۷۵۰	-	۲,۷۵۰	یکپسپرده	۱۰,۵۰۰	۲۲/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۵۲۵		
			-	-	۳۷۵,۶۶۷	-	۳۷۵,۶۶۷	یکپسپرده	۹۰,۹۰۰	۲۲/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۹۰۹		
			-	-	۶۵۲,۷۸۲	-	۶۵۲,۷۸۲	یکپسپرده	۱۵۸,۳۰۶	۲۲/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۹۰۹		
			-	-	۶۲,۵۷۷	-	۶۲,۵۷۷	یکپسپرده	۱۵,۳۷۱	۲۲/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۲۱۲		
			-	-	۵۹۶,۶۶۶	-	۵۹۶,۶۶۶	یکپسپرده	۱۲۴,۳۶۵	۲۲/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۹۰۹		
			-	-	۲,۱۷۲,۳۸۸	-	۲,۱۷۲,۳۸۸	یکپسپرده	۱,۲۹۱,۰۰۰	۲۵/۱/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۲۲۴		
			-	-	۶۲,۰۸۰	-	۶۲,۰۸۰	یکپسپرده	۱۲۹,۰۰۰	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۱/۱/۱۳		
			-	-	۱۸۰,۰۸۹	-	۱۸۰,۰۸۹	یکپسپرده	۳۷۲,۷۹۸	۱۴/۰۱/۱۳۹۹	۱۴۰۱/۱/۱۳		
			-	-	۵۱۴,۵۰۰	-	۵۱۴,۵۰۰	یکپسپرده	۵۱۴,۵۰۰	۱۴/۰۱/۱۳۹۹	۱۴۰۱/۱/۱۳		
			-	-	۳۷۲,۷۹۷	-	۳۷۲,۷۹۷	یکپسپرده	۶۵۵,۰۰۰	۱۴/۰۱/۱۳۹۹	۱۴۰۱/۱/۱۳		
			-	-	۳,۷۵۰	-	۳,۷۵۰	یکپسپرده	۷,۵۷۰	۱۴/۰۱/۱۳۹۹	۱۴۰۱/۱/۱۳		
			-	-	۱۰,۳۵۰	-	۱۰,۳۵۰	یکپسپرده	۲۲۱,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۵	۱۳۹۹/۰۵/۱۵		
			-	-	۳۷,۵۰۰	-	۳۷,۵۰۰	یکپسپرده	۱۰۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۱۳۹۹/۰۷/۱۹		
			-	-	۸۰,۵۱۳	-	۸۰,۵۱۳	یکپسپرده	۱۶۹,۵۰۰	۱۴/۰۱/۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۵۲,۰۲۲	-	۵۲,۰۲۲	یکپسپرده	۱۰۹,۶۰۸	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۹۲,۳۹۹	-	۱۹۲,۳۹۹	یکپسپرده	۳۹۹,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۱۳۹۹/۰۷/۱۹		
			-	-	۲۴۵,۳۵۷	-	۲۴۵,۳۵۷	یکپسپرده	۵۲۲,۳۶۸	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۱۳۹۹/۰۷/۱۹		
			-	-	۸۲۰,۱۲۰	-	۸۲۰,۱۲۰	یکپسپرده	۱,۸۳۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۹	۱۳۹۹/۰۷/۱۹		
			-	-	۳۶,۵۴۴	-	۳۶,۵۴۴	یکپسپرده	۷۶,۳۵۵	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱,۳۹۹,۰۶۴	-	۱,۳۹۹,۰۶۴	یکپسپرده	۲,۶۷۱,۷۱۲	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۳۳,۳۰۱	-	۳۳,۳۰۱	یکپسپرده	۶۹,۸۱۷	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۶,۸۲۸	-	۶,۸۲۸	یکپسپرده	۱۴,۳۲۴	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۹۹۲,۱۰۰	