

بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی میان دوره‌ای

(حسابرسی شده)

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۲

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها :	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	۱۹,۲۸۶	۱۵	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری				موجودی نقد
۳۷۱,۹۹۷	۱,۱۰۵,۷۷۱	۱۶	سپرده‌های دیداری	۲۲,۹۶۸	۵۱,۹۱۱	۵	مطالبات از بانک مرکزی
.	۲,۶۶۹	۱۷	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۳۹,۰۶۱	۱,۳۰۵,۰۰۱	۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۷۱۱,۲۱۸	۷,۰۲۸,۷۸۴	۱۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶	۷	تسهیلات اعطایی
۴۸,۶۷۵	۲۰۹,۷۷۰	۱۹	سایر سپرده‌ها	۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۸۱۶,۹۱۸	۸	اوراق مشارکت
۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰	۲۰	مالیات پرداختنی	۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۹۴۸,۴۱۴	۱۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۴,۵۰۹	۷۷,۰۱۳	۲۱	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۷۱,۵۶۷	۲۳۶,۷۴۵	۱۱	حساب‌های دریافتی
۸,۸۲۵	۲۵,۸۳۶	۲۲	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳۶۸,۴۲۵	۶۰۱,۴۷۷	۹	دارایی‌های ثابت مشهود
.	۲۰,۸۴۰	۲۳	سود سهام پرداختنی	۵۴۹,۳۶۶	۱,۴۳۱,۱۵۲	۱۲	دارایی‌های نامشهود
۲,۱۱۵	۴,۵۵۴	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۸۱,۱۱۸	۴۳۸,۷۶۹	۱۳	سایر دارایی‌ها
۱,۱۷۲,۷۴۹	۸,۵۲۲,۷۰۳		جمع بدهی‌ها	۱,۲۴۷	۵,۸۹۵	۱۴	
			حقوق صاحبان سهام:				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه				
۶۱,۳۱۶	۱۱۵,۳۵۹	۲۶	اندوخته قانونی				
۳۴۶,۹۵۲	۳۱۳,۶۳۶		سود انباشته				
۴,۴۰۸,۱۶۸	۴,۴۲۸,۸۹۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۵۸۰,۹۱۷	۱۲,۹۵۱,۵۹۸		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۵۸۰,۹۱۷	۱۲,۹۵۱,۵۹۸		جمع دارایی‌ها

اقلام زیر خط:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۶,۸۳۶	۳۸-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۶,۸۳۶	۳۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
.	۷۶,۷۷۶	۳۸-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	.	۷۶,۷۷۶	۳۸-۲	تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت
.	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	.	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	حساب‌های انتظامی
۴,۵۵۸,۷۲۰	۲۳,۵۸۹,۷۷۰	۳۸-۴	طرف حساب‌های انتظامی	۴,۵۵۸,۷۲۰	۲۳,۵۸۹,۷۷۰	۳۸-۴	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای مشاع:			
۸۷,۰۱۹	۶۲۱,۶۲۷	۲۷	سود تسهیلات اعطایی
۲۲۱,۲۷۶	۲۸۶,۲۳۱	۲۸	سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها
۳۰۸,۲۹۵	۹۰۷,۸۵۸		
(۱۹,۴۹۳)		(۴۰۰,۱۷۰)	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.		.	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۹,۴۹۳)	(۴۰۰,۱۷۰)		سهم سود سپرده‌گذاران
۲۸۸,۸۰۲	۵۰۷,۶۸۸		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
درآمدهای غیر مشاع:			
۶۴		۳,۲۸۶	سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها
۱۵,۳۶۳		۳۳,۹۹۲	درآمدهای کارمزد
۲۱۸,۴۵۰		.	درآمدهای قبل از تاسیس
۹۴۹		۶,۴۵۳	سایر درآمدها
۲۳۴,۸۲۶	۴۳,۷۳۱		جمع درآمدها
۵۲۳,۶۲۸	۵۵۱,۴۱۹		کسر می شود هزینه‌ها:
(۴۱,۶۸۰)		(۹۴,۸۵۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۴۰,۰۴۱)		(۶۶,۲۳۹)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۳۲۹)		(۱,۴۱۵)	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها
(۹۰,۰۵۰)	(۱۶۲,۵۱۳)		
۴۳۳,۵۷۸	۳۸۸,۹۰۷		سود پیش از مالیات
(۲۵,۴۱۰)	(۲۸,۱۸۰)	۲۰	مالیات
۴۰۸,۱۶۸	۳۶۰,۷۲۷		سود خالص
سود هر سهم:			
۱۷۷	۹۰	۳۹	سود پایه
صورت سود و زیان انباشته تلفیقی			
۴۰۸,۱۶۸	۳۶۰,۷۲۷		سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)
.	۳۴۶,۹۵۲		سود انباشته آغاز دوره
۴۰۸,۱۶۸	۷۰۷,۶۷۹		سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره
پیشنهاد تقسیم سود:			
(۶۱,۲۱۶)		(۵۴,۰۴۳)	اندوخته قانونی
.		(۳۴۰,۰۰۰)	سود قابل تقسیم سال پیش
(۶۱,۲۱۶)	(۳۹۴,۰۴۳)		
۳۴۶,۹۵۲	۳۱۳,۶۳۶		مانده سود انباشته پایان دوره

از آنجاکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) سال است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲		دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۳	۱,۰۶۷,۵۱۶	(۲,۹۰۲,۷۷۰)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود سهام دریافتی	۵۰,۰۲۴		۱۱,۱۷۳
سود سهام پرداختی	(۳۱۹,۱۶۰)		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی		(۲۶۹,۱۳۶)	۱۱,۱۷۳
مالیات بر درآمد :			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۲۵,۴۱۰)	۰
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :			
وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی	(۳۸۳,۶۷۶)		(۱۰۷,۵۳۹)
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۸۸۸,۳۳۹)		(۵۴۹,۶۹۳)
وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی	۲۲۱,۹۶۶		۳۲,۵۶۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۱,۰۵۰,۰۴۹)	(۶۲۴,۶۶۸)
		(۲۷۷,۰۷۹)	(۳,۵۱۶,۲۶۵)
فعالیت‌های تامین مالی :			
وجوه مربوط به افزایش سرمایه		۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		(۲۷۷,۰۷۹)	۴۸۳,۷۳۵
مانده وجه نقد در آغاز سال		۴۸۳,۷۳۵	۰
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳۴	۲۰۶,۶۵۶	۴۸۳,۷۳۵

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش مالی میان دوره ای)

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۱۹,۲۸۶	۱۵	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۲۲,۹۶۸	۵۱,۸۹۵	۵	موجودی نقد
۳۷۱,۹۹۷	۱,۱۰۵,۷۷۱	۱۶	سپرده‌های دیداری	۱۳۹,۰۶۱	۱,۳۰۵,۰۰۱	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۲,۶۶۹	۱۷	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶	۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۷۲۰,۹۹۶	۷,۰۳۳,۷۴۸	۱۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۸۱۶,۹۱۸	۸	تسهیلات اعطایی
۴۸,۶۷۵	۲۰۹,۷۷۰	۱۹	سایر سپرده‌ها	۳۶۸,۴۲۵	۶۰۱,۱۴۲	۹	حساب‌های دریافتی
۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰	۲۰	مالیات پرداختنی	۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۹۴۸,۴۱۴	۱۰	اوراق مشارکت
۴,۵۰۹	۷۷,۰۱۳	۲۱	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۸۱,۶۱۳	۳۴۲,۵۴۷	۱۱	سرمایه‌گذاری‌ها
۸,۸۲۵	۲۵,۳۴۰	۲۲	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۵۴۹,۰۱۱	۱,۴۲۹,۲۰۷	۱۲	دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۲۰,۸۴۰	۲۳	سود سهام پرداختنی	۲۸۱,۱۱۸	۴۳۸,۷۶۹	۱۳	دارایی‌های نامشهود
۲,۱۱۵	۴,۳۴۶	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۲۴۷	۵,۸۹۵	۱۴	سایر دارایی‌ها
۱,۱۸۲,۵۲۷	۸,۵۲۶,۹۶۳		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	سرمایه				
۶۱,۲۱۲	۱۱۵,۲۲۱	۲۶	اندوخته قانونی				
۳۴۶,۸۶۹	۳۱۲,۹۲۰		سود انباشته				
۴,۴۰۸,۰۸۱	۴,۴۲۸,۱۴۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵,۵۹۰,۶۰۸	۱۲,۹۵۵,۱۰۴		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵,۵۹۰,۶۰۸	۱۲,۹۵۵,۱۰۴		جمع دارایی‌ها

