

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به همراه

صورت‌های مالی تلفیقی و یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۹/۱۳

شماره: ۱۴۰۱-۱۴۷

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل**به هیأت مدیره****بانک خاور میانه (سهامی عام)****مقدمه**

۱- صورت وضعیت های مالی تلفیقی گروه و بانک خاور میانه (شرکت سهامی عام) - ("بانک") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی گروه و بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۴ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت های مالی میان دوره ای با هیأت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورت های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روش های تحلیلی و سایر روش های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.

مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۲-۶ صورتهای مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای مشمول فهرست گروه یک (کالاهای اساسی) با نرخ ارز رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی (هر یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که در طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. با توجه به ثابت ماندن نرخ تسعیر ابلاغی فوق نسبت به پایان سال مالی قبل، تفاوتی از بابت تسعیر طی دوره مالی مورد گزارش شناسایی نشده است.

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 نرخهای 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.

۴- سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۲۸ صورتهای مالی پیوست شامل سرمایه گذاری در واحد های صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید بمبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۸۹۳ میلیارد ریال از آن به عملیات بازارگردانی سهام بانک تخصیص داده شده و مابقی در حسابهای بانکی صندوق موجود می باشد. طبق استاندارد های حسابداری این سرمایه گذاری ماهیتا خرید بخشی از سهام بانک توسط خود می باشد و می بایست بعنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس گردد. لازم به توضیح است که در این ارتباط بانک از سازمان بورس و اوراق بهادار استعلام نموده که در پاسخ دریافتی اظهار شده که این سرمایه گذاری ها "سهام خزانه" نمی باشد.

۵- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۳۷ صورتهای مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه نیما می باشد. در ارتباط با تسعیر داراییها و بدهی های ارزی، طی سال ۱۴۰۱ رای دیوان عدالت اداری مبنی بر شمول آثار ناشی از "عمل تسعیر" که صرفاً محدود به آثار نقدی معاملات ارزی می شود صادر شده است. همچنین رای دیگر دیوان عدالت اداری در خصوص پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی نیز صادر شده است. وضعیت هرگونه اعتراض به آراء صادره، توسط سازمان امور مالیاتی هنوز مشخص نبوده و این



سازمان بخشنامه ای نیز از این بابت 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. همچنین این موضوع از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۰ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱ می باشد. همچنین مالیات بر درآمد دوره مالی مورد گزارش نیز بر اساس درآمد مشمول مالیات محاسبه و در حسابها منظور شده است.

از بابت مبالغ مطالبه شده توسط سازمان امور مالیاتی، ذخیره احتیاطی طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است لیکن اظهار نظر نسبت به تکافوی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

نتیجه گیری مشروط

۶- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۳ تا ۵ فوق، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

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

نظر به موارد مندرج در مبانی نتیجه گیری مشروط، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های ۳ تا ۵ فوق می باشد.



سایر الزامات گزارشگری

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

۸-۱- مفاد ماده ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۳۰ 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.

۸-۲- برخی مفاد ۴۲ "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص افشای برخی اطلاعات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل، کمیته تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نشده و نیز جهت اجرای مفاد ماده ۳۰ جهت ایجاد امکان حضور در مجامع عمومی و اعمال حق رای به صورت الکترونیکی، موضوع در حال پیگیری جهت ایجاد ساز و کارهای فنی، حقوقی و اصلاح اساسنامه می باشد.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

محمود عبدلی

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

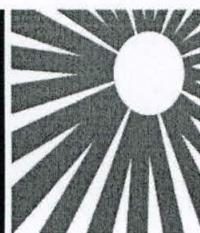
عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

تاریخ: ۱۳ آذرماه ۱۴۰۱



بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

فهرست

شماره صفحه

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



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



۷۲	۴۷. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
۷۲	۴۸. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی
۷۳	۴۹. تشریح ریسک های بانک
۷۴	- ریسک اعتباری
۸۴	- ریسک نقدینگی
۹۱	- ریسک بازار
۹۹	- ریسک عملیاتی
۱۰۵	۵۰. بخش های عملیاتی
۱۰۸	۵۱. معاملات با اشخاص مرتبط
۱۱۰	۵۲. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی
۱۱۱	۵۳. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط
۱۱۴	۵۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

سهمداران محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی جداگانه بانک خاورمیانه (سهامی عام) مربوط به دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای به قرار زیر است:

شماره صفحه

۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۰	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۲	صورت جریان های نقدی جداگانه
۱۳-۱۳۵	یادداشت‌های توضیحی



ساختمان اداری مرکزی

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲
کد پستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ - تهران، صندوق پستی ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵
تلفن ۸۰۰۰ ۴۲۱۷ (۰۲۱)، فکس ۱۰۹۵ ۸۸۷۰ (۰۲۱)
Info@middleeastbank.ir www.middleeastbank.ir



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

صورت های مالی میان دوره ای تلفیقی گروه و جداگانه بانک طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرایی / غیر اجرایی	امضاء
غلامعلی کامیاب	رئیس هیئت مدیره	غیرموظف	
امیرحسین امین آزاد	نائب رئیس هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	موظف - اجرایی	
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیئت مدیره	موظف - غیر 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۹۸۷,۰۸۷	۲۶,۷۲۲,۱۱۷	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۵۰۰,۴۶۸	۳,۰۶۶,۱۷۵	۹	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۴,۹۰۲,۸۹۳	۳,۴۰۹,۳۵۲	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱۳,۶۳۲	-	۱۱	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۲۳,۷۴۴	۱۵۲,۸۸۶	۱۲	جایزه سپرده قانونی
۲۴,۵۲۷,۸۲۳	۳۳,۳۵۰,۵۳۰		درآمد عملیاتی
(۱۶,۵۰۶,۹۹۷)	(۲۲,۱۱۱,۵۵۳)	۱۳	هزینه سود سپرده ها
۸,۰۲۰,۸۲۶	۱۱,۲۳۸,۹۷۷		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۵۵۱,۸۵۸	۲,۶۱۵,۲۷۲	۱۴	درآمد کارمزد
(۱۷۹,۴۶۱)	(۴۷۹,۶۸۹)	۱۵	هزینه کارمزد
۱,۳۳۵,۸۰۲	۳,۳۰۰,۸۰۸	۱۶	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲,۲۷۹,۷۰۵)	(۳,۲۸۲,۲۷۹)	۱۷	هزینه های اداری و عمومی
(۵۲۳,۰۸۴)	(۹۰۴,۵۱۱)	۱۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۷,۶۹۲)	(۸۵,۲۲۵)	۱۹	سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
(۱۸۲,۲۸۲)	۱,۱۶۳,۳۷۶		
۷,۸۳۸,۵۴۴	۱۲,۴۰۲,۳۵۳		سود (زیان) عملیاتی
۶۴,۲۱۵	۱۳۶,۸۴۵	۲۰	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۱,۱۲۷	۵۷۶	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۷,۹۱۳,۸۸۷	۱۲,۵۳۹,۷۷۴		سود و زیان قبل از مالیات
(۶۲۸,۴۶۵)	(۱,۸۱۴,۰۳۶)	۴۰	هزینه مالیات بر درآمد
۷,۲۸۵,۴۲۲	۱۰,۷۲۵,۷۳۸		سود (زیان) خالص
			سود قابل انتساب به:
۷,۲۵۲,۰۴۳	۱۰,۶۸۰,۶۰۳		سهام داران شرکت اصلی
۳۳,۳۷۹	۴۵,۱۳۵		سهام داران فاقد کنترل
۷,۲۸۵,۴۲۲	۱۰,۷۲۵,۷۳۸		
			سود (زیان) هر سهم:
۲۰۵	۳۰۱		عملیاتی (ریال)
۲	۴		غیر عملیاتی (ریال)
۲۰۷	۳۰۵	۲۲	سود (زیان) هر سهم (ریال)

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.
یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۴۰۰,۴۶۷,۲۷۷	۴۹۱,۰۵۶,۲۵۶	۳۴	سپرده های مشتریان	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۵۲۶,۰۶۲,۲۵۱	۲۳	موجودی نقد
۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۴,۹۴۴,۲۶۸	۳۵	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۴۲,۷۱۹,۷۳۳	۲۴	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۴,۳۷۶	۱۶۱,۱۶۵	۳۶	سود سهام پرداختنی	۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۴۱۰,۴۹۲,۷۲۱	۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۶۵۴,۴۵۳	۳۰,۳۱,۷۲۴	۳۷	مالیات پرداختنی	۱,۸۸۹	۸۹۰	۲۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱۶,۴۳۸,۳۹۶	۲۱,۲۰۳,۵۲۴	۳۸	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۰,۹۵۱,۲۲۹	۷,۷۲۶,۶۵۹	۲۷	سایر دریافتنی ها
۳۶۳,۹۰۸	۵۰۹,۶۲۳	۳۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۶,۵۱۴,۲۶۰	۳۴,۴۱۴,۴۴۴	۲۸	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۶۹,۵۰۶,۹۷۳	۵۳۰,۹۰۶,۶۶۰		جمع بدهی ها	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	۲۹	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
			حقوق مالکانه	۵۶۴۵,۳۱۸	۵۸۰۹۵۰۹	۳۰	دارایی های ثابت مشهود
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	سرمایه	۲۸۱,۰۴۹	۳۰۳,۵۴۴	۳۱	دارایی های نامشهود
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱	افزایش سرمایه در جریان	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۳۶,۱۱۹,۹۶۱	۳۲	سپرده قانونی
۹۰,۶۷,۵۸۱	۱۰,۵۳۶,۱۶۱	۴۲	اندوخته قانونی	۲,۸۱۷,۰۹۲	۲,۵۷۹,۴۸۵	۳۳	سایر دارایی ها
۹۰,۵۶۰	۹۰,۵۶۰	۴۳	سایر اندوخته ها				
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۴۴	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۲۱,۳۰۲,۲۶۷	۱۵,۴۱۴,۲۹۰		سود(زیان) انباشته				
۵۷,۴۵۰,۹۷۲	۶۳,۱۳۱,۵۷۵		جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی				
۳۳۷,۳۹۷	۳۴۲,۵۳۲		منافع فقد حق کنترل				
۵۷,۷۸۸,۳۶۹	۶۳,۴۷۴,۱۰۷		جمع حقوق مالکانه				
۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲	۵۹۴,۳۸۰,۷۶۷		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۵۲۷,۲۹۵,۳۴۲	۵۹۴,۳۸۰,۷۶۷		جمع دارایی ها
۳,۰۶۶,۳۳۳	۱,۴۹۷,۳۸۳	۴۶-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۳,۰۶۶,۳۳۳	۱,۴۹۷,۳۸۳	۴۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۱۵۹,۱۹۱,۸۷۷	۴۶-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۱۵۹,۱۹۱,۸۷۷	۴۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۶,۴۱۰,۰۰۵	۶,۱۷۵,۰۳۳	۴۶-۳	سایر تعهدات بانک	۶,۴۱۰,۰۰۵	۶,۱۷۵,۰۳۳	۴۶-۳	سایر تعهدات مشتریان
-	۸۷,۲۰۰	۴۶-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۸۷,۲۰۰	۴۶-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) انباشته	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
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۰۲,۲۶۷	۵۷,۴۵۰,۹۷۲	۳۳۷,۳۹۷	۵۷,۷۸۸,۳۶۹
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		-		۱۰,۶۸۰,۶۰۳	۱۰,۶۸۰,۶۰۳	۴۵,۱۳۵	۱۰,۷۲۵,۷۳۸
		۱,۴۶۸,۵۸۰			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
					(۱,۴۶۸,۵۸۰)	-	-	-
					-	-	-	-
					(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۵,۰۴۰,۰۰۰)
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۳۶,۱۶۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۵,۴۱۴,۲۹۰	۶۳,۱۳۱,۵۷۵	۳۴۲,۵۲۲	۶۳,۴۷۴,۱۰۷

یادداشت

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۱

سود(زیان) خالص ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

افزایش سرمایه در جریان

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۴۲

۴۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



گزارش مالی میان دوره ای

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
(۶۴۷,۵۷۴)	۱۸,۱۰۹,۹۵۰	۴۵
(۲,۲۹۲,۶۸۵)	(۴۳۰,۴۰۶)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲,۹۴۰,۲۵۹)	۱۷,۶۷۹,۵۴۴	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۰۲,۷۱۸)	(۴۵۳,۰۳۲)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
-	۶۶۶	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۵۶,۹۸۱)	(۱۳۶,۷۴۶)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۸,۵۵۶	۲۱۲,۱۸۹	دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	(۶۷,۵۸۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های در اوراق بهادار به استثنای سهام
۴۶,۲۷۸	۷۱,۰۱۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۹,۳۸۲	۵۴,۰۱۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲۹۵,۴۸۳)	(۳۱۹,۴۶۷)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳,۲۳۵,۷۴۲)	۱۷,۳۶۰,۰۷۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۴,۵۰۹	-	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۲,۷۴۸,۳۸۱)	(۴,۹۳۳,۲۱۱)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۲,۷۴۳,۸۷۲)	(۴,۹۳۳,۲۱۱)	خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۵,۹۷۹,۶۱۴)	۱۲,۴۲۶,۸۶۶	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۰,۷۸۵,۰۴۰	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
(۳,۴۹۳)	-	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۳۴,۸۰۱,۹۳۳	۵۲,۶۰۶,۲۵۱	مانده موجودی نقد در پایان سال
۲۰۷,۹۹۱	-	مبادلات غیرنقدی

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

(Handwritten signatures and initials)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

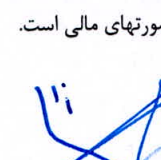
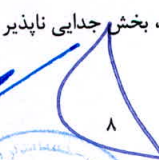
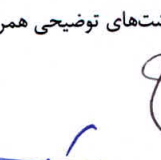
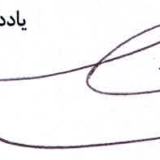
گزارش مالی میان دوره ای

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
عملیات در حال تداوم		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۸	۲۶,۷۲۲,۱۱۷	۱۶,۹۸۷,۰۸۷
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۹	۳,۰۶۶,۱۲۹	۲,۵۰۰,۴۷۰
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۳,۴۰۹,۳۵۲	۴,۹۰۲,۸۹۳
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*	۱۱	-	۱۳,۶۳۲
جایزه سپرده قانونی	۱۲	۱۵۲,۸۸۶	۱۲۳,۷۴۴
درآمد عملیاتی		۳۳,۳۵۰,۴۸۴	۲۴,۵۲۷,۸۲۷
هزینه سود سپرده ها	۱۳	(۲۱,۸۶۸,۱۹۴)	(۱۶,۵۴۰,۵۰۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۱,۴۸۲,۲۹۰	۷,۹۸۷,۳۱۹
درآمد کارمزد	۱۴	۲,۰۴۹,۶۳۰	۱,۲۹۳,۲۰۱
هزینه کارمزد	۱۵	(۴۷۹,۶۸۹)	(۱۷۹,۴۶۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۶	۲,۰۵۰,۷۰۷	۷۳۴,۰۶۶
هزینه های اداری و عمومی	۱۷	(۲,۹۸۸,۲۵۴)	(۲,۰۳۹,۸۵۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۸	(۹۰۱,۹۴۱)	(۵۰۴,۶۵۲)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۱۹	(۸۵,۲۲۵)	(۸۷,۶۹۲)
سود (زیان) عملیاتی		۱۱,۱۲۷,۵۱۸	۷,۲۰۲,۹۳۱
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۰	۶,۶۰۰	۲۴,۰۰۰
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	۲۱	۶۴	۱۱,۱۲۷
سود و زیان قبل از مالیات		۱۱,۱۳۴,۱۸۲	۷,۲۳۸,۰۵۸
هزینه مالیات بر درآمد	۴۰	(۱,۵۴۳,۶۴۶)	(۴۵۹,۵۰۶)
سود (زیان) خالص		۹,۵۹۰,۵۳۶	۶,۷۷۸,۵۵۲
سود (زیان) هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۷۴	۱۹۳
غیر عملیاتی (ریال)		-	۱
سود (زیان) هر سهم (ریال)	۲۲	۲۷۴	۱۹۴

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

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







بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

دارایی ها		بدهی ها و حقوق مالکانه	
یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها
موجودی نقد	۴۹,۸۷۵,۰۰۸	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	سپرده های مشتریان
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۲,۷۱۹,۷۳۳	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	سود سهام پرداختنی
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۷۷۲,۴۶۴	۱,۷۷۲,۷۹۹	مالیات پرداختنی
سایر دریافتنی ها	۵,۸۹۴,۴۱۱	۱۳,۰۴۲,۰۳۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۸۳۵,۶۱۱	۴۶,۳۲۸,۵۶۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰	جمع بدهی ها
دارایی های ثبت مشهود	۵,۷۰۹,۷۴۵	۵,۵۵۷,۵۶۱	حقوق مالکانه
دارایی های نامشهود	۳۰۱,۱۸۷	۲۷۸,۵۰۳	سرمایه
سپرده قتنونی	۳۶,۱۱۹,۹۶۱	۲۷,۱۵۴,۳۲۰	افزایش سرمایه در جریان
سایر دارایی ها	۲,۵۳۲,۶۳۲	۲,۷۷۴,۳۵۸	اندوخته قتنونی
جمع دارایی ها	۵۹۱,۴۳۱,۳۵۲	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۱,۴۹۷,۳۸۳	۳,۰۶۶,۳۳۳	سود (زیان) اتیاشته
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۵۹,۱۹۱,۸۷۷	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	جمع حقوق مالکانه
سایر تعهدات مشتریان	۶,۱۷۵,۰۳۳	۶,۴۱۰,۰۰۵	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۸۷,۲۰۰	-	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
			تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
			سایر تعهدات بانک
			وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۵۵,۸۶۵,۶۴۶
				۹,۵۹۰,۵۳۶	۹,۵۹۰,۵۳۶
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
		۱,۴۳۸,۵۸۱		(۱,۴۳۸,۵۸۱)	-
				-	-
				(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۶۳,۳۳۷	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۲,۹۰۲,۲۸۱	۶۰,۴۵۶,۱۸۲

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۱

سود (زیان) خالص ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

افزایش سرمایه در جریان

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۴۲

۴۳

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۳۷,۸۲۹,۱۱۸
				۶,۷۷۸,۵۵۲	۶,۷۷۸,۵۵۲
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰			(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
		۱,۰۱۶,۷۸۴		(۱,۰۱۶,۷۸۴)	-
				(۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۵۴,۸۲۹	۱,۶۳۲,۱۱۱	۸,۰۲۰,۷۳۰	۴۱,۶۰۷,۶۷۰

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه ۱۴۰۰

سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

افزایش سرمایه در جریان

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

۴۲

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

شرح	یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۵	۲۱,۸۰۲,۱۴۳	(۱۰,۹۸۸,۳۶۴)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	(۱,۶۱۹,۱۵۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۱,۸۰۲,۱۴۳	(۱۲,۶۰۷,۵۲۲)
جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۴۳۴,۴۵۳)	(۲۹۳,۰۵۲)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۹۶,۵۱۱)	(۱۶,۶۷۲)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۶,۵۹۷	۸۷۵,۰۵۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۵۲۴,۳۶۷)	۵۶۵,۳۳۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲۱,۲۷۷,۷۷۶	(۱۲,۰۴۲,۱۸۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۴,۸۹۳,۲۱۱)	(۲,۷۴۸,۳۸۱)
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۴,۸۹۳,۲۱۱)	(۲,۷۴۸,۳۸۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۶,۳۸۴,۵۶۵	(۱۴,۷۹۰,۵۷۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۵,۳۲۷,۱۳۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		-	(۳,۴۹۳)
مانده موجودی نقد در پایان سال		۴۹,۸۷۵,۰۰۸	۲۰,۵۳۳,۰۶۷
مبادلات غیرنقدی		-	-

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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:

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		شعب استان تهران *	شعب سایر استان ها	شعب خارج از کشور
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال			
۱۱	۱۱	۱۲	۱۲			
۵	۵	۵	۵			
۱	۱	۱	۱			
۱۷	۱۷	۱۸	۱۸			

* یکی از شعب تهران غیر فیزیکی و مربوط به بانکداری دیجیتال می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۳۸۷	۳۹۸	۴۲۴	۴۳۲	دفتر مرکزی
۱۲۸	۱۲۸	۱۳۸	۱۴۰	شعب استان تهران
۵۰	۵۰	۵۰	۴۹	شعب سایر استان ها
۱۰	۶	۸	۸	شعب خارج از کشور
۵۷۵	۵۸۲	۶۲۰	۶۲۹	جمع بانک
۸۹	۹۴	۹۰	۹۸	شرکتهای گروه
۶۶۴	۶۷۶	۷۱۰	۷۲۷	جمع کل

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در اسفند ماه ۱۴۰۰ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ الی ۸ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبنای تلفیق

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

۳- 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 بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

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

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

۲-۴- شناسایی و اندازه‌گیری بدهی‌های احتمالی

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

۵- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

به استثنای سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه‌گیری می شود، صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۶- خلاصه اهم روبه های حسابداری

۶-۱- سرمایه گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری:		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	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
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها	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)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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 مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیات مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود.

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
تأسیسات الکتریکی و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	نزولی
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ و ۸٫۵، ۵٫۳ ساله	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۱۰ و ۸٫۵، 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 و 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

۶-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۵-۶-۱ در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۵-۶ آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۵-۶ مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۵-۶ تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۵-۵-۶ در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

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

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

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام - سود با نرخ مصوب تسهیلات
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول/ مشکوک الوصول امهالی
نقدی	وجه التزام - جریمه مازاد بر نرخ سود مصوب تسهیلات
	کارمزد
بر اساس عامل زمان - تعهدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره
در زمان انجام خدمات - نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۶-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع

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

۶-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

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

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

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

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

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

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

۶-۹- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۶-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۶-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۶-۱۲- تسعیر ارز

۶-۱۲-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و سایر اقدام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از اقدام پولی که در دفاتر به نرخ های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده‌اند. اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می‌شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

در طی دوره مورد گزارش نرخ های خرید و فروش ارز در سامانه های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ های ابلاغی فوق می باشد، لیکن تا زمان فروش منابع ارزی بانک به نرخ های مذکور، جهت تسعیر از نرخ های ابلاغی بانک مرکزی استفاده می‌شود.

۶-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین دوره تسعیر می‌شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق صاحبان سهام در 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.

۶-۱۳- مالیات بر درآمد

۶-۱۳-۱- هزینه مالیات

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 اقدام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت 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
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	ریال		ریال		جمع	ریال		ریال		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع		مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	
۸-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمعه	۱,۵۵۲,۲۱۷	-	۱,۵۵۲,۲۱۷	-	۵,۱۳۶,۹۲۱	۳,۵۸۴,۷۰۴	-	۱,۳۱۲,۹۸۰	-	۴,۵۳۲,۶۹۸
فروش اقساطی	۴,۳۱۸,۹۶۸	-	۴,۳۱۸,۹۶۸	-	۴,۳۷۵,۶۴۰	۱۵۶,۶۷۲	-	۲,۶۶۵,۴۰۹	-	۲,۸۱۸,۶۸۴
مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مشارکت مدنی	-	-	-	-	۱۲۴,۳۳۹	۱۲۴,۳۳۹	-	۷۰,۰۳۲	-	۷۰,۰۳۲
مرایجه	۱۴,۸۲۶,۳۲۶	-	۱۴,۸۲۶,۳۲۶	-	۱۵,۰۶۱,۹۵۰	۲۳۵,۶۲۴	-	۸,۳۰۴,۰۵۶	-	۸,۷۷۰,۲۵۸
خرید دین	۲۲۸,۵۷۰	-	۲۲۸,۵۷۰	-	۲۲۸,۵۷۰	-	-	۱۷,۶۱۹	-	۱۷,۶۱۹
وجه التزام	۱۰,۲۶,۷۶۲	-	۱۰,۲۶,۷۶۲	-	۱,۱۲۶,۲۱۵	۹۹,۴۵۳	-	۶۲۰,۴۸۲	-	۷۳۲,۶۲۰
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۶,۳۹۵	-	۶,۳۹۵	-	۶,۳۹۵	-	-	۲,۱۳۹	-	۲,۱۳۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۲,۵۵۸	۶۲,۵۵۸	۱۲۵,۱۱۶	۱۲۵,۱۱۶	۶۲,۵۵۸	-	-	۳۷	-	۳۷
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۴۷,۰۴۶	۴۷,۰۴۶	۹۴,۰۹۲	۹۴,۰۹۲	۴۷,۰۴۶	-	-	۴,۳۸۸	-	۴,۳۸۸
سایر	۵۲,۵۸۳	۵۲,۵۸۳	۱۰۵,۱۶۶	۱۰۵,۱۶۶	۵۲,۵۸۳	-	-	۳۸,۸۱۲	-	۳۸,۸۱۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۱۶۲,۱۸۷	۲۲,۵۲۱,۳۲۵	۱۶۲,۱۸۷	۲۶,۲۲۲,۱۱۷	۴,۲۰۰,۷۹۲	-	۱۲,۹۹۲,۷۱۷	-	۱۶,۹۸۷,۰۸۷

• مواردی که به استناد پخشنامه نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع، به عنوان غیر مشاع قایل احراز است در ستون غیر مشاع قید شده است.
۸-۱- عمده درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۳,۵۳۵,۶۱۶ 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	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	ریال		ریال		جمع	ریال		ریال		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع		مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۳۰,۵۱۸,۵۵۶	-	۳۰,۵۱۸,۵۵۶	-	۳۰,۵۱۸,۵۵۶	-	-	۱۴,۸۸۴	-	۱۴,۸۸۴
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	۱۴,۳۱۹	-	-	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۰,۵۱۸,۵۵۶	-	۳۰,۵۱۸,۵۵۶	-	۳۰,۶۶,۱۷۵	۱۴,۳۱۹	-	۲,۴۹۹,۶۷۸	-	۲,۴۹۹,۶۷۸

شرکت اصلی	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱				
	ریال		ریال		جمع	ریال		ریال		جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع		مشاع	غیر مشاع	جمع	غیر مشاع	
سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۳۰,۵۱۸,۱۱۱	-	۳۰,۵۱۸,۱۱۱	-	۳۰,۵۱۸,۱۱۱	-	-	۱۴,۸۸۴	-	۱۴,۸۸۴
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	۱۴,۳۱۸	-	-	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۰,۵۱۸,۱۱۱	-	۳۰,۵۱۸,۱۱۱	-	۳۰,۶۶,۱۲۹	۱۴,۳۱۸	-	۲,۴۹۹,۶۸۰	-	۲,۴۹۹,۶۸۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

۱۰- درآمد سپرده گذاری در اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی					گروه و شرکت اصلی					ناتشر - نوع اوراق	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
جمع	ارز (شیرمشاع)	ریال	جمع	ریال	جمع	ارز (شیرمشاع)	ریال	جمع	ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۴۷,۷۳۹	-	۱,۳۴۷,۷۳۹	-	۱,۳۴۷,۷۳۹	۳۶۱,۰۶۹	-	۳۶۱,۰۶۹	-	۳۶۱,۰۶۹	دولت - اسناد خزانه اسلامی	
۲,۶۰۲,۷۱۶	-	۲,۶۰۲,۷۱۶	۵۰,۹۲۴	۲,۵۵۱,۷۹۲	۲,۲۹۳,۴۷۰	-	۲,۲۹۳,۴۷۰	-	۲,۲۹۳,۴۷۰	دولت - اوراق مرلیحه	
۱,۱۷۸	-	۱,۱۷۸	-	۱,۱۷۸	-	-	-	-	-	دولت - اوراق مشارکت	
۲۲۳,۸۱۴	-	۲۲۳,۸۱۴	۵۰,۹۱۲	۲۷۲,۹۰۲	۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	
۲۲۳,۸۱۴	-	۲۲۳,۸۱۴	۵۰,۹۱۲	۲۷۲,۹۰۲	۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	شرکت واسط مالی تبر با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	
۲۱۱,۰۴۲	-	۲۱۱,۰۴۲	۲۹,۱۰۸	۱۸۱,۹۳۴	۱۸۲,۴۳۳	-	۱۸۲,۴۳۳	-	۱۸۲,۴۳۳	شرکت واسط مالی اردبیهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	
۹۱,۸۸۸	-	۹۱,۸۸۸	-	۹۱,۸۸۸	-	-	-	-	-	شرکت واسط مالی شهرپور چهارم با مسئولیت محدود (دولتی) - اوراق منفعت	
-	-	-	-	-	۲۴,۳۷۴	-	۲۴,۳۷۴	-	۲۴,۳۷۴	بانک رفاه کارگران - گواهی اعتبار مولد (گام)	
۷۰۲	-	۷۰۲	-	۷۰۲	۷۰۸	-	۷۰۸	-	۷۰۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک الفق کارگزاری بانک خاورمیانه	
۴,۹۰۲,۸۹۳	-	۴,۹۰۲,۸۹۳	۱۸۱,۸۵۶	۴,۷۲۱,۰۳۷	۳,۴۰۹,۳۵۲	-	۳,۴۰۹,۳۵۲	-	۳,۴۰۹,۳۵۲	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	

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



گروه و شرکت اصلی	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۲۲	-
۱۳,۶۲۲	-

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱۲- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۰,۳۹۴	۱۱۷,۷۳۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۳,۳۵۰	۳۵,۱۵۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۲۳,۷۴۴	۱۵۲,۸۸۶	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
سود (زیان)	میلیون ریال	
۲۰,۰۷۸,۸۸۴	۲۳,۵۴۶,۵۲۶	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۰۰,۳۹۴	۱۱۷,۷۳۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴,۶۷۰,۰۰۲	۷,۰۳۰,۵۸۹	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۲۳,۳۵۰	۳۵,۱۵۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۱۳- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۹۹۲,۷۱۷	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۱۲,۹۹۲,۷۱۷	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۸	درآمدهای مشاع
۲,۴۹۹,۶۸۰	۳,۰۵۱,۸۱۱	۲,۴۹۹,۶۸۰	۳,۰۵۱,۸۱۱	۹	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۷۲۱,۰۳۷	۳,۴۰۹,۳۵۲	۴,۷۲۱,۰۳۷	۳,۴۰۹,۳۵۲	۱۰	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱۳,۶۳۲	-	۱۳,۶۳۲	-	۱۱	خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار*
۲۴,۰۰۰	۶۶۰۰	۲۴,۰۰۰	۶۶۰۰	۲۰	سود(زیان) سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی**
۲۰,۴۵۱,۰۶۶	۲۸,۸۲۶,۹۰۱	۲۰,۴۵۱,۰۶۶	۲۸,۸۲۶,۹۰۱		جمع درآمدهای مشاع
(۵,۳۹۵,۰۴۲)	(۱۱,۱۴۳,۷۵۳)	(۵,۳۹۵,۰۴۲)	(۱۱,۱۴۳,۷۵۳)	۱۳-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۴,۸۵۶,۰۲۴	۱۷,۶۸۳,۱۴۸	۱۴,۸۵۶,۰۲۴	۱۷,۶۸۳,۱۴۸		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲,۵۳۱,۷۷۴)	(۳,۰۰۰,۲۷۹)	(۲,۵۳۱,۷۷۴)	(۳,۰۰۰,۲۷۹)	۱۳-۲	حق الوکاله
۱۲,۳۲۴,۲۵۰	۱۴,۶۸۲,۸۶۹	۱۲,۳۲۴,۲۵۰	۱۴,۶۸۲,۸۶۹		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱۰۰,۳۹۴	۱۱۷,۷۳۳	۱۰۰,۳۹۴	۱۱۷,۷۳۳	۱۲	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۲,۴۲۴,۶۴۴	۱۴,۸۰۰,۶۰۲	۱۲,۴۲۴,۶۴۴	۱۴,۸۰۰,۶۰۲		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱,۵۹۸,۶۰۳	۱,۵۷۸,۰۸۰	۱,۵۹۸,۶۰۳	۱,۵۷۸,۰۸۰		مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴,۰۲۳,۲۴۷	۱۶,۳۷۸,۶۸۲	۱۴,۰۲۳,۲۴۷	۱۶,۳۷۸,۶۸۲		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲,۵۱۷,۲۶۱	۲,۹۶۰,۱۸۴	۲,۵۱۷,۲۶۱	۲,۹۶۰,۱۸۴		سود سپرده‌های ارزی
-	۲,۵۲۹,۳۲۸	-	۲,۵۲۹,۳۲۸		عملیات بازار باز(ریپو)
-	-	(۳۲,۵۱۱)	۲۴۳,۳۵۹		خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی
۱۶,۵۴۰,۵۰۸	۲۱,۸۶۸,۱۹۴	۱۶,۵۴۰,۹۹۷	۲۲,۱۱۱,۵۵۳		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۱,۵۹۸,۶۰۳)	(۱,۵۷۸,۰۸۰)	(۱,۵۹۸,۶۰۳)	(۱,۵۷۸,۰۸۰)	۱۳-۴	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

* سرمایه‌گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می گردد.