-	۹۹۲,۱۰۰	یکپسپرده	۲,۰۲۸,۷۶۶	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۲۲۲,۷۷۲	-	۲۲۲,۷۷۲	یکپسپرده	۵۱۰,۰۲۹	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۹,۹۸۵	-	۹,۹۸۵	یکپسپرده	۲۱,۰۲۰	۱۴/۰۱/۱۵۱۹	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۸,۱۱۲,۳۶۵	-	۸,۱۱۲,۳۶۵	یکپسپرده	۱۱,۲۲۲,۸۵۲				
		توسعه گستر عالی	-	-	۴۱,۴۷۱	-	۴۱,۴۷۱	یکپسپرده	۱۳۸,۳۲۸	۲۲/۱/۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۱/۱۳		
			-	-	۲۷۷	-	۲۷۷	یکپسپرده	۳۷۸	۱۳۹۷/۱/۱۳	۱۳۹۷/۱/۱۳		
			-	-	۳,۱۸۲	-	۳,۱۸۲	یکپسپرده	۱۶,۲۷۷	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۵,۶۱۳	-	۵,۶۱۳	یکپسپرده	۲۹,۳۳۵	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۹,۶۲۸	-	۱۹,۶۲۸	یکپسپرده	۱۰,۲,۶۷۲	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۵,۳۹۹	-	۱۵,۳۹۹	یکپسپرده	۸۰,۶۷۱	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۳,۱۵۳	-	۱۳,۱۵۳	یکپسپرده	۶۸,۹۲۷	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۰,۰۲۷	-	۱۰,۰۲۷	یکپسپرده	۵۲,۶۵۶	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۷,۲۰۶	-	۷,۲۰۶	یکپسپرده	۳۷,۸۲۱	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۵,۳۶۶	-	۵,۳۶۶	یکپسپرده	۲۹,۰۴۱	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۰,۷۹۲	-	۱۰,۷۹۲	یکپسپرده	۵۷,۹۲۶	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۱,۶۳۵	-	۱۱,۶۳۵	یکپسپرده	۶۲,۶۳۰	۱۴۰۰/۱/۱۳	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۷,۳۲۹	-	۱۷,۳۲۹	یکپسپرده	۵۵,۱۸۲	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۱۰,۶۴۰	-	۱۰,۶۴۰	یکپسپرده	۳۲,۰۶۲	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		
			-	-	۸,۰۲۳	-	۸,۰۲۳	یکپسپرده	۳۲,۹۹۹	۲۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۱۳		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره		
			خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات- تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (واحد)	نوع		ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
			۶,۱۷۹	-	-	-	۶,۱۷۹	لنگی ایچک	۱۹,۲۸۶	یک-۱۴۰۰/۹۲۲	۲۱	
			۵۷,۵۸۷	-	-	-	۵۷,۵۸۷	لنگی ایچک	۱۸۰,۸۰۹	یک-۱۴۰۰/۹۲۲	۴۱	
			۲۳,۳۵۲	-	-	-	۲۳,۳۵۲	لنگی ایچک	۱۳۶,۳۸۲	یک-۱۴۰۰/۹۲۲	۴۱	