اقلام زیر خط:

۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۶,۸۳۶	۳۸-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها
۰	۷۶,۷۷۶	۳۸-۲	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۰	۴۲۱,۸۲۸	۳۸-۳	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت
۴,۵۵۸,۷۲۰	۲۳,۵۸۹,۷۷۰	۳۸-۴	طرف حساب‌های انتظامی

اقلام زیر خط:

۳۸-۱	۲,۰۷۶,۸۳۶	۵۱۰,۸۶۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها
۳۸-۲	۷۶,۷۷۶	۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۳۸-۳	۴۲۱,۸۲۸	۰	تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت
۳۸-۴	۲۳,۵۸۹,۷۷۰	۴,۵۵۸,۷۲۰	حساب‌های انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان شرکت اصلی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
(گزارش مالی میان دوره ای)

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۷	۶۲۱,۶۲۷	۸۷,۰۱۹
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۲۸	۲۸۶,۲۳۱	۲۲۱,۲۷۶
		۹۰۷,۸۵۸	۳۰۸,۲۹۵
سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۹	(۴۰۰,۸۳۶)	(۱۹,۵۸۰)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۰	-	-
سهم سود سپرده‌گذاران		(۴۰۰,۸۳۶)	(۱۹,۵۸۰)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵۰۷,۰۲۲	۲۸۸,۷۱۵
درآمدهای غیر مشاع:			
سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها	۲۸	۳,۲۸۶	۶۴
درآمدهای کارمزد	۳۱	۳۳,۹۹۱	۱۵,۳۶۳
درآمدهای قبل از تاسیس		-	۲۱۸,۴۵۰
سایر درآمدها	۳۲	۶,۴۵۳	۹۴۹
		۴۳,۷۳۰	۲۳۴,۸۲۶
جمع درآمدها		۵۵۰,۷۵۲	۵۲۳,۵۴۱
کسر می‌شود هزینه‌ها:			
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۳	(۹۴,۸۵۸)	(۴۱,۶۸۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۴	(۶۶,۲۳۹)	(۴۰,۰۴۱)
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	۳۵	(۱,۴۱۵)	(۸,۳۲۹)
		(۱۶۲,۵۱۲)	(۹۰,۰۵۰)
سود پیش از مالیات		۳۸۸,۲۴۰	۴۳۳,۴۹۱
مالیات	۲۰	(۲۸,۱۸۰)	(۲۵,۴۱۰)
سود خالص		۳۶۰,۰۶۰	۴۰۸,۰۸۱
گردش حساب سود (زیان) انباشته شرکت اصلی			
سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)		۳۶۰,۰۶۰	۴۰۸,۰۸۱
سود انباشته آغاز دوره	۳۶	۳۴۶,۸۶۹	-
سود قابل تخصیص		۷۰۶,۹۲۹	۴۰۸,۰۸۱
تخصیص سود:			
اندوخته قانونی	۲۷	(۵۴,۰۰۹)	(۶۱,۲۱۲)
سود قابل تقسیم سال پیش		(۳۴۰,۰۰۰)	-
مانده سود انباشته پایان دوره		(۳۹۴,۰۰۹)	(۶۱,۲۱۲)
		۳۱۲,۹۲۰	۳۴۶,۸۶۹

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
(گزارش مالی میان دوره ای)

دوره مالی پنج ماهه پایان ۱۳۹۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲,۸۹۳,۰۲۹)	۱,۰۶۱,۶۶۷	۳۶	فعالیت‌های عملیاتی : جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

۱۱,۱۷۳	۵۰,۰۲۴	سود سهام دریافتی
.	(۳۱۹,۱۶۰)	سود سهام پرداختی
۱۱,۱۷۳	(۲۶۹,۱۳۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی

مالیات بر درآمد :

.	(۲۵,۴۱۰)	مالیات بر درآمد پرداختی
---	----------	-------------------------

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :

(۱۱۷,۶۴۴)	(۳۷۹,۴۳۳)	وجوه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۵۴۹,۳۲۹)	(۸۸۶,۷۴۸)	وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود
۳۲,۵۶۴	۲۲۱,۹۶۶	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
(۶۳۴,۴۰۹)	(۱,۰۴۴,۲۱۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۵۱۶,۲۶۵)	(۲۷۷,۰۹۴)	جریان خالص ورود وجه نقد پیش از فعالیت‌های تامین مالی

فعالیت‌های تامین مالی :

۴,۰۰۰,۰۰۰	.	وجوه مربوط به افزایش سرمایه
۴۸۳,۷۳۵	(۲۷۷,۰۹۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
.	۴۸۳,۷۳۵	مانده وجه نقد در آغاز سال
۴۸۳,۷۳۵	۲۰۶,۶۴۱	مانده وجه نقد در پایان دوره

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش میان دوره‌ای)

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۴/۱۷ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرا بورس ثبت شد. مرکز اصلی بانک واقع در میدان ونک، خیابان شهید خدای، تقاطع آفتاب پلاک ۳ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده دو اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک
 - صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری به صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
 - اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه‌ها و دستور العمل‌های اجرائی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
 - گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات ارزی.
 - انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
 - دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
 - صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
 - اجاره صندوق امانات.
 - اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
 - مشارکت و سرمایه‌گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح‌ها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
 - و ...
- هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲
(گزارش میان دوره‌ای)

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۴	۵	شعب استان تهران

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
۷۷	۱۰۴	دفتر مرکزی
۳۴	۴۹	شعب استان تهران
۱۱۱	۱۵۳	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱) صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. شرکت فرعی مشمول تلفیق داده پردازان سیمای آفتاب می باشد.

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش میان دوره‌ای)

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

روش شناسایی درآمد و ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

تلفیقی گروه

سرمایه‌گذاری بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)

سرمایه‌گذاری جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها

نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۲-۱ دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و سرقفلی (یادداشت ۲-۲-۴)، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۴-۲-۲ در مورد دارایی‌های ثابت الزامات قید شده مربوط به استاندارد کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری (استاندارد ۳۲) رعایت گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش میان دوره‌ای)

۴-۲-۴- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

نرخ و روش استهلاک	نوع دارایی
۷ درصد نزولی	ساختمان و تاسیسات
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسائط نقلیه
۳ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاه‌های خود پرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاثه و منصوبات

۴-۲-۵- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمدگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۲-۶- مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی ساختمان‌های استیجاری در سرفصل دارایی‌های ثابت ثبت و سه ساله مستهلاک می‌شود.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نرم افزارهای عملیاتی و اداری طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلاک می‌گردد و برای سرقفلی و سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی به روش تعهدی و با توجه به احتمال بودن ورود جریان منافع اقتصادی به بانک به شرح زیر شناسایی می‌گردد.

نحوه شناسایی

نوع درآمد

براساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار	سود تسهیلات اعطایی
هنگام اعطای تسهیلات	کارمزد تسهیلات اعطایی
براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر، هنگام وصول اقساط	جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات
در زمان صدور ضمانتنامه‌ها	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
هنگام ارائه خدمت	کارمزد سایر خدمات بانکی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش میان دوره‌ای)

۴-۵- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد.