** سرمایه‌گذاری در فعالیت های خارج از شمول فعالیت های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار و اصلاحات بعدی آن در این طبقه منظور می گردد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۳-۱-۲)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۱,۱۴۳,۷۵۳	۲۸,۸۲۶,۹۰۱	۳۸.۷٪	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵,۳۹۵,۰۴۲	۲۰,۲۵۱,۰۶۶	۲۶.۶۴٪	۱۴۰۰/۰۶/۳۱

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

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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰,۰۸۰,۰۳۱	۳۲۶,۰۶۸,۴۸۸	میانگین مصارف مشاع (۱۳-۱-۲-۱)
۱۸۸,۸۶۳,۸۰۱	۲۲۳,۵۶۵,۱۵۶	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۳-۱-۲-۲)
(۲۰,۰۷۸,۸۸۴)	(۲۳,۵۴۶,۵۲۶)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
۱۶۸,۷۸۴,۹۱۷	۲۰۰,۰۱۸,۶۳۰	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
۶۱,۳۹۵,۱۱۴	۱۲۶,۰۴۹,۸۵۸	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم منابع بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۹,۱۷۸,۶۷۸	۲۵۸,۶۶۴,۷۵۱	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۵۲,۴۵۳,۱۷۶	۳۵,۷۸۰,۸۴۱	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۲۶,۸۴۱,۱۲۰	۲۹,۴۱۵,۱۶۱	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۱,۶۰۷,۰۵۷	۲,۲۰۷,۷۳۵	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاریها
۲۳۰,۰۸۰,۰۳۱	۳۲۶,۰۶۸,۴۸۸	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ (میانگین)	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	یکساله
۹۴,۷۳۵,۰۱۲	۱۴,۲۰۲,۰۲۱	دو ساله
۹,۴۵۷,۶۹۴	۱۰۰,۸۳۶,۳۸۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸۳,۷۲۹,۱۵۴	۱۰۵,۴۱۶,۱۰۹	سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
۸۵۱,۷۳۱	۳,۰۰۸,۸۴۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۹۰,۲۱۰	۱,۷۹۵	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۸۸,۸۶۳,۸۰۱	۲۲۳,۵۶۵,۱۵۶	

۱۳-۲ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

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

$$۳,۰۰۰,۲۷۹ = ۲۰۰,۰۱۸,۶۳۰ * ۳\% / ۲$$

۱۳-۲-۱ - حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده
نرخ - درصد	نرخ - درصد
مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
۱۹۱,۴۶۱	۱۹۱,۴۶۱
۱,۳۵۱,۸۵۹	۱,۳۵۱,۸۵۹
۱,۴۱۱,۸۰۳	۱,۴۱۱,۸۰۳
۴۵,۱۳۳	۴۵,۱۳۳
۲۳	۲۳
۳,۰۰۰,۲۷۹	۳,۰۰۰,۲۷۹
۴,۱۱۴,۷۵۳	۴,۱۱۴,۷۵۳

یکساله
دو ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
جمع حق الوکاله دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۰

۱۳-۳ - سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرکت اصلی
سپرده‌های کوتاه مدت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های کوتاه مدت عادی	۵,۰۰۳,۸۲۰	۳,۹۳۸,۲۳۴	۵,۰۰۷,۱۵۷	۳,۹۷۱,۷۴۵	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲۲	۵,۷۷۸	۱۲۲	۵,۷۷۸	
سپرده‌های بلندمدت					
سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله	۱,۱۴۸,۳۳۵	۹,۰۸۸,۷۰۱	۱,۱۴۸,۳۳۵	۹,۰۸۸,۷۰۱	
دو ساله	۹,۹۳۲,۴۸۲	۸۷۶,۶۰۸	۹,۹۳۲,۴۸۲	۸۷۶,۶۰۸	
جمع	۱۶,۰۸۴,۷۵۹	۱۳,۹۰۹,۳۲۱	۱۶,۰۸۸,۰۹۶	۱۳,۹۴۲,۸۲۲	
سپرده‌های مدت‌دار بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۳۷,۲۸۲	۸۰,۴۱۳	۲۹۰,۵۸۶	۸۰,۴۱۳	
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۶,۶۲۲,۰۴۲	۱۳,۹۸۹,۷۳۴	۱۶,۳۷۸,۶۸۲	۱۴,۰۲۳,۲۴۵	

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

شرکت اصلی	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۰۰,۶۰۲	۱۲,۴۲۴,۶۴۴		
(۱۶,۳۷۸,۶۸۲)	(۱۴,۰۲۳,۲۴۷)		
(۱,۵۷۸,۰۸۰)	(۱,۵۹۸,۶۰۳)		

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰,۶۰۷	۱۱,۶۸۸	۱۰,۶۰۷	۱۱,۶۸۸	۱۴-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۲,۹۴۴	۵۲,۷۹۴	۲,۹۴۴	۵۲,۷۹۴		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۷۹۲,۴۴۷	۱,۱۱۴,۷۴۵	۷۹۲,۴۴۷	۱,۱۱۴,۷۴۵		ضمانتنامه های صادره
۲,۴۹۵	۵۸۸	۲,۴۹۵	۵۸۸		وجوه اداره شده
۴۱۲,۶۰۶	۷۷۱,۹۶۷	۴۱۲,۶۰۶	۷۷۱,۹۶۷		کارمزد اعطاء تسهیلات
۳,۶۶۲	۱۱,۳۲۴	۳,۶۶۲	۱۱,۳۲۴		تضمین اوراق مشارکت
۸,۰۹۰	۲۱,۳۳۶	۸,۰۹۰	۲۱,۳۳۶		طرح شتاب
-	۳,۵۰۰	-	۳,۵۰۰		حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی
-	-	۲۵۸,۶۵۴	۵۶۵,۶۴۲		کارمزد خرید و فروش سهام
۶۰,۳۵۰	۶۱,۶۸۸	۶۰,۳۵۳	۶۱,۶۸۸		سایر خدمات
۱,۲۹۳,۲۰۱	۲,۰۴۹,۶۳۰	۱,۵۵۱,۸۵۸	۲,۶۱۵,۲۷۲		جمع درآمد کارمزد

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

گروه و شرکت اصلی		
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۶۰۷	۱۱,۶۸۸	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۰,۶۰۷	۱۱,۶۸۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱۵- هزینه کارمزد

گروه و شرکت اصلی		
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۷۲	۶,۳۵۶	کارمزد طرح شتاب
۱۴۲,۵۶۷	۱۸۵,۹۵۶	کارمزد بابت پایانه های فروشگاهی و تراکنش های شاپرکی
۲۴,۸۵۲	۲۷۴,۹۸۵	۱۵-۱ کارمزد پرداختی به کارگزاران
۸,۰۷۰	۱۲,۳۹۲	سایر
۱۷۹,۴۶۱	۴۷۹,۶۸۹	جمع هزینه کارمزد

۱۵-۱ افزایش هزینه های کارمزد پرداختی به کارگزاران نسبت به دوره مشابه سال قبل بابت افزایش حجم معاملات و متناسب با افزایش درآمد های متناظر آن می باشد.

۱۶- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۴,۰۶۶	۲,۰۵۰,۷۰۷	۹۲۰,۱۳۶	۲,۰۴۵,۲۸۳	نتیجه مبادلات ارزی
-	-	۳۴,۲۲۶,۸۱۹	۷۷,۲۴۴,۲۲۷	۱۶-۱ درآمد عملیات صرافی
-	-	(۳۳,۸۱۱,۱۵۳)	(۷۵,۹۸۸,۷۰۲)	۱۶-۱ بهای تمام شده عملیات صرافی
۷۳۴,۰۶۶	۲,۰۵۰,۷۰۷	۱,۳۳۵,۸۰۲	۳,۳۰۰,۸۰۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱۷- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷-۱	۲,۲۰۱,۰۹۷	۱,۵۰۲,۸۹۳	۲,۰۱۷,۱۶۷	۱,۳۷۴,۷۲۲	۱,۳۷۴,۷۲۲
۱۷-۲	۷۱۸,۶۹۳	۵۶۱,۵۶۶	۶۱۴,۹۹۱	۴۵۷,۴۰۰	۴۵۷,۴۰۰
۱۷-۳	۳۶۳,۴۸۹	۲۱۵,۲۴۶	۳۵۶,۰۹۶	۲۰۷,۷۲۸	۲۰۷,۷۲۸
جمع هزینه های اداری و عمومی	۳,۲۸۳,۲۷۹	۲,۲۷۹,۷۰۵	۲,۹۸۸,۲۵۴	۲,۰۳۹,۸۵۰	۲,۰۳۹,۸۵۰

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

گروه				شرکت اصلی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۲۱,۵۶۶	۱,۲۳۹,۲۱۶	۱,۶۴۹,۵۳۵	۱,۱۳۶,۱۰۵	۱,۱۳۶,۱۰۵
۱۸۷,۹۹۱	۱۲۲,۰۰۰	۱۸۲,۳۶۴	۱۰۹,۶۱۵	۱۰۹,۶۱۵
۱۸۵,۰۸۱	۱۳۸,۴۷۸	۱۷۸,۸۰۹	۱۲۵,۸۰۳	۱۲۵,۸۰۳
۶,۴۵۹	۳,۱۹۹	۶,۴۵۹	۳,۱۹۹	۳,۱۹۹
۲,۲۰۱,۰۹۷	۱,۵۰۲,۸۹۳	۲,۰۱۷,۱۶۷	۱,۳۷۴,۷۲۲	۱,۳۷۴,۷۲۲

حقوق و دستمزد و مزایا
 بیمه سهم کارفرما
 مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
 سفر و فوق العاده ماموریت
 جمع هزینه های کارکنان

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

گروه				شرکت اصلی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶,۴۶۴	۳۴,۰۰۰	۴۰,۱۵۳	۲۸,۶۰۶	۲۸,۶۰۶
۱,۷۲۴	۲,۳۹۳	۱,۷۲۴	۲,۳۹۳	۲,۳۹۳
۲۸,۳۲۱	۱۲,۸۱۱	۲۸,۳۲۱	۱۲,۸۱۱	۱۲,۸۱۱
۷۴۳	۵۹۰	۵۸۸	۴۴۰	۴۴۰
۴,۵۵۰	۷,۲۴۸	۳,۷۶۰	۶,۳۹۸	۶,۳۹۸
۳۴,۴۴۶	۲۵,۹۱۷	۳۱,۶۸۳	۲۲,۴۳۶	۲۲,۴۳۶
۴,۴۷۷	۴,۴۶۰	۴,۲۳۴	۲,۶۷۷	۲,۶۷۷
۱۲,۵۶۳	۱۱,۹۰۳	۱۲,۲۰۸	۱۱,۵۹۷	۱۱,۵۹۷
۷۸,۳۱۴	۹۸,۵۴۳	۷۸,۱۰۷	۹۸,۱۸۷	۹۸,۱۸۷
۷۸,۹۵۷	۳۳,۶۱۹	۷۶,۷۲۲	۳۲,۴۸۸	۳۲,۴۸۸
۲۴,۵۰۰	۲۶,۰۵۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
۲۵۲,۹۷۵	۱۷۷,۷۳۸	۲۵۲,۰۱۶	۱۷۶,۹۵۴	۱۷۶,۹۵۴
۲۶,۶۱۸	۲۰,۹۳۷	۲۶,۶۱۸	۲۰,۹۳۷	۲۰,۹۳۷
۱,۸۱۰	۲,۷۱۸	۵۱۰	۱,۶۹۶	۱,۶۹۶
۱۲۲,۲۳۱	۱۰۲,۶۳۹	۳۸,۳۴۷	۱۹,۷۸۰	۱۹,۷۸۰
۷۱۸,۶۹۳	۵۶۱,۵۶۶	۶۱۴,۹۹۱	۴۵۷,۴۰۰	۴۵۷,۴۰۰

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



بانک خاور صانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱۷-۲- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۳,۷۳۹	۲۸۲,۲۶۹	۱۶۸,۳۷۲	۲۸۸,۲۳۶
۴۳,۹۸۹	۷۳,۸۲۷	۴۶,۸۷۴	۷۵,۲۵۳
۲۰۷,۷۲۸	۲۰۸,۴۴۲	۲۱۵,۲۴۶	۲۱۲,۹۸۳

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی‌های نامشهود
 جمع هزینه استهلاک

۱۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۷,۸۷۴)	۱۰۷,۳۰۳	(۲۷,۸۷۵)	۱۰۷,۳۰۳
۵۳۲,۵۲۶	۷۹۴,۶۸۸	۵۵۰,۹۵۹	۷۹۷,۲۰۸
۵۰۴,۶۵۲	۹۰۱,۹۴۱	۵۲۳,۰۸۴	۹۰۴,۵۱۱

یادداشت

۱۸-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۸-۲- 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
	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
۵,۹۹۵,۵۷۲	۹,۱۲۵,۲۵۲	۶۱۰,۷۷۸	۳,۳۹۵,۰۹۴	۱,۳۲۲,۸۲۵	۳,۵۹۶,۵۵۵
۱,۸۱۴	-	-	-	-	-
۳۵۳,۳۹۷	۴۶۵,۱۷۵	۱۴۱,۵۸۸	۳۱۱,۱۸۲	۲,۱۶۸	۱۰,۳۲۷
۶,۳۵۰,۷۸۳	۱۰,۳۹۰,۴۲۷	۷۵۲,۳۶۶	۳,۷۰۶,۲۷۶	۱,۳۲۴,۹۹۳	۳,۶۰۶,۹۹۲
(۵,۳۳۸,۰۹۹)	(۸,۰۴۶,۵۱۰)	(۱۲۹,۲۹۶)	(۳,۳۶۸,۶۳۲)	(۱,۳۲۱,۴۳۷)	(۳,۲۲۷,۱۳۵)
(۵,۳۳۸,۰۹۹)	(۸,۰۴۶,۵۱۰)	(۱۲۹,۲۹۶)	(۳,۳۶۸,۶۳۲)	(۱,۳۲۱,۴۳۷)	(۳,۲۲۷,۱۳۵)
		۶۲۳,۰۷۰	۱,۳۳۷,۶۴۴	۳,۵۵۶	۳۷۹,۶۲۷
		۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۹۴۰,۹۱۲	۱,۳۳۰,۵۷۰	۶۲۳,۰۷۰	۶۶۸,۸۲۳	۷۱۱	۳۷,۹۶۶
(۹۶۸,۷۸۷)	(۱,۲۲۳,۲۶۷)	(۴۰,۸۴۱)	(۷۵۷,۱۰۲)	(۲,۳۰۷)	(۱۰,۱۷)
(۲۷,۸۷۵)	۱۰۷,۳۰۳	۱۶۲,۲۲۹	(۸۸,۲۷۹)	(۳,۵۹۶)	۲۶,۹۴۹

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لشخص غیر دولتی (یادداشت ۲۵-۱)
 مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲۶)
 سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۲۷)
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
 کسر میشود ارزش وثایق با افعال ضریب
 املاک و مستغلات
 جمع ارزش وثایق با افعال ضریب
 مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی عمان دوره ای

۱-۱-۱۸ - 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:

دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱											دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	
نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل		سود	وجهالتزام تأخیر تأدیه دین	ماتمه مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول*	ماتمه مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
				میلیون ریال	میلیون ریال							
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	املاک و مستغلات	۱۸-۱-۱-۱	۳۲,۶۴۹	۲,۲۷۵	۴,۹۴۳	۳۹,۸۶۶	۵۹۸	۳۹,۸۶۶	۵۹۸		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۴/۰۸/۱۲	املاک و مستغلات	۱۸-۱-۱-۲	۱۴,۳۴۲	۱۷۶	۲۰,۲۵	۱۶,۵۵۳	۲۴۸	۱۶,۵۵۳	۲۴۸		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۳/۱۲/۲۷	املاک و مستغلات	۱۸-۱-۱-۳	۱۰,۰۰۰	۱,۶۵۲	۱,۶۰۰	۱۳,۲۵۱	۱۹۹	۱۳,۲۵۱	۱۹۹		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۴/۰۵/۲۸	املاک و مستغلات	۱۸-۱-۱-۴	۹۸۶	۷۰	۱۴۶	۱,۲۰۲	۱۸	۱,۲۰۲	۱۸		
	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	املاک و مستغلات		۵,۰۰۰	۳۴۹	۷۲۲	۶,۰۹۱	۹۱	۶,۰۹۱	۹۱		
	۱۳۹۴/۰۶/۱۱	املاک و مستغلات		۳,۵۰۰	۲۴۴	۵۲۰	۴,۲۶۴	۶۴	۴,۲۶۴	۶۴		
	۱۳۹۴/۰۷/۲۶	املاک و مستغلات		۷۷۸	۵۲	۱۱۶	۹۴۸	۱۴	۹۴۸	۱۴		
	۱۳۹۴/۰۸/۳	املاک و مستغلات		۱,۰۰۰	۶۹	۱۵۰	۱,۲۱۹	۱۸	۱,۲۱۹	۱۸		
	۱۳۹۴/۰۸/۳۰	املاک و مستغلات		۸۳۹	۵۹	۱۲۷	۱,۰۲۵	۱۵	۱,۰۲۵	۱۵		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۵/۰۶/۱۷	املاک و مستغلات	۱۸-۱-۱-۵	۸۹۴	۴۰	۸۴	۱,۰۱۸	۱۵	-	-		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۵/۰۵/۲۷			-	-	-	-	-	۵۵,۳۴۴	۲,۲۸۳		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۵/۰۵/۳۰			-	-	-	-	-	۱۱,۲۵۹	۴۶۵		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۵/۰۱/۱۲			-	-	-	-	-	۴۶,۸۴۳	۱,۹۳۳		
مشتری گیرنده تسهیلات	۱۳۹۵/۰۳/۱۸			-	-	-	-	-	۱۲,۸۴۲	-		
جمع				۶۹,۹۸۸	۴,۹۸۸	۱۰,۴۶۳	۸۵,۴۳۷	۱,۲۸۲	۲۱۰,۷۰۷	۵,۹۴۷		

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

۱-۱-۱-۱۸ - اجراییه بابت دو فقره پلاک ثبتی مورد وثیقه از طریق اداره سوم اجرای اسناد رسمی صادر گردیده است که پس از ابلاغ اجراییه و سر مراحل ققونی، پلاک های مورد وثیقه در جلسه مزایده بصورت شش دانگ و ششایی به میزان مطالبات به این بانک تسلیک گردیده است لیکن به علت دستور مرجع قضایی مبنی بر توقف عملیات اجرایی تاکنون سند انتقال اجرایی بنام این بانک صادر نشده است.

۱-۱-۱-۱۸ -۲ - اجراییه بابت پلاک ثبتی مورد وثیقه از طریق اداره سوم اجرای اسناد رسمی صادر گردیده است که پس از ابلاغ اجراییه و سر مراحل ققونی، رهن از دادگاه دستور توقف عملیات اجرایی را اخذ و ششیمه پرونده نموده است و پیگیری عملیات اجرایی تا صدور رای قطعی دادگاه متوقف خواهد بود.

۱-۱-۱-۱۸ -۳ - اجراییه بابت پلاک ثبتی مورد وثیقه از طریق اداره اجرای اسناد رسمی صادر گردیده است که پس از ابلاغ اجراییه و سر مراحل ققونی، پلاک ثبتی مورد وثیقه در جلسه مزایده بصورت ششایی به میزان مطالبات به این بانک تسلیک گردیده است لیکن به علت اعتراضی بدهکار و رهن به روند سر مراحل ققونی در اداره اجرای اسناد رسمی به استناد ماده ۱۶۹ آیین نامه اجرای اسناد رسمی تاکنون سند انتقال اجرایی بنام این بانک صادر نشده است.

۱-۱-۱-۱۸ -۴ - اجراییه بابت پلاک ثبتی مورد وثیقه از طریق اداره اجرای اسناد رسمی صادر گردیده است که پس از ابلاغ اجراییه و سر مراحل ققونی، به علت دستور مرجع قضایی مبنی بر توقف عملیات اجرایی، پرونده اجرایی تا صدور رای قطعی دادگاه قابلیت پیگیری را نخواهد داشت.

۱-۱-۱-۱۸ -۵ - اجراییه بابت پلاک ثبتی مورد وثیقه از طریق اداره اجرای اسناد رسمی صادر گردیده است که پس از ابلاغ اجراییه، بدهکار نسبت به بازپرداخت بخش اعظم بدهی خود نزد این بانک اقدام نموده و بابت تنه بدهی تقاضای بخش خسارت تاخیر تادیه را نموده است، لذا موضوع در ارکان اعتباری مطرح رسیدگی می باشد. بدیهی است در صورت عدم موافقت با بخش خسارت تاخیر تادیه، پرونده اجرایی تا حصول نتیجه مجدداً پیگیری خواهد شد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی		
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	
۲۷۹,۱۸۸,۸۲۸	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲۵)
۴۲۸,۳۷۱	۱,۸۷۹,۸۵۴	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۳)
۵۶,۹۷۷	۱,۸۲۶,۵۶۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲۶)
۴,۸۵۵,۳۶۴	۳,۰۷۵,۸۳۷	سایر حساب های دریافتنی
		کسر می شود
(۱,۱۶۰,۵۸۱)	(۴,۸۴۷,۸۳۶)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۲۸۳,۳۶۸,۹۵۹	۴۲۰,۲۸۳,۳۶۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۴,۲۵۰,۵۳۴	۶,۳۰۴,۲۵۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۷۱۸,۰۰۸)	(۵,۵۰۹,۶۱۲)	کسر می شود مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۵۳۲,۵۲۶	۷۹۴,۶۳۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۹ سایر درآمد و هزینه های عملیاتی

گروه و شرکت اصلی	
دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
(۸۷,۶۹۲)	(۸۵,۲۲۵)
(۸۷,۶۹۲)	(۸۵,۲۲۵)

سود(زیان) شعبه خارج از کشور

جمع سایر درآمد های عملیاتی

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۵۵,۶۵۹	۱۲۵,۰۳۶	۲۰-۱
-	-	۸,۵۵۶	۱۱,۸۰۹	۲۰-۲
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۶۴,۲۱۵	۱۳۶,۸۴۵	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

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

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۴۵,۰۵۹	۷۰,۱۶۵
-	-	۱۹۴	-
-	-	۱,۰۲۵	۸۵۳
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۴۶,۲۷۸	۷۱,۰۱۸
-	-	۹,۳۸۲	۵۴,۰۱۸
۲۴,۰۰۰	۶,۶۰۰	۵۵,۶۵۹	۱۲۵,۰۳۶

بیمه زندگی خاورمیانه

شرکت نفت و گاز پتروشیمی تامین

سایر

سود سهام شرکتها

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

گروه		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
-	(۲,۲۱۸)	۱۱,۵۶۹	۳,۲۷۰,۰۰۰
-	(۲,۲۵۹)	۱۲,۲۶۵	۲۰,۵۰۰,۰۰۰
-	(۱,۱۹۳)	۶,۲۶۵	۱,۷۸۰,۰۰۰
-	۵,۵۷۴	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۷,۸۵۱	-	۲,۸۶۰,۰۰۰
-	۳۱	۴۴۵	۸۸,۶۰۰
۲	۲,۱۷۲	-	-
۲	۹,۹۵۸	۳۰,۵۴۵	۴۸,۴۹۸,۶۰۰
۱,۸۳۶	۱,۸۵۰	۱۶۹,۸۳۵	۱۶۹,۸۳۵
۶,۷۱۸	-	-	-
۸,۵۵۴	۱,۸۵۰	۱۶۹,۸۳۵	۱۶۹,۸۳۵
۸,۵۵۶	۱,۱۸۰۹	۲۰۰,۳۸۰	۴۸,۶۶۸,۴۳۵

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال

شرکت سرمایه گذاری ایران خودرو

شرکت سرمایه گذاری سایپا

شرکت گسترش ایران خودرو

سهام اختیار شستا

سهام اختیار تفارس

صنایع مس افق کرمان

سایر

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال

صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه

صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان

جمع

جمع کل

۲۱- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۲۷	۶۴	۱۱,۱۲۷	۵۷۶
۱۱,۱۲۷	۶۴	۱۱,۱۲۷	۵۷۶

سایر

خالص سایر درآمد ها و هزینه ها



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۲۲- سود هر سهم

۲۲-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۰۲,۹۳۱	۱۱,۱۲۷,۵۱۸	سود- عملیاتی
(۴۵۷,۲۸۱)	(۱,۵۴۳,۶۳۲)	اثر مالیاتی
۶,۷۴۵,۶۵۰	۹,۵۸۳,۸۸۶	
۳۵,۱۲۷	۶,۶۶۴	سود - غیر عملیاتی
(۲,۲۲۵)	(۱۳)	اثر مالیاتی
۳۲,۹۰۲	۶,۶۵۱	
۷,۲۳۸,۰۵۸	۱۱,۱۳۴,۱۸۲	سود خالص قبل از مالیات
(۴۵۹,۵۰۷)	(۱,۵۴۳,۶۴۵)	اثر مالیاتی
۶,۷۷۸,۵۵۲	۹,۵۹۰,۵۳۷	سود خالص

گروه		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۸۳۸,۵۴۴	۱۲,۴۰۲,۳۵۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۶۲۶,۲۴۰)	(۱,۸۱۳,۹۲۱)	اثر مالیاتی
۷,۲۱۲,۳۰۵	۱۰,۵۸۸,۴۳۲	
۷۵,۳۴۲	۱۳۷,۴۲۱	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
(۲,۲۲۵)	(۱۱۵)	اثر مالیاتی
۷۳,۱۱۷	۱۳۷,۳۰۶	
۷,۹۱۳,۸۸۷	۱۲,۵۳۹,۷۷۴	سود خالص قبل از مالیات
(۶۲۸,۴۶۵)	(۱,۸۱۴,۰۳۶)	اثر مالیاتی
۷,۲۸۵,۴۲۲	۱۰,۷۲۵,۷۳۸	سود خالص

گروه و شرکت اصلی		میانگین موزون تعداد سهام عادی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام

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

۲۲-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. در پایان ۶ ماهه سال ۱۴۰۱ و ۶ ماهه سال ۱۴۰۰ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۲۳- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۱۶۸,۳۹۷	۱۳۷,۹۴۳	۱۶۸,۳۹۷	۱۳۸,۰۷۷	موجودی صندوق - ارز
۱,۹۱۱,۰۵۹	۱,۷۶۷,۰۶۸	۱,۹۱۵,۷۵۳	۱,۷۷۰,۲۱۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۳۹,۱۴۹,۱۶۴	۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۳۹,۱۴۹,۱۶۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۷۶۵,۶۹۴	۸,۸۲۰,۸۲۳	۹,۴۴۹,۹۴۲	۱۱,۵۴۸,۷۹۱	جمع موجودی نقد
۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۴۹,۸۷۵,۰۰۸	۴۰,۱۷۹,۳۸۵	۵۲,۶۰۶,۲۵۱	

۲۳-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۲,۱۱۴,۸۰۰ 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 ۲,۷۸۰,۳۴۴ دلار آمریکا، ۵,۳۱۶,۳۴۳ یورو، ۷۵۲,۲۳۰ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۲۵,۱۰۰ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۴ فرانک سوییس می باشد.

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

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۱۲۱	۱۰,۰۱۴
۵۶,۳۱۱	۵۶,۳۱۱
۲۸,۵۷۳,۸۶۱	۳۹,۸۲,۸۳۹
۲۸,۶۴۵,۲۹۳	۳۹,۱۴۹,۱۶۴

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۳-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۳,۹۸۹	۴۳,۱۱۰	۳۱۳,۴۲۲	۲۸۰,۴۴۵	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۶۵۶,۰۹۱	۵,۶۱۱,۲۷۰	۸,۰۳۹,۸۲۲	۸,۹۸۴,۲۹۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۳,۷۳۵	۸۵۶	۲۴,۸۱۹	(۹۸۱,۵۴۱)	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱,۰۷۱,۸۷۹	۳,۱۶۵,۵۹۷	۱,۰۷۱,۸۷۹	۳,۱۶۵,۵۹۷	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۷۶۵,۶۹۴	۸,۸۲۰,۸۲۳	۹,۴۴۹,۹۴۲	۱۱,۵۴۸,۷۹۱	

۲۳-۴-۱- در سطح گروه، آن بخش از موجودی ارزی مربوط به مشتریان شرکت صرافی خاورمیانه که به صورت امانی نزد آن شرکت نگهداری می شود و اجازه دخل و تصرف و کسب منافع از آنها نیز توسط شرکت وجود ندارد، با بدهی مشتریان از این بابت تهاثر گردیده است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۴- مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳	۱,۳۶۶,۲۲۲	۸۳	۱,۳۶۶,۲۲۲	۲۴-۲
۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۲۲,۳۵۳,۵۱۱	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۲۲,۳۵۳,۵۱۱	۲۴-۳
۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۴۲,۷۱۹,۷۳۳	۳۸,۴۴۴,۷۳۲	۴۲,۷۱۹,۷۳۲	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

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

۲۴-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳	۱,۳۱۰,۰۸۳	
۱,۴۴۳,۳۸۵	۸۲۵,۹۹۳	۲۴-۲-۱
(۱,۴۴۳,۳۸۵)	(۸۲۵,۹۹۳)	۲۴-۲-۱
-	۱۵۲,۸۸۶	
-	۳,۲۵۳	
۸۳	۱,۳۶۶,۲۲۲	

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)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۴-۲-۱ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات این وجوه متعلق به بانک نیست به صورت خالص ارائه گردیده است.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۹۲,۲۷۵	۲,۰۹۱,۹۳۸	۲,۳۹۲,۲۷۵	۲,۰۹۱,۹۳۸	
۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۵,۳۲۰,۰۰۰	۱۹,۴۲۵,۰۰۰	۱۵,۳۲۰,۰۰۰	۲۴-۳-۱
-	۵,۴۳۵,۷۳۱	-	۵,۴۳۵,۷۳۱	
۳۶,۷۳۹,۷۱۳	۴۸,۰۱۷,۹۰۹	۳۶,۷۳۹,۷۱۳	۴۸,۰۱۷,۹۰۹	۲۴-۳-۲
(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	(۲۸,۶۷۵,۰۳۹)	(۲۰,۱۳۵,۵۱۵)	(۲۸,۶۷۵,۰۳۹)	۲۴-۳-۲
۱۲,۵۴۵	۷۶,۶۲۴	۱۲,۵۴۵	۷۶,۶۲۴	
۱۰,۶۳۲	۸۶,۳۴۸	۱۰,۶۳۱	۸۶,۳۴۸	
۳۸,۴۴۴,۶۵۰	۴۲,۳۵۳,۵۱۱	۳۸,۴۴۴,۶۴۹	۴۲,۳۵۳,۵۱۱	

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 بانک‌ها

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 ۱۴۰۱/۰۷/۰۲ 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه									
۱۴۰۱/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دريافتي مضاربه و حساب مشترک مشارکت منفي	مقدمه وجه التزام دريافتي	مقدمه سود و کارمزد دريافتي	مقدمه 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
۴۹,۰۰۶,۴۱۱	۴۲,۹۵۱,۲۷۹	(۶۵۴,۰۸۰)	۴۳,۶۰۵,۳۵۹	(۱۱,۵۹۲)	(۴,۱۶۴,۹۰۸)	-	۹,۰۹۷	۸۲۵,۱۶۱	۴۶,۹۴۷,۶۰۱
۲۳,۸۷۹,۷۹۳	۱۵,۲۵۴,۴۴۲	(۲۳۲,۲۰۱)	۱۵,۴۸۶,۷۴۳	(۲۲,۸۴۰)	(۱,۱۵۸,۳۱۱)	-	۲۰,۹۳۵	۴۵۰,۸۶۲	۱۶,۱۹۶,۰۹۷
۸۵۰,۳۴۱	۷۸۸,۳۹۴	(۹۶,۶۳۰)	۸۸۵,۰۲۴	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۸۸,۰۶۳	۷۷,۰۰۴	۷۹۶,۹۶۱
۳۵۹,۷۰۸	۲۵۷,۷۱۳	(۳۲۹,۰۴۷)	۶۸۶,۷۶۰	(۴۱,۷۷۳)	-	-	۷۹,۱۸۹	۴۱,۷۷۳	۶۰۷,۵۷۱
۳,۶۱۲,۱۴۷	۱۲,۱۳۱,۳۳۹	(۱۸۴,۷۴۱)	۱۲,۳۱۶,۰۸۰	-	(۱,۵۶۸,۳۷۶)	-	۲	۵۵۴,۳۱۸	۱۳,۳۳۰,۳۳۶
۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	۲۱۳,۹۶۷,۲۸۳	(۳,۳۸۸,۵۵۲)	۲۱۷,۲۵۵,۸۳۵	(۲۲۱,۳۰۲)	(۱۵,۵۸۹,۰۷۵)	-	۱۷۷,۷۰۱	۴,۵۱۸,۳۹۳	۲۲۸,۳۷۰,۰۱۸
۵۰۷,۲۱۳	۵۵۵,۳۲۱	(۸۵۸۱)	۵۶۳,۹۰۲	-	(۷۱,۳۱۰)	-	-	۳۴	۶۲۵,۱۷۸
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۲۲,۸۰۸,۷۵۲	(۲,۳۵۲,۳۶۵)	۱۲۵,۱۶۲,۱۱۷	-	(۹,۱۲۴,۲۰۱)	-	۲۰,۲۷۰	۱۸,۳۲۹,۹۴۴	۱۱۶,۰۳۶,۱۰۴
۲۸۲,۶۲۳	۱,۰۷۷,۴۶۸	(۱۶,۴۰۸)	۱,۰۹۳,۸۵۶	-	-	-	۷,۶۵۱	-	۱,۰۸۶,۳۲۵
۵۳,۳۴۹	۲۳۵,۹۸۳	(۷,۳۵۱)	۲۴۳,۳۳۴	-	-	-	۱,۷۹۶	-	۲۴۱,۵۳۸
۱۴۹,۳۴۱	۴۶۴,۷۴۷	(۷,۱۷۲)	۴۷۱,۹۱۹	(۲۳)	(۵۱۶۰۲)	-	۲۲	۳,۱۹۹	۵۲۰,۳۲۳
۳۵۴,۶۹۸,۶۱۸	۴۱۰,۴۹۲,۷۲۱	(۷,۲۷۸,۲۳۸)	۴۱۷,۲۷۰,۹۴۹	(۳۷۴,۴۳۵)	(۳۱,۷۲۷,۷۸۳)	-	۴۰,۴۷۲۶	۲۴,۷۰۰,۵۸۹	۴۲۴,۷۶۷,۸۵۲

فروش قسطلی

جمعه

مضاربه

مشارکت منفي

خرید دين

مرایحه

قرض الحسنه

تسهيلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت نفع های پرداخت شده

بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۰۶/۳۱									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دريافتي مضاربه و حساب مشترک مشارکت منفي	مقدمه وجه التزام دريافتي	مقدمه سود و کارمزد دريافتي	مقدمه 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
۴۹,۰۰۶,۴۱۱	۴۲,۹۵۱,۲۷۹	(۶۵۴,۰۸۰)	۴۳,۶۰۵,۳۵۹	(۱۱,۵۹۲)	(۴,۱۶۴,۹۰۸)	-	۹,۰۹۷	۸۲۵,۱۶۱	۴۶,۹۴۷,۶۰۱
۲۳,۸۷۹,۷۹۳	۱۵,۸۳۳,۷۷۱	(۲۴۰,۹۷۱)	۱۶,۰۶۲,۷۴۳	(۲۲,۸۴۰)	(۱,۱۵۸,۳۱۱)	-	۲۰,۹۳۵	۴۵۰,۸۶۲	۱۶,۷۷۲,۰۹۶
۸۵۰,۳۴۱	۷۸۸,۳۹۴	(۹۶,۶۳۰)	۸۸۵,۰۲۴	(۷۷,۰۰۴)	-	-	۸۸,۰۶۳	۷۷,۰۰۴	۷۹۶,۹۶۱
۳۵۹,۷۰۸	۲۵۷,۷۱۳	(۳۲۹,۰۴۷)	۶۸۶,۷۶۰	(۴۱,۷۷۳)	-	-	۷۹,۱۸۹	۴۱,۷۷۳	۶۰۷,۵۷۱
۳,۶۱۲,۱۴۷	۱۲,۱۳۱,۳۳۹	(۱۸۴,۷۴۱)	۱۲,۳۱۶,۰۸۰	-	(۱,۵۶۸,۳۷۶)	-	۲	۵۵۴,۳۱۸	۱۳,۳۳۰,۳۳۶
۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	۲۱۳,۹۶۷,۲۸۳	(۳,۳۸۸,۵۵۲)	۲۱۷,۲۵۵,۸۳۵	(۲۲۱,۳۰۲)	(۱۵,۵۸۹,۰۷۵)	-	۱۷۷,۷۰۱	۴,۵۱۸,۳۹۳	۲۲۸,۳۷۰,۰۱۸
۵۰۷,۲۱۳	۵۵۵,۳۲۱	(۸۵۸۱)	۵۶۳,۹۰۲	-	(۷۱,۳۱۰)	-	-	۳۴	۶۲۵,۱۷۸
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۲۲,۸۰۸,۷۵۲	(۲,۳۵۲,۳۶۵)	۱۲۵,۱۶۲,۱۱۷	-	(۹,۱۲۴,۲۰۱)	-	۲۰,۲۷۰	۱۸,۳۲۹,۹۴۴	۱۱۶,۰۳۶,۱۰۴
۲۸۲,۶۲۳	۱,۰۷۷,۴۶۸	(۱۶,۴۰۸)	۱,۰۹۳,۸۵۶	-	-	-	۷,۶۵۱	-	۱,۰۸۶,۳۲۵
۵۳,۳۴۹	۲۳۵,۹۸۳	(۷,۳۵۱)	۲۴۳,۳۳۴	-	-	-	۱,۷۹۶	-	۲۴۱,۵۳۸
۱۴۹,۳۴۱	۴۶۴,۷۴۷	(۷,۱۷۲)	۴۷۱,۹۱۹	(۲۳)	(۵۱۶۰۲)	-	۲۲	۳,۱۹۹	۵۲۰,۳۲۳
۳۵۵,۴۳۷,۴۶۷	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	(۷,۲۸۶,۸۹۸)	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	(۳۷۴,۴۳۵)	(۳۱,۷۲۷,۷۸۳)	-	۴۰,۴۷۲۶	۲۴,۷۰۰,۵۸۹	۴۲۵,۲۴۵,۵۵۱