			۳۰,۱۴۵	-	-	-	۳۰,۱۴۵	لنگی ایچک	۹۲,۸۸۲	یک-۱۴۰۰/۹۲۲	۴۱	
			۲۳,۳۲۲	-	-	-	۲۳,۳۲۲	لنگی ایچک	۱۱۱,۶۲۱	۱۴۰۰/۱۱۲۱۱	۱۴	
			۱۷,۸۲۶	-	-	-	۱۷,۸۲۶	لنگی ایچک	۸۷,۸۲۲	یک-۱۴۰۰/۲۳۲۹	۲۱	
			۱۷,۷۲۲	-	-	-	۱۷,۷۲۲	لنگی ایچک	۵۵,۹۶۵	یک-۱۴۰۰/۹۲۲	۴۱	
			۶۸,۸۱۶	-	-	-	۶۸,۸۱۶	لنگی ایچک	۱۹۹,۰۹۸	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۵۹,۱۷۶	-	-	-	۵۹,۱۷۶	لنگی ایچک	۱۲۳,۵۲۷	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۲۹,۱۵۲	-	-	-	۲۹,۱۵۲	لنگی ایچک	۷۰,۷۸۵	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۲۱,۸۲۲	-	-	-	۲۱,۸۲۲	لنگی ایچک	۵۳,۰۸۹	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۳۵,۰۳۱	-	-	-	۳۵,۰۳۱	لنگی ایچک	۶۰,۹۵۲	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۶۸,۱۳۰	-	-	-	۶۸,۱۳۰	لنگی ایچک	۱۶۷,۱۲۲	یک-۱۴۰۰/۲۱۵	۱۲۲	
			۵۵,۵۰۶	-	-	-	۵۵,۵۰۶	لنگی ایچک	۱۲۱,۰۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۴	۳۳	
			۲۷,۸۲۲	-	-	-	۲۷,۸۲۲	لنگی ایچک	۹۹,۰۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۴	۳۳	
			۲۲,۳۲۸	-	-	-	۲۲,۳۲۸	لنگی ایچک	۹۱,۷۲۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۴	۳۳	
			۳۹,۳۷۷	-	-	-	۳۹,۳۷۷	لنگی ایچک	۸۲,۷۲۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۴	۳۳	
			۶۷,۶۶۶	-	-	-	۶۷,۶۶۶	لنگی ایچک	۱۲۲,۰۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۶۸,۸۲۰	-	-	-	۶۸,۸۲۰	لنگی ایچک	۱۲۹,۶۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۲۰,۵۰۰	-	-	-	۲۰,۵۰۰	لنگی ایچک	۲۲,۰۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۲۹,۲۲۷	-	-	-	۲۹,۲۲۷	لنگی ایچک	۱۰,۵۶۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۲۰,۸۶۹	-	-	-	۲۰,۸۶۹	لنگی ایچک	۸۸,۰۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۶۸,۲۱۳	-	-	-	۶۸,۲۱۳	لنگی ایچک	۱۲۷,۴۰۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۳۸,۷۲۸	-	-	-	۳۸,۷۲۸	لنگی ایچک	۱۰,۵۶۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			۶۷,۰۶۵	-	-	-	۶۷,۰۶۵	لنگی ایچک	۱۴۰,۸۸۰	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			-	۹۶,۱۲۹	۲۱۲,۲۲۰	-	-	لنگی	۴,۵۲۲	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			-	۹۵,۰۲۶	۲۱۱,۱۶۹	-	-	لنگی	۴,۵۲۲	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			-	۹۷,۲۱۷	۲۱۳,۰۳۸	-	-	لنگی	۴,۵۲۲	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			-	۳۲۴,۸۱۹	۷۶۶,۳۶۲	-	-	لنگی	۱۶,۲۶۵	یک-۱۴۰۰/۸۰۸	۳۳	