۴-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:

الف) طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)

ب) طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)

ج) طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)

د) طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن‌ها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است)

۴-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان، ذخیره لازم در حساب‌ها به شرح زیر منظور می‌گردد:

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)

برای دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲

(گزارش میان دوره‌ای)

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب

۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده

۴-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۵- موجودی نقد

اقلام تشکیل دهنده موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۹۶۸	۵۱,۶۹۵	۲۲,۹۶۸	۵۱,۶۹۵
۲۲,۹۶۸	۵۱,۸۹۵	۲۲,۹۶۸	۵۱,۹۱۱

موجودی نزد صندوق

۵-۱) موجودی صندوق نزد شعب بانک می‌باشد که در پایان سال مالی به صورت عینی شماره شده است. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی نزد شرکت بیمه آسیا تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۰,۲۳۶	۱,۲۶۵,۵۷۲	۱۱۰,۲۳۶	۱,۲۶۵,۵۷۲
۲۸,۸۲۵	۳۹,۴۲۹	۲۸,۸۲۵	۳۹,۴۲۹
۱۳۹,۰۶۱	۱,۳۰۵,۰۰۱	۱۳۹,۰۶۱	۱,۳۰۵,۰۰۱

حساب سپرده قانونی

حساب جاری نزد بانک مرکزی

۶-۱) سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ‌های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱۶,۸۵۳	۱۳۹,۸۹۸	۱۷
۶۶,۷۷۵	۹۳۱,۶۹۳	۱۵/۵
۲۲,۰۱۱	۱۴۸,۷۸۸	۱۰
۴,۵۹۷	۳۴,۳۸۸	۱۷
-	۸۰۵	
۱۱۰,۲۳۶	۱,۲۶۵,۵۷۲	

قرض الحسنه جاری و بستانکاران موقت
سپرده‌های سرمایه گذاری کوتاه مدت و ویژه
سپرده‌های سرمایه گذاری بلند مدت پنج ساله
سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

اقلام تشکیل دهنده مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۳,۹۶۳	۱۲,۳۱۹	۲۵۳,۹۶۳	۱۲,۳۱۹
۱۷۷,۵۳۶	۸۱,۹۸۱	۱۷۷,۵۳۶	۸۱,۹۸۱
۴۴۳	۲۱,۰۱۶	۴۴۳	۲۱,۰۱۶
۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶	۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶

پرداخت چک‌های صادره سایر بانکها

سپرده‌های مدت‌دار نزد بانکهای داخلی (ریالی)

سپرده‌های دیداری نزد بانکهای داخلی (ریالی)

جمع	مدت‌دار	دیداری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۶۶	۴,۰۵۰	۱۶
۲۱,۰۰۰	-	۲۱,۰۰۰
۵۰,۹۲۹	۵۰,۹۲۹	-
۲۱,۱۰۶	۲۱,۱۰۶	-
۲,۱۳۳	۲,۱۳۳	-
۷۹۱	۷۹۱	-
۲,۵۹۷	۲,۵۹۷	-
۳۷۵	۳۷۵	-
۱۰۲,۹۹۷	۸۱,۹۸۱	۲۱,۰۱۶

بانک ملت

بانک اقتصاد نوین

بانک سامان آفریقا

بانک صادرات

بانک تجارت

بانک رفاه

بانک سپه

بانک ملی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۸- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود اسلامی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی	گروه		مضاربه	مشارکت مدنی	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۲۰,۰۰۰	۲,۶۶۶,۴۱۸	۲۰,۰۰۰	۲,۶۶۶,۴۱۸			
۲,۶۶۶,۴۱۸	۷,۲۸۵,۹۱۱	۰	۷,۲۸۵,۹۱۱	۲,۶۶۶,۴۱۸			
۲,۶۶۶,۴۱۸	۷,۳۰۵,۹۱۱	۲,۶۶۶,۴۱۸	۷,۳۰۵,۹۱۱	(۵۱,۱۵۴)	(۴۳۹,۴۵۵)	(۴۰,۰۴۱)	
۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۷۶۰,۱۷۵	۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۷۶۰,۱۷۵				
۰	۵۶,۷۴۳	۰	۵۶,۷۴۳				
۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۸۱۶,۹۱۸	۲,۵۷۵,۲۲۳	۶,۸۱۶,۹۱۸				

(۸-۱) تسهیلات اعطایی به تفکیک اصل و سود و ذخایر مربوطه

۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
مانده	سودسالیهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۰۰۰	۰	(۳۰۶)	۱۹,۶۹۴
۶,۸۴۶,۴۵۶	۰	(۱۰۵,۹۷۵)	۶,۷۴۰,۴۸۱
۵۶,۷۴۳	۰	۰	۵۶,۷۴۳
۶,۹۲۳,۱۹۹	۰	(۱۰۶,۲۸۱)	۶,۸۱۶,۹۱۸

(۸-۲) طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی برحسب نوع طبقه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار می باشد.

۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۰,۰۰۰
۶,۸۴۶,۴۵۶	۰	۰	۰	۶,۸۴۶,۴۵۶
۵۶,۷۴۳	۰	۰	۰	۵۶,۷۴۳
۶,۹۲۳,۱۹۹	۰	۰	۰	۶,۹۲۳,۱۹۹
۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰۶,۲۸۱)	۰	۰	۰	(۱۰۶,۲۸۱)
۶,۸۱۶,۹۱۸	۰	۰	۰	۶,۸۱۶,۹۱۸

(۸-۳) تسهیلات اعطایی برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۲/۰۶/۳۱						
نرخ سود						
درصد ۲۸	درصد ۲۷	درصد ۲۵-۲۶	درصد ۲۴	درصد ۲۰-۲۳	کمتر از ۲۰ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۰,۷۰۶	۵,۱۰۲,۷۰۹	۷۹۲,۶۲۳	۱۰۲,۴۲۴	۴۹,۳۴۹	۱۹,۳۰۷	۶,۸۱۶,۹۱۸

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۴-۸) تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۴,۵۰۰	۱,۸۴۱,۵۶۸	۴۳۴,۵۰۰	۱,۸۴۱,۵۶۸
۲۰۳,۰۰۰	۶۲۶,۱۰۶	۲۰۳,۰۰۰	۶۲۶,۱۰۶
۱,۳۸۸,۹۱۸	۳,۴۳۳,۸۱۳	۱,۳۸۸,۹۱۸	۳,۴۳۳,۸۱۳
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۱۳۶,۰۰۰	۷۳۱,۷۱۲	۱۳۶,۰۰۰	۷۳۱,۷۱۲
۲,۴۶۲,۴۱۸	۶,۹۲۳,۱۹۹	۲,۴۶۲,۴۱۸	۶,۹۲۳,۱۹۹
۲۰۴,۰۰۰	.	۲۰۴,۰۰۰	.
۲,۶۶۶,۴۱۸	۶,۹۲۳,۱۹۹	۲,۶۶۶,۴۱۸	۶,۹۲۳,۱۹۹

در قبال زمین، ساختمان و ماشین‌آلات
در قبال سهام
در قبال چک و سفته
در قبال اوراق مشارکت
در قبال سپرده بانکی
تسهیلات بدون وثیقه

۵-۸) گردش تسهیلات اعطایی

خالص		ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول				اصل تسهیلات		
مانده در	مانده در	کاهش طی	اضافات طی	مانده در	مانده در	وصولی طی	اعطایی طی	مانده در
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال	سال	۱۳۹۲/۰۱/۰۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال	سال	۱۳۹۲/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۶۹۴	۳۰۶	.	۳۰۶	.	۲۰,۰۰۰	.	۲۰,۰۰۰	.
۶,۷۴۰,۴۸۱	۱۰۵,۹۷۵	.	۶۵,۹۳۴	۴۰,۰۴۱	۶,۸۴۶,۴۵۶	(۲,۳۰۳,۷۳۱)	۱۱,۵۳۴,۹۲۳	۲,۶۱۵,۲۶۴
۵۶,۷۴۳	۵۶,۷۴۳	.	۵۶,۷۴۳	.
۶,۸۱۶,۹۱۸	۱۰۶,۲۸۱	.	۶۶,۲۳۰	۴۰,۰۴۱	۶,۹۲۳,۱۹۹	(۲,۳۰۳,۷۳۱)	۱۱,۶۱۱,۶۶۶	۲,۶۱۵,۲۶۴

*ضمانت‌نامه پرداخت شده در مهر ماه تسویه گردیده است.