یادداشت

۲۵-۳

تسهيلات اعطایی به ارز

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

بدهکاران بابت ضمانت نفع های پرداخت شده

بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده

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 تعاونی 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 شش ماه نخست سال ۱۴۰۱ معادل ۳۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شد و در پایان شهریور سال ۱۴۰۱ مقدمه این تسهیلات معادل ۲۸۰ میلیون دلار است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقد میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون متعلق به موضوع قرارداد های تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (صم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعهد گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷,۶۶۵,۰۷۶	۱۲,۰۹۵	۹۷,۰۲۶	۷,۶۶۲	۴۷,۷۸۱,۸۵۹	فروش اقساطی
۱۶,۸۷۰,۷۰۹	۳۷۵,۱۸۴	-	-	۱۷,۲۴۵,۸۹۳	جعاله
-	-	-	۹۶۲,۰۲۸	۹۶۲,۰۲۸	مضاربه
-	-	-	۷۲۸,۵۳۴	۷۲۸,۵۳۴	مشارکت مدنی
۱۳,۸۸۴,۴۵۶	-	-	-	۱۳,۸۸۴,۴۵۶	خرید دین
۲۲۷,۹۹۵,۷۵۶	۳,۴۶۹,۱۲۳	۱,۳۱۷,۳۵۳	۲۸۳,۸۸۰	۲۳۳,۰۶۶,۱۱۲	مرایحه
۶۳۴,۷۷۷	۱۰۱	۱۶۰	۱۷۴	۶۳۵,۲۱۲	قرض الحسنه
۱۳۱,۰۰۲,۷۰۷	-	-	۳,۲۸۳,۶۱۱	۱۳۴,۲۸۶,۳۱۸	تسهیلات اعطایی به ارز
۱,۰۲۸,۹۶۰	-	-	۶۴,۹۱۶	۱,۰۹۳,۸۷۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۹۶,۴۰۳	-	-	۴۶,۹۳۱	۲۴۳,۳۳۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۵۲۳,۲۹۷	۳۷	۱۴	۱۹۶	۵۲۳,۵۴۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۳۹,۸۰۲,۱۴۱	۳,۸۵۶,۵۴۰	۱,۴۱۴,۵۵۳	۵,۳۷۷,۹۳۲	۴۵۰,۴۵۱,۱۶۶	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۳۱,۳۷۸,۴۴۵)	(۱۱۳,۳۵۷)	(۱,۹۶۲)	(۲۳۴,۰۱۹)	(۳۱,۷۲۷,۷۸۳)	کسر می شود
-	(۱۴۶,۶۲۸)	(۸۹,۷۶۶)	(۱۳۸,۰۴۱)	(۳۷۴,۴۳۵)	سود و کارمزد معوق
۴۰۸,۴۲۳,۶۹۶	۳,۵۹۶,۵۵۵	۱,۳۲۲,۸۲۵	۵,۰۰۵,۸۷۲	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۱۲۶,۳۵۴)	(۴۳,۸۷۳)	(۱۹,۸۲۲)	(۱۸,۶۹۴)	(۶,۲۰۸,۷۴۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	(۳۶,۹۴۱)	(۲۷۸)	(۱,۰۴۰,۹۳۶)	(۱,۰۷۸,۱۵۵)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۰۲,۲۹۷,۳۴۲	۳,۵۱۵,۷۴۱	۱,۳۰۲,۷۲۵	۳,۹۶۶,۲۴۲	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۳۵۰,۷۴۴,۹۸۲	۶۸۶,۵۲۸	۲۰,۶۳۹	۳,۹۸۵,۲۱۸	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی			۱۴۰۱/۰۶/۲۱		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۵۱,۱۷۸	۶۶۸,۰۰۶	۴,۳۲۰,۰۸۴	۶,۳۳۳,۸۱۲	۹۶۱,۵۹۰	۵,۳۷۲,۲۲۲
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۷۲۳,۰۴۶	۳۰۰,۶۸۴	۲,۰۲۳,۷۳۰	۹۲۳,۰۸۴	۱۰۸,۵۶۵	۸۱۴,۵۱۹
۵,۳۷۴,۲۲۴	۹۶۹,۵۹۰	۶,۳۴۳,۸۱۴	۷,۲۵۶,۸۹۸	۱,۰۷۸,۱۵۵	۶,۳۰۸,۷۲۳

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 نشده است.

۳-۲۵- طبقه بندی تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶)

گروه و شرکت اصلی				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۲۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۲۳۰,۱۶۶	۱۸,۲۴۷,۸۹۹	-	-	۱۸,۷۴۷,۸۹۹
۱۰۶,۸۳۳,۴۲۸	۱۰۴,۰۶۰,۸۵۱	۲,۵۴۳,۲۶۰	-	۱۰۱,۵۱۷,۵۹۱
۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۱۲۲,۸۰۸,۷۵۲	۲,۵۴۳,۲۶۰	-	۱۲۰,۲۶۵,۴۹۰

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

شرکت اصلی							
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۲۱						
جمع	جمع	کاهش ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۶۹۲۰.۳۳	۱۲,۸۹۱,۹۵۶	۱۳۲,۶۷۷	-	۵۶,۰۲۰	۱,۰۰۰,۷۲۷	۹۹۷,۵۴۸	۱,۶۹۸,۴۴۴
۱۳۸,۱۱۶,۳۳۷	۱۶۷,۰۶,۶۵۳	۲۳,۰۹۵,۱۶۰	۵۲,۰۶۱۶	۸,۱۳۳,۳۹۰	۱۳۵,۹۵۳,۳۸۷	-	-
۲۱۰,۱۵۳,۸۶۹	۲۱۸,۴۹۹,۶۰۸	۹۳,۰۲۵,۳۵۵	۹۰,۱۷۴,۵	۴۲,۴۱۵	۱۳۲,۹۱۶,۸۵۱	۳۶,۰۶۳	-
۱۴۸,۱۹,۳۲۲	۱۹,۳۵۰,۹۳۰	۱۳,۸۹۹,۳۱۵	۱۸۱,۳۸۸	۱,۷۲۴,۹۲۷	۳,۴۰۶,۳۰۰	-	-
۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۴۱۸,۴۴۸,۴۷۷	۱۳۰,۷۲۹,۶۸۷	۱,۶۰۳,۴۴۹	۹,۹۹۹,۷۵۲	۲۷۳,۳۸۳,۷۰۵	۱,۰۳۳,۶۱۰	۱,۶۹۸,۴۴۴
(۵,۳۷۴,۲۲۶)	(۶,۲۰۸,۷۴۲)	(۱,۹۱۴,۸۳۳)	(۲۴,۰۵۶)	(۱۴۹,۹۹۳)	(۴۰,۸۵۶,۵۴۲)	(۱۳۸,۰۲۰)	(۲۰,۴۰۴)
(۹۶۹,۵۹۰)	(۱۰,۷۸۱,۱۵۵)	(۵۳۲,۰۱۵)	-	(۹۴)	(۱۱۹,۷۲۸)	(۹۷,۱۶۲)	(۳۳۸,۱۵۶)
	۴۱۱,۶۲۰,۵۰۰	۱۲۸,۸۹۱,۳۶۹	۱,۵۷۹,۹۹۳	۹,۸۴۹,۶۶۵	۲۶۹,۰۷۸,۲۳۳	۹۲۳,۶۶۶	۱,۳۲۹,۸۸۱
۳۵۵,۴۲۷,۳۷۷	۳۵۵,۴۲۷,۳۷۷	۱۲۹,۵۹۲,۴۹۲	۱,۴۶۶,۵۹۶	۹,۱۹۵,۴۵۵	۲۱۳,۰۶,۴۴۷	۱,۰۳۳,۴۱۳	۵۴۳,۹۵۶

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.

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

شركة اصلی			۱۴۰۱/۰۶/۲۱		
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال			میلیون ریال		
۶,۹۱۱,۳۴۲	(۱۳۶,۶۴۰)	۷,۰۴۸,۰۰۲	۱۱۸,۶۹۸	(۱,۸۰۸)	۱۲,۰۵۰۶
۱۲,۷۵۰	(۱۹۴)	۱۲,۹۴۴	۱۷,۲۱۹	(۲۶۴)	۱۷,۵۸۳
۲۱۷,۷۹۶	(۳,۳۱۷)	۲۲۱,۱۱۳	۹۶,۲۸۶	(۱,۴۶۶)	۹۷,۷۵۲
۱۲,۸۴۶,۹۲۲	(۱۹۵,۳۳۸)	۱۳,۰۴۲,۵۶۰	۱۳,۱۱۲,۹۷۷	(۱۹۹,۶۹۰)	۱۳,۳۱۲,۶۶۷
۲۱,۱۲۰,۲۸۲	(۵۲,۸۱۰)	۲۱,۶۴۳,۰۹۲	۲۲,۵۸۱,۵۲۳	(۴۴۷,۸۱۹)	۲۳,۰۲۹,۳۴۴
۱,۰۸۶,۴۹۴	(۱۶,۵۴۶)	۱,۰۶۹,۹۴۰	۱,۱۱۴,۱۵۷	(۱۶,۶۹۷)	۱,۱۳۱,۱۲۵
۲۱۳,۰۹۳,۸۰۰	(۵,۴۶۶,۲۲۵)	۲۱۸,۵۱۷,۵۷۵	۲۲۳,۳۲۳,۹۵۸	(۶,۶۱۲,۱۱۳)	۲۳۸,۰۲۵,۰۷۱
۳۵۵,۲۸۸,۰۴۶	(۶,۳۳۱,۲۷۰)	۳۶۱,۶۲۹,۷۷۶	۴۱۰,۶۷۳,۹۳۱	(۷,۲۸۰,۱۲۷)	۴۱۷,۹۵۴,۰۵۸
۱۴۸,۹۶۱	(۲,۴۴۵)	۱۵۱,۴۰۶	۳۸۸,۱۱۹	(۶,۷۷۱)	۳۹۴,۸۹۰
۳۵۵,۴۳۷,۳۴۷	(۶,۳۳۸,۱۵۵)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	(۷,۲۸۶,۹۹۸)	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

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

شرکت اصلی											
فروش اقساطی	جعاله	مشاریه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۸,۹۲۵,۳۸۱	۲۳,۶۸۴,۳۶۹	۷۱۹,۹۵۷	۵۷۱,۶۲۱	۳,۵۲۴,۷۹۲	۵۱۴,۹۳۷	۱۱۳,۷۶۴,۶۶۹	۲۸۴,۵۲۷	۵۶,۳۵۵	۱۵۰,۸۰۷	۳۴۱,۶۲۷,۸۵۹
اعطایی طی سال	۳۶,۴۴۰,۴۰۲	۶۰,۷۵۲,۸۹۴	-	-	۱۴۰,۶۱۰,۹۳۷	۹۷,۸۶۵	۲۱,۳۷۸,۶۴۷	۴,۸۵۰,۷۷۴	۳,۵۴۷,۹۱۹	۳۸۷,۸۷۷	۵۶۷,۵۹۷,۲۶۵
وصولی طی سال	(۴۲,۵۹۴,۶۸۳)	(۶۸,۸۴۴,۳۱۸)	-	(۵,۸۲۴)	(۵,۸۲۴,۸۶۹)	(۴۸,۹۳۳)	(۲۸,۱۳۱,۴۱۳)	(۴۰,۴۹۰,۷۶۵)	(۳,۳۶۲,۷۳۶)	(۶۹,۹۸۶)	(۵۱۵,۹۸۱,۴۹۱)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴۲,۷۷۱,۱۰۱	۱۵,۵۹۲,۹۴۵	۷۱۹,۹۵۷	۵۶۵,۷۹۷	۱۱,۷۶۱,۸۶۰	۵۶۳,۸۶۸	۱۰۶,۹۱۱,۹۰۳	۱,۰۸۶,۳۲۵	۲۴۱,۵۳۸	۴۶۸,۶۹۸	۳۹۳,۲۴۲,۶۲۳
فرع تسهیلات اعطایی*											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۲۷,۳۷۵	۲۹۳,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۱۴۲,۳۶۲	-	۱۴,۷۹۴,۷۸۲	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۹۱۱	۲۰,۱۵۳,۳۲۱
افزایش طی سال	۱۱۰,۸۹۱	۴۷۵,۴۵۲	-	-	۴۱۳,۳۷۶	۳۴	۴,۲۴۰,۹۲۱	۴۶,۰۵۲	۳۰,۰۱۰	۶۰۰۲	۷۵۱۴,۷۱۵
وصولی طی سال	(۱۰۴,۰۰۸)	(۳۹۷,۵۰۱)	-	(۸۱۱)	(۴۱۸)	-	(۷۸۵,۴۸۹)	(۴۰,۸۰۱)	(۳۹,۶۷۶)	(۳,۶۹۳)	(۲,۵۶۲,۷۲۱)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۸۳۴,۲۵۸	۴۷۱,۷۹۷	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۰,۹۶۳	۵۵۴,۳۲۰	۳۴	۱۸,۲۵۰,۲۱۴	۷۶۵۱	۱,۷۹۶	۳,۲۲۱	۲۵,۱۰۵,۳۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۷۴۶,۳۴۵)	(۳۵۹,۶۷۳)	(۲۴,۶۸۳)	(۳۳,۶۸۷)	(۵۵,۰۰۷)	(۷,۷۲۴)	(۲,۴۹۵,۸۵۸)	(۴,۳۰۴)	(۴,۵۶۸)	(۲,۳۷۷)	(۶,۳۳۸,۸۱۳)
باز یافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ساخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی سال جاری	۹۲,۳۶۵	۱۱۸,۷۰۲	(۶۱,۹۴۷)	(۹۵,۳۶۰)	(۱۳۹,۷۳۴)	(۸۵۷)	۱۴۲,۴۹۳	(۱۲,۱۰۴)	(۲,۷۸۳)	(۴,۷۹۵)	(۹۴۳,۰۸۴)
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	(۶۵۴,۰۸۰)	(۲۴۰,۹۷۱)	(۹۶,۶۳۰)	(۴۲۹,۰۴۷)	(۱۸۴,۷۴۱)	(۸۵۸)	(۲,۳۵۳,۳۶۵)	(۱۶,۴۰۸)	(۷,۳۵۱)	(۷,۱۷۳)	(۷,۲۸۶,۹۹۸)
وجوه دریافتی بابت مشاریه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴۹,۰۰۶,۴۱۱	۲۳,۶۱۸,۵۴۲	۸۵۰,۳۴۱	۳۵۹,۷۰۸	۳,۶۱۲,۱۴۷	۱۵۰,۹۳۴,۱۹۸	۱۲۶,۰۶۳,۵۹۴	۲۸۲,۶۲۳	۵۳,۲۴۹	۱۴۹,۳۴۱	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴۲,۹۵۱,۳۷۹	۱۵,۸۲۳,۷۷۱	۷۸۸,۳۹۴	۲۵۷,۷۱۳	۱۲,۱۳۱,۳۳۹	۳۱۳,۹۶۷,۲۸۳	۱۲۲,۸۰۸,۷۵۲	۱,۰۷۷,۴۶۸	۲۳۵,۹۸۳	۴۶۴,۷۴۷	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰

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

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

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



بازنگ خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی											
فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرباجه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتنی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۲۰,۸۰۸	۲۹۲,۳۷۶	۷۷,۰۰۴	۲۲,۰۴۱	۱۴۲,۳۶۲	-	۱۴,۷۷۲,۸۵۲	-	-	۸۹۲	۱۹,۸۹۵,۴۶۲
افزایش طی سال	۱۲,۸۱۷	۴۱۰,۴۷۷	-	-	۱۴,۸۲۶,۳۲۶	۳۴	۴,۱۵۴,۰۸۱	-	-	۵,۹۵۵	۱۹,۸۲۱,۵۲۶
وصولی طی سال	(۸,۴۶۴)	(۲۵۱,۹۹۱)	-	(۲۶۷)	(۱۴,۰۵۵,۰۵۹)	-	(۶۹۶,۹۰۰)	-	-	(۳,۶۴۸)	(۱۵۰,۱۶,۴۱۹)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۸۲۵,۱۶۱	۴۵۰,۸۶۲	۷۷,۰۰۴	۴۱,۷۷۴	۵۵۴,۲۱۸	۳۴	۱۸,۲۲۹,۹۴۴	-	-	۳,۱۹۹	۲۴,۷۰۰,۵۸۹
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۶,۵۶۷	۱,۴۷۰	۸۸,۰۶۳	۷۹,۷۳۳	-	۵۶,۳۱۶	۲۱,۹۲۹	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۱۹	۲۵۷,۸۵۹
افزایش طی سال	۹۸۰,۷۴	۶۴,۹۷۵	-	-	۶۳۱,۱۹۲	-	۸۶,۸۴۱	۴۶,۰۵۲	۳۰,۰۱۰	۴۷	۹۵۷,۶۱۱
وصولی طی سال	(۹۵,۵۴۴)	(۴۵,۵۱۰)	-	(۵۴۴)	(۵۰۹,۷۰۷)	-	(۸۸,۵۰۰)	(۴۰,۸۰۱)	(۳۹,۶۷۶)	(۲۴)	(۸۱۰,۷۴۴)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۹۰,۹۷	۲۰,۹۲۵	۸۸,۰۶۳	۷۹,۱۸۹	۱۷۷,۷۰۱	-	۲۰,۲۷۰	۷,۶۵۱	۱,۷۹۶	۲۲	۴۰۴,۷۲۶
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۲۷,۳۷۵	۲۹۲,۸۴۶	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۱,۷۷۴	۱۴۲,۳۶۲	-	۱۴,۷۹۴,۷۸۲	۲,۴۰۰	۱,۴۶۲	۹۱۱	۲۰,۱۵۳,۳۲۱
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۸۳۴,۲۵۸	۴۷۱,۷۹۷	۱۶۵,۰۶۷	۱۲۰,۹۶۳	۵۵۴,۲۲۰	۳۴	۱۸,۲۵۰,۲۱۴	۷,۶۵۱	۱,۷۹۶	۳,۲۲۱	۲۵,۱۰۵,۳۱۵

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
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۵۱,۱۷۸	(۱۶,۱۱۱)	۱,۰۶۷,۲۸۹	۱,۴۱۹,۴۹۸	(۲۱,۷۰۹)	۱,۴۴۱,۲۰۷
۶,۲۱۴,۹۳۶	(۱۰۸,۳۴۳)	۶,۳۲۳,۲۷۹	۷,۷۶۹,۶۳۱	(۱۳۴,۵۹۹)	۷,۹۰۴,۲۳۰
۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳	(۶,۲۱۹,۳۶۱)	۳۵۴,۳۹۰,۶۱۴	۴۰۱,۸۷۲,۹۲۱	(۷,۱۳۰,۵۹۰)	۴۰۹,۰۰۳,۵۱۱
۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	(۶,۳۴۳,۸۱۵)	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	(۷,۲۸۶,۸۹۸)	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸

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

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱			متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۷۴۵,۴۰۵	۵۷۲,۶۴۵	(۸,۷۲۰)	-	۵۸۱,۳۶۵	۱۸

شرکت های فرعی (تابعه)
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی همان دوره ای

۲۶- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

باید داشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	خالص	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	خالص
	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۶-۱	-	-	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۲	۹۰۴	(۱۴)	۸۹۰	۱,۷۹۹,۹۵۹	(۲۷,۲۸۵)	۱,۷۷۲,۶۷۴
۲۶-۳	-	-	۸۹۰	۹۰۴	(۱۴)	۸۹۰
	۹۰۴	(۱۴)	۸۹۰	۱,۷۷۲,۶۷۴	(۲۷,۲۸۵)	۱,۷۴۵,۳۸۹
						۱,۷۷۲,۶۷۴
						۱,۷۷۲,۶۷۴

ماده ناخالص سال قبل

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

شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۰۶/۳۱									
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	۲۴,۹۷۴	-	-	-	-	(۷۲۰)
-	-	-	-	۹۰۱	-	-	۳	-	۹۰۴
-	-	-	-	۶۷۹	-	-	-	-	۱,۶۸۰,۶۷۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۰۰,۸۶۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴

نام شرکت فرعی / وابسته

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									
۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	۲۴,۹۷۴	-	-	-	-	(۷۲۰)
-	-	-	-	۸۹۰	-	-	-	-	۸۹۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۶۸۰,۶۷۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۸۰۰,۸۶۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴

نام شرکت فرعی / وابسته

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

۲۶-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت ۵۱-۲ افشا شده است.

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

گروه و شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۰۶/۳۱									
۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
نام شرکت فرعی/وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	صادر حواله	-	-	-	-	-	۴,۶۶۹	۱,۰۲۷	(۱۵)
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	۴,۶۶۹	۱,۰۲۷	(۱۵)

۲۶-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۵۰-۸ به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
جاری	سرمایه گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۹۹,۹۵۹	-	-	-	۱,۷۹۹,۹۵۹
۹۰۴	-	-	-	۹۰۴
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۸۰۰,۸۶۳	-	-	-	۱,۸۰۰,۸۶۳
(۲۷,۲۸۵)	-	-	-	(۲۷,۲۸۵)
-	-	-	-	-
۱,۷۷۲,۶۷۴	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴
۱,۷۷۲,۶۷۴	-	-	-	۱,۷۷۲,۶۷۴

مطالبات از شرکت‌های فرعی-ریالی
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ریالی
مطالبات از شرکت‌های فرعی-ارزی
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ارزی
خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
ماده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
ماده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۲۷- سایر دریافتنی ها

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
خالص	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مطلوب	خالص	مطلوب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مطلوب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۰۴,۰۸۸	۱,۲۴۵,۲۰۹	(۲۶,۸۴۱)	۱,۲۲۲,۰۵۰	۱,۴۰۴,۰۸۹	۱,۲۴۵,۲۰۹	(۲۶,۸۴۱)	۱,۲۲۲,۰۵۰
۱۵,۸۸۷	۱۷,۶۸۸	(۲۶۹)	۱۷,۹۵۷	۷۲,۸۲۸	۸۱,۵۳۷	(۲۶۹)	۸۱,۸۰۶
۱۱,۶۲۲,۰۶۱	۴,۶۳۱,۵۱۴	(۲۶۵,۲۱۵)	۴,۸۹۶,۷۲۹	۹,۴۷۴,۳۱۲	۶,۳۹۹,۹۱۳	(۲۶۵,۲۱۵)	۶,۶۶۵,۱۲۸
۱۳,۰۴۲,۰۳۶	۵,۸۹۴,۴۱۱	(۲۹۲,۳۲۵)	۶,۱۸۶,۷۳۶	۱۰,۹۵۱,۳۲۹	۷,۷۲۶,۶۵۹	(۲۹۲,۳۲۵)	۸,۰۱۸,۹۸۴

سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
جمع سایر حساب های دریافتنی

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

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
خالص	مطلوب	خالص	مطلوب	خالص	مطلوب	خالص	مطلوب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۷۰,۶۷۱	۱۵۵,۶۳۷	۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۷۰,۶۷۱	۱۵۵,۶۳۷
۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۷۰,۶۷۱	۱۵۵,۶۳۷	۱۷,۳۸۰	۹۹,۷۸۸	۷۰,۶۷۱	۱۵۵,۶۳۷
۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰
۳۱,۷۶۳	۳۲,۲۵۳	۷۰,۸۲۷	۷۲,۸۰۶	۳۱,۷۶۳	۳۲,۲۵۳	۷۰,۸۲۷	۷۲,۸۰۶
۹۱۷	۱,۸۳۴	۹۱۷	۱,۸۳۴	۹۱۷	۱,۸۳۴	۹۱۷	۱,۸۳۴
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۳۷۰,۹۷۳	۱۱,۴۲۷,۸۱۲	۴,۲۶۳,۲۷۴	۴,۲۸۰,۹۸۸	۶,۳۱۲,۴۸۱	۶,۳۱۲,۴۸۱	۱,۷۰۷,۹۱۰	۱,۷۲۵,۶۲۴
۱۷۳,۰۸۶	۳۰۵,۷۷۳	۱۹۲,۰۹۵	۳۲۴,۷۷۷	۱۷۳,۰۸۶	۳۰۵,۷۷۳	۱۹۲,۰۹۵	۳۲۴,۷۷۷
۷,۹۴۲	۱۴,۸۵۸	۱۳,۷۳۰	۲۰,۶۶۷	۲۱,۴۲۱	۲۸,۳۳۷	۱۴,۱۹۶	۲۱,۱۳۳
۱۱,۶۰۴,۶۸۱	۱۱,۸۳۲,۵۳۰	۴,۵۶۰,۸۳۳	۴,۷۴۱,۰۹۲	۹,۵۱۳,۷۷۱	۹,۶۷۴,۷۸۱	۶,۳۲۹,۲۲۲	۶,۵۰۹,۴۹۱
۱۱,۶۲۲,۰۶۱	۱۱,۹۲۲,۳۱۸	۴,۶۳۱,۵۱۴	۴,۸۹۶,۷۲۹	۹,۵۳۱,۱۵۱	۹,۷۷۴,۵۶۹	۶,۳۹۹,۹۱۳	۶,۶۶۵,۱۲۸

اقلام مرتبط با تسهیلات
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی
کارمزد صدور ضمانتنامه
بدهکاران کارمزد حواله های صادره
سهم تحقق نیافته هزینه پاداش کارکنان
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 ۲,۵۵۵,۳۶۴ میلیون ریال از مطالبات از اشخاص حقوقی شرکت اصلی مربوط به وجوه امانی نزد صرافی بانک خاورمیانه می باشد.

۲۷-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۵۶,۰۴۹	-	-	۱۶,۰۰۰	۱,۲۷۲,۰۴۹
۱۷,۹۵۸	-	-	-	۱۷,۹۵۸
۴,۲۲۷,۵۵۴	۱۰,۲۳۷	۲,۱۶۸	۲۳۶,۷۷۰	۴,۸۹۶,۷۲۹
۵,۷۲۱,۵۶۱	۱۰,۲۳۷	۲,۱۶۸	۲۵۲,۷۷۰	۶,۱۸۶,۷۳۶
(۳۹,۱۵۹)	-	-	(۷۵۱)	(۳۹,۹۱۰)
-	(۱۰,۲۴۴)	(۴۳۴)	(۲۵۰,۹۵۷)	(۲۵۲,۴۱۵)
۵,۶۸۲,۴۰۲	۹,۲۱۳	۱,۷۳۴	۲۰۱,۰۶۲	۵,۸۹۴,۴۱۱
۱۲,۸۶۶,۷۲۵	۸,۱۵۲	۱۶,۹۸۱	۱۵۰,۱۷۸	۱۳,۰۴۲,۰۳۶

سود تحقق یافته اوراق مشارکت
مطالبات از کارکنان
بدهکاران موقت
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

شرکت اصلی			گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت
۱,۰۳۳,۱۴۱	-	۱,۰۳۳,۱۴۱	۱,۰۳۳,۱۴۱	-	۱,۰۳۳,۱۴۱
۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۷۸۶,۳۲۳	۷۸۶,۳۲۳	-
۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۴۴,۰۱۷,۶۲۷	۱,۱۶۰	۴۴,۶۸۲,۷۷۶	۴۴,۶۸۲,۶۱۶	۱,۱۶۰
۲۶,۳۲۸,۵۶۷	۲۵,۱۸۴,۳۶۶	۱,۰۴۴,۲۰۱	۲۶,۵۱۴,۳۶۰	۲۵,۳۹۱,۹۵۱	۱,۰۴۴,۲۰۱

۲۸- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۲۸-۱ سرمایه‌گذاری جاری بانک در سهام سریع‌المعامله بازار مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید است و در تاریخ تهیه صورت‌های مالی بهای تمام شده این سرمایه‌گذاری ۱,۰۳۳,۱۴۱ میلیون ریال و ارزش بازار آن معادل ۱,۰۹۴,۳۹۶ میلیون ریال می‌باشد. سرمایه‌گذاری در صندوق مزبور بر اساس آیین نامه "حفظ ثبات بازار سرمایه و صیقلیت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دل‌نمه نوسان قیمت صورت پذیرفته است. کمیته فنی سازمان حسابرسی طبق برگ پاسخ به پرسش‌های فنی مورخ ۱۴۰۰/۵/۰۴ اعلام نموده کلیه میانی تأمین شده از طرف ناشر برای صندوق‌های بازارگردانی اختصاصی باید تحت عنوان سهام خزانه طبقه‌بندی گردد. سازمان بورس و اوراق بهادار طی نامه شماره ۱۳۲/۹۶۶۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۴ و در پاسخ به استعلام صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه معتقد است با توجه به شرایط مقرر در ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و همچنین آیین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه و اشکالات قانونی وارده از لحاظ قانونی این نوع سهام نمی‌تواند به عنوان سهام خزانه شناسایی شود. بانک مرکزی چ‌ا‌ا نیز طی بخشنامه شماره ۱/۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۷/۱۰ تحصیل سهام بانک از طریق صندوق اختصاصی بازارگردانی اختصاصی را به عنوان سهام خزانه دقسته است. با توجه به مفاد ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور که بر اساس آن سازمان بورس و اوراق بهادار در این خصوص به عنوان وضع‌کننده مقررات مشخص گردیده است بانک خاورمیانه به واسطه پاسخ دریافتی استعلام صورت پذیرفته از آن سازمان، تملک سهام بانک توسط صندوق بازارگردانی مفید را به عنوان سرمایه‌گذاری طبقه‌بندی نموده است.

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

گروه			۱۴۰۱/۶/۳۱		
یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده ارزش ویژه	کاهش ارزش
۲۸-۲-۲	تأمین	۲۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۵۹۴,۳۷۸	۵۹۴,۳۷۸
	تأمین	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-
	خرید	-	-	۲۲۰,۱۰۴	-
	جمع	-	-	۹۱۷,۰۸۲	-

شرکت بیمه زندگی خور میانه
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
سایر
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت اصلی			۱۴۰۱/۶/۳۱		
یادداشت	منشأ ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش
۲۸-۲-۱	خرید	۲۷۹,۹۹۹,۰۰۰	۷۵٪	۶۶۵,۲۲۰	-
	تأمین	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰,۵۰۰	-
	تأمین و خرید	۲۹۹,۹۹۷,۵۰۰	۱۰۰٪	۲۲۷,۹۹۹	-
	تأمین	۲۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۲۲۰,۰۰۰	-
۲۸-۲-۱	تأمین	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-
	جمع	-	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	-

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه
شرکت داده پردازان سهامی افتاب
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
شرکت بیمه زندگی خور میانه
ساز و کار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

• به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل انکسابی در دسترس نیست.
۲۸-۲-۱ در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۲/۳۵ سرمایه‌گذاری در شرکت داده‌پردازان سهامی افتاب پرداخت گردیده است.

گروه		۱۴۰۱/۶/۳۱	
سود خالص	سود خالص	سود خالص	سود خالص
۵۰,۹۲۷	۵۲۱,۳۱۲	۵۰,۹۲۷	۵۲۱,۳۱۲
۵۴,۳۷۵	۷۰,۱۶۵	۵۴,۳۷۵	۷۰,۱۶۵
(۶۶,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰)	(۶۶,۰۰۰)
۵۳۱,۳۱۲	۵۹۴,۳۷۷	۵۳۱,۳۱۲	۵۹۴,۳۷۷

۲۸-۲-۲ سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت وابسته
مقدمه در ابتدای سال
سهم از سود خالص شرکت وابسته
سود دریافتی/دریافتی طی سال
مقدمه در پایان دوره سال

گروه			۱۴۰۱/۶/۳۱		
جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع درآمد‌ها	جمع دارایی‌ها	جمع بدهی‌ها	جمع درآمد‌ها
۸,۵۵۲,۰۴۹	۶,۰۰۹,۳۷۷	۲,۵۴۲,۶۷۲	۸,۵۵۲,۰۴۹	۶,۰۰۹,۳۷۷	۲,۵۴۲,۶۷۲
۲۷۱,۳۷۵	۳,۱۸۳,۳۵۴	۴,۲۵۶,۰۰۷	۲۷۱,۳۷۵	۳,۱۸۳,۳۵۴	۴,۲۵۶,۰۰۷

۲۸-۲-۳ خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۲۸-۳- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		وضعیت	نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
دولتی									
۷,۵۹۵,۴۰۴	۲۸۷,۴۱۴	۷,۵۹۵,۴۰۴	۲۸۷,۴۱۴	آزاد		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۸-۳-۱	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲۵,۹۷۲,۶۸۵	۱۹,۸۶۳,۲۶۶	۲۵,۹۷۲,۶۸۶	۱۹,۸۶۳,۲۶۶	آزاد	۱۵٪، ۱۸٪	مرایحه	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی خرداد
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی تیر
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی اردیبهشت یکم
۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲			مشارکت	خرید		سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
بانک ها									
-	۱,۰۲۴,۴۵۳	-	۱,۰۲۴,۴۵۳	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید		بانک رفاه کارگران
غیردولتی									
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶			مشارکت	خرید		سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۵۳۱,۰۷۵	۵۳۱,۴۸۲	آزاد	۱۸٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۸-۳-۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱۴۳,۰۶۳	۱۴۳,۰۶۴	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۳۱,۶۲۵,۸۴۱	۴۴,۶۸۴,۷۷۶	۳۲,۲۹۲,۳۲۹						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت

برای سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت ارزش بازار قابل اتکایی در دسترس نیست.