			-	۱۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	-	-	لنگی ایچک	۳۰,۴۲۵	یک-۱۴۰۰/۱۲۰۱	۵۴	
			-	۱,۰۸۲	۲,۰۴۶	-	-	لنگی ایچک	۳,۶۶۰	یک-۱۳۹۶/۷۱۱	۱۳۹۶	
			-	۶۰۱	۱,۳۲۶	-	-	لنگی ایچک اسپرد	۲,۱۶۶	یک-۱۳۹۶/۸۰۱	۱۳۹۶	
			-	۶۰۱	۱,۳۲۶	-	-	لنگی ایچک اسپرد	۲,۱۶۶	یک-۱۳۹۶/۸۰۱	۱۳۹۶	
			-	۱۸۹,۳۲۸	۴۲۰,۷۷۲	-	-	لنگی ایچک	۶۴۰,۰۹۰	یک-۱۳۹۸/۲۱۶	۲۱۶	
			-	۱۷,۸۶۱	۳۹,۶۲۱	-	-	لنگی ایچک	۶۰,۳۸۰	یک-۱۰۰/۸۹۹	۱۰۰	
			-	۱۸,۴۲۱	۳۸,۷۸۱	-	-	لنگی ایچک اسپرد	۶۰,۳۲۲	یک-۳۸۱/۰۰۱	۳۸۱	
			-	۳,۸۲۲	۸,۲۲۹	-	-	لنگی ایچک	۱۲,۲۹۴	یک-۱۸۲/۱۴۰	۱۸۲	
			-	۳,۸۲۲	۸,۲۲۹	-	-	لنگی ایچک	۱۲,۲۹۴	یک-۱۴۰/۱۱۸۲	۱۴۰	
			-	۵۶	۵۶	-	-	لنگی ایچک	۸۵	یک-۲۱/۱۴۰	۲۱	



بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام  
یادداشتهای توفیق، صورتهای مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مادده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات - تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			
۲۳	فابریان تجارت پویا	فابریان تجارت پویا	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-
			مجموع ذینفع واحد			۲۰,۲۸۳,۳۵۰	۲۹۷	۱۵,۳۶۰,۲۱۲	۷,۵۱۲,۳۵۷
۲۴	زین رویا	آریا بان رشد	۲۲,۳۸۸	-	-	-	-	۲۲,۳۸۸	
			۸۲,۲۳۳	-	-	-	-	۸۲,۲۳۳	
			۵۲,۶۵۵	-	-	-	-	۵۲,۶۵۵	
			۸۱,۰۹۱	-	-	-	-	۸۱,۰۹۱	
			۳۸,۵۱۲	-	-	-	-	۳۸,۵۱۲	
			۵۷,۷۵۸	-	-	-	-	۵۷,۷۵۸	
			۵۸,۷۱۱	-	-	-	-	۵۸,۷۱۱	
			۱۰,۲۶۸۱	-	-	-	-	۱۰,۲۶۸۱	
			۳۸,۲۵۲	-	-	-	-	۳۸,۲۵۲	
			۵۲,۲۷۸	-	-	-	-	۵۲,۲۷۸	
			۱۸۶,۱۶۹	-	-	-	-	۱۸۶,۱۶۹	
			-	-	-	-	-	-	
			۱۰۶,۳۲۴	-	-	-	-	۱۰۶,۳۲۴	
			۱۲۲,۷۹۵	-	-	-	-	۱۲۲,۷۹۵	
			۳۲,۰۲۶	-	-	-	-	۳۲,۰۲۶	
			۲۹۵,۹۵۲	-	-	-	-	۲۹۵,۹۵۲	
			۱۸۹,۷۱۸	-	-	-	-	۱۸۹,۷۱۸	
			۱۳۰,۸۶۲	-	-	-	-	۱۳۰,۸۶۲	
			۲۲۲,۷۸۰	-	-	-	-	۲۲۲,۷۸۰	
			۳۷۹,۶۷۲	-	-	-	-	۳۷۹,۶۷۲	
۷۲,۳۵۵	-	-	-	-	۷۲,۳۵۵				
۱۰۰,۳۵۸	-	-	-	-	۱۰۰,۳۵۸				
۱۵۷,۲۱۵	-	-	-	-	۱۵۷,۲۱۵				
۱۴۶,۱۵۸	-	-	-	-	۱۴۶,۱۵۸				
۱۱۸,۷۱۶	-	-	-	-	۱۱۸,۷۱۶				
۱۱۷,۵۸۲	-	-	-	-	۱۱۷,۵۸۲				



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب					
			مجموع تسهیلات		تعهدات-میلینون ریال		خالص تسهیلات-میلینون ریال	