۹-حساب‌های دریافتی

حساب‌های دریافتی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۳۶۹	۲۷۲,۹۶۵	۶۵,۳۶۹	۲۷۲,۳۰۰	۹-۱
۵۹,۹۷۳	۲۲۶,۴۲۰	۵۹,۹۷۳	۲۲۶,۴۲۰	۹-۲
۲۲,۸۴۹	۵۹,۹۱۶	۲۲,۸۴۹	۵۹,۹۱۶	
۲۰,۸۸۳۳	۳۱,۹۴۴	۲۰,۸۸۳۳	۳۱,۹۴۴	۹-۳
۶,۶۹۵	۵,۳۹۵	۶,۶۹۵	۵,۳۹۵	
۳,۶۴۲	۴,۳۵۲	۳,۶۴۲	۴,۳۵۲	
۱,۰۶۴	۲۵۰	۱,۰۶۴	۲۵۰	
۲۶۸,۴۲۵	۶۰۱,۱۴۲	۲۶۸,۴۲۵	۶۰۱,۴۷۷	

۹-۱) طلب از سایر اشخاص به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱۷۰,۹۵۳	.	۱۷۰,۹۵۳	۹-۱-۱
۲۲,۷۴۷	۲۷,۹۴۴	۲۲,۷۴۷	۲۷,۹۴۴	
۱۱,۹۲۸	۲۷,۵۷۸	۱۱,۹۲۸	۲۷,۵۷۸	
.	۱۷,۳۵۸	.	۱۷,۳۵۸	
۲۰,۴۲۴	۱۵,۶۲۹	۲۰,۴۲۴	۱۵,۶۲۹	
۸,۰۹۴	۷,۴۳۵	۸,۰۹۴	۷,۴۳۵	
.	۱,۴۹۹	.	۱,۴۹۹	
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	
۱۷۶	۳,۵۶۹	۱۷۶	۳,۹۰۴	
۶۵,۳۶۹	۲۷۲,۹۶۵	۶۵,۳۶۹	۲۷۲,۳۰۰	

۹-۱-۱) مانده حساب طرح تامین آتیه کارکنان مربوط به مبلغ تخصیص داده شده جهت خرید ۲۰۰ میلیون سهم به قیمت اسمی برای مدیران و کارکنان بانک می‌باشد، طبق مصوبه مورخ ۹۱/۰۸/۰۱ هیئت مدیره بانک مقرر نموده است این سهام در جهت جذب نیروهای کارآمد و متخصص بین کارشناسان بانک به تشخیص مدیر عامل توزیع گردد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۹-۲) رقم فوق الذکر بابت سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی می‌باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تعهدی شناسایی شده است.

۹-۳) طلب از کارکنان به شرح زیر است:

شرکت اصلی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱			
جمع	حسه بلند مدت	حسه جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۸۳	۱۳,۹۱۷	۲۶۶	وام خرید مسکن
۱۶,۸۸۵	۱۱,۴۸۲	۵,۴۰۳	وام خرید سهام
۵۷۰	۰	۵۷۰	وام نوت بوک
۳۰۶	۲۲۷	۷۹	وام ضروری
۳۱,۹۴۴	۲۵,۶۲۶	۶,۳۱۸	

۱۰- اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۰,۰۰۰	۵۴,۵۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۴,۵۰۰		اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی
۵۴۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰		اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی
۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۴,۵۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۴,۵۰۰		اوراق مشارکت شرکت‌های بورسی
۴۰۰,۰۰۱	۱۹,۴۱۴	۴۰۰,۰۰۱	۱۹,۴۱۴		
۱,۴۴۰,۰۰۰	۲,۲۴۸,۴۱۴	۱,۴۴۰,۰۰۰	۲,۲۴۸,۴۱۴		جمع
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	۱۰-۱	کسر می‌شود: اوراق امانی مشتریان
۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۹۴۸,۴۱۴	۱,۱۴۰,۰۰۰	۱,۹۴۸,۴۱۴		مانده

۱۰-۱) مبلغ ۳۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بابت اوراق مشارکت مشتریان می‌باشد که به صورت امانت نزد بانک نگهداری می‌شود.

۱۰-۲) تفکیک مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بر اساس تاریخ سررسید از قرار زیر است:

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی
			درصد	میلیون ریال
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۹۱/۰۹/۲۵	۹۲/۰۹/۲۵	۲۰	۵۴,۵۰۰
وزارت راه و شهرسازی	۹۱/۰۹/۲۵	۹۵/۱۲/۰۶	۲۰	۳۹۰,۰۰۰
شرکت نفت فلات قاره	۹۱/۰۹/۲۵	۹۴/۱۰/۱۸	۲۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت نفت و گاز پارس جنوبی	۹۱/۰۹/۲۵	۹۴/۱۰/۱۵	۲۰	۸۵,۰۰۰
شرکت نفت و گاز پارس جنوبی	۹۱/۰۹/۲۵	۹۵/۰۴/۰۶	۲۰	۲۱۰,۰۰۰
شرکت نفت و گاز پارس جنوبی	۹۱/۰۹/۲۵	۹۵/۰۷/۱۵	۲۰	۸۸۹,۵۰۰
شرکت آب و فاضلاب خوزستان	۹۱/۰۹/۲۵	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۲۰۰,۰۰۰
اجاره سامان	۹۱/۰۹/۲۵	۹۴/۰۳/۲۸	۲۰	۲,۲۰۱
اجاره مینا ۳	۹۱/۰۹/۲۵	۹۵/۰۳/۲۸	۲۰	۲,۵۰۲
اجاره امید	۹۱/۰۹/۲۵	۹۴/۰۵/۲۵	۲۰	۶,۷۰۵
اجاره ماهان ۲	۹۱/۰۹/۲۵	۹۴/۰۶/۰۱	۲۰	۸,۰۰۶
				۱,۹۴۸,۴۱۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۱۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱,۱۱۳	۲۳۲,۰۴۷	۷۱,۱۱۳	۲۳۲,۰۴۷
۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۴۵۴	۴,۶۹۸
۸۱,۶۱۳	۲۴۲,۵۴۷	۷۱,۵۶۷	۲۳۶,۷۴۵

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌ها

(۱۱-۱) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت مربوط به سهام سریع‌المعامله شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می‌باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به مبلغ ۲۳۲,۰۴۷ میلیون ریال در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴,۵۸۱	۲۳۲,۰۴۷	۷۴,۵۸۱	۲۳۲,۰۴۷
(۳,۴۶۸)	.	(۳,۴۶۸)	.
۷۱,۱۱۳	۲۳۲,۰۴۷	۷۱,۱۱۳	۲۳۲,۰۴۷

قیمت تمام شده سهام خریداری شده

کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۰,۶۶۵	۱۲۹,۷۸۳	۱۶۰,۶۶۵	۱۲۹,۷۸۳
۱۹,۱۵۶	۱۹,۱۵۳	۱۹,۱۵۶	۱۹,۱۵۳
۱۷,۹۲۸	۱۵,۳۰۵	۱۷,۹۲۸	۱۵,۳۰۵
۱۲,۳۷۹	۱۰,۹۹۲	۱۲,۳۷۹	۱۰,۹۹۲
۷,۳۴۱	۷,۴۲۸	۷,۳۴۱	۷,۴۲۸
۶,۸۲۶	۷,۳۶۹	۶,۸۲۶	۷,۳۶۹
۶,۷۴۷	۶,۷۴۷	۶,۷۴۷	۶,۷۴۷
۷,۰۳۷	۵,۸۲۵	۷,۰۳۷	۵,۸۲۵
۲,۷۲۸	۲,۹۷۲	۲,۷۲۸	۲,۹۷۲
۳,۲۰۸	۲,۸۸۹	۳,۲۰۸	۲,۸۸۹
۲,۴۹۶	۲,۴۶۰	۲,۴۹۶	۲,۴۶۰
۱,۰۳۰	۱,۱۲۱	۱,۰۳۰	۱,۱۲۱
۹۸۹	۹۹۹	۹۸۹	۹۹۹
۶	۵	۶	۵
۲۵,۶۳۷	۱۸,۹۸۹	۲۵,۶۳۷	۱۸,۹۸۹
۲۷۴,۱۷۳	۲۳۲,۰۴۷	۲۷۴,۱۷۳	۲۳۲,۰۴۷