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

۲۸-۳-۲- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز			
-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹
-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۱,۰۴۳,۱۴۱	-	۱,۰۴۳,۱۴۱
-	۳۳,۵۶۸,۰۸۹	-	۲۰,۱۵۰,۶۷۹
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۰۲۴,۴۵۴
-	۴۲,۸۷۱,۹۲۹	-	۳۰,۴۷۸,۹۷۳
جمع			
-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰
-	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰
-	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰
-	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	۲,۴۴۲,۵۴۸
-	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	-	۲۳,۸۳۵,۶۱۱
جمع سرمایه گذاری در اوراق دولتی سایر کشورها			
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			

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

۶-۲۸- 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)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰

وئایق تملیکی
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲۹-۱- وئایق تملیکی
ترکیب مانده وئایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی						
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره فروش/واگذاری طی دوره	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره فروش/واگذاری طی دوره
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۰۷,۵۵۰	-	-	۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
۶۰۷,۵۵۰	-	-	۶۰۷,۵۵۰	-	۱۱۹,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰
-			-			-
۶۰۷,۵۵۰			۶۰۷,۵۵۰			۴۸۸,۰۰۰

غیر منقول
مسکونی
جمع
کاهش ارزش انباشته
خالص وئایق تملیکی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۵۵۰	۱۱۹,۵۵۰
۴۸۸,۰۰۰	۴۸۸,۰۰۰
۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

۳۰- دارایی های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی املک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۲۶۲,۷۷۴	۱,۴۷۱,۱۶۵	۴۳,۱۰۳	۲۸۷,۹۰۲	۷۷,۸۳۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۹۲۶,۶۸۹
-	-	۸۰,۱۲۲	۱۴,۰۰۰	۲۲,۶۱۴	۵,۶۱۸	۳۳۹,۵۱۴	(۸,۸۳۶)	۴۵۳,۰۳۲
-	-	(۲,۶۰۵)	-	(۲۲۴)	-	-	-	(۲,۸۲۹)
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۲۳,۳۶۰)	-	-
۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۲۷۸,۱۸۲	۱,۵۵۶,۶۳۴	۵۷,۱۰۳	۳۱۰,۲۹۲	۸۳,۴۵۲	۹۳۴,۷۶۸	۹۸۴,۳۴۶	۷,۳۷۶,۸۹۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۸۵,۹۰۰	۶۵۳,۰۳۵	۱۹,۲۳۳	۱۵۰,۲۳۳	۷۲,۹۷۰			۱,۲۸۱,۳۷۱
استهلاک دوره	۵۱,۶۹۷	۲۱۵,۳۹۰	۲,۸۰۲	۱۵,۸۴۹	۲,۹۴۹			۲۸۸,۶۸۷
فروش رفته	-	(۲,۴۷۳)	-	(۲۰۳)	-			(۲,۶۷۶)
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴۳۷,۵۹۷	۸۶۵,۹۵۲	۲۲,۰۳۵	۱۶۵,۸۷۹	۷۵,۹۱۹			۱,۵۶۷,۳۸۳
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۷۶,۸۷۴	۸۱۸,۱۳۰	۲۳,۸۷۰	۱۳۷,۶۶۹	۴,۸۶۴	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۶۴۵,۳۱۸
در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۸۴۰,۵۸۵	۶۹۰,۶۸۲	۳۵,۰۶۷	۱۴۴,۴۱۳	۷,۵۳۳	۹۳۴,۷۶۸	۹۸۴,۳۴۶	۵,۸۰۹,۵۰۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۰

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی 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
-	-	۱۳۹,۶۱۶	-	۲۱,۴۸۰	-	۱۳۳,۴۹۱	۸,۱۳۱	۳۰۲,۷۱۸
-	-	۳,۸۰۴	-	۱۰,۹۸۳	-	(۱۴,۷۸۷)	-	-
۱,۵۸۸,۰۱۰	۱,۲۳۷,۲۷۴	۱,۱۰۲,۸۰۳	۴۳,۱۰۳	۲۵۷,۶۸۲	۷۷,۸۳۴	۴۵۰,۰۰۰	۳۴۷,۵۴۹	۵,۱۰۴,۲۵۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
۱,۵۸۸,۰۱۰	۲۸۶,۲۵۷	۳۷۷,۶۶۸	۱۳,۲۹۷	۱۱۷,۴۴۳	۶۷,۱۴۵			۸۶۱,۸۱۰
	۲۴,۷۷۵	۱۲۲,۴۱۵	۳,۲۵۳	۱۵,۵۶۳	۲,۹۸۷			۱۶۸,۹۹۳
	۳۱۱,۰۳۲	۵۰۰,۰۸۳	۱۶,۵۵۰	۱۳۳,۰۰۶	۷۰,۱۳۲			۱,۰۳۰,۸۰۳
ارزش دفتری								
۱,۵۸۸,۰۱۰	۹۲۶,۲۴۲	۶۰۲,۷۲۰	۲۶,۵۵۳	۱۲۴,۶۷۶	۷,۷۰۲	۴۵۰,۰۰۰	۳۴۷,۵۴۹	۴,۰۷۳,۴۵۲



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی								
زمین	ساختمان	تجهیزات و رایانه ای	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۱۴,۵۷۳	۱,۴۴۹,۳۸۵	۳۹,۸۸۱	۲۵۹,۴۷۸	۷۷,۸۳۵	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۶,۷۹۳,۷۲۲
-	-	۷۷,۰۷۱	-	۲۱,۵۳۸	۵,۶۱۸	۳۳۹,۵۱۴	(۸,۸۳۶)	۴۳۴,۹۰۵
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۲۳,۳۶۰)	-	-
۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۲۹,۹۸۱	۱,۵۳۴,۴۰۸	۳۹,۸۸۱	۲۸۱,۰۱۶	۸۳,۴۵۳	۹۳۴,۷۶۸	۹۸۴,۳۴۶	۷,۲۲۸,۶۲۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۶۸,۵۰۲	۶۴۲,۲۵۶	۱۶,۹۴۹	۱۳۵,۴۸۵	۷۲,۹۶۹			۱,۲۳۶,۱۶۱
استهلاک دوره	۵۰,۷۲۲	۲۱۲,۳۹۱	۲,۶۲۳	۱۴,۰۳۶	۲,۹۴۹			۲۸۲,۷۲۱
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۴۱۹,۲۲۴	۸۵۴,۶۴۷	۱۹,۵۷۲	۱۴۹,۵۲۱	۷۵,۹۱۸			۱,۵۱۸,۸۸۲
ارزش دفتری								
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۸۴۶,۰۷۱	۸۰۷,۱۲۹	۲۲,۹۳۲	۱۲۳,۹۹۳	۴,۸۶۶	۶۱۸,۶۱۴	۹۹۳,۱۸۲	۵,۵۵۷,۵۶۱
در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۸۱۰,۷۵۷	۶۷۹,۷۶۱	۲۰,۳۰۹	۱۳۱,۴۹۵	۷,۵۳۵	۹۳۴,۷۶۸	۹۸۴,۳۴۶	۵,۷۰۹,۷۴۵

- ۳۰-۱ بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این بانک فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد.
- ۳۰-۲ - دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۸.۷۹۹.۶۳۹ 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 .



گزارش مالی میان دوره ای

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نو سازی املک	دارایی های در دست تکمیل	سفرات و پیش برداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۸۹,۰۷۳	۹۴۵,۸۳۱	۳۹,۸۸۱	۲۰۳,۵۲۰	۷۷,۸۳۵	۳۳۱,۲۹۶	۳۳۹,۴۱۸	۴,۶۸۳,۵۲۳
-	-	۱۳۴,۸۶۵	-	۱۷,۱۸۴	-	۱۳۳,۴۹۱	۸,۱۳۱	۲۹۳,۶۷۱
-	-	۳,۸۰۴	-	۱۰,۹۸۳	-	(۱۴,۷۸۷)	-	-
۱,۵۵۶,۶۶۹	۱,۱۸۹,۰۷۳	۱,۰۸۴,۵۰۰	۳۹,۸۸۱	۲۳۱,۶۸۷	۷۷,۸۳۵	۴۵۰,۰۰۰	۳۴۷,۵۴۹	۴,۹۷۷,۱۹۴
	۲۷۰,۸۱۳	۳۷۱,۰۶۱	۱۱,۳۷۳	۱۰۶,۱۵۱	۶۷,۱۴۵			۸۲۶,۵۴۳
	۲۳,۷۹۸	۱۲۰,۷۴۱	۲,۸۹۳	۱۳,۹۴۱	۲,۹۸۶			۱۶۴,۳۵۹
	۲۹۴,۶۱۱	۴۹۱,۸۰۲	۱۴,۲۶۶	۱۲۰,۰۹۲	۷۰,۱۳۱			۹۹۰,۹۰۲
۱,۵۵۶,۶۶۹	۸۹۴,۴۶۲	۵۹۲,۶۹۸	۲۵,۶۱۵	۱۱۱,۵۹۵	۷,۷۰۴	۴۵۰,۰۰۰	۳۴۷,۵۴۹	۳,۹۸۶,۲۹۲

در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳۱- دارایی‌های نامشهود

گروه

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵۲,۷۴۸	۳۲۰,۸۸۱	۸,۷۹۳	۹۸۲,۴۲۲
۱۲۶,۷۷۹	۹,۹۶۰	۷	۱۳۶,۷۴۶
۱۰,۴۰۷	(۱۰,۴۰۷)	-	-
۷۸۹,۹۳۴	۳۲۰,۴۳۴	۸,۸۰۰	۱,۱۱۹,۱۶۸
۴۵۴,۲۷۶	۲۴۷,۰۹۷	-	۷۰۱,۳۷۳
۷۴,۲۴۷	۴۰,۰۰۴		۱۱۴,۲۵۱
۵۲۸,۵۲۳	۲۸۷,۱۰۱	-	۸۱۵,۶۲۴
۱۹۸,۴۷۲	۷۳,۷۸۴	۸,۷۹۳	۲۸۱,۰۴۹
۲۶۱,۴۱۱	۳۳,۳۳۳	۸,۸۰۰	۳۰۳,۵۴۴

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۱

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
۵۶,۹۸۱	-	۵,۳۹۴	۵۱,۵۸۷
-	-	(۵,۵۳۹)	۵,۵۳۹
<u>۸۷۰,۵۴۲</u>	<u>۸,۷۵۹</u>	<u>۲۷۶,۷۳۸</u>	<u>۵۸۵,۰۴۵</u>
۵۰۹,۱۴۱	-	۱۴۴,۱۹۷	۳۶۴,۹۴۴
۷۹,۴۷۰		۳۵,۴۸۱	۴۳,۹۸۹
<u>۵۸۸,۶۱۱</u>	<u>-</u>	<u>۱۷۹,۶۷۸</u>	<u>۴۰۸,۹۳۳</u>
۲۸۱,۹۳۱	۸,۷۵۹	۹۷,۰۶۰	۱۷۶,۱۱۲

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۱

شرکت اصلی

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۵,۵۸۱	۳۲۰,۸۸۳	۸,۶۲۰	۹۷۵,۰۸۴
۱۲۶,۵۵۴	۹,۹۶۰	-	۱۳۶,۵۱۴
۱۰,۴۰۷	(۱۰,۴۰۷)	-	-
۷۸۲,۵۴۲	۳۲۰,۴۳۶	۸,۶۲۰	۱,۱۱۱,۵۹۸
۴۴۹,۴۸۴	۲۴۷,۰۹۷		۶۹۶,۵۸۱
۷۳,۸۲۶	۴۰,۰۰۴		۱۱۳,۸۳۰
۵۲۳,۳۱۰	۲۸۷,۱۰۱		۸۱۰,۴۱۱
۱۹۶,۰۹۷	۷۳,۷۸۶	۸,۶۲۰	۲۷۸,۵۰۳
۲۵۹,۲۳۲	۳۳,۳۳۵	۸,۶۲۰	۳۰۱,۱۸۷

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۱

شرکت اصلی

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۰,۷۵۳	۲۷۶,۸۸۵	۸,۶۲۰	۸۰۶,۲۵۸
۵۱,۵۸۷	۵,۳۹۴	-	۵۶,۹۸۱
۵,۵۳۹	(۵,۵۳۹)	-	-
۵۷۷,۸۷۹	۲۷۶,۷۴۰	۸,۶۲۰	۸۶۳,۲۳۹
۳۶۱,۴۰۹	۱۴۴,۱۹۷		۵۰۵,۶۰۶
۴۳,۹۸۹	۳۴,۶۰۷		۷۸,۵۹۶
۴۰۵,۳۹۸	۱۷۸,۸۰۴		۵۸۴,۲۰۲
۱۷۲,۴۸۱	۹۷,۹۳۶	۸,۶۲۰	۲۷۹,۰۳۷

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

افزایش طی دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

استهلاک دوره

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳۲- سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۳۶,۱۱۹,۹۶۱

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 دارایی ها

گروه

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۹۴,۸۶۸	۱,۸۵۱,۶۵۶	۲,۰۹۴,۸۶۸	۱,۸۵۱,۶۵۶	۳۳-۱
۳۵۳,۶۴۸	۳۰۳,۳۳۶	۳۵۳,۶۴۹	۳۰۳,۳۳۶	
۵۰,۹۴۶	۸۱,۶۱۴	۵۰,۹۴۶	۸۱,۶۱۴	
۶۳۹	۵۳۱	۶۳۹	۵۳۱	
-	-	۳۲,۸۸۳	۳۱,۸۷۸	
۲۷۴,۱۵۷	۲۹۵,۴۹۵	۲۸۴,۱۰۷	۳۱۰,۴۷۰	
۲,۷۷۴,۲۵۸	۲,۵۳۲,۶۳۲	۲,۸۱۷,۰۹۲	۲,۵۷۹,۴۸۵	

خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
 ودیعه ساختمانهای استیجاری
 موجودی ملزومات
 تمیر مالیاتی
 سرقتی تلفیق خالص
 سایر (شامل ۴ قلم)
 جمع سایر دارایی ها

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

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۵۵,۶۵۹	۲,۱۷۹,۲۲۶	
۹,۴۳۷	۸,۴۴۱	
۲,۱۶۵,۰۹۶	۲,۱۸۷,۶۶۷	
(۳۸,۳۲۶)	(۳۰۷,۸۱۳)	
(۳۱,۹۰۲)	(۲۸,۱۹۸)	۳۳-۱-۲
۲,۰۹۴,۸۶۸	۱,۸۵۱,۶۵۶	

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۲۶۹	۳۱,۹۰۲
(۲۵,۲۶۹)	(۳۱,۹۰۲)
۳۱,۹۰۲	۲۸,۱۹۸
۳۱,۹۰۲	۲۸,۱۹۸

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳۴- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۳,۷۵۷,۰۷۴	۲۰,۴۳۶,۰۷۹	۲۳,۷۵۷,۰۷۴	۳۴-۱
۳۵۰,۰۷۳	۶۹۶,۵۰۴	۳۵۰,۰۷۳	۶۹۶,۵۰۴	۳۴-۲
۲۰,۰۶۱	۵۹,۵۶۷	۲۰,۰۶۱	۵۹,۵۶۷	۳۴-۳
۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۲۴,۵۱۳,۱۴۵	۲۰,۸۰۶,۲۱۳	۲۴,۵۱۳,۱۴۵	
مشتریان حقیقی				
۵۷,۷۰۸,۰۵۶	۶۹,۱۸۲,۱۵۹	۵۷,۳۷۳,۶۰۶	۶۶,۵۵۰,۰۱۹	۳۴-۱
۲۰,۱۷۹,۶۴۴	۲۷,۲۰۱,۶۱۱	۱۹,۵۴۳,۳۲۷	۲۳,۳۹۳,۲۰۰	۳۴-۲
۶,۷۵۵,۳۱۹	۸,۰۵۰,۵۰۸	۶,۷۵۳,۱۸۸	۸,۰۴۹,۲۸۶	۳۴-۳
۸۴,۶۴۳,۰۱۹	۱۰۴,۴۳۴,۲۷۸	۸۳,۶۷۰,۱۲۱	۹۷,۹۹۲,۵۰۵	
۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۳۷۰,۹۴۷,۳۹۵	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۳۶۸,۵۵۰,۷۰۶	۳۴-۴
۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴	۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸	۴۰۰,۴۶۷,۲۷۷	۴۹۱,۰۵۶,۳۵۶	
مشتریان حقوقی				
۵۷,۷۰۸,۰۵۶	۶۹,۱۸۲,۱۵۹	۵۷,۳۷۳,۶۰۶	۶۶,۵۵۰,۰۱۹	۳۴-۱
۲۰,۱۷۹,۶۴۴	۲۷,۲۰۱,۶۱۱	۱۹,۵۴۳,۳۲۷	۲۳,۳۹۳,۲۰۰	۳۴-۲
۶,۷۵۵,۳۱۹	۸,۰۵۰,۵۰۸	۶,۷۵۳,۱۸۸	۸,۰۴۹,۲۸۶	۳۴-۳
۸۴,۶۴۳,۰۱۹	۱۰۴,۴۳۴,۲۷۸	۸۳,۶۷۰,۱۲۱	۹۷,۹۹۲,۵۰۵	
۲۹۵,۶۸۶,۰۹۲	۳۷۰,۹۴۷,۳۹۵	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۳۶۸,۵۵۰,۷۰۶	۳۴-۴
۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴	۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸	۴۰۰,۴۶۷,۲۷۷	۴۹۱,۰۵۶,۳۵۶	

سپرده های دیداری و مشابه
سپرده های پس انداز و مشابه
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
جمع سپرده مشتریان حقیقی
سپرده های دیداری و مشابه
سپرده های پس انداز و مشابه
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
جمع سپرده مشتریان حقوقی
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۶۲,۱۲۸,۳۹۸	۴۷,۴۵۸,۷۶۴	۶۱,۸۶۹,۰۵۸
۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۲۴,۵۰۸,۱۲۲	۲۱,۹۹۲,۸۲۶	۲۴,۵۰۸,۱۲۲
۴۷۳,۱۵۷	۳۶۶,۱۰۸	۴۷۳,۱۵۷	۳۶۶,۱۰۸
۷,۷۰۶,۸۲۸	۵,۷۸۴,۷۲۹	۷,۷۰۶,۸۲۸	۳,۴۲۱,۹۳۰
۱,۵۷۳	۷,۴۸۵	۱,۵۷۳	۷,۴۸۵
۱۷۶,۵۷۶	۱۳۴,۳۹۱	۱۷۶,۵۳۷	۱۳۴,۳۹۰
۷۸,۱۴۴,۱۳۵	۹۲,۹۳۹,۲۳۳	۷۷,۸۰۹,۶۸۵	۹۰,۳۰۷,۰۹۳

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	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۵۲۹,۷۱۷	۲۷,۸۹۸,۱۱۵	۱۹,۸۹۳,۴۰۰	۲۴,۰۸۹,۷۰۴

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳-۳۴- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۱۷۷,۰۷۷	۷,۷۱۲,۴۱۸	۶,۱۷۴,۹۴۶	۷,۷۱۱,۱۹۶
۳۵۴,۲۶۹	۲۸۳,۰۴۴	۳۵۴,۲۶۹	۲۸۳,۰۴۴
۲۴۴,۰۳۴	۱۱۴,۶۱۳	۲۴۴,۰۳۴	۱۱۴,۶۱۳
۶,۷۷۵,۳۸۰	۸,۱۱۰,۰۷۵	۶,۷۷۳,۲۴۹	۸,۱۰۸,۸۵۳

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳۴-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰	۱۸۵,۵۴۸,۲۷۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۹۶,۲۱۱,۱۰۷	۹۶,۲۲۲,۲۱۲	۹۸,۶۰۷,۷۹۶	۹۵,۸۶۷,۳۶۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۱۳,۲۸۹,۱۶۹	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۱۳,۲۸۹,۱۶۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴,۳۲۷,۲۸۹	۱,۹۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	۳۷۱,۴۳۴,۱۱۷	۲۹۴,۴۰۴,۸۰۱
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱,۵۱۲,۰۶۶	۹۶۱,۳۸۹	۱,۵۱۲,۰۶۶	۹۶۱,۳۸۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۱,۱۴۲	۱۹,۸۴۲	۱,۱۴۲	۱۹,۸۴۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۶۹	۶۰	۶۹	۶۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱,۰۹۶	-	۱,۰۹۶	-
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۵۱۴,۳۲۴	۹۸۱,۲۹۱	۱,۵۱۴,۳۲۴	۹۸۱,۲۹۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۷۲,۸۷۹,۰۹۱	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۳۷۲,۹۴۸,۴۹۱	۲۹۵,۳۸۶,۰۹۲
کسر میشود اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۵)	(۴,۲۲۸,۳۸۵)	-	(۲,۰۰۱,۰۹۶)	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۳۶۸,۵۵۰,۷۰۶	۲۹۵,۹۹۰,۹۴۳	۳۷۰,۹۴۷,۳۹۵	۲۹۵,۳۸۶,۰۹۲

۳۴-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه			شرکت اصلی		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۳۲۷,۲۸۹	-	۴,۳۲۷,۲۸۹	۴,۳۲۷,۲۸۹	-	۴,۳۲۷,۲۸۹
۹۶,۲۱۱,۱۰۷	-	۹۶,۲۱۱,۱۰۷	۹۶,۲۱۱,۱۰۷	-	۹۶,۲۲۲,۲۱۲
-	-	-	-	-	-
۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۵۴,۰۵۶,۴۰۲	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۵۴,۰۵۶,۴۰۲
۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶
۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶
۱۵,۰۳۱,۹۳۲	۵۰,۶۵۳,۲۳۲	۶۵,۶۸۵,۱۶۴	۱۵,۵۳۸,۴۶۵	۶,۲۲۷,۵۶۴	۲۱,۷۶۶,۰۳۰
۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	-	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	-	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵
-	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۶۶,۷۹۱,۵۸۷	۷۶,۵۰۶,۵۳۳	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰	۱۶۶,۷۹۱,۵۸۷	۷۶,۵۰۶,۵۳۳	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰
۲۶۷,۳۳۲,۴۰۱	۱۰۴,۰۳۲,۳۱۶	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷	۲۶۷,۳۳۲,۴۰۱	۱۰۴,۰۳۲,۳۱۶	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷

شرکت اصلی			شرکت اصلی		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۸,۶۰۷,۷۹۶	-	۹۸,۶۰۷,۷۹۶	۹۸,۶۰۷,۷۹۶	-	۹۸,۶۰۷,۷۹۶
-	-	-	-	-	-
۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۵۴,۰۵۶,۴۰۲	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۲۷,۵۲۸,۲۰۱	۵۴,۰۵۶,۴۰۲
۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶
۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸	۴,۸۳۶
۱۵,۰۳۱,۹۳۲	۵۰,۶۵۳,۲۳۲	۶۵,۶۸۵,۱۶۴	۱۵,۵۳۸,۴۶۵	۶,۲۲۷,۵۶۴	۲۱,۷۶۶,۰۳۰
۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	-	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	-	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵
-	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۶۶,۷۹۱,۵۸۷	۷۶,۵۰۶,۵۳۳	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰	۱۶۶,۷۹۱,۵۸۷	۷۶,۵۰۶,۵۳۳	۲۴۳,۲۹۸,۱۲۰
۲۶۷,۳۳۲,۴۰۱	۱۰۴,۰۳۲,۳۱۶	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷	۲۶۷,۳۳۲,۴۰۱	۱۰۴,۰۳۲,۳۱۶	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

گروه							
۱۴۰۱/۰۶/۳۱							
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
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۹۳,۵۹۳	۶,۰۷۳,۵۹۴	۵۹۴,۶۸۰	۵۴,۸۴۵,۹۳۱	۱۰۰,۶۰۷,۷۹۸	۹۶,۱۷۲,۲۱۲
-	۳,۵۲۷,۲۸۹	۱۱۵,۶۵۵	۱,۰۳۷,۱۵۹	-	۹,۹۲۴,۸۵۰	۱۴,۶۰۴,۹۵۳	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸
۱,۶۳۳,۱۵۰	۱۴,۰۷۱,۲۸۳	۲۴,۴۹۵,۴۵۸	۱,۹۹۷,۱۹۱	-	۹۰,۷۲۸,۱۳۳	۱۳۲,۹۲۵,۲۱۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲
۹۳,۵۴۶,۷۷۹	۱۰,۷۶۲,۹۲۵	۹,۱۳۴,۴۰۴	۶۰۰,۰۰۰	-	۲,۹۸۲,۶۴۳	۱۱۷,۰۲۶,۷۵۱	۶۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰
-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰
۹۵,۱۷۹,۹۲۹	۳۰,۳۶۱,۴۹۷	۷۳,۳۳۹,۱۱۰	۱۳,۲۰۷,۹۴۴	۵۹۴,۶۸۰	۱۵۸,۶۸۱,۵۵۷	۳۷۱,۳۶۴,۷۱۷	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲
-	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	۸۲,۴۲۶,۸۹۱	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۵۴,۲۳۴,۲۹۴	۲۹۵,۰۰۹,۶۵۲	

بدون سررسید
 ۱۴۰۱
 ۱۴۰۲
 ۱۴۰۳
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرکت اصلی							
۱۴۰۱/۰۶/۳۱							
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
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۷,۰۹۳,۵۹۳	۶,۰۷۳,۵۹۴	۵۹۴,۶۸۰	۵۴,۸۴۵,۹۳۱	۱۰۰,۶۰۷,۷۹۸	۹۵,۸۶۷,۳۶۱
-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۶۵۵	۱,۰۳۷,۱۵۹	-	۱۲,۳۲۱,۵۳۹	۱۴,۶۷۴,۳۵۳	۱۱۰,۸۷۵,۱۸۸
۱,۶۳۳,۱۵۰	۱۴,۰۷۱,۲۸۳	۲۴,۴۹۵,۴۵۸	۱,۹۹۷,۱۹۱	-	۹۰,۷۲۸,۱۳۳	۱۳۲,۹۲۵,۲۱۵	۸۱,۱۶۲,۲۵۲
۹۳,۵۴۶,۷۷۹	۱۰,۷۶۲,۹۲۵	۹,۱۳۴,۴۰۴	۶۰۰,۰۰۰	-	۲,۹۸۲,۶۴۳	۱۱۷,۰۲۶,۷۵۱	۶۰۰,۰۰۰
-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰
-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰
۹۵,۱۷۹,۹۲۹	۲۸,۰۳۴,۲۰۸	۷۳,۳۳۹,۱۱۰	۱۳,۲۰۷,۹۴۴	۵۹۴,۶۸۰	۱۶۱,۰۷۸,۲۴۶	۳۷۱,۴۳۴,۱۱۷	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱
-	۳۵,۹۱۵,۴۴۹	۸۴,۰۷۲,۰۴۱	۲۰,۵۰۷,۵۷۸	۱,۹۲۵,۳۴۰	۱۵۲,۲۸۴,۲۹۳	۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	

بدون سررسید
 ۱۴۰۱
 ۱۴۰۲
 ۱۴۰۳
 ۱۴۰۴
 ۱۴۰۵ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

گروه				شرکت اصلی			
ماتده در	سپرده های جذب شده	بازپرداخت سپرده ها	ماتده در	ماتده در	سپرده های جذب شده	بازپرداخت سپرده ها	ماتده در
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	طی دوره	طی دوره	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	طی دوره	طی دوره	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۲,۳۳۳,۱۰۷	۵,۲۰۶,۰۶۵	۱۵,۰۳۱,۹۳۲	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۲,۳۳۳,۱۰۷	۵,۲۰۶,۰۶۵	۱۵,۰۳۱,۹۳۲
۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۱۴۴,۴۲۵,۲۳۷	۷۰,۰۷۱,۳۹۹	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۱۴۴,۴۲۵,۲۳۷	۷۰,۰۷۱,۳۹۹	۱۵۱,۷۵۹,۶۵۵
۹۴,۲۳۲,۲۱۲	۱,۵۶۸,۸۲۷,۱۸۵	۱,۵۶۶,۸۴۸,۲۹۰	۹۶,۲۱۱,۱۰۷	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۱,۵۶۶,۸۴۸,۲۹۰	۱,۵۶۶,۸۴۸,۲۹۰	۹۵,۸۶۷,۳۶۱
۳۱۸	۲,۱۰۰	-	۲,۴۱۸	۳۱۸	-	۲,۴۱۸	۲,۴۱۸
۱,۹۵۰,۰۰۰	۲۶,۱۰۷,۲۸۹	۲۳,۷۳۰,۰۰۰	۴,۳۲۷,۲۸۹	-	۲۵,۷۳۰,۰۰۰	۲۳,۷۳۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱۹۳,۴۹۳,۲۳۷	۱,۷۳۹,۶۹۴,۹۱۸	۱,۶۶۵,۸۵۵,۷۵۴	۲۶۷,۳۳۲,۴۰۱	۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۱,۷۴۰,۰۶۹,۱۶۹	۱,۶۶۵,۸۵۵,۷۵۴	۲۶۷,۴۰۱,۸۰۱

یک ساله
 دو ساله
 سپرده های کوتاه مدت عادی
 سپرده های کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و
 موسسات اعتباری غیربانکی
 ماتده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

گروه و شرکت اصلی					
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
۸۲,۳۷۲,۲۶۱	۷۶,۳۱۰,۸۶۶	۲۸۱,۵۵۴,۳۲۱	۳۰,۳۸۰,۲۵۸	۷۲,۲۷۵	۴۱۱,۸۶۱,۳۰۴
۱۹۲,۰۰۲	۱۸۳,۱۹۱	۸۳۲,۶۸۸	۷۲,۰۵۰	۳۲,۰۰۰	۸۷۲,۷۳۸
۵۶۶۳,۳۰۱	۱۲,۴۷۷	۲۳۰,۰۲۴	۱۰۴,۱۷۸,۷۷۸	۷۶۶	۱۰۴,۴۰۸,۰۳۶
۲۳,۴۸۹	۲۴,۶۸۹	۱۲۳,۴۴۷	۳۲,۵۰۰	۳۸,۵۰۰	۱۱۷,۴۴۷
۱۳,۲۶۵,۳۶۲	۲۷,۵۰۱,۰۹۳	۱۲۵,۰۰۴,۹۶۹	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۴,۷۰۷,۸۶۹	۶۰,۲۹۷,۱۰۰
۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۰۴,۰۲۲,۳۱۶				

سپرده های بلند مدت
 دلار
 یورو
 درهم
 سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
 دلار
 یورو
 جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۲۸,۸۲۷,۵۳۵	۳,۳۱۰	۱۷۸,۲۰۰,۰۷۱	۳,۵۴۰
۶۴,۳۶۰,۸۵۱	۲۲۸,۳۸۰	۸۷,۲۰۱,۷۳۰	۲۸۸,۹۱۹
-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱
۱۹۳,۱۸۸,۳۸۶	۲۳۱,۵۹۰	۲۶۷,۴۰۱,۸۰۱	۲۹۲,۴۶۰
۸۷,۷۱۲,۰۳۵	۱۰	۷۶,۰۶۱,۱۷۱	۶
۶۰۴,۳۸۰	۱۷۳	۵۳۵,۴۱۴	۱۶۹
۱۳,۲۰۰,۰۰۰	۳	۲۷,۴۲۵,۷۳۱	۷
۱۰۱,۵۱۶,۴۱۵	۱۸۶	۱۰۴,۰۲۲,۳۱۶	۱۸۲
۲۹۴,۷۰۴,۸۰۱	۲۳۱,۷۷۶	۳۷۱,۴۲۴,۱۱۷	۲۹۲,۶۴۲

سپرده های ریالی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
 غیربانکی
 جمع سپرده های ریالی
 سپرده های ارزی
 اشخاص حقوقی
 اشخاص حقیقی
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
 غیربانکی
 جمع سپرده های ارزی
 جمع سپرده های سرمایه گذاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

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

گروه

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۸۴۵	۵,۰۰۳,۸۲۰	-	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳
۱۶	۱۲۲	-	۲۴	۲۴
۱۱۱,۶۱۶	۱,۱۴۸,۳۳۵	-	۱۱۵,۶۴۶	۱۱۵,۶۴۶
۲۷۶,۶۲۶	۹,۹۳۲,۴۸۲	-	۷۰۵,۳۹۴	۷۰۵,۳۹۴
۸	-	-	۸	۸
-	۵۳۷,۲۸۳	-	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶
۵۷۳,۱۸۰	۲,۹۶۰,۱۸۴	-	۶۹۱,۰۶۳	۶۹۱,۰۶۳
۹۸۱,۲۹۱	۱۹,۵۸۲,۲۲۶	-	۱,۵۱۴,۳۷۴	۱,۵۱۴,۳۷۴

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های یکساله
سپرده‌های دوساله
سپرده‌های پنج ساله
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده‌های ارزی
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۸۴۵	۵,۰۰۷,۱۵۷	-	۱,۱۴۳	۱,۱۴۳
۱۶	۱۲۲	-	۲۴	۲۴
۱۱۱,۶۱۶	۱,۱۴۸,۳۳۵	-	۱۱۵,۶۴۶	۱۱۵,۶۴۶
۲۷۶,۶۲۶	۹,۹۳۲,۴۸۲	-	۷۰۵,۳۹۴	۷۰۵,۳۹۴
۸	-	-	۸	۸
-	۲۹۰,۵۸۶	-	۱,۰۹۶	۱,۰۹۶
۵۷۳,۱۸۰	۲,۹۶۰,۱۸۴	-	۶۹۱,۰۶۳	۶۹۱,۰۶۳
۹۸۱,۲۹۱	۱۹,۳۳۸,۸۶۶	-	۱,۵۱۴,۳۷۴	۱,۵۱۴,۳۷۴

سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
سپرده‌های یکساله
سپرده‌های دو ساله
سپرده‌های پنج ساله
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده‌های ارزی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۳۵- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۲۵,۶۴۴,۰۴۵	۱۷,۷۲۲,۱۱۳	۲۵,۶۴۴,۰۴۵	بانک مرکزی
۳,۸۵۶,۷۸۷	۳,۸۵۶,۷۸۷	۳,۸۵۶,۷۸۷	۳,۸۵۶,۷۸۷	سپرده دیداری- ارز
-	۴۹۱,۸۵۵	-	۴۹۱,۸۵۵	سپرده مدت دار- ارز
۴۰,۲۱۷,۰۹۲	-	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	-	بدهی بابت خرید ارز
(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۲۹,۵۰۰,۸۳۲)	(۲۱,۵۷۸,۹۰۰)	(۲۹,۵۰۰,۸۳۲)	بدهی بابت عملیات بازار باز ریپو
۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۴۹۱,۸۵۵	۴۰,۲۱۷,۰۹۲	۴۹۱,۸۵۵	کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۴)
				جمع بدهی به بانک مرکزی
				بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
				سپرده های دیداری-ریال
۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۰,۰۳۰,۵۲۷	۱۰,۲۴۴,۷۱۸	۱۰,۰۳۰,۵۲۷	سپرده های دیداری-ارز
۴,۳۵۲	-	۴,۳۵۲	-	بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۶۲,۴۰۱	۹۳,۵۰۰	۶۲,۴۰۱	۹۳,۵۰۰	بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
-	۲,۰۰۰,۰۰۰		۴,۳۲۷,۲۹۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
-	۱,۰۹۶		۱,۰۹۶	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۲,۱۲۵,۱۲۳	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۴,۴۵۲,۴۱۳	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۲,۶۱۶,۹۷۸	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۴,۹۴۴,۲۶۸	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۳۶- سود سهام پرداختنی

گروه و شرکت اصلی						
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تأثیر با تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختنی 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	
۲,۷۹۰	-	(۷۱۰)	۳,۵۰۰	۳,۰۸۰,۰۰۰	۷۴۵	سنوات قبل
۱,۸۳۵	-	(۵۸۰)	۲,۴۱۵	۹۰۰,۰۰۰	۱۵۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۸,۱۷۲	-	(۱,۸۸۸)	۱۰,۰۶۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۷,۱۵۳	-	(۴,۴۰۳)	۱۱,۵۵۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲,۶۰۳	-	(۱۴,۲۴۲)	۲۶,۸۴۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۲۸,۶۱۲	(۲۰,۵۰۵)	(۴,۸۵۰,۸۸۳)	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۶۱,۱۶۵	(۲۰,۵۰۵)	(۴,۸۷۲,۷۰۶)	۵۴,۳۷۶			جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی همان دوره ای

شرکت اصلی		گروه		مالیات پرداختنی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸	۳,۵۱۷,۹۲۲	۱,۶۵۴,۴۵۳	۱,۶۵۴,۴۵۳	۱,۶۵۴,۴۵۳
-	-	۴۷۹,۵۰۵	-	-	-
-	-	۷,۹۷۹	-	-	-
(۱,۶۱۹,۱۵۷)	-	(۳,۳۵۰,۹۵۳)	(۲۳۰,۴۰۶)	(۲۳۰,۴۰۶)	(۲۳۰,۴۰۶)
۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۷۶۷,۶۹۴	۱,۶۵۴,۴۵۳	۳,۰۳۱,۷۲۴	۳,۰۳۱,۷۲۴	۳,۰۳۱,۷۲۴
-	-	-	-	-	-
۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۷۶۷,۶۹۴	۱,۶۵۴,۴۵۳	۳,۰۳۱,۷۲۴	۳,۰۳۱,۷۲۴	۳,۰۳۱,۷۲۴

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

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

نحوه تشخیص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - میلیون ریال						سال مالی	
	میلیون ریال	مالیات					سود (زیان) ابرازی		
		ماده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۳۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۲,۱۹۷,۰۸۸	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۵,۷۱۸	-	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۰۰,۹۵۲	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	۴,۰۱۶,۰۵۱	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹
-	-	-	-	-	-	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۱۴۰۰
-	۱,۵۴۳,۶۴۶	-	-	-	-	۱,۵۴۳,۶۴۶	۷,۷۱۸,۲۲۹	۱۱,۱۳۴,۱۸۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۲۲۴,۰۴۸								ذخیره احتیاطی مازاد
۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۷۶۷,۶۹۴								ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
-	-								پیش پرداخت های مالیاتی
۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۷۶۷,۶۹۴								

۳۷-۲ 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 ۶,۱۰۳,۵۲۹ 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 ۵,۴۹۳,۶۶۸ 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 پرداختی و پرداختنی		مالیات تشخیصی		مازاد مورد مطالبه اداره امور	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۶۴۱,۳۱۵	۹,۷۴۴,۸۲۵	۶,۱۰۳,۵۳۰	-	-	-

۳۷-۳- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی 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. در ارتباط با موضوع تسعیر اقلام پولی نیز بر اساس رای شماره ۹۰۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ دیوان عدالت اداری، آثار ناشی از "عمل تسعیر" صرفاً محدود به آثار نقدی معاملات ارزی می شود. در خصوص سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عامل بانک ها از طریق نامه مکتومه به شماره ۹۹/۰۱۵۳ ک ه مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کانون بانکها 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

۳۸- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸-۱	۱۰,۸۲۶,۵۰۲	۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۱۰,۸۲۶,۵۰۲	۱۱,۲۶۴,۴۳۱
۳۸-۲	۲,۱۷۹,۲۲۶	۲,۴۹۱,۳۸۳	۲,۱۷۹,۲۲۶	۲,۴۹۱,۳۸۳
	۸,۴۴۱	۹,۴۲۷	۸,۴۴۱	۹,۴۲۷
	۱۰۰,۸۱۰	۱۳۵,۷۲۹	۱۰۰,۸۱۰	۱۳۵,۷۲۹
	۵۶۰,۸۶	۳۴,۳۳۲	۵۶۰,۸۶	۳۴,۳۳۲
	۱۵۳,۶۶۵	۱۱۶,۱۲۴	۱۳۳,۶۲۸	۹۰,۰۶۲
	۲۶,۶۱۸	۴۱,۰۸۵	۲۶,۶۱۸	۴۱,۰۸۵
	۳۱,۱۴۶	۲۷۴,۴۶۴	۱۸,۳۳۰	۱۹,۱۰۰
	۱۳۰,۷۸۹	۱۱۱,۸۷۱	۱۲۲,۳۲۸	۱۰۶,۰۹۴
	۱,۷۲۵,۱۴۱	۴۲۲,۷۰۸	-	-
	۴,۴۰۵,۲۶۶	۶۴۶۰۱	-	-
	۱,۵۵۹,۸۳۴	۱,۴۷۲,۲۳۰	۱,۴۶۱,۸۲۰	۱,۴۶۱,۸۲۰
	۳۱,۲۰۳,۵۲۴	۱۶,۴۳۸,۳۶۶	۱۵,۰۸۳,۱۶۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳

جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

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

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱								
مبلغ به میلیون ریال	مبلغ به ارز	مبلغ به میلیون ریال	مبلغ به ارز	نرخ سود-درصد	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی	
۲۴۳,۶۷۴	۱,۲۱۸,۳۶۸	-	-	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۴	دلار	۱,۲۱۸,۳۶۸	
۲۴۶,۶۰۷	۱,۲۳۳,۰۳۶	۵۲,۳۵۱	۲۶۱,۷۵۷	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	دلار	۱,۲۳۳,۰۳۶	
۲۱۴,۳۸۵	۱,۰۷۱,۹۷۴	۲۱۴,۳۹۵	۱,۰۷۱,۹۷۴	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	دلار	۱,۰۷۱,۹۷۴	
۸۲,۱۸۱	۴۱۰,۹۰۴	۸۲,۱۸۱	۴۱۰,۹۰۴	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	دلار	۴۱۰,۹۰۴	
۴۱۲,۶۲۱	۲,۰۶۳,۱۰۴	۴۱۲,۶۲۱	۲,۰۶۳,۱۰۴	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	دلار	۲,۰۶۳,۱۰۴	
۴۱۵,۷۷۵	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴۱۵,۷۷۵	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	دلار	۲,۰۷۸,۸۷۴	
۹۶۰,۷۷	۴۸۰,۳۸۳	۹۶۰,۷۷	۴۸۰,۳۸۳	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	دلار	۴۸۰,۳۸۳	
۲۱۳,۵۳۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۱۳,۵۳۴	۱,۰۶۷,۶۷۲	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	دلار	۱,۰۶۷,۶۷۲	
۱۱۲,۳۶۲	۵۶۱,۳۱۰	۱۱۲,۳۶۲	۵۶۱,۳۱۰	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	دلار	۵۶۱,۳۱۰	
۷۹۷,۷۹۸	۳,۹۸۸,۹۸۹	۷۹۷,۷۹۸	۳,۹۸۸,۹۸۹	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	دلار	۳,۹۸۸,۹۸۹	
۳۸۹,۴۴۹	۱,۹۹۷,۲۴۷	۳۸۹,۴۴۹	۱,۹۹۷,۲۴۷	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	دلار	۱,۹۹۷,۲۴۷	
۳۶۰,۶۱۰	۱,۸۰۳,۰۵۱	۳۶۰,۶۱۰	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	دلار	۱,۸۰۳,۰۵۱	
۹۵,۱۸۴	۴۷۵,۹۲۲	۹۵,۱۸۴	۴۷۵,۹۲۲	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	دلار	۴۷۵,۹۲۲	
۱۸۹,۰۱۴	۹۴۵,۰۷۰	۱۸۹,۰۱۴	۹۴۵,۰۷۰	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	دلار	۹۴۵,۰۷۰	
۳۳۶,۱۱۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۳۳۶,۱۱۴	۱,۶۸۰,۵۶۸	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	دلار	۱,۶۸۰,۵۶۸	
۱۱۵,۶۲۸	۵۷۸,۱۴۰	۱۱۵,۶۲۸	۵۷۸,۱۴۰	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	دلار	۵۷۸,۱۴۰	
۱۲۱,۵۲۷	۶۰۷,۶۳۴	۱۲۱,۵۲۷	۶۰۷,۶۳۴	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	دلار	۶۰۷,۶۳۴	
۶۸۷,۶۲۴	۳,۴۳۸,۱۱۸	۶۸۷,۶۲۴	۳,۴۳۸,۱۱۸	۴	۹	۱۴۰۵/۰۱/۱۹	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	دلار	۳,۴۳۸,۱۱۸	
۱,۹۴۶,۸۳۳	۹,۷۳۴,۱۶۴	۱,۹۴۶,۸۳۳	۹,۷۳۴,۱۶۴	۲	۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	دلار	۱۳,۷۲۹,۴۴۱	
۱۱۰,۸۷۸	۵۵۴,۳۹۰	۱۱۰,۸۷۸	۵۵۴,۳۹۰	۲	۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	دلار	۵۵۴,۳۹۰	
۳,۲۴۸	۱۶,۳۴۰	۳,۲۴۸	۱۶,۳۴۰	۴	۱۲	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	دلار	۱۶,۳۴۰	
۳۱,۶۶۳	۱۵۸,۳۱۷	۳۱,۶۶۳	۱۵۸,۳۱۷	۴	۱۲	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	دلار	۱۵۸,۳۱۷	
۸,۳۰۷	۴۱,۵۳۷	۸,۳۰۷	۴۱,۵۳۷	۴	۱۲	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	دلار	۴۱,۵۳۷	
۹۳,۴۴۴	۴۶۷,۲۲۱	۹۳,۴۴۴	۴۶۷,۲۲۱	۴	۱۲	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	دلار	۴۶۷,۲۲۱	
۳,۸۲۹,۹۸۴	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۳,۸۲۹,۹۸۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۴	۱۲	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	دلار	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	
۱۱,۲۶۴,۴۳۱	۵۶,۳۲۲,۱۵۵	۱۰,۸۲۶,۵۰۲	۵۴,۱۳۲,۵۰۹	جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						

۳۸-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات استنادی مدت دار به مبلغ ۲,۱۷۹ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات استنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است. به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می‌کند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

۳۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷	۲۴۷,۹۹۴	۳۶۳,۹۰۸
(۶۵,۱۰۴)	(۲۳,۱۲۰)	(۶۸,۰۵۸)	(۲۳,۸۹۰)
۱۶۵,۳۳۵	۱۴۶,۴۸۸	۱۸۳,۹۳۶	۱۶۹,۰۱۸
۳۲۷,۶۰۷	۴۵۱,۳۵۵	۳۶۳,۹۰۸	۵۰۹,۶۲۳

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

۴۰- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰		
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۰-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
یک درصد و بالاتر	تعداد سهام	درصد سهام	یک درصد و بالاتر	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)	۱,۱۸۴,۵۶۳,۳۸۲	۴.۷٪	شرکت کیاآساتجارت توس (سهامی خاص)	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	۴.۷٪
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱,۱۷۷,۰۶۷,۴۵۲	۴.۷٪	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	۳.۶٪
شخص حقیقی	۶۲۴,۹۹۹,۹۹۲	۲.۵٪	شخص حقیقی	۶۲۴,۹۹۹,۹۹۲	۲.۵٪
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۴۹۱,۱۶۵,۰۶۸	۲.۰٪	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۵۴۷,۷۹۷,۷۳۶	۲.۳٪
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۴۲۶,۶۵۴,۱۶۹	۱.۷٪	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱.۵٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱.۵٪	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱.۴٪
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱.۴٪	شخص حقیقی	۳۲۸,۸۹۲,۹۰۷	۱.۳٪
شخص حقیقی	۳۲۸,۹۴۰,۳۲۲	۱.۳٪	شخص حقیقی	۳۲۱,۹۴۹,۹۹۵	۱.۳٪
شخص حقیقی	۳۲۱,۹۴۹,۹۹۵	۱.۳٪	شخص حقیقی	۳۰۳,۹۶۲,۴۹۵	۱.۲٪
شخص حقیقی	۳۰۳,۹۶۲,۴۹۵	۱.۲٪	شخص حقیقی	۲۹۸,۹۹۹,۹۹۸	۱.۲٪
شخص حقیقی	۲۹۹,۰۹۰,۸۰۸	۱.۲٪	شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	۱.۱٪
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۲۸۵,۵۷۱,۹۳۸	۱.۱٪	شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	۱.۱٪
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	۱.۱٪	شخص حقیقی	۲۶۳,۴۸۹,۵۷۳	۱.۱٪
شخص حقیقی	۲۶۳,۴۸۹,۵۷۳	۱.۱٪	شرکت رادیس (سهامی خاص)	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶	۱.۰٪
شخص حقیقی	۲۵۸,۳۴۰,۰۰۰	۱.۰٪	شخص حقیقی	۲۵۸,۳۳۹,۹۹۸	۱.۰٪
شرکت گروه رام (سهامی خاص)	۲۵۵,۷۳۸,۶۲۱	۱.۰٪	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱.۰٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱.۰٪	شرکت گروه رام (سهامی خاص)	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰٪
سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)		
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۵۴ سهامدار)	۵,۱۶۳,۶۱۰,۴۹۵	۲۰.۷٪	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۹۷ سهامدار)	۵,۵۰۳,۳۷۴,۸۵۰	۲۲.۰٪
اشخاص حقیقی (۲۰,۸۳۹ سهامدار)	۱۲,۳۵۶,۱۷۸,۴۸۲	۴۹.۴٪	اشخاص حقیقی (تعداد ۲۳,۵۲۹ سهامدار)	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲	۴۹.۷٪
	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪		۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۴۰-۲- سهام شرکت در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۱/۰۶/۳۱			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	تعداد سهام	درصد مالکیت	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	تعداد سهام	درصد مالکیت
جمع	۲۶,۶۴۱,۳۷۱	۰.۱٪	جمع	۳۱,۲۷۱,۳۴۴	۰.۱٪
	۲۶,۶۴۱,۳۷۱	۰.۱٪		۳۱,۲۷۱,۳۴۴	۰.۱٪



۴۰-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۳.۱ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۴۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۱- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ و به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و افزایش سقف فردی تسهیلات و تعهدات از ۲۵.۰۰۰.۰۰۰ به مبلغ ۳۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می باشد.

۴۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۹۶۹,۱۵۲	۹,۰۶۷,۵۸۱
۳,۰۸۶,۷۱۱	۱,۴۳۸,۵۸۱	۳,۰۹۸,۴۲۹	۱,۴۶۸,۵۸۰
۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۰,۴۶۳,۳۳۷	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۰,۵۳۶,۱۶۱

مانده در ابتدای سال
 انتقال از سود قابل تخصیص
 مانده در پایان سال

۴۲-۱ 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.

۴۳- 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.

۴۴- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴
-	-
۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴

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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴۵- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۶,۷۷۸,۵۵۲	۹,۵۹۰,۵۳۶	۷,۲۸۵,۴۲۲	۱۰,۷۲۵,۷۳۸
۲۰۷,۷۲۸	۳۵۶,۰۹۶	۲۵۶,۱۷۲	۳۶۳,۴۸۹
۴۵۹,۵۰۶	۱,۵۴۳,۶۴۶	۶۲۸,۴۶۵	۱,۸۱۴,۰۳۶
۱۱۳,۱۵۶	۱۲۳,۷۴۸	۱۳۳,۱۷۹	۱۴۵,۷۱۵
(۱۱,۱۲۷)	(۶۴)	(۱۱,۱۳۷)	(۵۷۶)
-	-	(۸,۵۵۶)	(۱۱,۸۰۹)
(۱۳,۶۳۳)	-	(۱۳,۶۳۳)	-
(۲۴,۰۰۰)	(۶۶۰۰)	(۵۵,۶۵۹)	(۱۲۵,۰۳۶)
۳,۴۹۳	-	۳,۴۹۳	-
۷,۵۱۳,۶۷۶	۱۱,۶۰۷,۳۶۲	۸,۲۰۷,۷۵۷	۱۳,۹۱۱,۵۵۷
(۲,۴۷۰,۱۷۳)	(۳۷,۹۱۱,۵۵۵)	(۲,۴۷۰,۱۷۳)	(۳۵,۵۸۴,۲۹۵)
۲۶,۵۰۸,۸۶۷	۹۸,۷۵۹,۴۹۴	۲۸,۴۸۷,۶۱۵	۹۰,۵۸۹,۰۷۹
(۳,۸۹۳,۷۶۸)	(۵۷۰,۳۱۳)	۳,۶۹۹,۶۴۷	۴,۷۵۸,۷۶۹
۱۴,۰۱۱,۳۶۶	(۵,۳۷۵,۰۰۰)	۱۳,۷۸۳,۳۰۳	(۵,۲۷۵,۰۰۱)
(۳۴,۳۵۵,۵۱۹)	(۵۵,۶۲۶,۶۸۳)	(۳۴,۱۸۰,۷۳۵)	(۵۵,۷۹۴,۱۰۳)
(۱۰,۶۲۳,۱۴۰)	۱۲,۳۹۲,۹۵۶	(۹,۷۹۹,۰۷۲)	۱۱,۹۶۶,۹۹۶
۱,۳۵۲,۴۰۷	۳۳۵	(۲۴,۸۱۳)	۹۹۹
(۴,۳۷۷,۴۵۰)	۷,۱۴۷,۶۲۵	(۲,۲۴۰,۴۰۱)	۳,۲۲۴,۵۷۰
(۷,۰۰۲,۰۲۵)	(۸,۹۶۵,۷۴۱)	(۷,۰۰۲,۰۲۵)	(۸,۹۶۵,۷۴۱)
۱,۲۴۷,۳۹۵	۲۴۱,۶۹۳	۸۹۱,۳۲۳	۲۷۷,۱۲۰
(۱۸۵۰۱,۰۴۰)	۱۰,۱۹۴,۷۸۱	(۸,۸۵۵,۳۳۱)	۵,۱۹۸,۳۹۳
(۱۰,۹۸۸,۳۶۴)	۳۱,۸۰۳,۱۴۳	(۶۴۷,۵۷۴)	۱۸,۱۰۹,۹۵۰

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۳,۷۰۱,۷۵۳	۲۱,۵۶۸,۷۳۸
۳,۶۴۷,۱۴۱	۳,۲۱۲,۷۴۵
(۳,۰۰۳,۹۸۶)	(۲۱,۳۱۹,۷۷۷)
۱,۴۱۳,۶۸۸	۶,۵۹۹



اطلاعات بیشتر نسبت به جریانهای نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپردههای سرمایه‌گذاری و سود سهام:

دریافتهای نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
دریافتهای نقدی حاصل از سود سپردههای سرمایه‌گذاری
پرداختهای نقدی بابت سود سپردههای سرمایه‌گذاری
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۶- اقلام زیر خط

۴۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۴۶-۱-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

مابده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مابده در پایان سال		نوع اعتبار
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۲	۱۴۳,۹۳۷	۶	۲,۲۰۵,۱۵۸	(۶)	(۲,۳۴۶,۹۵۷)	۲	۲,۱۳۸	دیداری
۱۹	۲,۹۲۲,۳۹۶	۳۹	۶۶۰۸,۵۶۵	(۲۶)	(۸,۰۳۵,۷۱۶)	۳۲	۱,۴۹۵,۲۴۵	مدت دار
	۳,۰۶۶,۳۳۳		۸,۸۱۳,۷۲۳		(۱۰,۳۸۲,۶۷۳)		۱,۴۹۷,۳۸۳	جمع

۴۶-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۶-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۸۰,۶۲۹,۶۵۰	۱۷,۷۳۸,۵۲۳	۸۱,۶۵۵,۴۳۳	۱۷,۹۶۴,۱۹۵
۱,۴۴۵,۱۶۹	۷۸,۳۸۹	۱,۴۴۵,۱۶۹	۷۸,۳۸۹
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۲,۹۹۰,۰۲۱	۱۵,۲۰۵,۶۰۳	۳,۰۴۱,۱۲۱
-	-	۹۷,۰۵۱	۹۷,۰۵۱
۲۰,۸۰۶,۹۳۳		۲۱,۱۸۰,۷۵۶	

یورو

درهم امارات

دلار آمریکا

روپیه هند

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۶-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۸,۳۸۴,۹۴۴		۱۰۳,۳۸۹,۹۰۰	

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۶-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۷۱,۵۱۰		۴,۵۶۴,۹۱۳	
۲,۷۸۸,۵۴۳		۱,۸۳۲,۸۱۹	
۱۴,۹۸۰		۱۲,۲۷۳	
۶,۱۷۵,۰۳۳		۶,۴۱۰,۰۰۵	

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات

۴۶-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۷,۲۰۰		-	
۸۷,۲۰۰		-	

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۶-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه		
انواع اصلی وثایق	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سپرده	۱,۸۳۵,۰۲۷	۱,۹۱۶,۶۵۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۹۱,۳۲۷	۷۴,۲۴۹
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۲۶۶,۶۳۱	۴۸۵,۱۸۶
زمین و ساختمان	۳,۷۸۴,۷۹۴	۳,۶۲۵,۴۱۴
چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا	۱۵۰,۲۰۵,۱۰۳	۱۱۷,۳۴۶,۳۳۹
جمع	۱۵۶,۱۸۲,۸۸۲	۱۲۳,۴۴۷,۸۴۵
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۴,۵۰۶,۳۷۸	۴,۱۸۹,۱۴۴
جمع کل	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹

۴۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۷-۱- تعهدات سرمایه ای

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

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها	۱۹,۵۰۰

۴۷-۲- بدهی‌های احتمالی

حسابرسی تامین اجتماعی از دفاتر سال مالی ۹۸ صورت پذیرفته و بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی پس از رای هیات بدوی مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۳ به میزان ۱۸,۵۳۶ میلیون ریال به این بانک ابلاغ که مراحل اعتراض به رای هیات در جریان اقدام می باشد.

حسابرسی تامین اجتماعی از دفاتر سال مالی ۹۹ صورت پذیرفته و رای صادره به میزان ۱۹,۴۲۹ میلیون ریال صادر و مراحل ثبت اعتراض در جریان اقدام می باشد.

همچنین دفاتر بانک از بابت رعایت مقررات قانون مالیات بر ارزش افزوده برای سال مالی قبل و دوره مالی مورد گزارش رسیدگی نشده است.

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
بدهی به سازمان تامین اجتماعی	۳۷,۹۶۵

۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

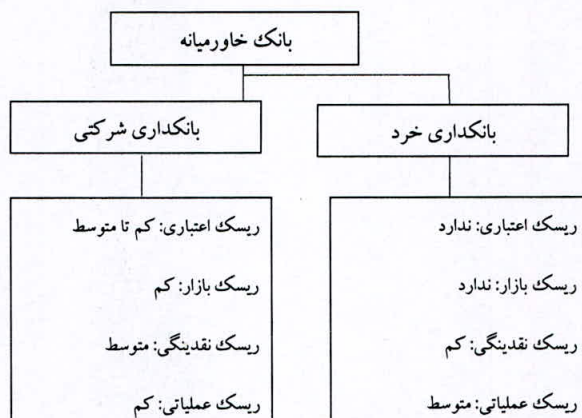
۴۹- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

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

۴۹-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

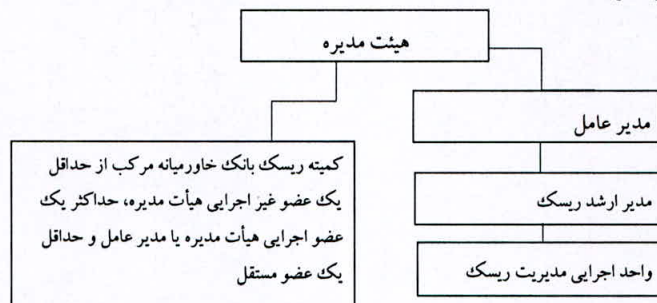


۴۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۳- ریسک اعتباری

۴۹-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۴۹-۳-۲- سیاست ها و خط مشی‌های اعتباری

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

سیاست‌های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۶. نظر به اهمیت کارکرد مشتریان با بانک خاورمیانه، بانک بطور ادواری نسبت به بررسی مطلوب بودن وضعیت فعالیت حساب‌های مشتری اطمینان حاصل می‌نماید.
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 می‌شوند و با توجه به درجه اعتباری مشتری، میزان و شرایط تسهیلات توسط کمیته‌های اعتباری تعیین می‌گردند.
۹. رتبه بندی مشتریان بخش مهمی از سیاست‌های اعتباری بانک خاورمیانه را تشکیل می‌دهد. 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 می‌شود؛ بطوریکه مشتریان با رتبه اعتباری پایین ملزم به ارائه میزان وثایق بیشتری در مقایسه با مشتریان با رتبه اعتباری بالا می‌باشند.
۱۱. انتظار می‌رود متوسط درجه اعتباری مشتریان بالاتر از B- قرار بگیرد.
۱۲. به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد.
۱۳. طبق سیاست بانک، علاوه بر اعتبارسنجی که توسط مدیریت اعتبارات بانک صورت می‌پذیرد، تمام درخواست‌های 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 می‌دهد. همچنین مدیریت ریسک گزارش‌های متنوعی از تمرکز تسهیلات بر اساس صنایع مختلف و یا دسته بندی بر اساس ماهیت حقیقی و حقوقی مشتری و یا در دیگر قالب‌ها به فراخور نیاز به کمیته ریسک ارائه می‌نماید.

۳-۳-۴۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۴-۳-۴۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

به طور کلی صدور مصوبات اعتباری بانک خاورمیانه به طور متمرکز در ستاد صورت می‌گیرد. با توجه به میزان اعتبار درخواستی، مصوبات می‌توانند 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 می‌باشد، کمیته اعتباری شعب می‌بایست از حدود اختیارات فوق در راستای جذب، تحکیم و گسترش مشتریان سپرده گذار موجود شعبه بهره‌گیری 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 نمی‌بایست از ۱۰٪ سرمایه نظارتی تجاوز نماید).

۴- هیئت مدیره: حدود اختیارات هیأت مدیره در اعطای تسهیلات/ تعهدات افزون بر مجموع تسهیلات و تعهدات کمیته عالی اعتباری تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط، سندیکائی و کنسرسیومی می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۳-۵ - روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۴۹-۳-۶ - فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV)، از منظر ریسک اعتباری در جداول ۴۹-۳-۷-۱ الی ۴۹-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۴۹-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت‌های 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. وام‌های "درجه ۲ - ریسک متوسط" وام‌هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام‌های "درجه ۳ - ریسک زیاد" عبارتند از وام‌هایی 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. وام‌های "درجه ۴ - در آستانه سوخت شدن" وام‌هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۷,۸۶۱,۸۲۵	۳۰۹,۵۰۸,۴۲۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۷۷,۸۲۱,۰۱۵	۹۶,۰۴۹,۱۹۷
درجه ۱- ریسک کم					
۶۸,۲۷۸,۴۱۱	۴۵,۰۴۵,۱۰۷	-	-	۸۱,۵۵۸,۱۶۴	۳۰,۳۷۳,۹۳۳
درجه ۲- ریسک متوسط					
۷,۲۰۲,۷۵۸	۲,۲۶۸,۸۷۰	-	-	۱,۳۱۰,۰۸۱	۱,۲۱۳,۸۵۹
درجه ۳- ریسک زیاد					
۵,۰۰۵,۹۵۴	۴,۹۵۸,۷۸۴	-	-	-	-
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن					
۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص					
(۷,۲۸۶,۸۹۸)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-	-	-
ذخیره کاهش ارزش					
۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری					

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

۴۹-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۸,۴۲۳,۶۹۶	۳۵۶,۰۸۶,۲۷۵	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جاری			
۳,۵۹۶,۵۵۵	۶۹۷,۰۷۹	-	-
سررسید گذشته			
۱,۳۲۲,۸۲۵	۲۱,۰۱۱	-	-
معوق			
۵,۰۰۵,۸۷۲	۴,۹۷۶,۸۱۶	-	-
مشکوک			
۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۱	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
جمع مبلغ ناخالص			
(۷,۲۸۶,۸۹۸)	(۶,۳۴۳,۸۱۴)	-	-
ذخیره کاهش ارزش			
۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹
خالص مبلغ دفتری			



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۷-۳-۴۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
۳۳,۵۶۸,۰۸۹	۲۰,۱۵۰,۶۷۹	وزارت امور اقتصادی و دارایی
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی خرداد (با مسئولیت محدود)
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی تیر (با مسئولیت محدود)
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	واسط مالی اردیبهشت یکم (با مسئولیت محدود)
۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۴۱,۹۷۶,۶۲۱	۲۸,۵۵۹,۲۱۱	جمع
		اوراق شرکت‌های غیردولتی
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
-	۱,۰۲۴,۴۵۴	بانک رفاه کارگران
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها
۲,۰۴۲,۱۷۶	۳,۰۶۶,۶۳۰	جمع
۴۴,۰۱۸,۷۹۷	۳۱,۶۲۵,۸۴۱	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴-۷-۳-۴۹- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱۹,۴۵۳	۳۲,۷۷۴	اوراق مشارکت/ صکوک
۳۵۶,۱۸۰	۸۸۶,۲۲۰	اوراق سهام سریع المعامله
۱۳۳,۰۷۷	۴۴,۳۴۷	سپرده
۷,۱۶۴,۸۸۶	۷,۲۷۲,۲۵۰	املاک و مستغلات
۱۴,۱۷۴,۶۴۹	۱۲,۵۰۱,۹۶۸	چک
۹۶۸,۷۸۸	۱,۲۷۵,۳۷۸	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین الات
۷,۴۸۷,۷۶۱	۱۰,۵۳۳,۱۵۸	قرارداد لازم الاجرا
۳۰,۳۱۶,۷۹۴	۳۲,۵۵۸,۰۹۵	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		وثایق دریافتی از تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۶۷۵,۹۸۲	۶۵۵,۰۰۲	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۰۷,۳۰۷,۲۲۲	۹۴,۸۷۴,۳۷۳	اوراق سهام سریع المعامله
۱۵,۶۷۹,۰۹۱	۴,۵۹۹,۵۶۱	سپرده
۱۰۰,۶۷۹,۵۷۲	۱۰۳,۷۱۴,۹۴۹	املاک و مستغلات
۱,۲۵۵,۱۰۳,۹۵۹	۱,۱۲۵,۳۳۸,۷۸۶	چک
۱۷,۴۹۷,۰۸۱	۹,۰۸۲,۳۷۸	سفته
۳۰۶,۲۰۷,۳۲۲	۴۰۱,۲۰۵,۵۵۰	قرارداد لازم الاجرا
۱۱,۲۶۹,۹۹۰	۱۱,۶۶۹,۹۹۰	ماشین آلات
۱,۸۱۵,۴۲۰,۲۱۹	۱,۷۵۱,۱۴۰,۵۸۹	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۸۴۵,۷۳۷,۰۱۳	۱,۷۸۳,۶۹۸,۶۸۴	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۳-۴۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۸,۳۳۳,۹۷۶	۶,۳۴۷,۵۵۱
۵۱ تا ۷۰	۲۰۶,۰۵۵	۳۰,۹۴۹
۷۱ تا ۹۰	۶۵,۱۱۷	۳۱,۱۸۷
۹۱ تا ۱۰۰	۲۴۸,۳۱۹	۱,۷۰۵
بالتر از ۱۰۰ درصد	۳۳۵,۶۶۲	۸۵۴,۷۲۲
جمع	۹,۱۸۹,۱۲۹	۷,۲۶۶,۱۱۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۰۶,۰۴۹,۴۱۱	۲۳۶,۳۰۸,۱۰۸
۵۱ تا ۷۰	۳,۵۰۷,۱۶۱	۱,۶۵۶,۵۶۲
۷۱ تا ۹۰	-	۷,۴۴۲,۵۲۴
۹۱ تا ۱۰۰	۱۳۰,۲۳۵	-
بالتر از ۱۰۰ درصد	۹۲,۱۸۶,۱۱۴	۱۰۲,۷۶۴,۰۵۹
جمع	۴۰۱,۸۷۲,۹۲۱	۳۴۸,۱۷۱,۲۵۳
جمع کل	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷

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

۸-۳-۴۹- تمرکز ریسک اعتباری

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

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورتهای مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت میگیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل های داخلی برای پوشش لیزینگها، شرکت های سرمایه گذاری، صرافی ها و اشخاص حقیقی نیز می باشد.