			قیمت تمام شده سهام	مجموع تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	خالص	ناخالص	خالص غیر جاری	خالص جاری
			۲۶۹,۵۲۱	-	-	-	-	۲۶۹,۵۲۱
			۱۶,۰۷۲	-	-	-	-	۱۶,۰۷۲
			۳۵۲,۵۹۳	-	-	-	-	۳۵۲,۵۹۳
			۵۳,۰۷۳	-	-	-	-	۵۳,۰۷۳
			۲۲۷,۹۳۸	-	-	-	-	۲۲۷,۹۳۸
			۲۱۴,۸۵۲	-	-	-	-	۲۱۴,۸۵۲
			۵۷۲,۲۵۲	-	-	-	-	۵۷۲,۲۵۲
			۱,۵۲۸,۳۲۳	-	-	-	-	۱,۵۲۸,۳۲۳
			۱۶۸,۴۳۵	-	-	-	-	۱۶۸,۴۳۵
			۱۷۹,۱۴۹	-	-	-	-	۱۷۹,۱۴۹
			۹۰,۲۰۳	-	-	-	-	۹۰,۲۰۳
			۶۹,۵۱۷	-	-	-	-	۶۹,۵۱۷
			۱۹۹,۶۴۳	-	-	-	-	۱۹۹,۶۴۳
			۳۳۲,۵۲۴	-	-	-	-	۳۳۲,۵۲۴
			۳۸۶,۳۶۱	-	-	-	-	۳۸۶,۳۶۱
			۲۲۱,۸۲۰	-	-	-	-	۲۲۱,۸۲۰
			۲۰۰,۳۵۵	-	-	-	-	۲۰۰,۳۵۵
			۲۰۶,۶۱۱	-	-	-	-	۲۰۶,۶۱۱
			۵۰,۲۴۸	-	-	-	-	۵۰,۲۴۸
			۲۵۲,۲۲۲	-	-	-	-	۲۵۲,۲۲۲
			۱۰۰,۳۶۷	-	-	-	-	۱۰۰,۳۶۷
			۱۸۲,۶۲۳	-	-	-	-	۱۸۲,۶۲۳
			۱۸۲,۵۵۰	-	-	-	-	۱۸۲,۵۵۰
			۲,۳۲۰	-	۸,۶۲۲	۱۹,۲۰۸	-	-
			۳,۳۰۰	-	۳,۳۰۰	۷,۴۸۸	-	-
			۵,۰۲۶	-	۵,۰۲۶	۱۱,۱۶۸	-	-
			۶,۸۹۲	-	۶,۸۹۲	۱۵,۳۱۶	-	-
			۲۰,۱۴۹	-	۲۰,۱۴۹	۴۲,۷۷۵	-	-
			۱۸,۱۲۵	-	۱۸,۱۲۵	۴۰,۳۰۱	-	-
			۲۱,۵۴۴	-	۲۱,۵۴۴	۴۷,۸۷۵	-	-
			۸,۱۴۲	-	۸,۱۴۲	۱۸,۱۲۲	-	-
			۲۲,۴۳۳	-	۲۲,۴۳۳	۴۹,۸۵۲	-	-
			۳,۵۲۵	-	۳,۵۲۵	۷,۸۵۵	-	-
			۱,۳۶۸,۳۲۳	-	۱۱۷,۸۱۱	۲۶۱,۹۸۰	-	۱,۳۶۸,۳۲۳
			۲۲,۴۲۹	-	-	-	-	۲۲,۴۲۹
			۳۰۳,۰۱۷	-	-	-	-	۳۰۳,۰۱۷
			۲۸۳,۸۲۰	-	-	-	-	۲۸۳,۸۲۰
			۱۸۳,۱۳۳	-	-	-	-	۱۸۳,۱۳۳
			۹۱۰,۰۹۹	-	-	-	-	۹۱۰,۰۹۹
			۳۵۵,۵۱۹	-	-	-	-	۳۵۵,۵۱۹
			۱,۱۲۸,۰۱۷	-	-	-	-	۱,۱۲۸,۰۱۷
			۱۲۵,۲۲۸	-	-	-	-	۱۲۵,۲۲۸
			۵۲,۶۸۲	-	-	-	-	۵۲,۶۸۲
			۸۶,۱۳۳	-	-	-	-	۸۶,۱۳۳
			۴۹,۵۵۷	-	-	-	-	۴۹,۵۵۷
			۲۴۰,۰۲۱	-	-	-	-	۲۴۰,۰۲۱
			۸۸,۳۸۸	-	-	-	-	۸۸,۳۸۸
			۳۸۱,۶۷۰	-	-	-	-	۳۸۱,۶۷۰









بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

تذکره

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرارباب						وضعیت وثیقه	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	قیمت تمام شده سهام	تسهیلات-میلیدون ریال		تعهدات-میلیدون ریال		مجموع هیات مدیره
			خالص تسهیلات-میلیدون ریال		تعهدات-میلیدون ریال		خالص تعهدات-میلیدون ریال					تعهدات-میلیدون ریال				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص	ناخالص	خالص				ناخالص				