(۱۱-۲) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به بهای تمام شده در تاریخ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت اصلی		گروه		نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	داده‌پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪
۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰				

(۱۱-۲-۱) در تاریخ ترازنامه صرفاً معادل ۳۵٪ شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۱۲- دارایی‌های ثابت

گروه

ارزش دفتری		استهلاک انباشته					بهای تمام شده					شرح دارایی‌ها
مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک اموال فروش رفته	استهلاک سال مالی	مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارایی‌های فروخته شده طی دوره مالی	دارایی‌های اضافه شده طی دوره مالی	مانده آغاز دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۳,۷۷۱	۲۶۷,۴۱۷	۲۶۷,۴۱۷	۳۳,۶۴۶	.	.	۲۳۳,۷۷۱	زمین
۵۲,۴۰۹	۱۷۳,۲۳۵	۲,۱۷۶	.	.	۱,۸۷۴	۳۰۲	۱۷۵,۴۱۱	۱۲۲,۳۹۶	.	۴۰۴	۵۲,۷۱۱	ساختمان
۸,۵۴۲	۱۲,۴۰۶	۱,۱۶۶	۶	.	۱,۱۶۰	.	۱۳,۵۷۳	۴,۱۶۰	.	۸۷۰	۸,۵۴۲	وسایط نقلیه
۲۸,۴۴۵	۴۴,۹۷۸	۳,۶۶۶	۱۱۰	.	۳,۵۳۰	۲۶	۴۸,۶۴۴	۱۹,۴۴۱	.	۷۳۲	۲۸,۴۷۱	اثاثه اداری
۳۲۳,۱۶۷	۴۹۸,۰۳۶	۷,۰۰۸	۱۱۶	.	۶,۵۶۴	۳۲۸	۵۰۵,۰۴۴	۱۷۹,۵۴۳	.	۲,۰۰۶	۳۲۳,۴۹۵	
۲۱۳,۴۱۳	۸۷۰,۰۰۰						۸۷۰,۰۰۰	(۳۲۸,۶۲۰)	.	۹۸۵,۲۰۷	۲۱۳,۴۱۳	دارایی‌های در دست تکمیل
۱۲,۷۸۶	۶۳,۱۱۶						۶۳,۱۱۶	.	.	۵۰,۳۳۰	۱۲,۷۸۶	سفرشات و پیش پرداخت سرمایه‌ای
.	.						.	(۲۳,۶۰۲)	.	۲۳,۶۰۲	.	اقلام سرمایه‌ای نزد انبار
۵۴۹,۳۶۶	۱,۴۳۱,۱۵۲	۷,۰۰۸	۱۱۶	.	۶,۵۶۴	۳۲۸	۱,۴۳۸,۱۶۰	(۱۷۲,۶۷۹)	.	۱,۰۶۱,۱۴۵	۵۴۹,۶۹۴	

*دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه‌ای برخوردار است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

شرکت اصلی

ارزش دفتری		استهلاک انباشته					بهای تمام شده					شرح دارایی‌ها
مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته دارایی‌های فروخته شده	استهلاک سال مالی	مانده آغاز دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارایی‌های فروخته شده طی دوره مالی	دارایی‌های اضافه شده طی دوره مالی	مانده آغاز دوره		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۳,۷۷۱	۲۶۷,۴۱۶	۲۶۷,۴۱۶	۳۳,۶۴۵	.	.	۲۳۳,۷۷۱	زمین
۵۲,۴۰۹	۱۷۳,۳۳۵	۲,۱۷۶	.	.	۱,۸۷۴	۳۰۲	۱۷۵,۴۱۱	۱۲۲,۲۹۶	۴۰۴	۵۲,۷۱۱	ساختمان	
۸,۵۴۲	۱۱,۵۳۶	۱,۱۶۶	۶	.	۱,۱۶۰	.	۱۲,۷۰۲	۴,۱۶۰	.	۸,۵۴۲	وسایط نقلیه	
۲۸,۰۹۱	۴۳,۹۰۴	۳,۶۴۴	۱۱۰	.	۳,۵۱۸	۱۶	۴۷,۵۴۸	۱۹,۴۴۱	.	۲۸,۱۰۷	اثاثه اداری	
۳۲۲,۸۱۲	۴۹۶,۰۹۱	۶,۹۸۶	۱۱۶	.	۶,۵۵۲	۳۱۸	۵۰۳,۰۷۷	۱۷۹,۵۴۳	۴۰۴	۳۲۳,۱۳۰	جمع	
۲۱۴,۴۱۳	۸۷۰,۰۰۰						۸۷۰,۰۰۰	(۳۲۸,۶۲۰)	۹۸۵,۲۰۷	۲۱۳,۴۱۳	دارایی‌های در دست تکمیل	
۱۲,۷۸۶	۶۳,۱۱۶						۶۳,۱۱۶	.	۵۰,۳۳۰	۱۲,۷۸۶	سفارشات و پیش پرداخت سرمایه‌ای	
.	.						.	(۲۳۶۰۲)	۲۳۶۰۲	.	اقلام سرمایه‌ای نزد انبار	
۵۴۹,۰۱۱	۱,۴۲۹,۲۰۷	۶,۹۸۶	۱۱۶	.	۶,۵۵۲	۳۱۸	۱,۴۳۶,۱۹۳	(۱۷۲,۶۷۹)	۱,۰۵۹,۵۴۳	۵۴۹,۳۳۹		

*دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه‌ای برخوردار است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
 (گزارش میان دوره‌ای)

۱۳- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۰,۳۲۱	۴۳۷,۸۹۷	۲۸۰,۳۲۱	۴۳۷,۸۹۷
۷۹۶	۸۷۱	۷۹۶	۸۷۱
۲۸۱,۱۱۸	۴۳۸,۷۶۹	۲۸۱,۱۱۸	۴۳۸,۷۶۹

سرقتی
 نرم افزارهای رایانه‌ای

۱۴- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۹	۵,۵۸۰	۷۷۹	۵,۵۸۰
۳۲۳	۳۰۸	۳۲۳	۳۰۸
۴۰	۰	۴۰	۰
۱۰۵	۷	۱۰۵	۷
۱,۲۴۷	۵,۸۹۵	۱,۲۴۷	۵,۸۹۵

موجودی ملزومات
 حق طبع دسته چک
 تمبر
 سایر

۱۵- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۹,۲۸۶	۰	۱۹,۲۸۶

تسهیلات دریافتی از سایر بانکها (ریالی)

۱۶- سپرده‌های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۲۴۰	۲۶۹,۴۴۹	۸۷,۲۴۰	۲۶۹,۴۴۹
۱۹۷,۱۰۳	۸۰۶,۲۸۶	۱۹۷,۱۰۳	۸۰۶,۲۸۶
۸۷,۶۵۴	۳۰,۰۳۶	۸۷,۶۵۴	۳۰,۰۳۶
۳۷۱,۹۹۷	۱,۱۰۵,۷۷۱	۳۷۱,۹۹۷	۱,۱۰۵,۷۷۱

سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریالی
 انواع چکهای بانکی فروخته شده
 حواله‌های عهده بانک (ریالی)

۱۷- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲,۶۶۹	۰	۲,۶۶۹

سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز- ارزی

۱۸- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۱,۳۲۲	۱,۶۰۵,۹۹۰	۲۹۱,۳۲۲	۱,۶۰۵,۹۹۰
۴۲۹,۵۲۱	۵,۴۲۷,۴۷۶	۴۱۹,۷۴۳	۵,۴۲۲,۵۱۲
۱۵۳	۲۸۲	۱۵۳	۲۸۲
۷۲۰,۹۹۶	۷,۰۳۳,۷۴۸	۷۱۱,۲۱۸	۷,۰۲۸,۷۸۴

سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
 سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۱۸-۱) نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی به شرح زیر است:

درصد	دوساله
۲۱	پنج ساله
۲۰ - ۲۲	سپرده های کوتاه مدت خاص
۱۸/۵ - ۲۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۴ - ۲۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶ - ۱۷	