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

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۸-۳-۴۹- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		شرح	یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	مبلغ دفتری	
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۵۴,۰۹۴,۴۶۶	-	-	۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۲۷۸,۱۵۷,۰۴۸	۴۹-۳-۸-۱-۱	صنعت
۲۰,۶۶۰,۹۵۷	۲۳,۵۵۲,۰۳۲	-	-	۵,۰۵۹,۷۱۳	۵,۲۶۳,۹۶۵		مسکن
۱۶,۴۶۹,۲۰۰	۲۳,۰۹۸,۲۸۸	-	-	۵۷,۲۱۵,۶۳۲	۷۲,۷۰۴,۲۰۰		بازرگانی
۲۲,۶۰۹,۸۷۹	۲۸,۷۶۱,۹۳۶	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۳۳,۸۹۸,۹۵۶	۴۱,۵۰۱,۴۶۳		خدمات
۶۲۵	۶۲۵	-	-	۱,۲۱۰,۹۹۶	۲,۶۲۴,۰۱۸		کشاورزی
۱,۷۴۶,۳۳۰	۳,۰۶۱۳,۹۳۷	-	-	۳,۸۰۳,۱۲۱	۳,۷۰۶,۱۶۳		معدن
۴۲,۴۸۱,۵۶۲	۵۶۷,۹۷۶	-	-	۱,۱۶۲,۹۰۶	۷,۱۰۵,۲۹۳		سایر
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰		جمع
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۳۵۵,۴۳۵,۶۰۹	۴۱۱,۰۶۰,۹۹۸		داخل کشور
-	-	-	-	۱,۷۵۸	۱,۰۵۳		خارج کشور
۱۲۷,۶۳۶,۹۸۹	۱۶۰,۶۸۹,۲۶۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۲,۲۰۹,۷۷۰	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۱		جمع

۱-۸-۳-۴۹- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
تسهیلات		میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو و قطعات		۱۳,۶۷۱,۸۵۴	۱۸,۱۴۷,۱۴۷
صنایع معدنی و فلزی		۱۶,۸۲۶,۵۱۲	۲۶,۵۱۴,۱۲۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۱۱۹,۰۲۸,۴۴۲	۱۱۷,۰۸۵,۵۸۲
غذایی و دارویی		۶۵,۱۰۰,۸۷۱	۸۰,۳۳۱,۰۱۹
انرژی		۴۴۹,۵۷۴	۷,۵۹۱,۴۱۴
پیمانکاری		۴۴۹,۸۸۹	۲,۱۲۲,۷۴۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۱,۵۶۳,۹۹۸	۱۹۹,۶۱۱
سایر		۳۵,۹۹۴,۹۰۳	۲۶,۰۶۵,۴۰۹
جمع		۲۵۳,۰۸۶,۰۴۳	۲۷۸,۱۵۷,۰۴۸
تعهدات			
خودرو و قطعات		۱,۱۷۶,۴۳۵	۸,۳۱۰,۷۱۵
صنایع معدنی و فلزی		۶,۸۴۸,۲۴۹	۱۴,۵۴۱,۹۹۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی		۸,۲۷۷,۷۴۴	۵۱۷,۷۴۳
غذایی و دارویی		۳۹۴,۱۷۸	۹۷۱,۳۹۱
انرژی		۴,۳۸۸,۴۹۷	۱۳,۶۵۶,۵۲۸
پیمانکاری		۱,۲۴۴,۷۰۱	۵۵۶,۵۶۵
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته		۳۳۱,۳۰۴	۱,۲۱۸,۱۴۸
سایر		۱,۰۰۷,۳۲۸	۱۵,۳۲۱,۳۷۷
جمع		۲۳,۶۶۸,۴۳۶	۵۴,۰۹۴,۴۶۶
جمع		۲۷۶,۷۵۴,۴۷۹	۳۳۲,۲۵۱,۵۱۴



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۲-۸-۴۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	شرح	
۲٪	۹,۱۴۶,۱۹۱	۳٪	۱۷,۲۱۲,۵۰۷	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۸٪	۳۹۴,۹۳۸,۶۴۸	۹۷٪	۵۴۱,۹۸۶,۰۹۴	مشتریان حقوقی	
۹۸٪	۴۰۴,۰۸۴,۸۳۹	۹۹٪	۵۵۹,۱۹۸,۶۰۱	جمع عقود مبادله‌ای	
۱٪	۴۲,۹۳۸	۱٪	۱۱۳,۵۲۷	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۹۹٪	۶,۹۳۴,۲۷۳	۹۹٪	۸,۲۸۵,۱۳۷	مشتریان حقوقی	
۳٪	۶,۹۷۷,۲۱۱	۱٪	۸,۳۹۸,۶۶۴	جمع عقود مشارکتی	
۱۰۰٪	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۱۰۰٪	۵۶۷,۵۹۷,۲۶۵	جمع کل	

۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	شرح	
۲٪	۷,۲۲۶,۰۴۶	۳٪	۲۲,۸۲۶,۷۴۳	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۸٪	۳۴۲,۴۳۶,۳۳۸	۹۷٪	۷۲۸,۷۶۹,۷۱۱	مشتریان حقوقی	
۹۸٪	۳۴۹,۶۶۲,۳۸۴	۹۸٪	۷۵۱,۵۹۶,۴۵۴	جمع عقود مبادله‌ای	
۱٪	۴۰,۰۶۸	۱٪	۱۲۰,۲۸۷	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۹۹٪	۵,۷۳۴,۹۱۵	۹۹٪	۱۱,۵۵۹,۷۸۳	مشتریان حقوقی	
۳٪	۵,۷۷۴,۹۸۳	۲٪	۱۱,۶۸۰,۰۷۰	جمع عقود مشارکتی	
۱۰۰٪	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۱۰۰٪	۷۶۳,۲۷۶,۵۲۴	جمع کل	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۳-۲- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

تصمیمات کمیته وصول مطالبات بانک در قالب صورتجلسات هفتگی ضبط و نگهداری گردیده و جهت پیگیری بعدی در دستور کار واحدهای ذیربط قرار 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 ثبتی و قضایی خریداری جهت شرکت نمایند بانک بر اساس مصلحت، شش دانگ اموال وثیقه یا بازداشتی را تملیک و یا بر اساس میزان مطالبات خود با مالک، شریک میگیرد. 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.

۴۹-۳-۲-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح				۱۴۰۱/۰۶/۳۱				۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	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
۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶	۵,۲۸۴,۷۲۱	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۵,۶۹۴,۹۰۶
۲۳,۰۳۵,۷۵۱	۱,۲۸۰,۹۶۸	۱,۰۳۵,۲۲۶	۲۵,۳۵۱,۹۴۵	۲۳,۰۳۵,۷۵۱	۱,۲۸۰,۹۶۸	۱,۰۳۵,۲۲۶	۲۵,۳۵۱,۹۴۵	۲۳,۰۳۵,۷۵۱	۱,۰۳۵,۲۲۶	۲,۸۳۷,۳۳۴	۲۵,۹۰۵,۲۱۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۳۶۱,۴۰۷)	(۱,۲۸۱,۲۲۸)	(۹۲۲,۲۲۹)	(۱,۸۵۴,۸۶۴)	(۱,۳۶۱,۴۰۷)	(۱,۲۸۱,۲۲۸)	(۹۲۲,۲۲۹)	(۱,۸۵۴,۸۶۴)	(۱,۳۶۱,۴۰۷)	(۱,۰۳۵,۲۲۶)	(۲,۸۳۷,۳۳۴)	(۱,۵۸۳,۰۹۰)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲,۵۴۸,۶۲۲)	-	-	(۲,۵۴۸,۶۲۲)	(۲,۵۴۸,۶۲۲)	-	-	(۲,۵۴۸,۶۲۲)	(۲,۵۴۸,۶۲۲)	-	-	(۵۸۲,۷۵۵)
-	-	(۸,۱۱۳)	(۸,۱۱۳)	-	-	(۸,۱۱۳)	(۸,۱۱۳)	-	-	(۴۵,۲۲۵)	(۴۵,۲۲۵)
۹,۴۱۰,۴۴۳	۲۲۴,۸۳۷	۲۸۹,۹۷۲	۹,۹۲۵,۲۵۲	۹,۴۱۰,۴۴۳	۲۲۴,۸۳۷	۲۸۹,۹۷۲	۹,۹۲۵,۲۵۲	۹,۴۱۰,۴۴۳	۲۲۵,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۸	۹,۶۹۴,۹۰۶

۴۹-۳-۲-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخشهای اقتصادی

ماده غیرجاری تسهیلات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
۵,۶۴۴,۱۷۰	۳,۳۸۰,۶۱۵	(۵۲۸,۲۶۳)	(۶۱۹,۳۶۹)	۵,۰۶۵,۹۰۷	۲,۷۶۱,۲۴۶
۱,۳۱۸,۹۷۱	۵۲۶,۷۰۹	(۱۰۸,۱۱۲)	-	۱,۲۱۰,۸۵۹	۵۲۶,۷۰۹
۱,۲۸۰,۴۰۰	۱,۳۳۶,۴۹۹	(۳۷۴,۰۰۹)	(۳۳۶,۳۸۴)	۹۰۶,۳۹۱	۱,۰۰۰,۱۱۵
۳۷۶,۲۹۴	۳۹,۸۶۶	-	-	۳۷۶,۲۹۴	۳۹,۸۶۶
۱۰۰۱۸	۱۰۰۱۸	-	-	۱۰۰۱۸	۱۰۰۱۸
۱,۳۰۴,۳۹۹	۴۱۰,۱۹۹	(۱۷,۷۷۱)	(۱۳,۸۳۷)	۱,۲۸۶,۶۲۸	۳۹۶,۳۶۲
۹,۹۲۵,۲۵۲	۵,۶۹۴,۹۰۶	(۱,۰۷۸,۱۵۵)	(۹۶۹,۵۹۰)	۸,۸۴۷,۰۹۷	۴,۷۲۵,۳۱۶

۴۹-۳-۲-۳ ماده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۳-۱۰ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۳۲۰۲۳،۱۹۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۳-۴۹ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ صورت وضعیت مالی طبق یادداشت شماره ۱-۷-۴۹، مبلغ ۳۱،۱۷۸،۱۹۱ میلیون ریال مازاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

۴۹-۳-۱۰-۱ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
میلیون ریال	میلیون ریال		ضریب (درصد)
۳۴۱،۲۰۷،۲۰۵	۴۰۰،۲۸۹،۹۵۷	۴۹-۷-۲-۱	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۸٪	۸٪		
۲۷،۲۹۶،۵۷۶	۳۲،۰۲۳،۱۹۷		

۴۹-۴ - ریسک نقدینگی

۴۹-۴-۱ - تعریف ریسک نقدینگی

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

۴۹-۴-۲ - 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 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ پورتنوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۷٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنوی تسهیلات بانک شامل وام‌های کوتاه مدت برای تامین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۳۷٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام‌های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۳۰٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. مشتریان شرکتی بر مبنای صورت‌های مالی، بررسی جریان وجوه نقد و قابلیت مشتری برای پرداخت اصل و سود تسهیلات از محل درآمدهای شرکت از نظر ریسک اعتباری رتبه بندی می‌شوند. بانک خاورمیانه دارای سیاست حداقلی در زمینه سرمایه‌گذاری در شرکت‌های بورسی و فرابورسی است لذا در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مقدار پورتنوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک ۰.۲٪ 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، به علاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ بانک خاورمیانه همانند سال‌های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۵٪ 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 وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکت‌های مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۴-۳ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

۴۹-۴-۴ 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 شهریور ۱۴۰۱ این نسبت ۳۵.۸٪ بوده است.

۴۹-۴-۵ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۴-۲-۶۴ 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
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۴-۴۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۳۹,۱۴۹,۱۶۴	۲۸,۶۴۵,۲۹۳
نقد و مانده نزد سایر بانکها	۱۰,۷۲۵,۸۴۴	۴,۸۴۵,۱۵۰
اوراق منتشر شده دولتی	۲۸,۵۵۹,۲۱۲	۴۱,۹۷۶,۶۲۱
اوراق منتشر شده غیردولتی	۱,۰۲۴,۴۵۳	-
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱,۰۴۳,۱۴۱
جمع	۸۰,۵۰۱,۸۱۴	۷۶,۵۱۰,۲۰۵

۲-۴-۴۹- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۵٪	۱۴٪	۱۵٪	۱۳٪	۱۴٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۲۰٪	۱۷٪	۲۰٪	۱۶٪	۱۶٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۷٪	۱۵٪	۱۷٪	۱۳٪	۱۴٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۸۹٪	۸۵٪	۸۹٪	۸۲٪	۸۲٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۹۳٪	۱۹۱٪	۲۱۱٪	۱۶۹٪	۱۶۹٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۷٪	۴۷٪	۵۰٪	۴۳٪	۴۳٪

- 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

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۴۹,۸۷۵,۰۰۸	-	-	-	-	-	۴۹,۸۷۵,۰۰۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳,۷۱۹,۷۳۳	-	-	-	-	-	۴۳,۷۱۹,۷۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴,۷۱۲,۶۴۵	۱۰۷,۲۸۴,۴۹۲	۲۱۸,۹۰۴,۵۲۳	۱۲,۴۰۲,۰۰۰	-	۱۷,۷۵۸,۳۹۰	۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۰۷,۵۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۳,۱۸۰	۵,۹۹۱,۲۳۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۳۳,۸۳۵,۶۱۱
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۱,۷۷۳,۴۶۴	-	-	-	۱,۸۰۰,۸۶۷
سایر حساب‌های دریافتنی	۴,۵۳۱,۱۶۳	۲۸۹,۸۳۳	۱۸۲,۳۰۱	۸۸۳,۱۱۴	-	۸,۰۰۰	۶,۱۸۶,۷۳۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰	۶۰۷,۵۵۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۷۰۹,۷۴۵	-	-	-	-	۵,۷۰۹,۷۴۵	۵,۷۰۹,۷۴۵
دارایی‌های نامشهود	۳۰۱,۱۸۷	-	-	-	-	۳۰۱,۱۸۷	۳۰۱,۱۸۷
سپرده قانونی	۳۶,۱۱۹,۹۶۱	۴۷۹,۰۱۳	۸۴۹,۲۴۹	۴,۵۴۱,۵۵۲	۲۱,۳۳۴,۷۴۰	۶,۵۷۷	۳۶,۱۱۹,۹۶۱
سایر دارایی‌ها	۲,۵۳۲,۶۳۲	۱,۸۵۱,۸۶۴	۲۷۱	۸۱,۸۹۰	۹۱۱,۲۹۴	(۳۱۲,۶۸۷)	۲,۵۶۰,۸۳۰
جمع دارایی‌ها	۵۹۱,۴۳۱,۳۵۲	۱۷۳,۰۷۶,۹۹۳	۱۱۳,۴۲۳,۸۴۵	۲۲۹,۲۴۶,۹۱۰	۴۱,۵۱۲,۳۸۳	۲۴,۰۸۵,۷۶۲	۵۹۸,۶۳۳,۰۵۹
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	-	-	-	-	-	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)
سپرده‌های مشتریان	(۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸)	(۵۱,۹۳۲,۱۹۰)	(۱۹,۲۱۶,۴۶۵)	(۱۴۱,۸۱۱,۸۳۲)	(۲۰۳,۹۳۹,۳۸۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۴۹۹,۸۹۵,۹۱۴)
سود سهام پرداختنی	(۱۶۱,۱۶۵)	-	-	-	-	-	(۱۶۱,۱۶۵)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۷۶۷,۶۹۴)	-	-	(۱,۵۴۳,۶۴۶)	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	(۲,۶۸۱,۰۷۱)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵۰,۸۳۱,۱۶۰)	(۴,۴۴۲,۴۷۷)	(۹۳,۳۱۵)	(۱,۳۲۷,۸۶۳)	(۷,۸۸۰,۰۸۳)	(۱,۳۲۵,۶۱۹)	(۱۵۰,۸۳۱,۱۶۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۴۵۱,۳۵۵)	-	-	-	-	(۴۵۱,۳۵۵)	(۴۵۱,۳۵۵)
جمع بدهی‌ها	(۵۳۰,۹۷۵,۱۷۰)	(۶۹,۱۵۲,۸۱۰)	(۱۹,۳۰۹,۷۸۰)	(۱۴۴,۶۸۳,۳۴۱)	(۲۱۱,۸۱۹,۴۷۲)	(۸۲,۹۴۷,۵۹۲)	(۵۳۰,۸۸۸,۵۴۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۰,۴۵۶,۱۸۲)	-	-	-	-	-	(۶۷,۷۴۴,۵۱۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۸,۴۴۲,۲۱۵)	(۳۴۶,۸۷۲,۰۰۰)	(۲,۱۳۲,۶۳۰,۰۰۰)	(۵,۵۰۳,۴۲۸,۰۰۰)	-	(۱۴۹,۳۳۰,۰۰۰)	-
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۵۹۹,۷۷۴,۵۶۷)	(۶۹,۴۹۹,۶۸۲)	(۲۱,۴۴۲,۴۱۰)	(۱۵۰,۱۸۶,۷۶۹)	(۲۱۱,۸۱۹,۴۷۲)	(۸۳,۰۹۶,۹۲۲)	(۵۹۸,۶۳۳,۰۵۹)
شکاف	۱۰۳,۵۷۷,۳۱۱	۹۱,۹۸۱,۴۳۵	۷۹,۰۶۰,۱۴۱	۷۹,۰۶۰,۱۴۱	(۱۷,۰۳۰,۷۰۸)	(۷۳,۰۱۱,۴۶۳)	(۳۹,۶۴۳,۵۵۰)
شکاف انباشته	۱۰۳,۵۷۷,۳۱۱	۱۹۵,۵۵۸,۷۴۶	۲۷۴,۶۱۸,۸۸۷	۲۷۴,۶۱۸,۸۸۷	۱۰۴,۳۱۱,۷۹۸	۳۱,۳۰۰,۳۳۵	(۸,۴۴۲,۲۱۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۱۷۹٪	۱۵۹٪	۱۳۷٪	۱۳۷٪	-۲۹۴٪	-۱۲۶٪	-۶۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۱۷۹٪	۳۳۸٪	۴۷۴٪	۴۷۴٪	۱۸۰٪	۵۴٪	-۱۴٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی	۱۹۶٪	۱۷۴٪	۱۵۰٪	۱۵۰٪	-۳۲۲٪	-۱۳۸٪	-۷۵٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی	۱۹۶٪	۳۷۰٪	۵۲۰٪	۵۲۰٪	۱۹۷٪	۵۹٪	-۱۶٪

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۳,۴۹۰,۴۴۳	-	-	-	-	-	۲۳,۴۹۰,۴۴۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۸,۴۴۴,۷۳۳	-	-	-	-	-	۲۸,۴۴۴,۷۳۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	۱۷۹,۹۴۵,۸۵۶	۱۱۱,۵۶۹,۳۸۸	۱۱,۹۹۵,۴۶۷	-	۱۲,۴۶۶,۴۹۳	۳۶۱,۷۸۱,۱۸۲
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	۸,۰۶۳,۰۱۶	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	۱,۷۶۸,۰۲۲
سایر حساب‌های دریافتنی	۱۳,۰۴۲,۰۲۶	۱,۰۱۱,۹۰۱	۳۸۸,۰۰۹	۷۱۰,۳۵۰	-	۱۷,۷۳۹	۱۳,۳۷۱,۷۹۵
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	۴,۳۷۰,۰۰۴	۱۳,۲۶۳,۷۵۳	۷,۲۹۲,۱۳۴	۶,۲۴۰	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
سایر دارایی‌ها	۲,۷۷۴,۲۵۸	۲۰,۷۲۰,۰۳۱	۵۱,۴۴۵	۹۶۱,۷۱۵	-	(۳۳۴,۱۵۱)	۲,۸۰۶,۱۶۰
جمع دارایی‌ها	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۲۶,۲۶۸,۴۵۹	۱۸۴,۷۳۶,۹۴۲	۱۵۱,۷۲۳,۷۳۸	۲۴,۹۹۴,۲۰۱	۸,۴۵۸,۷۶۳	۵۳۱,۴۸۸,۷۳۶
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
سپرده‌های مشتریان	(۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴)	(۴۱,۳۵۶,۷۰۴)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۸)	(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)	(۶۶,۶۱۳,۲۷۰)	(۴۰۱,۱۳۷,۲۳۲)
سود سهام پرداختنی	(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)	(۵۲,۳۹۲)	(۸۰۱,۹۹۴)	(۱۲۴,۹۹۲)	(۸,۱۸۸,۵۶۷)	(۱۵,۶۲۶,۶۹۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)	(۹۷,۱۴۲,۷۰۰)	(۱۲۳,۵۶۷,۲۳۳)	(۴۸,۶۱۲,۳۴۲)	(۱۲۱,۹۰۸,۱۵۵)	(۷۴,۸۰۱,۸۳۷)	(۴۷۰,۷۰۶,۰۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	-	(۵۴,۰۴۹,۸۳۵)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶,۷۰۱,۲۳۶)	(۴۲۷,۰۷۱,۵۰۰)	(۱,۸۴۹,۵۴۰,۱۸)	(۴,۱۴۳,۰۰۸۶۶)	(۱۶۱,۵۸۳,۴۸)	(۱۰۰۰)	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۳۱,۴۹۰,۷۷۳)	(۹۷,۵۷۹,۷۷۲)	(۱۲۵,۴۱۶,۷۷۳)	(۵۲,۷۵۵,۳۵۱)	(۱۲۲,۰۶۹,۷۳۸)	(۷۴,۸۰۱,۸۴۷)	(۵۲۴,۷۵۵,۸۵۸)
شکاف	۲۸,۶۸۸,۶۸۷	۵۹,۳۲۰,۱۶۹	۹۸,۹۶۸,۳۸۷	۹۸,۹۶۸,۳۸۷	(۸۷,۰۷۵,۵۳۸)	(۶۶,۳۴۳,۰۸۴)	(۴۰,۲۶۰,۳۵۷)
شکاف انباشته	۲۸,۶۸۸,۶۸۷	۸۸,۰۰۸,۸۵۶	۱۸۶,۹۷۷,۲۴۳	۱۸۶,۹۷۷,۲۴۳	۹۹,۹۰۱,۷۰۶	۳۳,۵۵۸,۶۲۲	(۶,۷۰۱,۷۳۵)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۵۰٪	۱۰۳٪	۱۷۱٪	۱۷۱٪	-۱۵۰٪	-۱۱۵٪	-۷۰٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۵۰٪	۱۵۳٪	۲۲۳٪	۲۲۳٪	۱۷۳٪	۵۸٪	-۱۲٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۷۸٪	۱۶۱٪	۲۶۹٪	۲۶۹٪	-۲۳۷٪	-۱۸۰٪	-۱۰۹٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۷۸٪	۲۳۹٪	۵۰۸٪	۵۰۸٪	۲۷۲٪	۹۱٪	-۱۸٪

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

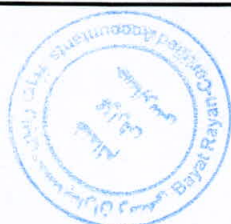
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴-۵-۴-۴۹- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۵-۴-۴۹-۱ جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها						
(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	-	-	-	-	-
(۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸)	(۵۱,۹۳۲,۱۹۰)	(۱۹,۲۱۶,۴۶۵)	(۱۴۱,۸۱۱,۸۳۲)	(۲۰۳,۹۳۹,۳۸۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۶۱,۱۵۳)
(۱۰,۸۲۶,۵۰۲)	(۲,۱۴۵,۳۹۱)	(۸۷,۸۲۵)	(۹۰۵,۳۲۶)	(۷,۶۸۷,۹۶۰)	-	-
(۵۲۳,۳۳۸,۲۹۸)	(۶۶,۶۹۴,۵۵۹)	(۱۹,۳۰۴,۲۹۰)	(۱۴۲,۷۱۷,۱۵۸)	(۲۱۱,۶۲۷,۳۴۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۶۱,۱۵۳)
جمع						
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
بدهی‌ها						
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-
(۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴)	(۲۴,۷۱۴,۴۴۹)	(۱۰۲,۳۱۰,۷۳۷)	(۱۳,۴۱۵,۶۸۳)	(۸۳,۵۹۴,۸۹۷)	(۴,۵۰۰,۰۰۰)	(۱۷۲,۵۹۹,۵۵۸)
(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-
(۴۶۲,۹۲۸,۳۱۸)	(۷۷,۸۰۹,۳۱۱)	(۱۰۲,۳۱۰,۷۳۷)	(۱۳,۹۳۸,۸۳۶)	(۸۳,۵۹۴,۸۹۷)	(۱۲,۶۷۴,۹۷۹)	(۱۷۲,۵۹۹,۵۵۸)
جمع						



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	(۱۰,۰۳۰,۵۲۷)	(۱۰,۰۳۰,۵۲۷)
-	-	(۵,۶۴۶,۴۰۲)	(۹۹,۵۸۱,۱۷۳)	(۱۱,۳۱۹,۵۲۵)	(۴۶,۶۵۷,۷۷۴)	(۱۶۳,۲۰۴,۸۷۴)
-	-	(۷,۶۸۷,۹۶۰)	(۹۰۵,۳۲۶)	(۸۷,۸۲۵)	(۲,۱۴۵,۳۹۱)	(۱۰,۸۲۶,۵۰۲)
-	-	(۱۳,۳۳۴,۳۶۲)	(۱۰۰,۴۸۶,۴۹۹)	(۱۱,۴۰۷,۳۵۰)	(۵۸,۸۳۳,۶۹۲)	(۱۸۴,۰۶۱,۹۰۳)
						جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

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
-	-	-	-	-	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)	(۱۰,۲۴۴,۷۱۸)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	-	(۱۳۲,۳۱۰)	(۴,۴۸۳,۰۷۳)	(۹۷,۵۹۵,۹۱۶)	(۲۲,۲۲۶,۹۶۴)	(۱۵۲,۶۷۴,۸۰۸)
-	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	-	(۵۲۳,۱۵۳)	-	(۲,۵۶۶,۲۹۹)	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)
(۲۸,۲۳۶,۵۴۵)	(۸,۱۷۴,۹۷۹)	(۱۳۲,۳۱۰)	(۵,۰۰۶,۲۲۶)	(۹۷,۵۹۵,۹۱۶)	(۳۵,۰۳۷,۹۸۱)	(۱۷۴,۱۸۳,۹۵۷)
						جمع

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴-۴-۴۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در نیمه اول 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 ۴۹-۴-۲ و ۴۹-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۱۹۵,۵۵۸,۷۴۶ میلیون ریال است که ۳۰۹٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۴۹-۵- ریسک بازار

۴۹-۵-۱- 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 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ قابل توجهی در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی سرمایه گذاری نداشته است و صرفاً مبلغی جهت عملیات بازارگردانی در پورتفوی بورسی بانک موجود می باشد.
- 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
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۵-۲ 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.

۴۹-۵-۳ 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 پورتنوی مقدار $X=1$ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتنوی سهام به دست می‌آید.

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پورتنو در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پورتنوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورتنوی با ریسک پورتنوی است. از آنجا که ارزش پورتنوی سهام بانک مبلغ قابل توجهی نمی باشد و این مبلغ صرفاً جهت انجام امور بازارگردانی بوده، در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ این نسبت محاسبه نشده است.

۴۹-۵-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار با زیان مورد انتظار ظرف مدت ۱۰ روز با احتمال ۱٪ طبق دو روش تک دارایی و واریانس-کوواریانس ارائه می‌شود، مقدار سهم موجود در پورتنوی بانک جهت عملیات بازارگردانی بوده و مبلغ آن قابل توجه نبوده است لذا در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱، مقدار ارزش در معرض خطر برای پورتنوی سهام محاسبه نشده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره‌ای

۴۹-۵-۵ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۲,۷۸۸,۶۵۵	۴۴,۷۶۱,۷۴۹	۲۹,۳۹۸,۱۲۵	-	۳۵,۸۵۱	۵۲۰,۶۵۳	-
-	۱۵۹,۵۳۳,۰۴۷	۲,۱۱۲,۲۶۵	-	۱۶,۳۲۹	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۵۳۰,۳۳۷,۲۰۶	۸۵,۰۱۰,۰۴۵	۶,۰۸۶,۱۶۲	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۹۱۵,۴۶۱	۴۳,۳۹۷,۳۱۹	-	-	-	-
-	۴,۳۹۱,۱۵۰	۱,۳۹۲,۱۹۷	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۲۰,۸۶۱۰	-	-	-	-	-
۵۳۳,۱۱۵,۸۶۱	۲۹۴,۷۱۰,۰۶۱	۸۲,۱۸۶,۱۶۷	-	۵۲۰,۸۰۰	۵۲۰,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۷۹,۳۴۳,۰۸۷	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۷۹,۳۴۳,۰۸۷	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-
۵۴۸,۰۶۵,۹۶۴	۳۷۴,۰۵۳,۱۴۸	۸۳,۶۳۱,۳۳۶	-	۵۲۰,۸۰۰	۵۲۰,۶۵۳	-
۱۰۹,۶۷۶,۴۶۵	۸۲,۳۷۱,۶۱۳	۴,۶۶۷,۹۸۲	-	۱۱,۱۰۴	۸۷۰	۴,۶۵۱,۸۳۴
-	(۳۴,۸۵۴,۳۹۷)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۴۴,۲۰۲,۹۴۲)	(۳۱۴,۳۲۰,۶۸۷)	(۲۹,۱۱۰,۸۵۷)	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۴,۱۳۲,۵۲۴)	(۳۸۱,۷۵۷)	(۱۵,۶۸۱)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۴۹۸,۳۳۵,۴۶۶)	(۳۴۹,۵۶۶,۷۴۱)	(۲۹,۱۲۹,۹۶۷)	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۸۰,۶۲۹,۶۵۰)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۸۰,۶۲۹,۶۵۰)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-
(۵۱۳,۲۸۵,۵۶۹)	(۳۳۰,۱۹۶,۳۹۱)	(۳۰,۵۷۵,۱۳۶)	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-
(۱۰۲,۶۵۷,۱۱۴)	(۷۲,۶۰۶,۸۸۸)	(۱,۶۵۸,۴۵۷)	-	(۳,۴۶۰)	-	(۳,۴۸۳,۳۱۶)
۳۴,۷۸۰,۳۹۵	۴۳,۸۵۶,۷۵۷	۵۳,۰۵۶,۲۰۰	-	۳۵,۸۵۱	۵۲۰,۶۵۳	-
۷۰,۰۱۹,۳۵۱	۹,۶۶۴,۷۲۴	۳,۰۰۹,۵۲۵	-	۷,۶۴۴	۸۷۰	۱,۱۶۸,۵۱۸
۱۱٪	۱۵٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪
۱۳٪	۱۸٪	۶٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪

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

خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱-میلیون ریال
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱- درصد
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۳۱- درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فراک سوئیس	بن ژاين	یوان چين	سایر ارزها
۲,۷۶۸,۹۶۴	۱۵,۷۴۹,۵۹۴	۲۵,۳۶۶,۵۳۸	-	-	۳۵,۸۵۱	۵۸۰,۶۵۳	-	-
-	۸۹,۳۴۰,۹۷۴	۶,۸۳۸,۸۸۷	-	-	۱۶,۳۲۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۴۴,۸۶۵,۸۴۳	۶۲,۱۲۸,۴۴۵	۱۰۴,۶۵۹,۹۸۷	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	۴,۶۶۹	-	-	-	-	-	-
-	۲۴,۳۹۶,۸۲۰	۱۰۲,۱۴۷,۳۲۵	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳۰,۸۶۱۰	-	-	-	-	-	-	-
۵۴۷,۶۳۴,۸۰۷	۱۹۲,۵۲۴,۴۲۲	۲۳۹,۰۱۷,۴۰۶	-	-	۵۲,۰۸۰	۵۸۰,۶۵۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۳۰۵,۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۳۰۵,۶۰۳	۸۰,۳۶۰,۳۲۰	۱,۴۴۵,۱۶۹	-	-	-	-	-	-
۵۶۲,۸۴۰,۴۰۹	۲۷۲,۸۸۴,۶۶۲	۲۴۰,۴۶۲,۵۷۴	-	-	۵۲,۰۸۰	۵۸۰,۶۵۳	-	-
۱۱۲,۶۳۱,۳۴۶	۵۹,۸۳۸,۶۹۶	۱۳۰,۶۲۵,۷۷۹	-	-	۱۱,۱۰۴	۹۷۰	-	۴,۰۹۰,۰۹۲
-	(۳۵۰,۷۴,۹۹۰)	(۷۲۷,۵۳۴)	-	-	(۰)	-	-	-
(۴۶۲,۶۵۸,۱۷۹)	(۱۲۵,۷۹۸,۲۸۴)	(۱۸۳,۹۶۶,۸۲۸)	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۶,۳۲۲,۱۵۵)	(۷۹۵,۶۵۶)	(۳۷۵,۷۶۰)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۱۸,۹۸۰,۳۳۵)	(۱۶۱,۶۶۸,۹۳۱)	(۱۸۴,۹۷۰,۱۲۲)	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۵,۲۰۵,۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۵,۲۰۵,۶۰۳)	(۸۱,۶۵۵,۴۳۳)	(۱,۴۴۵,۱۶۹)	-	-	-	-	-	-
(۵۳۴,۱۸۵,۹۳۷)	(۲۴۳,۳۲۴,۳۶۴)	(۱۸۴,۴۱۵,۲۹۰)	-	-	(۱۶,۳۲۹)	-	-	-
(۱۰۶,۸۳۷,۱۸۷)	(۵۳,۴۹۶,۰۳۸)	(۱۰,۱۱۱,۵۳۸)	-	-	(۳,۴۶۰)	-	-	(۳۰,۷۸,۳۴۳)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۸,۶۵۴,۴۷۲	۲۹,۵۶۰,۳۹۸	۵۴۰,۴۷,۲۸۴	-	۳۵,۸۵۱	۵۸۰,۶۵۳	-	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - میلیون ریال	۵,۷۹۴,۱۶۷	۶,۳۴۲,۶۵۸	۳,۹۵۱,۰۴۱	-	۷,۶۴۴	۹۷۰	-	۱۰,۱۱,۷۴۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد	۱۰٪	۱۱٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد	۱۶٪	۱۷٪	۸٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۵-۴۹- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۲۰,۸۷۰,۶۳۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۲۰,۸۷۰,۶۳۲	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۲۸٪	۳۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۴۴٪	۳۹٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد

۲-۵-۴۹- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۴۵۵,۴۳۴	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو	۲,۰۰۲,۸۵۳	(-۹,۹)	یورو
۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۷۲	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم	۲۹۱,۲۷۶	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یوان چین	۱۶۳,۸۵۹	(-۶,۶)	سایر ارزها
۱۲۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها	۲,۹۱۵,۴۳۲		جمع
۲,۰۸۰,۵۶۸					



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

روش ۲ (ارزش در معرض خطر یا استفاده از مدل واریانس-کوواریانس)

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۳۸۱,۵۴۲	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۴۵۵,۴۳۴	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۱,۸۳۸	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۲۶۳,۷۶۷	(-۹,۹)	یورو	۲,۰۰۲,۸۵۳	(-۹,۹)	یورو
۱۹۲	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۷۲	(-۹,۹)	ین ژاپن
۲۹۸,۱۸۳	(-۴,۴)	درهم	۲۹۱,۲۷۶	(-۴,۴)	درهم
-	(-۹,۹)	یون چین	۱۶۳,۸۵۹	(-۶,۶)	سایر ارزها
۱۳۵,۰۴۶	(-۶,۶)	سایر ارزها	۲,۹۱۵,۴۳۲		جمع
۲,۰۸۰,۵۶۸		جمع	(۶۸۷,۹۰۲)		تاثیر تنوع پذیری
(۶۰۳,۱۰۷)		تاثیر تنوع پذیری	۲,۲۲۷,۵۳۰		
۱,۴۷۷,۴۶۱					

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.