۱۳۸۵/۱۲/۲۳	۳۰/۱/۱۳۵۸۰	۳,۳۴۴	اجرت‌سپرده	۱,۰۲۱	-	۱,۰۲۱	۲,۱۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۲۶	۳۰/۱/۱۳۵۸۰	۱۶,۴۶۱	اجرت‌سپرده	۲۲۶	-	۲۲۶	۶۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۲۶	۳۰/۱/۱۳۵۸۰	۵۷,۰۰۰	اجرت‌سپرده	۱,۸۵۱	-	۱,۸۵۱	۳,۸۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۹	۱۳۹۵/۰۲/۰۲	۲۶,۳۳۳	اجرت‌سپرده	۱۱,۱۲۱	-	۱۱,۱۲۱	۲۲,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۹	۱۳۹۵/۰۲/۰۲	۶,۸۱۵	اجرت‌سپرده	۱,۴۴۶	-	۱,۴۴۶	۳,۱۰۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۶	۲۲۲/۰۱/۲۶	۱,۳۵۵	اجرت‌سپرده	۲,۸۸۸	-	۲,۸۸۸	۶,۱۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۰۹	۲۲۲/۰۱/۲۶	۲۳,۵۵۵	اجرت‌سپرده	۷,۲۲۱	-	۷,۲۲۱	۱۵,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۱۷	۹۶/۰۲/۲۲	۲۸,۳۳۳	اجرت‌سپرده	۱۴,۳۳۳	-	۱۴,۳۳۳	۳۱,۱۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۰۵	۲۲۲/۰۱/۲۶	۱۹,۷۸۸	اجرت‌سپرده	۶,۰۴۴	-	۶,۰۴۴	۱۲,۴۴۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۲۱	۲۲۱/۰۲/۲۷	۲۱۲,۷۲۲	اجرت‌سپرده	۶۵,۲۰۱	-	۶۵,۲۰۱	۱۲۷,۲۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۲۳	۱۵۵/۰۳/۲۸	۶,۳۰۰	اجرت‌سپرده	۱,۹۵۸	-	۱,۹۵۸	۴,۱۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۷	۳۷/۰۳/۲۸	۷,۷۶۵	اجرت‌سپرده	۲,۳۸۰	-	۲,۳۸۰	۵,۰۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۳	۳۳/۰۳/۲۸	۲۶۹,۳۳۳	اجرت‌سپرده	۱۴۳,۹۵۰	-	۱۴۳,۹۵۰	۳۰۰,۰۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۲	۱۰/۰۳/۲۸	۶۵۶,۳۳۳	اجرت‌سپرده	۲۰۱,۳۵۴	-	۲۰۱,۳۵۴	۴۲۲,۶۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۱۲	۱۰/۰۳/۲۸	۱۷۷,۸۶۲	اجرت‌سپرده	۵۳,۵۰۶	-	۵۳,۵۰۶	۱۱۴,۷۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۵/۲۲	۱۰/۰۳/۲۸	۵۲,۳۵۰	اجرت‌سپرده	۱۶,۶۲۵	-	۱۶,۶۲۵	۳۵,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۰۲/۰۱	۱۰/۰۳/۲۸	۵,۵۲۲	اجرت‌سپرده	۱,۷۵۵	-	۱,۷۵۵	۳,۷۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۱۹	۲۲/۰۲/۲۸	۱۴۰,۸۸۱	اجرت‌سپرده	۶۲,۳۷۷	-	۶۲,۳۷۷	۱۲۲,۲۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۱۳	۲۲/۰۲/۲۸	۱,۰۰۰,۷۱۵	اجرت‌سپرده	۲۲۸,۳۸۴	-	۲۲۸,۳۸۴	۱۲۳,۳۲۵	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۱۳	۲۲/۰۲/۲۸	۹۱,۴۰۳	اجرت‌سپرده	۴,۰۸۰	-	۴,۰۸۰	۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۰۶	۲۲/۰۲/۲۸	۵,۷۷۴	اجرت‌سپرده	۲,۶۰۱	-	