۱۸-۲) سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

جمع	۱۴-۱۷ درصد	۱۷-۲۰ درصد	۲۰-۲۱ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۴۴۷,۴۳۶	۵,۴۳۸,۰۳۴	۹,۴۰۲	.	۱۳۹۲
۵۳۷,۸۸۳	۹۱۸	.	۵۳۶,۹۶۵	۱۳۹۴
۲۸۸,۸۲۲	.	.	۲۸۸,۸۲۲	۱۳۹۶
۷۵۹,۶۰۷	.	.	۷۵۹,۶۰۷	۱۳۹۷
۷,۰۳۳,۷۴۸	۵,۴۳۸,۹۵۲	۹,۴۰۲	۱,۵۸۵,۳۹۴	

۱۸-۳) سپرده‌های سرمایه گذاری

مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	بازپرداخت اصل سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	یک ساله
.	(۲۰۰)	۲۰۰	.	دو ساله
۵۳۶,۹۶۵	(۵۸,۲۶۹)	۵۹۵,۲۳۴	.	پنج ساله
۱,۰۴۸,۴۲۹	(۱,۰۷۵,۴۰۱)	۱,۸۳۲,۵۰۸	۲۹۱,۳۲۲	سپرده های کوتاه مدت خاص
۴,۹۱۲,۶۷۵	(۱۱,۰۴۲,۵۶۸)	۱۵,۹۵۵,۲۴۳	.	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۵۳۵,۳۹۷	(۱۴,۳۳۸,۰۲۶)	۱۴,۴۴۳,۹۰۲	۴۲۹,۵۲۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۲۸۲	(۵۹۹)	۷۲۸	۱۵۳	
۷,۰۳۳,۷۴۸	(۲۶,۵۱۵,۰۶۳)	۳۲,۸۲۷,۸۱۵	۷۲۰,۹۹۶	

۱۹- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۶۷۵	۲۰۴,۸۸۱	۴۸,۶۷۵	۲۰۴,۸۸۱
.	۴,۷۳۲	.	۴,۷۳۲
.	۱۵۷	.	۱۵۷
۴۸,۶۷۵	۲۰۹,۷۷۰	۴۸,۶۷۵	۲۰۹,۷۷۰

سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره-ریالی
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
سایر

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۲۰- مالیات پرداختی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۲۵,۴۱۰	.	۲۵,۴۱۰
۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰	۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰
.	(۲۵,۴۱۰)	.	(۲۵,۴۱۰)
۲۲,۰۷۳	۲۸,۱۸۰	۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰
.	.	.	.
۲۲,۰۷۳	۲۸,۱۸۰	۲۵,۴۱۰	۲۸,۱۸۰

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
تادیه شده طی سال
پیش پرداخت های مالیاتی
مانده بدهی مالیاتی

۱۹-۱ خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	پرداخت شده	قطعی	تشخیصی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۴۱۰	۲۵,۴۱۰	.	.	۲۵,۴۱۰	۱۰,۱۶۴۰	۴۰۸,۰۸۱	۱۳۹۱
۲۸,۱۸۰	.	.	.	۲۸,۱۸۰	۱۱۲,۷۲۰	۳۶۰,۰۶۰	۱۳۹۲

۲۱- سود پرداختی به سپرده‌گذاران

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود پرداختی طی دوره	مانده در ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۹۲	۳۱۵,۲۲۱	.	(۲۵۶,۷۵۳)	۶۰,۴۶۰
۲	۲۴	.	(۲۳)	۳
۲,۵۱۵	۶۷,۲۶۵	.	(۵۳,۲۳۰)	۱۶,۵۵۰
۴,۵۰۹	۴۰۰,۸۳۵	.	(۳۲۸,۳۳۱)	۷۷,۰۱۳

سپرده کوتاه‌مدت
سپرده کوتاه‌مدت ویژه
سپرده پنج ساله

۲۲- ذخایر و سایر بدهی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۲	۱,۰۳۷	۸۹۲	۱,۰۳۷
۳,۵۶۵	۳,۴۴۱	۳,۵۶۵	۳,۴۴۱
۱,۹۷۹	۷,۱۹۸	۱,۹۷۹	۷,۲۱۰
۵۳۹	۲,۴۰۲	۵۳۹	۲,۴۰۲
۱,۸۵۰	۱۱,۲۶۲	۱,۸۵۰	۱۱,۷۴۶
۸,۸۲۵	۲۵,۳۴۰	۸,۸۲۵	۲۵,۸۳۶

مالیاتهای تکلیفی پرداختی
ذخیره هزینه‌های تحقق یافته
سازمان تامین اجتماعی
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
سایر

۲۳- سود سهام پرداختی

سود پرداختی تا آغاز سال					
سود سهام مصوب	تا آغاز سال ۹۱	طی سال ۹۱	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختی طی دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۲	مانده سود سهام پرداختی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۰,۰۰۰	.	.	.	۳۱۹,۱۶۰	۲۰,۸۴۰

۱۳۹۱

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۱۱۵	۰	۲,۱۱۵	ذخیره آغاز دوره
۰	(۱۸۸)	۰	(۱۸۹)	پرداخت شده طی دوره
۲,۱۱۵	۲,۴۱۹	۲,۱۱۵	۲,۶۲۸	ذخیره تامین شده
۲,۱۱۵	۴,۳۴۶	۲,۱۱۵	۴,۵۵۴	ذخیره پایان دوره

۲۴-۱) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۵- سرمایه

۲۵-۱) سرمایه در پدو تاسیس به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است.

۲۵-۲) نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال (۱) این نسبت در مورد بانک‌ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهم‌ترین نسبت در تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی بانک‌ها می‌باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می‌دهد.

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰		کفایت سرمایه :
۲۸,۹۴۵	۱۱۵,۲۲۱		سرمایه درجه یک:
۲۸۲,۴۷۲	۳۱۲,۹۲۰		سرمایه پرداخت شده
۴,۴۱۱,۴۱۷	۴,۴۲۸,۱۴۱		اندوخته قانونی
۴۰,۰۴۱	۱۰۶,۲۸۱		سود انباشته
۰	۰		جمع سرمایه اصلی
۴۰,۰۴۱	۱۰۶,۲۸۱		ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری‌ها
۰	۰		کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو
۴۰,۰۴۱	۱۰۶,۲۸۱		بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۰	(۴,۲۱۲)		جمع سرمایه پایه پیش از کسور
۴۰,۰۴۱	۱۰۲,۰۶۹		کسری می‌شود: سرمایه گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی
۴,۴۵۱,۴۵۸	۴,۵۳۰,۲۱۰		جمع سرمایه تکمیلی
۴,۳۳۱,۸۹۴	۱۰,۳۲۹,۴۷۱	۲۵-۱	سرمایه پایه
۱۰۵/۱۹	۴۳/۸۶		جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
			نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۱-۲-۲۵) دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