۴۹-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۴۹-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

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

۴۹-۵-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

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

* 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 دارایی‌های ارزی محاسبه شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۷-۵-۴۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۱/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۴۹,۸۷۵,۰۰۸	-	-	-	-	-	۴۹,۸۷۵,۰۰۸
موجودی نقد						
۴۳,۷۱۹,۷۳۳	۴۳,۷۱۹,۷۳۳	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰	۵۴,۷۱۲,۶۴۵	۱۰۷,۲۸۴,۴۹۲	۲۱۸,۹۰۴,۵۲۳	۱۲,۴۰۲,۰۰۰	-	۱۷,۷۵۸,۳۹۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۳۳,۸۳۵,۶۱۱	۱۷,۹۰۷,۵۶۷	۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۷۶۳,۱۸۰	۵,۹۹۱,۲۳۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱,۷۷۳,۴۶۴	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۴۶۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۵,۸۹۴,۴۱۱	-	-	-	-	-	۵,۸۹۴,۴۱۱
سایر دریافتی‌ها						
۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش						
۵,۷۰۹,۷۴۵	-	-	-	-	-	۵,۷۰۹,۷۴۵
دارایی‌های ثابت مشهود						
۳۰۱,۱۸۷	-	-	-	-	-	۳۰۱,۱۸۷
دارایی‌های نامشهود						
۳۶,۱۱۹,۹۶۱	۴۳۱,۷۴۵	۶۸۷,۷۲۷	۳,۹۱۰,۴۵۴	۲۱,۳۰۵,۶۰۸	۸,۹۱۰,۸۲۹	۸۷۳,۵۹۸
سپرده قانونی						
۲,۵۳۲,۶۳۲	-	-	-	-	-	۲,۵۳۲,۶۳۲
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها	۱۱۶,۷۷۱,۶۹۰	۱۱۲,۹۷۲,۲۱۹	۲۲۶,۵۷۸,۱۵۷	۳۹,۶۹۸,۸۴۳	۱۰,۰۷۷,۴۵۸	۸۵,۳۳۲,۹۸۵
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	-	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸)	(۱۹,۲۱۶,۴۶۵)	(۱۴۱,۸۱۱,۸۳۲)	(۲۰۳,۹۳۹,۳۸۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۶۱,۱۵۳)
سود سهام پرداختنی	(۱۶۱,۱۶۵)	-	-	-	-	(۱۶۱,۱۶۵)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۷۶۷,۶۹۴)	-	-	-	-	(۲,۷۶۷,۶۹۴)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۵,۰۸۲,۱۶۰)	(۲,۱۴۵,۳۹۱)	(۸۷,۸۲۵)	(۹۰۵,۳۲۶)	(۷,۶۸۷,۹۶۰)	(۴,۲۵۶,۶۵۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴۵۱,۳۵۵)	-	-	-	-	(۴۵۱,۳۵۵)
جمع بدهی‌ها	(۵۳۰,۹۷۵,۱۷۰)	(۶۶,۶۹۴,۵۵۹)	(۱۹,۳۰۴,۲۹۰)	(۲۱۱,۶۲۷,۳۴۹)	(۸۲,۹۳۳,۷۸۹)	(۷,۶۹۸,۰۲۵)
جمع حقوق مالکانه	(۶۰,۴۵۶,۱۸۲)	-	-	-	-	(۶۰,۴۵۶,۱۸۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۵۹۱,۴۳۱,۳۵۲)	(۶۶,۶۹۴,۵۵۹)	(۱۹,۳۰۴,۲۹۰)	(۱۴۲,۷۱۷,۱۵۸)	(۲۱۱,۶۲۷,۳۴۹)	(۶۸,۱۵۴,۲۰۷)
شکاف	۵۰,۰۷۷,۱۳۱	۹۳,۶۶۷,۹۲۹	۸۳,۸۶۰,۹۹۹	(۱۷۱,۹۲۸,۵۰۶)	(۷۲,۸۵۶,۳۳۱)	۱۷,۱۷۸,۷۷۸
شکاف انباشته	۵۰,۰۷۷,۱۳۱	۱۴۳,۷۴۵,۰۶۰	۲۲۷,۶۰۶,۰۵۹	۵۵,۶۷۷,۵۵۳	(۱۷,۱۷۸,۷۷۸)	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

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 حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
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	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۱,۰۴۴,۳۰۱	۲,۳۸۵,۵۲۸	۳۳,۵۶۲,۰۹۳	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	۲,۷۷۴,۲۵۸	-	-	-	-	۲,۷۷۴,۲۵۸
جمع دارایی‌ها	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۷۹,۷۲۸,۳۶۳	۱۸۳,۵۴۴,۶۱۰	۱۴۹,۰۳۷,۶۵۳	۳۳,۳۳۰,۲۵۰	۷۰,۶۸۴,۹۷۲
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴)	(۴۱,۳۵۶,۷۰۵)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۲۱,۷۸۳,۱۶۳)	(۵۶,۹۹۸)
سود سهام پرداختنی	(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)	-	-	-	(۱۱,۲۶۴,۴۳۱)	(۴,۳۸۹,۰۴۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
جمع بدهی‌ها	(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۰,۵۲۰,۷۱۱)
جمع حقوق مالکانه	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)	-	-	-	-	(۵۵,۸۶۵,۶۴۶)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷)	(۹۱,۸۸۵,۲۶۸)	(۱۲۳,۵۱۴,۸۴۱)	(۴۷,۸۱۰,۳۴۷)	(۱۳۳,۰۴۷,۵۹۴)	(۶۱,۹۱۷,۷۱۷)
شکاف	(۱۲,۱۵۶,۹۰۵)	۶۰,۰۲۹,۷۶۹	۱۰۱,۲۲۷,۳۰۶	۱۰۱,۲۲۷,۳۰۶	(۹۹,۷۱۷,۳۴۴)	۸,۷۶۷,۲۵۵
شکاف انباشته	(۱۲,۱۵۶,۹۰۵)	۴۷,۸۷۲,۸۶۴	۱۴۹,۱۰۰,۱۷۰	۱۴۹,۱۰۰,۱۷۰	۴۹,۳۸۲,۸۲۶	(۸,۷۶۷,۲۵۵)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۶- ریسک عملیاتی

۴۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

۴۹-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

۴۹-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۶-۴۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۹۸/۴۳۶۷۵۸ / ۹۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

۶-۶-۴۹- 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.

۷-۶-۴۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	میلیون ریال ۳,۱۳۲,۲۹۳



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۷- مدیریت سرمایه

۴۹-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ معادل ۶۳,۲۰۱,۳۸۷ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
صرف سهام	-	-
سود (زیان) انباشته	۱۲,۹۰۲,۲۸۱	۱۹,۷۵۰,۳۲۶
اندوخته قانونی	۱۰,۴۶۳,۳۲۷	۹,۰۲۴,۷۵۶
سایر اندوخته ها	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۶۰,۴۵۶,۱۸۲	۵۵,۸۶۵,۶۴۶
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)» (۳۰۱,۱۸۷)	(۲۷۸,۵۰۳)	(۲۷۸,۵۰۳)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(۱۷۱,۴۵۷)	(۲۰۱,۴۴۷)
خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۷۱,۳۱۷)	(۳۵۶,۳۲۱)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	(۱,۰۴۳,۱۴۱)	(۱,۰۴۳,۱۴۱)
جمع تعدیلات نظارتی	(۱,۸۸۷,۱۰۲)	(۱,۸۷۹,۴۱۲)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۵۸,۵۶۹,۰۸۰	۵۳,۹۸۶,۲۳۴
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک	۵,۰۰۳,۶۲۴	۴,۲۶۵,۰۹۰
جمع سرمایه لایه دو	۵,۰۰۳,۶۲۴	۴,۲۶۵,۰۹۰
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
ارزش دفتری سرمایه‌گذاری های خارج از حدود مقرر ۵۰٪	(۳۷۱,۳۱۷)	(۳۵۶,۳۲۱)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۴,۶۳۲,۳۰۷	۳,۹۰۸,۷۶۹
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	-	-
سرمایه نظارتی	۶۳,۲۰۱,۳۸۷	۵۷,۸۹۵,۰۰۳
سرمایه نظارتی نافذ	۵۲,۸۵۵,۰۰۳	۳۶,۷۹۵,۲۶۲

*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.



دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

۲-۷-۴۹ - تخصیص سرمایه

۴۹-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ معادل ۴۰۰,۲۸۹,۹۵۷ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱					شرح
دارایی ها و تعهدات سرمایه مورد نیاز	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	-	-	۱,۹۰۵,۰۱۰	-	۱,۹۰۵,۰۱۰
-	-	-	-	-	۳۶,۱۱۹,۹۶۱	-	۳۶,۱۱۹,۹۶۱
-	-	-	-	-	۱,۴۲۲,۵۲۷	-	۱,۴۲۲,۵۲۷
۹۳۵,۹۷۸	۱۱,۶۹۹,۷۲۰	۱,۱۴۱,۳۴۰	۱۴,۲۶۵,۵۰۰	۵۰	۲۸,۵۳۱,۰۰۰	-	۲۸,۵۳۱,۰۰۰
۳,۸۴۱,۳۶۳	۴۸,۰۱۷,۰۳۹	۳,۷۴۲,۷۸۸	۴۶,۷۸۴,۴۲۷	۵۰	۹۳,۵۶۹,۶۹۳	-	۹۳,۵۶۹,۶۹۳
۹۲۶,۵۲۲	۱۱,۵۸۱,۵۳۰	۱۹۷,۷۴۹	۲,۴۷۱,۸۵۸	۱۵۰	۱,۶۴۷,۹۰۵	-	۵۰,۸۱۹,۹۰۰
۴۱,۷۱۲	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲	۵۲۱,۳۹۸	۲۰۰	۲۶۰,۶۹۹	-	۲۶۰,۶۹۹
۷,۱۵۵	۸۹,۴۳۴	۱۶,۱۰۹	۲۰۱,۳۶۷	۵۰	۴۰۲,۷۳۴	-	۱,۱۱۱,۰۶۳
۸۰,۳۵۹	۱,۰۰۴,۴۸۲	۹۰,۹۷۲	۱,۱۲۷,۱۴۵	۷۵	۱,۵۱۶,۱۹۳	-	۱,۹۰۴,۰۶۳
۱۲,۹۱۰,۷۹۸	۱۶۱,۳۸۴,۹۷۲	۱۶,۳۲۹,۸۰۷	۲۰۲,۸۷۲,۵۸۳	۱۰۰	۲۰۲,۸۷۲,۵۸۳	-	۳۰۰,۶۷۷,۲۴۴
۵۶۶,۴۲۲	۷,۰۸۰,۳۷۷	۱,۰۵۸,۹۷۰	۱۳,۳۲۷,۱۲۲	۱۵۰	۸,۸۲۴,۷۴۸	-	۸,۸۲۴,۷۴۸
۲۲	۲۷۸	۹۰	۱,۱۲۲	۱۰۰	۱,۱۲۲	-	۱,۱۲۲
۱۹۴	۲,۴۲۹	۸۴۹	۱۰,۶۱۵	۵۰	۲۱,۲۲۹	-	۲۱,۲۲۹
۱۴۴,۰۹۶	۱,۸۰۱,۳۰۲	۱۴۴,۰۹۶	۱,۸۰۰,۸۶۷	۱۰۰	۱,۸۰۰,۸۶۷	-	۱,۸۰۰,۸۶۷
۱,۰۳۵,۴۱۵	۱۳,۹۴۳,۶۹۰	۴۵۷,۷۲۵	۵,۷۲۱,۵۶۱	۱۰۰	۵,۷۲۱,۵۶۱	-	۵,۷۲۱,۵۶۱
۴۴۴,۶۰۵	۵,۵۵۷,۵۶۱	۴۵۶,۷۸۰	۵,۷۰۹,۷۴۵	۱۰۰	۵,۷۰۹,۷۴۵	-	۵,۷۰۹,۷۴۵
۳۳۳,۴۹۵	۴,۱۶۸,۶۸۶	۷۵۶,۲۱۲	۹,۴۵۲,۶۴۶	۱۰۰	۹,۴۵۲,۶۴۶	-	۹,۴۵۲,۶۴۶
-	-	-	-	-	۳۹,۰۸۲,۸۳۹	-	۳۹,۰۸۲,۸۳۹
-	-	-	-	-	۸,۴۳۷	-	۸,۴۳۷
۱۵۰	۱,۸۶۹	۱۵۹	۱,۹۹۱	۲۰	۹,۱۵۴	-	۹,۱۵۴
۳,۸۹۶	۴۸,۷۰۶	۳,۹۱۴	۴۸,۹۳۰	۵۰	۹۷,۸۵۹	-	۹۷,۸۵۹
۷۵۱,۷۰۴	۹,۳۹۶,۳۹۴	۷۲۹,۱۱۱	۹,۱۱۳,۸۸۳	۱۰۰	۹,۱۱۳,۸۸۳	-	۹,۱۱۳,۸۸۳
-	-	-	-	۱۵۰	-	-	-
۶۶۳,۹۵۶	۸,۲۹۹,۴۵۶	۱,۰۷۳,۰۵۷	۱۳,۴۱۳,۲۱۲	۱۰۰	۱۳,۴۱۳,۲۱۲	-	۱۳,۴۱۳,۲۱۲
۶۴,۸۱۶	۸۱۰,۱۹۷	۵۴,۵۰۴	۶۸۱,۲۹۷	۱۰۰	۶۸۱,۲۹۷	۵۰	۱,۳۸۲,۷۷۰
۴,۲۱۳,۷۱۵	۵۳,۶۷۱,۴۴۳	۵,۴۸۸,۳۲۹	۶۸,۳۵۲,۹۹۲	۱۰۰	۶۸,۳۵۲,۹۹۲	۵۰	۱۵۱,۱۹۶,۴۱۵
۱۸۲,۵۹۷	۲,۲۸۲,۴۵۷	۱۳۴,۸۶۰	۱,۶۸۵,۷۵۵	۱۰۰	۱,۶۸۵,۷۵۵	۵۰	۳,۲۷۱,۵۱۰
۱۴۷,۶۰۷	۱,۸۴۵,۰۹۲	۲۲۴,۲۸۲	۲,۸۰۳,۵۳۳	۱۰۰	۲,۸۰۳,۵۳۳	۱۰۰	۲,۸۰۳,۵۳۳
۲۷,۲۹۶,۵۷۶	۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵	۳۲,۰۲۳,۱۹۷	۴۰۰,۲۸۹,۹۵۷	-	-	-	سایر تعهدات

• محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک طبق پخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

اقدام بالا، خط ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند.

قلام : بر خط ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با قلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

۴۹-۷-۲-۲ جمع داراییهای موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۲,۲۰۸,۸۱۰ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
-	۸	-	-	۸	-	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۲,۲۰۰,۵۳۱,۸۵	۵	۴۴,۰۱۰,۶۳۷	۱,۵۸۰,۸۸۴	۵	۳۱,۶۱۷,۶۸۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	-	-	-	۱۶,۸۶۳,۲۶۶	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۴,۷۷۱	۰.۲	۲,۳۸۵,۵۲۸	۱۰,۰۰۰	۰.۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۴۶,۰۱۷	۰.۴	۱۱,۵۰۴,۱۵۴	۵۸۶	۰.۴	۱۴۶,۴۵۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۱۵۴,۴۰۶	۰.۷	۲۲,۰۵۷,۹۳۹	۲۵,۳۱۷	۰.۷	۳,۶۱۶,۲۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۸۱,۶۷۱	۱.۲۵	۶,۵۳۳,۶۴۳	۵۵,۷۷۳	۱.۲۵	۴,۴۶۱,۸۶۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ سال
۴,۲۱۰	۱.۷۵	۲۴۰,۵۸۵	۱۱,۲۱۰	۱.۷۵	۶۴۰,۵۷۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ سال
۱۰,۷۴۵,۲۶	۲.۲۵	۴۷۷,۵۶۷	۵,۳۱۱	۲.۲۵	۲۳۱,۵۹۱	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ سال
۲۲,۲۰۹	۲.۷۵	۸۱۱,۲۲۲	۱۸,۰۷۳	۲.۷۵	۶۵۷,۲۰۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۵۴ سال
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۴ تا ۷۲ سال
۱,۴۸۸,۶۵۸	۸	۱۶,۱۰۸,۲۲۹	۱,۶۶۹,۶۵۱	۸	۲۰,۸۷۰,۶۳۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۳,۸۱۳,۳۱۸			۳,۳۷۶,۷۰۵			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴۷,۶۶۶,۴۷۶			۴۲,۲۰۸,۸۱۰			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۴۹-۷-۲-۳ جمع داراییهای موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۹,۱۵۳,۶۵۸ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۳,۱۶۹,۷۹۱	۱۵	۲۱,۱۳۱,۹۴۲	۳,۱۳۲,۲۹۳	۱۵	۲۰,۸۸۱,۹۵۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۳۹,۶۲۲,۳۹۱			۳۹,۱۵۳,۶۵۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۷-۴۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱، ۱۳/۱ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۵۷,۸۹۵,۰۰۳	۶۳,۲۰۱,۳۸۷	
۳۴۱,۲۰۷,۲۰۵	۴۰۰,۲۸۹,۹۵۷	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۴۷,۶۶۶,۴۷۶	۴۲,۲۰۸,۸۱۰	دارایی موزون به ریسک بازار
۳۹,۶۲۲,۳۹۱	۳۹,۱۵۳,۶۵۸	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۴۸۱,۶۵۲,۴۲۵	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۲.۶٪	۱۲.۲٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۵٪	۱۳.۱٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۴۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱، ۱۰/۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۵۵,۸۶۵,۶۴۶	۶۰,۴۵۶,۱۸۲	جمع دارایی‌ها
۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۵۹۱,۴۳۱,۳۵۲	درجه اهرمی - درصد
۱۰.۶٪	۱۰.۲٪	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵۰- بخش های عملیاتی

۵۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۰-۲- 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.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۹,۰۷۲,۸۱۶	۴,۲۷۷,۶۶۸	۳۳,۳۵۰,۴۸۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۱۸,۹۰۸,۰۱۰)	(۲,۹۶۰,۱۸۴)	(۲۱,۸۶۸,۱۹۴)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۰,۱۶۴,۸۰۶	۱,۳۱۷,۴۸۴	۱۱,۴۸۲,۲۹۰
درآمد کارمزد	۱,۶۸۹,۴۹۹	۳۶۰,۱۳۲	۲,۰۴۹,۶۳۰
هزینه کارمزد	(۲۰۴,۷۰۴)	(۲۷۴,۹۸۵)	(۴۷۹,۶۸۹)
خالص درآمد کارمزد	۱,۴۸۴,۷۹۵	۸۵,۱۴۶	۱,۵۶۹,۹۴۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶,۶۰۰	-	۶,۶۰۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۲,۰۵۰,۷۰۷	۲,۰۵۰,۷۰۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	(۸۵,۲۲۶)	(۸۵,۲۲۶)
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۶,۶۰۰	۱,۹۶۵,۴۸۱	۱,۹۷۲,۰۸۱
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۱,۶۵۶,۲۰۱	۳,۳۶۸,۱۱۱	۱۵,۰۲۴,۳۱۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۵۸,۴۰۱	(۵۸,۴۰۱)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۱,۷۱۴,۶۰۲	۳,۳۰۹,۷۱۰	۱۵,۰۲۴,۳۱۲
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱,۰۳۶,۰۳۴)	۱۳۴,۰۹۳	(۹۰۱,۹۴۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۵۹۶,۲۶۹)	(۳۸۰,۸۸۵)	(۱,۹۷۷,۱۵۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۹,۰۸۲,۲۹۹	۳,۰۶۲,۹۱۸	۱۲,۱۴۵,۲۱۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۰۱۱,۰۳۶)
سود (زیان) قبل از مالیات			۱۱,۱۳۴,۱۸۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵۰-۲- 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	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۵,۳۹۷,۰۱۴	۷,۸۹۴,۰۳۱	۵۳,۲۹۱,۰۴۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۳۰,۱۰۴,۸۴۲)	(۵,۱۲۱,۸۶۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)
هزینه سود سپرده ها			
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۵,۲۹۲,۱۷۲	۲,۷۷۲,۱۷۱	۱۸,۰۶۴,۳۴۳
درآمد کارمزد	۲,۶۲۰,۷۹۶	۳۳۲,۷۵۹	۲,۹۵۳,۵۵۵
هزینه کارمزد	(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۵,۱۷۵)	(۳۷۴,۳۲۰)
خالص درآمد کارمزد	۲,۲۹۱,۶۵۱	۲۸۷,۵۸۴	۲,۵۷۹,۲۳۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۳۷,۶۳۲	-	۱,۸۳۷,۶۳۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۴,۴۸۰,۸۴۶	۴,۴۸۰,۸۴۶
سایر درآمدهای عملیاتی	-	(۲۵۵,۰۵۰)	(۲۵۵,۰۵۰)
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱,۸۳۷,۶۳۲	۴,۲۲۵,۷۹۶	۶,۰۶۳,۴۲۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۹,۴۲۱,۴۵۵	۷,۲۸۵,۵۵۱	۲۶,۷۰۷,۰۰۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۵,۷۱۴	(۵,۷۱۴)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۱۹,۴۲۷,۱۶۹	۷,۲۷۹,۸۳۷	۲۶,۷۰۷,۰۰۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۹۸۴,۱۶۷)	(۱,۰۶۱,۹۱۷)	(۲,۰۴۶,۰۸۴)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲,۲۰۸,۲۵۹)	(۲۶,۵۶۴)	(۲,۲۵۴,۸۲۳)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۶,۲۳۴,۷۴۳	۶,۱۷۱,۳۵۶	۲۲,۴۰۶,۰۹۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۱,۸۲۸,۰۲۴)
سود (زیان) قبل از مالیات			۲۰,۵۷۸,۰۷۵



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۰-۲- 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.

۱۴۰۱/۰۶/۳۱							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
۷,۶۲۶,۵۷۲	۳۹,۷۹۳,۶۴۵	۸,۷۲۰	۱,۱۶۵,۵۰۰	۴,۰۹۲	۶۰۸,۴۱۷	۶۶۸,۰۶۳	۴۹,۸۷۵,۰۰۸
۲۴,۱۰۰,۰۲۷	۱۱,۶۲۹,۴۳۴	۱,۰۷۳,۵۰۷	-	-	۵,۹۰۹,۵۶۵	۱,۰۰۷,۲۰۰	۴۳,۷۱۹,۷۳۳
۴۱۱,۰۶۰,۹۸۲	۱,۰۶۹	-	-	-	-	-	۴۱۱,۰۶۲,۰۵۰
۳۱,۳۹۳,۰۶۲	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	-	-	-	-	۳۳,۸۳۵,۶۱۱
۱,۷۷۳,۴۶۴	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۴۶۴
۵,۳۳۹,۰۷۶	-	-	-	۲۲۹,۴۹۷	۲۲۵,۸۳۸	-	۵,۸۹۴,۴۱۱
۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰
۵,۷۰۴,۵۸۸	۵,۱۵۷	-	-	-	-	-	۵,۷۰۹,۷۴۵
۲۶۷,۸۵۰	۲۳,۲۳۶	-	-	-	-	-	۳۰۱,۱۸۷
۳۶,۱۱۹,۹۶۱	-	-	-	-	-	-	۳۶,۱۱۹,۹۶۱
۲,۲۴۳,۳۰۹	۲۸۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	۲,۵۳۲,۶۳۲
جمع دارایی‌ها	۵۳۶,۱۹۴,۵۱۱	۱,۰۸۲,۲۲۷	۱,۱۶۵,۵۰۰	۳۲۹,۹۳۰	۶,۷۴۷,۴۷۹	۱,۶۷۵,۲۶۳	۵۹۱,۴۳۱,۲۵۲
بدهی‌ها							
(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)	-	-	-	-	-	-	(۱۲,۶۱۶,۹۷۸)
(۳۷۵,۳۸۶,۶۹۶)	(۲۴,۵۰۸,۱۲۲)	-	-	-	-	-	(۴۹۹,۸۹۴,۸۱۸)
(۱۶۱,۱۶۵)	-	-	-	-	-	-	(۱۶۱,۱۶۵)
(۲,۷۶۷,۶۹۴)	-	-	-	-	-	-	(۲,۷۶۷,۶۹۴)
(۱۴,۹۶۸,۶۹۴)	(۱۱۴,۲۶۵)	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۸۳,۱۶۰)
(۴۵۱,۳۵۵)	-	-	-	-	-	-	(۴۵۱,۳۵۵)
(۵۰۶,۳۵۲,۵۸۳)	(۲۴,۶۲۲,۵۸۷)	-	-	-	-	-	(۵۳۰,۹۷۵,۱۷۰)
جمع بدهی‌ها	(۸۵,۲۲۵)	-	-	-	-	-	۹,۵۸۳,۷۷۲
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۶,۶۶۴	-	-	-	-	-	۶,۶۶۴

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
دارایی‌ها							
۵,۳۶۲,۶۶۳	۲۷,۰۶۵,۲۴۷	۸,۷۲۰	۵۴,۸۴۷	۱۴۸,۵۷۴	۵۵۵,۳۸۳	۲۶۵,۰۰۹	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
۳۳,۸۹۹,۹۹۶	(۴,۲۳۶,۵۴۰)	۱,۲۰۱,۵۴۶	۱,۲۶۰,۷۶۶	-	۶,۷۱۷,۲۲۸	۶۰۱,۷۲۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
۳۵۵,۴۳۵,۵۸۲	۱,۷۸۵	-	-	-	-	-	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
۴۳,۷۸۶,۰۱۹	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	-	-	-	-	۴۶,۲۲۸,۵۶۷
۱,۷۷۳,۷۹۹	-	-	-	-	-	-	۱,۷۷۳,۷۹۹
۱۰,۱۷۲,۲۹۴	-	-	-	۳۱۰,۸۴۷	۲,۰۹۷,۸۳۴	۴۶۱,۰۶۱	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
۶۰۷,۵۵۰	-	-	-	-	-	-	۶۰۷,۵۵۰
۵,۵۵۱,۹۵۲	۵۶۰۹	-	-	-	-	-	۵,۵۵۷,۵۶۱
۲۰۵,۱۶۳	۷۳,۳۴۰	-	-	-	-	-	۲۷۸,۵۰۳
۲۷,۱۵۲,۲۲۰	-	-	-	-	-	-	۲۷,۱۵۲,۲۲۰
۲,۵۰۷,۶۴۹	۲۶۶,۶۰۹	-	-	-	-	-	۲,۷۷۴,۲۵۸
جمع دارایی‌ها	۴۸۵,۴۵۶,۸۸۷	۲۵,۶۱۸,۵۹۸	۱,۲۱۰,۲۶۶	۱,۳۱۵,۶۱۳	۴۵۹,۴۲۱	۹,۴۰۰,۴۴۵	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷
بدهی‌ها							
(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)	-	-	-	-	-	-	(۵۰,۵۲۸,۵۶۳)
(۳۷۹,۱۴۲,۴۹۸)	(۲۱,۹۹۲,۸۲۶)	-	-	-	-	-	(۴۰۱,۱۳۵,۳۹۴)
(۵۴,۳۷۶)	-	-	-	-	-	-	(۵۴,۳۷۶)
(۱,۲۲۴,۰۴۸)	-	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۴,۰۴۸)
(۱۵,۳۹۳,۷۰۱)	(۳۵۹,۷۷۲)	-	-	-	-	-	(۱۵,۶۵۳,۴۷۳)
(۳۲۷,۶۰۷)	-	-	-	-	-	-	(۳۲۷,۶۰۷)
جمع بدهی‌ها	(۴۴۶,۶۷۰,۷۹۳)	(۲۲,۲۵۲,۵۹۸)	-	-	-	-	(۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱)
خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها	۲۰,۶۷۸,۱۰۷	(۲۵۵,۰۵۰)	-	-	-	-	۲۰,۴۲۳,۰۵۷
۱۵۵,۰۱۸	-	-	-	-	-	-	۱۵۵,۰۱۸



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵۱- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۱-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ تغییری در ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد وجود نداشته است.

۵۱-۲- معاملات با مدیران

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در طی دوره مورد گزارش	حداکثر مانده طی دوره	مانده 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	۸,۷۲۶	(۱۴۵,۲۳۶)	(۱۱,۲۲۱)	-	-	(۳۱۶)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	بانک	۱,۱۸۴	۲,۰۴۰	۲,۰۳۸	قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۰۰	۲۳۵
		۱۴,۰۸۵	(۲۷,۶۸۰)	(۶,۸۲۳)			(۳۸۰)
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	-	۳,۹۸۸	۳,۹۲۰	وثیقه ملکی/بچک/قرارداد لازم الاجرا	۶,۹۶۳	-
		-	۴۴۵	۴۲۳	چک	۷۱۴	-
		۱,۹۸۱	۱,۹۴۱	۶۴۴	قرارداد لازم الاجرا/بچک	۶,۴۰۰	۳۲۴
		(۵۰,۲۸۹)	(۹۱,۰۰۷)	(۵۸,۱۴۴)			(۸۸۳)
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	-	۲,۵۱۱	۲,۲۷۵	چک	۷۱۴	-
		-	۳۴۷	۳۹۷	سفته/بچک/قرارداد لازم الاجرا	۸,۴۴۰	-
		-	۳۶۱	-			-
		۷,۰۷۶	(۸۵,۱۰۲)	(۵۸,۹۶۲)			(۳۹۷)
خالص		(۱۷,۲۳۶)	(۳۲۲,۲۷۳)	(۶۸,۵۵۳)		۲۵,۲۲۱	(۱,۳۱۷)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

۱۴۰۱/۰۶/۳۱							
گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ گردش حساب	سود (زیان) ناخالص معامله
ماده طلب (بدهی) / تعهد	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیما افق	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک	✓	هیات مدیره بانک	-	۲۴,۴۷۰
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	کارمزد معاملات سهام در بورس اوراق بهادار اعطای تسهیلات صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۱۲۲	-
	شرکت خدمات ارزی و صرافانی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز سایر	✓	هیات مدیره بانک	۵,۱۲۳,۰۰۰	۳,۳۶۵
	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته/هیات مدیره مشترک	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک	✓	هیات مدیره بانک	-	۱۴,۴۸۱
	شرکت سرمایه گذاری منابع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات جماعه خدمات صدور ضمانتنامه	×	هیات مدیره بانک	۳۲,۰۲۸,۹۶۹	-
	رهنمون فناوری اطلاعات	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	۳,۳۳۷	-
سایر	شرکت قندمروشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	×	هیات مدیره بانک	۳,۶۴۴	-
	لامبران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	اعطای تسهیلات مرحله صدور ضمانتنامه	×	هیات مدیره بانک	۴۴۲,۹۵۰	۲۱۵,۴۱۴
	کارگزاری بورس ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرحله صدور ضمانتنامه	✓	هیات مدیره بانک	-	۷,۲۹۶
	شخص حقیقی	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانتنامه	×	هیات مدیره بانک	۳۵,۰۰۰	۳۵,۹۸۱
				✓	هیات مدیره بانک	۸,۳۰۰	۲۷,۴۹۴
				×	هیات مدیره بانک	-	۱,۹۵۳
				×	هیات مدیره بانک	۳۰,۰۰۰	۳۱,۰۲۵
				×	هیات مدیره بانک	۱۱,۷۶۰	۳,۱۶۹
				×	هیات مدیره بانک	۱۲,۸۲۵,۰۰۰	۱,۶۱۲
				×	هیات مدیره بانک	-	۲۵۰,۰۰۰
				×	هیات مدیره بانک	-	۳,۳۸۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۵۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه پس انداز

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۶۲,۱۳۸,۳۹۸	سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال
۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۶۲,۱۳۸,۳۹۸	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	تسهیلات عادی (قبل از ذخیره)
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	جمع مصارف قرض الحسنه
-	-	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
-	-	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۴۷,۲۷۸,۲۳۸	۶۱,۵۷۴,۴۹۶	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۵۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۵۶۸	۱۱,۶۸۸	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۲۱,۵۶۸	۱۱,۶۸۸	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۲-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	ازدواج
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	

۵۲-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	اشخاص حقیقی
۵۱۴,۹۳۷	۵۶۳,۹۰۲	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره ای