۲,۶۰۱	۵,۴۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۲۷	۲۲/۰۲/۲۸	۲۲۴,۸۵۵	اجرت‌سپرده	۱۰۶,۳۵۸	-	۱۰۶,۳۵۸	۲۲۲,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۳۹۰/۱/۲۷	۲۲/۰۲/۲۸	۷۱,۳۶۷	اجرت‌سپرده	۳۱,۹۹۱	-	۳۱,۹۹۱	۶۷,۳۲۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۲/۱۶	۷/۰۲/۰۰	۱,۳۸۱,۳۷۵	اجرت‌سپرده	۶۲۲,۸۶۲	-	۶۲۲,۸۶۲	۱,۳۱۵,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۲/۱۲	۷/۰۲/۰۰	۳,۳۵۰	اجرت‌سپرده	۱,۷۵۵	-	۱,۷۵۵	۳,۷۵۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۵/۱۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۲۲,۲۲۲	اجرت‌سپرده	۶۰,۰۲۲	-	۶۰,۰۲۲	۱۲۶,۲۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۷/۰۳	۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۴۱,۸۵۳	اجرت‌سپرده	۶۴,۱۷۲	-	۶۴,۱۷۲	۱۳۵,۰۹۸	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۷/۱۱	۷/۰۲/۰۰	۶۰۱,۳۲۷	اجرت‌سپرده	۲۷۲,۳۰۵	-	۲۷۲,۳۰۵	۵۷۲,۳۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۷/۱۷	۷/۰۲/۰۰	۱۰۵	اجرت‌سپرده	۲۸	-	۲۸	۱۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۰۹	۷/۰۲/۰۰	۷۸۵,۳۰۰	اجرت‌سپرده	۳۵۵,۳۰۰	-	۳۵۵,۳۰۰	۷۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۰۹	۷/۰۲/۰۰	۲۰۲,۲۲۲	اجرت‌سپرده	۹۱,۹۸۰	-	۹۱,۹۸۰	۱۹۲,۶۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۴۰/۰۲/۰۰	۲۵۵,۲۶۹	اجرت‌سپرده	۲۰۵,۹۵۵	-	۲۰۵,۹۵۵	۴۲۳,۸۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۱۱	۴۰/۰۲/۰۰	۴۲۴,۰۱۱	اجرت‌سپرده	۲۲۲,۳۸۱	-	۲۲۲,۳۸۱	۲۷۰,۰۸۷	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۴۰/۰۲/۰۰	۱۵۱,۸۳۰	اجرت‌سپرده	۶۸,۶۸۵	-	۶۸,۶۸۵	۱۴۴,۶۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۰۵	۴۰/۰۲/۰۰	۱,۵۰۰,۷۸۰	اجرت‌سپرده	۶۸۲,۱۰۰	-	۶۸۲,۱۰۰	۱,۴۲۶,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۱۹	۴۰/۰۲/۰۰	۴۲۹,۳۵۶	اجرت‌سپرده	۱۹۲,۳۲۲	-	۱۹۲,۳۲۲	۴۰۸,۹۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰/۰۲/۰۴	۷۸۳,۸۵۶	اجرت‌سپرده	۳۵۰,۱۲۲	-	۳۵۰,۱۲۲	۲۷۷,۱۱۹	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۰۹/۲۲	۱۴۰/۰۲/۰۴	۲,۳۲۷,۷۶۶	اجرت‌سپرده	۱,۰۵۷,۶۶۵	-	۱,۰۵۷,۶۶۵	۲,۲۲۶,۶۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۳	۱۴۰/۰۲/۰۴	۲۰۲,۳۵۴	اجرت‌سپرده	۹۱,۷۰۹	-	۹۱,۷۰۹	