بانک						شرح دارایی‌ها
۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۰۶/۳۱				
دارایی تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی‌ها	
برحسب ریسک	ریسک	ریال	برحسب ریسک	ریسک	ریال	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰	۰	۲۲,۹۶۸	۰	۰	۵۱,۸۹۵	موجودی نقد
۰	۰	۱۳۹,۰۶۱	۰	۰	۱,۳۰۵,۰۰۱	مطالبات از بانک مرکزی
۸۶,۳۸۸	۲۰	۴۳۱,۹۴۲	۲۳,۰۶۳	۲۰	۱۱۵,۳۱۶	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
۰	۰	۷۴۰,۰۰۰	۰	۰	۶۴۴,۵۰۰	اوراق مشارکت دولتی
۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۳,۹۱۴	۱۰۰	۱,۳۰۳,۹۱۴	اوراق مشارکت غیر دولتی
۸۱,۶۱۳	۱۰۰	۸۱,۶۱۳	۲۴۲,۵۴۷	۱۰۰	۲۴۲,۵۴۷	سرمایه‌گذاری‌ها
۳۶۷,۳۶۱	۱۰۰	۳۶۷,۳۶۱	۶۰۰,۸۹۲	۱۰۰	۶۰۰,۸۹۲	حساب‌های دریافتی
۱,۰۶۴	۱۰۰	۱,۰۶۴	۲۵۰	۱۰۰	۲۵۰	پیش پرداخت‌ها
۲۰۳,۵۵۱	۵۰	۴۰۷,۱۰۲	۹۲۰,۷۸۴	۵۰	۱,۸۴۱,۵۶۸	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۲,۱۶۸,۱۲۰	۱۰۰	۲,۱۶۸,۱۲۰	۴,۹۷۵,۳۵۰	۱۰۰	۴,۹۷۵,۳۵۰	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۸۳۰,۱۲۸	۱۰۰	۸۳۰,۱۲۸	۱,۸۶۷,۹۷۶	۱۰۰	۱,۸۶۷,۹۷۶	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۱,۲۳۰	۱۰۰	۱,۲۳۰	۵,۸۹۵	۱۰۰	۵,۸۹۵	سایر دارایی‌ها
۹۲,۴۳۹	۱۰۰	۹۲,۴۳۹	۳۷۴,۳۹۱	۱۰۰	۳۷۴,۳۹۱	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۰	۱۰۰	۰	۱۴,۴۰۹	۱۰۰	۱۴,۴۰۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۴,۲۳۱,۸۹۴		۵,۶۸۳,۰۲۸	۱۰,۳۲۹,۴۷۱		۱۲,۳۴۳,۹۰۴	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۲۶- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۶۱,۲۱۲	.	۶۱,۲۱۷
۶۱,۲۱۲	۵۴,۰۰۹	۶۱,۲۱۶	۵۴,۰۴۲
۶۱,۲۱۲	۱۱۵,۲۲۱	۶۱,۲۱۶	۱۱۵,۲۵۹

مانده در آغاز دوره
انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
مانده در پایان دوره

۲۷- سود تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۰۱۱	۶۱۹,۷۲۳	۸۷,۰۱۱	۶۱۹,۷۲۳
۸	۱,۹۰۴	۸	۱,۹۰۴
۸۷,۰۱۹	۶۲۱,۶۲۷	۸۷,۰۱۹	۶۲۱,۶۲۷

سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
وجه التزام دریافت شده

۲۸- سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۷۳	۵۰,۰۲۴	۱۱,۱۷۳	۵۰,۰۲۴
(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸
۷,۷۰۵	۵۳,۴۹۲	۷,۷۰۵	۵۳,۴۹۲
۶۴	۳,۲۸۶	۶۴	۳,۲۸۶
۱۰۷,۸۷۵	۷,۷۱۰	۱۰۷,۸۷۵	۷,۷۱۰
۱۰۵,۶۹۵	۲۲۵,۰۲۹	۱۰۵,۶۹۵	۲۲۵,۰۲۹
۲۱۳,۶۳۵	۲۳۶,۰۲۵	۲۱۳,۶۳۵	۲۳۶,۰۲۵
۲۲۱,۳۴۰	۲۸۹,۵۱۷	۲۲۱,۳۴۰	۲۸۹,۵۱۷

سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
زیان ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:

سود سپرده قانونی
سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها

۲۹- سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۳	.	۳
۱۱,۶۷۹	۶۷,۲۶۵	۱۱,۶۷۹	۶۷,۲۶۵
۷,۸۹۸	۳۱۵,۲۲۱	۷,۸۱۲	۳۱۴,۵۵۵
۲	۱۳	۲	۱۳
.	۱۱	.	۱۱
.	۱۸,۳۲۲	.	۱۸,۳۲۲
۱۹,۵۸۰	۴۰۰,۸۳۶	۱۹,۴۹۳	۴۰۰,۱۷۰

سپرده‌های یک ساله
سپرده‌های پنج ساله
سپرده کوتاه مدت
سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه
سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه
سپرده‌های دو ساله

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۳۰- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مابالتفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

شرکت اصلی				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴۴,۶۲۸		۴۶۰,۳۰۴		تسهیلات اعطایی
۱,۴۲۶,۷۹۵		۳۳۳,۱۲۹		سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۲۷۴,۲۵۴		۲,۳۰۸,۳۸۴		اوراق مشارکت
۳,۶۴۵,۶۷۷	۷,۲۲۴,۵۵۴			
۲۸۲,۷۱۰		۴,۱۱۷,۴۷۰		کسر می‌شود خالص منابع سپرده‌گذاران:
(۲۰,۵۴۵)		(۵۸۱,۲۳۳)		میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۶۲,۱۶۵	۳,۵۳۶,۲۴۷			سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۳۸۳,۵۱۲	۳,۶۹۸,۳۰۷			خالص منابع سپرده‌گذاران
۸۷,۰۱۹	۶۲۱,۶۲۷			منابع بانک
۱۰۵,۶۹۵	۲۲۵,۰۲۹			سود تسهیلات اعطایی
۱۱۵,۵۸۱	۶۱,۲۰۲			سود اوراق مشارکت
۳۰۸,۲۹۵	۹۰۷,۸۵۸			سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۲۲,۱۷۰	۴۴۳,۷۶۱			جمع سود مشاع
۶۴	۳,۲۸۶			سهم سود سپرده‌گذاران
۲۲,۲۳۴	۴۴۷,۰۴۷			جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲,۹۴۵)	(۵۱,۴۶۸)			منافع سپرده‌گذاران
۱۹,۲۸۹	۳۹۵,۵۷۹			حق‌الوکاله
(۱۹,۵۸۰)	(۴۰,۸۳۶)			منافع قابل پرداخت به سپرده‌گذاران
(۲۹۱)	(۵,۳۵۷)			سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌گذاران طی دوره
				کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده‌گذاران

۳۱- درآمدهای کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۶۰	۱۴,۶۸۵	۱۰,۰۶۰	۱۴,۶۸۵	کارمزد تنزیل اسناد و اوراق
-	۱۱	-	۱۱	عملیات ارزی
۵,۳۰۰	۱۸,۹۵۷	۵,۳۰۰	۱۸,۹۵۷	صدور ضمانتنامه
۴	۳۳۹	۴	۳۳۹	سایر
۱۵,۳۶۳	۳۳,۹۹۱	۱۵,۳۶۳	۳۳,۹۹۲	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
 برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
 (گزارش میان دوره‌ای)

۳۲- سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	حق کارشناسی
۹۴۹	۶,۴۴۳	۹۴۹	۶,۴۴۳	سایر
۰	۱۰	۰	۱۰	
۹۴۹	۶,۴۵۳	۹۴۹	۶,۴۵۳	

۳۳- هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه‌های پرسنلی
۱۷,۵۷۲	۴۴,۷۷۵	۱۷,۵۷۲	۴۴,۷۷۵	هزینه اجاره محل
۹,۷۵۶	۱۲,۵۹۲	۹,۷۵۶	۱۲,۵۹۲	هزینه سیستم‌های مکانیزه
۷,۱۸۸	۱۰,۱۹۳	۷,۱۸۸	۱۰,۱۹۳	هزینه استهلاک
۳۱۹	۷,۲۵۹	۳۱۹	۷,۲۵۹	حق الزحمه و حق المشاوره ها
۲۸۶	۳,۱۷۲	۲۸۶	۳,۱۷۲	پاداش هیات مدیره
۰	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰	هزینه تبلیغات
۶۳۸	۱,۴۶۸	۶۳۸	۱,۴۶۸	هزینه ملزومات
۱,۵۲۱	۱,۳۶۶	۱,۵۲۱	۱,۳۶۶	هزینه آب و برق و سوخت تلفن
۳۴۱	۱,۰۷۶	۳۴۱	۱,۰۷۶	هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌های ملکی و استیجاری
۴۲	۶۹۱	۴۲	۶۹۱	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۱۳۲	۳۰۴	۱۳۲	۳۰۴	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۲۲۴	۲۰۵	۲۲۴	۲۰۵	هزینه چاپ فرم‌های اداری و گزارشات
۳۹	۱۰۹	۳۹	۱۰۹	هزینه آموزش ضمن خدمت
۳۵۸	۴۳	۳۵۸	۴۳	سایر هزینه‌های اداری و تشکیلاتی
۳,۲۶۴	۸,۶۰۵	۳,۲۶۴	۸,۶۰۵	
۴۱,۶۸۰	۹۴,۸۵۸	۴۱,۶۸۰	۹۴,۸۵۸	

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
۴۰,۰۴۱	۶۶,۲۳۹	۴۰,۰۴۱	۶۶,۲۳۹	

براساس بخشنامه مب ۲۲۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقرر گردید بانک‌ها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱/۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاری‌ها را به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و در حساب‌ها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره خاص محاسبه می‌گردد.

۳۵- هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانک‌ها
۶۰	۱,۰۸۴	۶۰	۱,۰۸۴	مالیات ثبت سرمایه
۸,۲۶۶	۲۱	۸,۲۶۶	۲۱	سایر
۳	۱۴۰	۳	۱۴۰	
۸,۳۲۹	۱,۴۱۵	۸,۳۲۹	۱,۴۱۵	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۳۶- صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۳,۴۹۰	۳۸۸,۲۴۰	۴۳۳,۵۱۸	۳۸۸,۹۰۷	سود پیش از کسر مالیات بر درآمد
۳۱۹	۷,۲۵۹	۳۱۹	۷,۲۵۹	هزینه استهلاک
۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	۳,۴۶۸	(۳,۴۶۸)	کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۱۱,۱۷۳)	(۵,۰۰۲۴)	(۱۱,۱۷۳)	(۵,۰۰۲۴)	سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
۴۰,۰۴۱	۶۶,۲۳۹	۴۰,۰۴۱	۶۶,۲۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۱۵	۲,۲۳۱	۲,۱۱۵	۲,۴۴۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۶۸,۲۶۰	۴۱۰,۴۷۷	۴۶۸,۲۸۸	۴۱۱,۳۵۳	

خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:

۳۷۱,۹۹۷	۷۳۶,۴۴۳	۳۷۱,۹۹۷	۷۳۶,۴۴۳	جاری اشخاص و سپرده‌های دیداری
۴۲۹,۶۷۴	۴,۹۹۸,۰۸۵	۴۱۹,۹۹۶	۵,۰۰۲,۸۹۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲۹۱,۳۲۲	۱,۳۱۴,۶۶۸	۲۹۱,۳۲۲	۱,۳۱۴,۶۶۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت (با سررسید بیشتر از یک سال)
۶۲,۰۰۹	۲۶۹,۴۰۲	۶۲,۰۰۸	۲۶۹,۸۹۷	حساب‌های پرداختی
۱,۱۵۵,۰۰۲	۷,۳۱۸,۵۹۸	۱,۱۴۵,۲۲۳	۷,۳۲۳,۹۰۶	

خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:

(۱۱۰,۲۳۶)	(۱,۱۵۵,۳۳۶)	(۱۱۰,۲۳۶)	(۱,۱۵۵,۳۳۶)	سپرده قانونی
(۱,۱۴۰,۰۰۰)	(۸۰۸,۴۱۴)	(۱,۱۴۰,۰۰۰)	(۸۰۸,۴۱۴)	اوراق مشارکت
(۱۰,۰۶۴)	۸۱۴	(۱۰,۰۶۴)	۸۱۴	پیش پرداخت‌ها
(۳۶۷,۳۶۱)	(۲۳۳,۵۳۰)	(۳۶۷,۳۶۱)	(۲۳۳,۸۶۵)	حساب‌های دریافتی
(۲۸۲,۳۶۵)	(۱۶۳,۰۰۷)	(۲۸۲,۳۶۵)	(۱۶۳,۰۰۷)	سایر دارایی‌ها
(۲,۶۱۵,۲۶۵)	(۴,۳۰۷,۹۳۵)	(۲,۶۱۵,۲۶۵)	(۴,۳۰۷,۹۳۵)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
(۴,۵۱۶,۲۹۱)	(۶,۶۶۷,۴۰۸)	(۴,۵۱۶,۲۸۱)	(۶,۶۶۷,۷۴۳)	
(۲,۸۹۳,۰۲۹)	۱,۰۶۱,۶۶۷	(۲,۹۰۲,۷۷۰)	۱,۰۶۷,۵۱۶	

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۳۷- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه			یادداشت
	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۹۶۸	۲۶,۰۱۵	۲۲,۹۶۸	۲۶,۰۳۰	۵ اسکناس و فلزات بهادار
۰	۲۵,۸۸۱	۰	۲۵,۸۸۱	۷ نقود بیگانه و موجودی نزد بانک‌های خارجی
۲۸,۸۲۵	۳۹,۴۲۹	۲۸,۸۲۵	۳۹,۴۲۹	۶ حساب جاری نزد بانک مرکزی
۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶	۴۳۱,۹۴۲	۱۱۵,۳۱۶	۷ موجودی نزد بانک‌های داخلی پس از پایاپای
۴۸۳,۷۳۵	۲۰۶,۶۴۱	۴۸۳,۷۳۵	۲۰۶,۶۵۶	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۳۸- اقلام زیر خط

۳۸-۱- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۵,۹۲۳	۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۵,۹۲۳
.	۹۱۳	.	۹۱۳
۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۶,۸۳۶	۵۱۰,۸۶۸	۲,۰۷۶,۸۳۶

تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز

۳۸-۲- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۷۶,۷۷۶	.	۷۶,۷۷۶

اعتبار اسنادی داخلی

۳۸-۳- تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۴۲۱,۸۲۸	.	۴۲۱,۸۲۸

تعهدات تضمین اوراق مشارکت بوتان

۳۸-۴- حساب‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۱۱,۹۷۱	۱۵,۳۹۹,۶۸۹	۲,۹۱۱,۹۷۱	۱۵,۳۹۹,۶۸۹
۴۵۹,۲۸۷	۱,۶۱۱,۰۹۶	۴۵۹,۲۸۷	۱,۶۱۱,۰۹۶
۱,۱۸۷,۴۶۲	۶,۵۷۸,۹۸۵	۱,۱۸۷,۴۶۲	۶,۵۷۸,۹۸۵
۴,۵۵۸,۷۲۰	۲۳,۵۸۹,۷۷۰	۴,۵۵۸,۷۲۰	۲۳,۵۸۹,۷۷۰

سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
سایر

۳۹- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

شرکت در تاریخ ترازنامه فاقد هر گونه تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی است.

۴۰- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه، وجود نداشته است که نیاز به افشا داشته باشد.

۴۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

۴۱-۱) از آنجا که ابزار مالکانه تقلیل دهنده سود هر سهم بانک طی دوره گزارش وجود نداشته است، لذا سود تقلیل یافته سهم ارائه نگردیده است.

۴۱-۲) میانگین موزون تعداد سهام عادی استفاده شده در مخرج کسر محاسبه سود پایه هر سهم، ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ لحاظ شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی (تلفیقی)
برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱
(گزارش میان دوره‌ای)

۴۲-معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

(ارقام به میلیون ریال)		سال ۱۳۹۱				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب(بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله		
							شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده
							اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت
							شرکت های همگروه/ تحت کنترل واحد
							واحد های تجاری فرعی
۱۰,۵۰۰	۰	۱۰,۵۰۰	هیات مدیره بانک	✓	پرداخت ۳۵٪ سرمایه شرکت	شرکت وابسته	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب واحدهای تجاری وابسته
۳۷,۴۳۷	۳,۹۲۴	۳۷,۰۰۰	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	عضو هیات مدیره	روزبه پیروز مشارکتهای خاص
۱۵,۰۸۶	۷۴۳	۱۴,۵۰۰	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	✓	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	هیات مدیره مشترک	شرکت فن اوری نوا آسوده (آقای رضا سلطان زاده)
۱۵,۶۲۹	۰	۶۸۲,۲۰۵	هیات مدیره بانک	✓	خرید و فروش سهام در بورس اوراق بهادار	هیات مدیره مشترک	سایر اشخاص وابسته شرکت کارگزاری سهام پویا
۱,۳۴۷	۱۹	۱,۴۹۷	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	✓	صدور یک فقره ضمانتنامه		