۱۹۲,۰۷۱	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۲۳	۱۴۰/۰۲/۰۴	۱,۸۵۶,۵۸۴	اجرت‌سپرده	۸۳۹,۸۸۳	-	۸۳۹,۸۸۳	۱,۶۶۸,۱۷۵	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۱۱	۱۴۰/۰۲/۲۳	۶۵۴,۶۲۲	اجرت‌سپرده	۲۰۵,۶۷۲	-	۲۰۵,۶۷۲	۴۲۲,۹۹۳	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۷	۱۴۰/۰۲/۲۳	۶۰۴,۳۸۸	اجرت‌سپرده	۲۷۲,۳۷۷	-	۲۷۲,۳۷۷	۵۷۵,۲۶۲	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۷	۱۴۰/۰۲/۲۳	۱۲۳,۳۷۵	اجرت‌سپرده	۵۵,۸۱۳	-	۵۵,۸۱۳	۱۱۷,۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۷	۱۴۰/۰۲/۲۳	۵۳۵,۰۰۰	اجرت‌سپرده	۳۳۷,۵۰۰	-	۳۳۷,۵۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۷	۱۴۰/۰۲/۲۳	۵۵۵,۲۲۱	اجرت‌سپرده	۳۵۵,۷۸۹	-	۳۵۵,۷۸۹	۵۳۸,۵۰۴	-	-	-	-	-	-	-	-	
۱۴۰۰/۱/۰۷	۱۴۰/۰۲/۲۳	۱۶۵,۸۶۵	اجرت‌سپرده	۷۵,۰۲۲	-	۷۵,۰۲۲	۱۵۷,۹۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	

شرکت مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی  
مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی









بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت اولیه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		نوع	ارزش	شماره	تاریخ		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۳۰	مهندسی و توسعه سروک آذر	شرکت توسعه نفت و گاز صای کنگان	-	-	-	-	-	۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸-۱۵۲۹	۱۳۹۵/۲/۱۳		
		شرکت مهندسی و توسعه سروک آذر	-	-	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸-۱۵۲۸	۱۳۹۵/۲/۱۳			
		مجتمع صنایع پتروشیمی دهلران سپهر	-	-	-	-	۱۱,۱۸۳,۳۸۰					
مجموع ذینفع واحد			۱۵۸,۱۳۳	۱۶۰,۸۸۵,۹۲۹	۷۶,۶۹۰,۳۱۰	۲۲۹,۳۳۵,۵۲۳	۱۲۶,۱۸۳,۳۸۰	۶۰۸,۶۲۰,۹۹				

۵۲,۸۵۵,۰۰۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش
۱۰,۵۷۱,۰۰۱	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۴۲,۲۸۴۰,۰۰۵	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
-	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۵ درصد مجموع داراییهای شعبه)
-	واحد سازمانی مرتبط با این نامه

مقدار تسهیلات و تعهدات از محل صندوق توسعه ملی در تاریخ تهیه صورت های مالی مجموعاً به مبلغ ۱۳۰,۵۷۰ میلیارد ریال، مطلق یا نده شماره ۹۵۶۷۸۲ مورخ ۱۶۱۰/۱/۱۳۹۵ بانک مرکزی در جدول فوق مستثنی شده اند.