۵۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۱ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / بدهی				وضعیت و وثیقه									
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی)													
												مشاریه و حساب مشترک مشارکت مدنی)													
												جاری	غیر جاری	جمع	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نوع سود/کارمزد	تعهد ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهد با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده تسهیلات و تعهدات	انواع	ارزش	
۱	شخص حقوقی										۶۷۹	-	۶۷۹	بدهکاران موقت				-	-	-	۶۷۹		-		
											۱,۶۸۰,۰۰۰	-	۱,۶۸۰,۰۰۰	سود سهام دریافتی				-	-	-	۱,۶۸۰,۰۰۰		-		
	جمع شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه										۱,۶۸۰,۶۷۹	-	۱,۶۸۰,۶۷۹					-	-	-	۱,۶۸۰,۶۷۹		-		
۲	شخص حقوقی																		-	-	-	۹۷۷	چک	۲,۱۷۰	
	جمع قند مرودشت																		-	-	-	۹۷۷	-	۲,۱۷۰	
۳	شخص حقوقی											۱,۲۰۴	-	۱,۲۰۴	بدهکاران موقت				-	-	-	۱,۲۰۴	-	-	
											۳	-	۳	سود سهام دریافتی				-	-	-	۳	-	-		
	جمع بیمه زندگی خاورمیانه										۱,۲۰۷	-	۱,۲۰۷					-	-	-	۱,۲۰۷	-	-		
۴	شخص حقوقی										۸۱۲	-	۸۱۲	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۸۱۲	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۳۹	
											۲,۰۸۰	-	۲,۰۸۰	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۲,۰۸۰	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۳۳۹	
											۳,۸۴۵	-	۳,۸۴۵	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۳,۸۴۵	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۵۴۱	
											۳,۸۹۰	-	۳,۸۹۰	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۳,۸۹۰	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۵۴۱	
											۵,۰۲۷	-	۵,۰۲۷	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۵,۰۲۷	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۶۲۱	
											۵,۰۹۳	-	۵,۰۹۳	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۵,۰۹۳	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۶۲۱	
											۵,۲۱۵	-	۵,۲۱۵	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۵,۲۱۵	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۶۲۱	
											۱۰,۰۲۰	-	۱۰,۰۲۰	تسهیلات اضطراری مرحله-بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	۱۰,۰۲۰	چک	ملک/قرارداد لازم الاجرا	۳۱,۳۴۱	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۳۴	۱۵	۱۴۹	۶۷	سفته/چک	۲۴۹	
											-	-	-	-	چک				۱۷۲	۱۹	۱۹۱	۸۶	چک	۲۸۷	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۲	۱	۱۳	۶	سفته/چک	۲۳	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۶	۲	۱۸	۸	سفته/چک	۶۸	
											-	-	-	-	چک				۵۷۶	۵,۱۸۰	۵,۷۵۵	۲,۵۹۰	چک	۸,۶۲۳	
											-	-	-	-	سفته/چک				۹۱۴	۱۰۲	۱,۰۱۵	۴۵۷	سفته/چک	۲,۳۳۵	
											-	-	-	-	چک				۴۴۷	۲۹	۲۸۶	۲۱۹	چک	۷۲۹	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۷۳	۱۹	۱۹۲	۸۷	سفته/چک	۴۲۲	
											-	-	-	-	سفته/چک				۲۱	۲	۲۳	۱۰	سفته/چک	۷۳	
											-	-	-	-	سفته/چک				۲۸۲	۳۱	۳۱۳	۱۴۱	سفته/چک	۶۵۳	
											-	-	-	-	سفته/چک				۵۶	۶	۶۲	۲۸	سفته/چک	۱۶۲	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۳۵	۱۵	۱۵۰	۶۷	سفته/چک	۶۱۶	
											-	-	-	-	چک				۴۲۸	۲۷۶	۴۲۸	۲,۱۴۲	چک	۱۴,۲۸۱	
											-	-	-	-	چک				۵۳۹	۶۰	۵۹۹	۲۶۹	چک	۸۹۸	
											-	-	-	-	سفته/چک				۲۶۵	۲۹	۲۹۴	۱۲۲	سفته/چک	۶۱۴	
											-	-	-	-	سفته/چک				۵۹	۷	۶۶	۳۰	سفته/چک	۱۸۶	
											-	-	-	-	سفته/چک				۲۱۲	۲۴	۲۳۶	۱۰۶	سفته/چک	۴۹۳	
											-	-	-	-	چک				۸۹۴	۹۹	۹۹۳	۴۴۷	چک	۱,۴۹۰	
											-	-	-	-	سفته/چک				۴۲	۵	۴۷	۲۱	سفته/چک	۹۹	
											-	-	-	-	چک				۵۴	۶	۶۰	۲۷	چک	۹۰	
											-	-	-	-	سفته/چک				۶۲	۷	۶۹	۳۱	سفته/چک	۱۶۹	
											-	-	-	-	سفته/چک				۵۹۲	۶۶	۶۵۸	۲۹۶	سفته/چک	۱,۵۵۸	
											-	-	-	-	چک				۶۷۱	۷۵	۷۴۶	۳۳۶	چک	۱,۱۱۹	
											-	-	-	-	سفته/چک				۲۹۳	۳۳	۳۲۵	۱۴۶	سفته/چک	۷۲۵	
											-	-	-	-	چک				۵,۰۰۰	-	۵,۰۰۰	۲,۵۰۰	چک	۷,۵۰۰	
											-	-	-	-	سفته/چک				۶۷	۷	۷۵	۳۴	سفته/چک	۱۷۵	
											-	-	-	-	چک				۴,۰۰۰	۲۴۵	۴,۴۵۵	۲,۰۰۵	چک	۷,۴۵۱	
											-	-	-	-	سفته/چک				۱۳	۱	۱۵	۷	سفته/چک	۷۵	
											-	-	-	-	سفته/چک				۳۳۹	۳۸	۳۷۶	۱۶۹	سفته/چک	۷۹۶	
											-	-	-	-	چک				۱,۹۸۰	۲۲۰	۲,۲۰۰	۹۹۰	چک	۶,۶۰۰	
											-	-	-	-	چک				۵۱۸	۵۸	۵۷۶	۲۵۹	چک	۸۶۳	
											-	-	-	-	سفته/چک				۶۹	۸	۷۶	۳۴	سفته/چک	۱۷۶	
	جمع رهنمون فناوری اطلاعات										۳۵,۹۸۱	-	۳۵,۹۸۱					۲۹,۹۹۴	۲۷,۹۹۴	۱۳,۷۲۷	۴۹,۷۲۹	-	۱۹۲,۵۰۱		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / بدهی						وضعیت وثیقه							
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)		نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نوع سود/ کارمزد			تعهد ناخالصی	پیش دریافت تقدی اخذ شده	خالص تعهد	تعهدات با اعمال شریک تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	انواع
												جاری	غیر جاری					جمع							
۵	شخص حقوقی											۲۴,۹۷۴	-	۲۴,۹۷۴									۲۴,۹۷۴	-	-
	جمع شخص ۵											۲۴,۹۷۴	-	-									۲۴,۹۷۴	-	-
۶	شخص حقوقی											۳۶,۶۳۰	-	۳۶,۶۳۰	تسهیلات اضطراری مرحله بخش خدمات	۳	-	۱۸	-	-	-	-	۳۶,۶۳۰	-	۱۴۷,۴۴۰
												۴۰,۸۰۰	-	۴۰,۸۰۰	تسهیلات اضطراری مرحله بخش خدمات	۳	-	۱۸	-	-	-	-	۴۰,۸۰۰	-	۱۶۳,۸۱۳
												۴۵,۵۵۶	-	۴۵,۵۵۶	تسهیلات اضطراری مرحله بخش خدمات	۳	-	۱۸	-	-	-	-	۴۵,۵۵۶	-	۱۸۲,۰۲۵
												۴۵,۹۴۶	-	۴۵,۹۴۶	جمعه خدمات	۳	-	۱۸	-	-	-	-	۴۵,۹۴۶	-	۱۸۲,۰۲۵
												۴۶,۴۸۱	-	۴۶,۴۸۱	جمعه خدمات	۳	-	۱۸	-	-	-	-	۴۶,۴۸۱	-	۱۹۵,۰۰۰
												-	-	-							۳,۶۴۸	-	۲۵,۱۲۹		
	جمع شخص ۶											۲۱۵,۴۱۴	-	۲۱۵,۴۱۴	-						۲,۶۴۸	-	۳۱۹,۰۶۲	-	۸۹۵,۴۴۲
۷	شخص حقوقی											۸۰,۴۴۷	-	۸۰,۴۴۷	مرحله روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱	-	۱۷	-	-	-	-	۸۰,۴۴۷	-	۱۷۶,۰۰۰
												۹۰,۱۶۸	-	۹۰,۱۶۸	مرحله روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱	-	۱۷	-	-	-	-	۹۰,۱۶۸	-	۱۹۸,۰۰۰
												۱۳۰,۷۸۷	-	۱۳۰,۷۸۷	مرحله روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱	-	۱۷	-	-	-	-	۱۳۰,۷۸۷	-	۲۸۶,۰۰۰
												۱۵۰,۲۱۰	-	۱۵۰,۲۱۰	مرحله روزشمار - خدمات - بسته اعتباری	۱	-	۱۷	-	-	-	-	۱۵۰,۲۱۰	-	۳۳۰,۰۰۰
												-	-	-							۲۲۵,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰		
	جمع شخص ۷											۴۵۱,۶۱۲	-	۴۵۱,۶۱۲	-			۶۸	-	۴	-	۲۲۵,۰۰۰	۶۷۶,۶۱۲	-	۱,۴۹۰,۰۰۰
۸	شخص حقوقی											۹۰,۲۲۲	-	۹۰,۲۲۲	جمعه روزشمار بخش خدمات	۱	-	۱۸	-	-	-	-	۹۰,۲۲۲	-	۱۹۸,۰۰۰
												۱۱۴,۲۸۲	-	۱۱۴,۲۸۲	جمعه روزشمار بخش خدمات	۱	-	۱۸	-	-	-	-	۱۱۴,۲۸۲	-	۲۴۸,۶۰۰
												۱۷۵,۷۷۷	-	۱۷۵,۷۷۷	جمعه روزشمار بخش خدمات	۱	-	۱۸	-	-	-	-	۱۷۵,۷۷۷	-	۳۸۵,۰۰۰
												۲۰۱,۰۸۵	-	۲۰۱,۰۸۵	جمعه روزشمار بخش خدمات	۱	-	۱۸	-	-	-	-	۲۰۱,۰۸۵	-	۴۴۰,۰۰۰
												۱۲۰,۰۰۰	-	۱۲۰,۰۰۰	سود سهام دریافتی								۱۲۰,۰۰۰	-	-
												-	-	-							۴۵۰	-	۱,۰۰۰		
												-	-	-							۶۴۹	-	۱,۴۴۲		
												-	-	-							۴۵۰	-	۱,۰۰۰		
												-	-	-							۲,۵۴۱	-	۵,۶۴۷		
												-	-	-							۴۵۰	-	۱,۰۰۰		
												-	-	-							۲,۷۰۰	-	۶,۰۰۰		
	جمع شخص ۸											۷۰۱,۳۶۵	-	۷۰۱,۳۶۵	-						۷,۲۲۱	-	۷۰۸,۶۰۶	-	۱,۲۸۷,۶۹۰
۹	شخص حقوقی											۳۱,۰۴۵	-	۳۱,۰۴۵	تسهیلات اضطراری مرحله بخش صنعت	۱۲	-	۱۸	-	-	-	-	۳۱,۰۴۵	-	۶۶,۰۰۰
												-	-	-							۹۷۶	-	۲,۱۶۸		
												-	-	-							۳۰۵	-	۶۷۸		
												-	-	-							۳۰۴	-	۶۷۵		
	جمع شخص ۹											۳۱,۰۴۵	-	۳۱,۰۴۵	-			۱۲	-	۱۸	۳,۵۲۱	-	۱,۵۸۴	۲۲,۶۲۰	۶۹,۵۲۱



گزارش مالی میان دوره ای

ردیف	نام خانواده/گشخص حقیقی / نام شخص حقوقی	تعیین ارتباط بر اساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / پدهی				وضعیت وثیقه																
												اصل مبلغ پرداختی				مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی)		نوع قرارداد یا نوع پدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	تروخ سود/ کارمزده	تسهلات ناخالصی	پیش دریافتی تقدی اخذ شده	خالص تعهد	خالص تعهدات با اعمال شرب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	انواع ارزش	وضعیت وثیقه				
												جاری		غیر جاری		جمع																
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲	۱۰-۲	۱۱-۲	۱۲-۲	۱۳-۲	۱۴-۲		۱۵-۲															
۱۰	شخص حقیقی														۶۵	-	۶۵	تسهیلات مرحله کارت اعتباری کارکنان	۲۴	-	۱۵							۶۵	چک/قرارداد لازم الاجرا	۲,۴۰۰		
																	۱۳۳	-	۱۳۳	تسهیلات مرحله کارت اعتباری کارکنان	۲۴	-	۱۵							۱۳۳	-	
																	۴۲۲	-	۴۲۲	تسهیلات فروش قسطنطی خودرو - مدیران	۵۹	-	۱۵						۴۲۲	چک	۷۱۴	
																	۴۴۷	-	۴۴۷	تسهیلات مرحله کارت اعتباری کارکنان	۲۴	-	۱۵						۴۴۷	-		
																	۱,۵۱۴	-	۱,۵۱۴	تسهیلات فروش قسطنطی مسکن-کارکنان	۲۱۹	-	۷						۱,۵۱۴	ملکی/قرارداد لازم الاجرا	۵,۵۳۰	
																	۷,۵۰۱	-	۷,۵۰۱	تسهیلات جمعه								۷,۵۰۱	-			
															۴۵	-	۴۵	بدهکاران موقت								۴۵	-					
	جمع شخص ۱۰														۱۰,۱۲۵	-	۱۰,۱۲۵	-		۳۵۰	-	۶۷				-	۱۰,۱۲۵	-	۱۰,۶۴۴			
۱۱	شخص حقیقی														۶۳	-	۶۳	بدهکاران موقت									۶۳	-				
																۶۳	-	۶۳	-								۶۳	-				
	جمع شخص ۱۱														۶۳	-	۶۳	-									۶۳	-				
۱۲	شخص حقیقی														۸۶	-	۸۶	تسهیلات مرحله - کارت اعتباری	۲۴	-	۱۵						۸۶	-			۲,۰۰۰	
															۳۰۵	-	۳۰۵	تسهیلات مرحله - کارت اعتباری	۲۴	-	۱۵						۳۰۵	-			۲,۰۰۰	
															۶۹۹	-	۶۹۹	تسهیلات مرحله - کارت اعتباری	۲۴	-	۱۵						۶۹۹	-			۲,۰۰۰	
															۹۵۰	-	۹۵۰	تسهیلات مرحله - کارت اعتباری	۲۴	-	۱۵						۹۵۰	-			۲,۰۰۰	
															۲,۰۴۰	-	۲,۰۴۰	-									۲,۰۴۰	-			۸,۰۰۰	
	جمع شخص ۱۲													۱,۴۴۳	-	۱,۴۴۳	تسهیلات فروش قسطنطی مسکن-کارکنان	۱۹۴	-	۷						۱,۴۴۳	-			۲,۱۰۰		
۱۳	شخص حقیقی													۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷										۱,۴۰۷	-			۲,۱۰۰		
															۱,۴۰۷	-	۱,۴۰۷	-		۷	-	۷				۱,۴۰۷	-			۲,۱۰۰		
	جمع شخص ۱۳													-	-	-	-									-	-</					

میلیون ریال	مربوط
۵۲,۸۵۵,۰۰۲	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی
۱,۸۵۶,۶۵۰	حد مجاز فرود تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳درصد سرمایه نظارتی)
۲۱,۱۱۲,۰۰۱	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰درصد سرمایه نظارتی)
	واحد سازمانی مسئول اجرای ایننامه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
		خالص تسهیلات-میلین ریال		تعهدات-میلین ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص ناخالص						
۱	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	-	۲۵۸,۷۷۴	-	۲۵۸,۷۷۴	اچک	۱,۲۶۵,۱۱۸	پک. ۲۵۱۲۹۲/۰۹	۱۳۹۲/۰۹/۰۹
		-	-	-	۵۵۲,۷۶۵	-	۵۵۲,۷۶۵	اچک	۲,۵۱۶,۸۰۰	پک. ۳۲۵۱۲۹۸/۰۳	۱۳۹۸/۱۲/۰۳
		-	-	-	-	-	۳۰,۲۶۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۶۰,۰۰۰	۷۷۲۰۰۰/۰۱/۲۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۲۴
		-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	اچک	۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۲۴
		-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	اچک	۳,۶۰۰,۰۰۰	۱۳۹۹/۰۵/۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۲۴
		-	-	-	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	اچک	۷۲۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۰-۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۰-۱
		-	-	-	۲۵۰,۰۰۰	-	۲۵۰,۰۰۰	اچک	۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۵	۱۴۰۰/۰۶/۱۵
		-	-	-	۵۶,۵۷۴	-	۵۶,۵۷۴	اسفته و برات اچک-سپرده	۲۵۲,۸۷۴	۱۳۹۲/۱۱/۲۵	۱۳۹۲/۱۱/۲۵
		-	-	-	۶۲,۶۵۷	-	۶۲,۶۵۷	اچک	۱۵۸,۲۹۲	۱۳۹۹/۰۵/۲۸	۱۴۰۰/۱۰/۰۶
		-	-	-	۲۳۷,۵۰۰	-	۲۳۷,۵۰۰	اچک	۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۰۶	۱۴۰۰/۰۶/۰۶
		-	-	-	۱۵۸,۹۰۴	-	۱۵۸,۹۰۴	اچک	۴۰۱,۲۴۴	۱۴۰۰/۰۶/۰۷	۱۴۰۰/۰۶/۰۷
		-	-	-	۷۱,۲۵۰	-	۷۱,۲۵۰	اچک-سپرده	۱۸۷,۵۰۰	۹۸/۰۵/۲۵	۱۳۹۸/۱۲/۰۴
		-	-	-	۲۲۹,۷۰۸	-	۲۲۹,۷۰۸	اچک	۵۸۰,۲۱۴	۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۱۴۰۰/۰۶/۱۲
		-	-	-	۱۱۴,۸۵۱	-	۱۱۴,۸۵۱	اچک	۲۹۰,۱۵۱	۱۴۰۰/۰۶/۱۲	۱۴۰۰/۰۶/۱۲
		-	-	-	۲۷۵,۲۸۸	-	۲۷۵,۲۸۸	-	-	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
		-	-	-	۱۳۸,۰۴۰	-	۱۳۸,۰۴۰	-	-	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۴۰۰/۰۶/۲۳
		۶۵,۵۱۱	-	-	-	-	۶۵,۵۱۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۵,۰۰۰	۰۰۱۸۱۳۸۲۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۱۶
مجموع ذینفع واحد		۲۳۸,۲۷۸	۱۱,۶۵۰,۵۷۴	-	۵۷۰,۶۵۱۲	-	۶,۰۷۲,۹۹۰	-	۱۵,۲۰۸,۲۹۰	-	-
۲	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	۹۲۲,۰۲۴	-	-	-	۹۲۲,۰۲۴	ملکی اچک-قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۰۰,۶۳۰	ب. ۱۴۰۰/۱۱/۱۳۷	۱۴۰۰/۱۱/۲۳
		-	-	-	۲۴۸,۲۷۳	-	۲۴۸,۲۷۳	ملکی اچک	۸۲۱,۲۹۵	پک. ۳۲۱۸۹۶/۰۱	۱۳۹۶/۱۲/۰۲
		-	-	-	۲۷,۱۲۹	-	۲۷,۱۲۹	ملکی اچک	۱۲۴,۲۸۵	۱۱۸/۱/۸۸	۱۳۹۸/۰۸/۱۴
		-	-	-	۱۱۱,۲۴۸	-	۱۱۱,۲۴۸	ملکی اچک	۳۷۳,۲۵۶	۱۱۸/۱/۸۸	۱۳۹۸/۰۸/۱۴
		-	-	-	۲۰۴,۰۶۱	-	۲۰۴,۰۶۱	ملکی اچک	۶۸۳,۷۹۴	۱۱۸/۱/۸۸	۱۳۹۸/۰۷/۰۵
		-	-	-	۲۶۹,۹۵۵	-	۲۶۹,۹۵۵	ملکی اچک	۹۰۴,۲۵۱	۱۳۹۸/۱/۲۳۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۵
		-	-	-	۸۸۴,۲۷۶	-	۸۸۴,۲۷۶	ملکی اچک	۲,۹۶۳,۱۲۸	۱۳۹۹/۱/۱۲	۱۳۹۹/۰۲/۱۲
		-	-	-	۲۲۱,۰۶۹	-	۲۲۱,۰۶۹	ملکی اچک	۷۲۰,۷۸۷	۱۳۹۹/۱/۱۲	۱۳۹۹/۰۲/۱۲
		-	-	-	۳۳,۱۱۷	-	۳۳,۱۱۷	ملکی اچک	۱۱۰,۸۷۴	۱۳۹۹/۱/۲۹	۱۳۹۹/۰۲/۰۴
		-	-	-	۱۲۲,۲۷۰	-	۱۲۲,۲۷۰	ملکی اچک	۴۲۴,۸۷۷	۱۳۹۹/۱/۸۸	۱۳۹۹/۰۵/۱۱
		-	-	-	۱۵۹,۲۴۹	-	۱۵۹,۲۴۹	ملکی اچک	۵۲۴,۴۰۲	۱۳۹۹/۱/۸۸	۱۳۹۹/۰۵/۱۲
		-	-	-	۲۴۲,۲۵۴	-	۲۴۲,۲۵۴	ملکی اچک	۱,۱۵۰,۲۲۰	۹۹/۱/۲۱۴	۱۳۹۹/۰۸/۳۱
		-	-	-	۶۸۲,۲۱۹	-	۶۸۲,۲۱۹	ملکی اچک	۲,۲۸۶,۰۶۹	۹۹/۱/۲۴۹	۱۳۹۹/۱۰/۲۵
		-	-	-	۶۹۳,۸۲۹	-	۶۹۳,۸۲۹	ملکی اچک	۲,۳۲۵,۰۰۶	۹۹/۱/۲۴۹	۱۳۹۹/۱۰/۲۵
		-	-	-	۸۰,۵۸۱۹	-	۸۰,۵۸۱۹	ملکی اچک	۲,۲۰۰,۲۴۴	ب. ۱۴۰۰/۱۱/۳۱۱	۱۴۰۰/۰۸/۱۰
		-	-	-	۲۲,۸۲۰	-	۲۲,۸۲۰	ملکی اچک	-	ب. ۱۴۰۰/۱۱/۵۶۱	۱۴۰۰/۱۱/۲۲۳
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۵۸۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳	۱۴۰۰/۱۱/۲۲۳
مجموع ذینفع واحد		۱۸,۶۷۲	۹۲۲,۰۲۴	-	۲,۸۹۹,۵۵۹	-	۵,۸۰۲,۰۰۰	-	۲۱,۰۲۶,۲۸۹	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

گزارش مالی میان دوره‌ای

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مستوفیه هیات مدیره	
		خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات- تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه)	قیمت تمام شده سهام	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		۶۷۵,۲۵۷	-	-	-	۶۷۵,۲۵۷	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۶۰,۳۹۹	یک ۱۴۰۰ جمعه ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۵
		۵۵,۹۷۶	-	-	-	۵۵,۹۷۶	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۶,۲۷۳	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۶,۱۸۳	-	-	-	۵۶,۱۸۳	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۷,۰۳۰	یک ۱۴۰۰ خرید دین	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		۵۶,۰۹۴	-	-	-	۵۶,۰۹۴	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۹۲۴	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۵,۹۷۶	-	-	-	۵۵,۹۷۶	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۶,۲۷۳	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۶,۳۱۳	-	-	-	۵۶,۳۱۳	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۷,۱۱۰	یک ۱۴۰۰ خرید دین	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		۵۶,۳۰۱	-	-	-	۵۶,۳۰۱	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۷,۲۳۸	یک ۱۴۰۰ خرید دین ۳۷۵	۱۴۰۰/۰۹/۰۸
		۵۵,۹۷۸	-	-	-	۵۵,۹۷۸	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۶,۲۷۳	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۵,۹۷۱	-	-	-	۵۵,۹۷۱	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۶,۲۲۴	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۵,۵۶۲	-	-	-	۵۵,۵۶۲	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۸۲۴	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۵,۲۰۷	-	-	-	۵۵,۲۰۷	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۴,۸۸۱	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۵۵,۱۷۷	-	-	-	۵۵,۱۷۷	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۴,۸۰۲	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۱۰۳,۲۵۵	-	-	-	۱۰۳,۲۵۵	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۸۱۹,۵۵۰	یک ۱۴۰۰ مرجمه	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱,۳۸۱,۱۴۰	-	-	-	۱,۳۸۱,۱۴۰	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۱۰,۸۲۹	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۱۸۰,۱۷۲	-	-	-	۱۸۰,۱۷۲	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۸۳,۲۹۹	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		۲۴۲,۲۵۵	-	-	-	۲۴۲,۲۵۵	-	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۰۸,۵۵۰	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۰
		-	-	۶۵۸	۱,۴۴۲	-	-	ایک	۲,۱۹۳	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۶
		-	-	۹۰۲	۲,۰۰۴	-	-	ایک	۳,۰۰۷	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۹
		-	-	۲۴۱	۷۵۸	-	-	ایک	۱,۱۲۷	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۹
		-	-	۱,۷۱۸	۳,۸۱۸	-	-	ایک	۵,۷۲۷	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۹۰۹	۲,۰۲۰	-	-	ایک	۳,۰۳۰	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۱۶۸	۲,۵۶۶	-	-	ایک	۳,۸۹۴	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۸۰۶	۱,۷۹۱	-	-	ایک	۲,۶۸۷	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۰۵۸	۲,۳۵۳	-	-	ایک	۳,۵۲۸	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۰۳۸	۲,۳۰۷	-	-	ایک	۳,۴۶۱	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۹۶۰	۲,۳۵۶	-	-	ایک	۳,۵۳۳	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴۵۳	۱,۰۰۶	-	-	ایک	۱,۵۱۰	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۲,۷۲۶	۶,۰۵۹	-	-	ایک	۹,۰۸۸	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۴۴۴	۲,۲۰۶	-	-	ایک	۲,۸۰۸	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۷۷۰	۱,۷۱۲	-	-	ایک	۲,۵۶۸	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴۰۸	۹۰۶	-	-	ایک	۱,۲۵۹	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۵۲۲	۱,۱۶۱	-	-	ایک	۱,۷۲۱	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۹۸۷	۲,۱۹۴	-	-	ایک	۳,۲۹۰	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴۲۸	۹۵۱	-	-	ایک	۱,۲۴۶	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۸۰۹	۱,۷۹۷	-	-	ایک	۲,۶۹۵	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴۷۷	۱,۰۰۶	-	-	ایک	۱,۰۰۶	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۳۲۹	۷۲۲	-	-	ایک	۷۲۲	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۹۶۶	۲,۱۴۶	-	-	ایک	۳,۲۱۹	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۲,۳۵۹	۵,۰۲۱	-	-	ایک	۷,۵۳۱	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۲۰۶	۲,۶۸۰	-	-	ایک	۴,۰۲۰	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴,۷۲۹	۱۰,۵۰۹	-	-	ایک	۱۵,۷۴۴	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۲,۲۹۴	۵,۰۹۸	-	-	ایک	۷,۶۴۷	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۹۷۱	۲,۱۵۹	-	-	ایک	۳,۲۳۸	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۲,۱۳۶	۴,۷۴۶	-	-	ایک	۷,۱۱۹	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۴,۱۸۴	۹,۳۹۷	-	-	ایک	۱۳,۹۴۶	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۲,۲۱۴	۴,۹۱۹	-	-	ایک	۷,۲۷۱	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸
		-	-	۱,۱۹۳	۲,۶۵۰	-	-	ایک	۳,۱۹۶	یک ۱۴۰۰ یک ۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۱۸

مشتریان گیرنده تسهیلات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه		مصرفه هیات مدیره	
		خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات به‌لایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۲	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۱,۱۳۳	۵۱۰	-	۵۱۰	ایچک	۱,۶۹۹	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۳۷۵
		-	-	۵۰,۶۶۶	۳,۲۸۰	-	۳,۲۸۰	ایچک	۷,۵۹۸	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۴۰۴
		-	-	۲,۵۶۸	۱,۱۵۵	-	۱,۱۵۵	ایچک	۳,۸۵۱	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۴۳۶
		-	-	۴,۵۵۳	۳,۱۸۴	-	۳,۱۸۴	ایچک	۷,۳۷۹	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۴۳۶
		-	-	۱۱,۳۰۹	۵۰,۴۴۴	-	۵۰,۴۴۴	ایچک	۱۶,۸۱۴	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۰۲
		-	-	۲۴,۳۲۹	۱۰,۹۰۳	-	۱۰,۹۰۳	ایچک	۳۶,۳۳۴	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۰۲
		-	-	۱,۶۲۳	۷۳۰	-	۷۳۰	ایچک	۲,۳۴۵	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۰۲
		-	-	۶,۳۶۸	۳,۸۶۵	-	۳,۸۶۵	ایچک	۹,۵۵۲	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۱۲
		-	-	۱۰,۲۰۰	۴,۸۱۵	-	۴,۸۱۵	ایچک	۱۶,۰۵۰	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۱۲
		-	-	۱۴,۹۰۱	۶,۷۰۵	-	۶,۷۰۵	ایچک	۲۲,۳۵۱	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۱۲
		-	-	۴,۵۷۳	۲,۰۵۸	-	۲,۰۵۸	ایچک	۶,۸۵۹	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۱۲
		-	-	۱۵,۹۹۱	۷,۵۶۶	-	۷,۵۶۶	ایچک	۲۳,۹۸۶	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۳۰
		-	-	۸,۴۶۱	۴,۰۱۹	-	۴,۰۱۹	ایچک	۱۲,۶۹۱	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۵۳۰
		-	-	۱,۲۵۶	۵۷۷	-	۵۷۷	ایچک	۱,۲۵۶	۱۶۰۰/۱/۴۰۷	۱۶۰۰/۱/۵۱۰
		-	-	۸۶۷	۴۱۲	-	۴۱۲	ایچک	۱,۳۰۰	۱۶۰۰/۱/۴۰۷	۱۶۰۰/۱/۵۱۰
		-	-	۹,۳۰۵	۴,۴۲۰	-	۴,۴۲۰	ایچک	۱۳,۸۵۷	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۶۱۴
		-	-	۳,۷۶۶	۱,۸۸۹	-	۱,۸۸۹	ایچک	۵,۶۶۵	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۶۱۴
		-	-	۱۴,۴۲۰	۶,۸۵۰	-	۶,۸۵۰	ایچک	۲۱,۶۴۰	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۶۱۴
		-	-	۶,۱۶۳	۳,۱۲۷	-	۳,۱۲۷	ایچک	۹,۳۴۴	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۵۱۰
		-	-	۶,۱۷۱	۳,۱۳۱	-	۳,۱۳۱	ایچک	۹,۳۵۶	۱۶۰۰/۱/۴۰۷	۱۶۰۰/۱/۵۱۰
		-	-	۱۱,۶۶۳	۵,۵۴۰	-	۵,۵۴۰	ایچک	۱۷,۴۹۵	۱۶۰۰/۱/۴۰۷	۱۶۰۰/۱/۵۱۰
		-	-	۳,۴۴۳	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	ایچک	۳,۶۶۴	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۶۲۸
		-	-	۵,۷۱۶	۳,۷۱۵	-	۳,۷۱۵	ایچک	۸,۵۷۲	۱۴۰۰/۱/۱۶۰	۱۴۰۰/۱/۶۲۸
		۵۲,۸۰۶	-	-	۵۲,۸۰۶	-	۵۲,۸۰۶	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۸,۷۴۵	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۱۳۵
		۵۲,۳۰۰	-	-	۵۲,۳۰۰	-	۵۲,۳۰۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۸,۷۴۵	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۲۱۹
		۱۵۳,۹۸۳	-	-	۱۵۳,۹۸۳	-	۱۵۳,۹۸۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶۸۶,۳۳۴	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۲۳۳
		۹۸,۴۴۹	-	-	۹۸,۴۴۹	-	۹۸,۴۴۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۲,۳۷۶	۱۴۰۰/۱/۳۷۵	۱۴۰۰/۱/۶۰۲
		۳۰,۴۹۷	-	-	۳۰,۴۹۷	-	۳۰,۴۹۷	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۱,۸۵۹	خرید دین ۱۴۰۰/۱/۱۹۰	۱۴۰۰/۱/۵۳۱
		۱۴,۸۸۹	-	-	۱۴,۸۸۹	-	۱۴,۸۸۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۳۵۷	دول-۱۹/۱۲۴۰	۱۴۰۰/۱/۷۲۱
		۱۴,۹۲۶	-	-	۱۴,۹۲۶	-	۱۴,۹۲۶	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۴۳۳	خرید دین ۱۹/۱۲۴۰	۱۴۰۰/۱/۵۳۱
		۲۹,۷۶۳	-	-	۲۹,۷۶۳	-	۲۹,۷۶۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۶۸۳	دول-۱۹/۱۲۴۰	۱۴۰۰/۱/۷۲۱
		۱۴,۸۸۲	-	-	۱۴,۸۸۲	-	۱۴,۸۸۲	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۴۳۲	دول-۱۹/۱۲۴۰	۱۴۰۰/۱/۷۲۱
		۲۹,۸۲۲	-	-	۲۹,۸۲۲	-	۲۹,۸۲۲	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۸۰۵	خرید دین ۱۴۰۰/۱/۱۹۰	۱۴۰۰/۱/۵۳۱
		۱۱,۸۶۱	-	-	۱۱,۸۶۱	-	۱۱,۸۶۱	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۱۹۶	دول-۱۹/۱۲۴۰	۱۴۰۰/۱/۷۲۱
		۱۴,۹۰۴	-	-	۱۴,۹۰۴	-	۱۴,۹۰۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۳۸۷	خرید دین ۱۴۰۰/۱/۱۹۰	۱۴۰۰/۱/۵۳۱
		۱۷,۷۹۶	-	-	۱۷,۷۹۶	-	۱۷,۷۹۶	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۶۶۶	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۵
		۱۷,۷۸۷	-	-	۱۷,۷۸۷	-	۱۷,۷۸۷	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۶۵۷	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۵
		۱۷,۷۸۸	-	-	۱۷,۷۸۸	-	۱۷,۷۸۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۷۱۹	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۵
		۱۶,۷۸۲	-	-	۱۶,۷۸۲	-	۱۶,۷۸۲	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۶۷۹	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۶
		۱۶,۷۵۷	-	-	۱۶,۷۵۷	-	۱۶,۷۵۷	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۶۷۸	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۶
		۱۶,۶۹۰	-	-	۱۶,۶۹۰	-	۱۶,۶۹۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۶۷۲	خرید دین ۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۰
		۱۴,۷۲۸	-	-	۱۴,۷۲۸	-	۱۴,۷۲۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۶۱۲	دول-۱۴۰۰/۱/۳۱۶	۱۴۰۰/۱/۸۱۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره‌ای

لله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خیرایب						وضعیت وثیقه		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)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص						
		۱۶,۷۲۸	-	-	-	-	۱۶,۷۲۸	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۳۴,۶۷۷	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱۶,۷۲۸	-	-	-	-	۱۶,۷۲۸	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۳۴,۶۷۷	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱۶,۷۱۵	-	-	-	-	۱۶,۷۱۵	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۳۴,۶۶۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱۶,۶۹۸	-	-	-	-	۱۶,۶۹۸	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۳۴,۶۷۵	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱۶,۶۹۰	-	-	-	-	۱۶,۶۹۰	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۳۴,۶۶۴	۱۴۰۰/۰۸/۱۶	۱۴۰۰/۰۸/۱۶
		۱۸,۵۹۰	-	-	-	-	۱۸,۵۹۰	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۰۳	۱۴۰۰/۱۲/۰۹	۱۴۰۰/۱۲/۰۹
		۷,۴۱۶	-	-	-	-	۷,۴۱۶	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۱۶,۳۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۸,۷۲۸	-	-	-	-	۱۸,۷۲۸	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۸,۸۷۶	-	-	-	-	۱۸,۸۷۶	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۱۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۹,۹۰۱	-	-	-	-	۱۹,۹۰۱	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۶۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	خرید دین ۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۸,۶۴۹	-	-	-	-	۱۸,۶۴۹	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۰۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	خرید دین ۱۴۰۰/۱۲/۲۶
		۱۹,۷۵۳	-	-	-	-	۱۹,۷۵۳	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۸,۷۴۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	خرید دین ۱۴۰۰/۱۲/۲۶
		۱۹,۰۳۳	-	-	-	-	۱۹,۰۳۳	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۰۹	۵۲۶/۱۱/۴۰۰
		۱۹,۳۱۸	-	-	-	-	۱۹,۳۱۸	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۵۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۶
		۱۹,۵۴۶	-	-	-	-	۱۹,۵۴۶	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۵۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۳۰۱	-	-	-	-	۱۹,۳۰۱	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۵۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۳۸۰	-	-	-	-	۱۹,۳۸۰	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۶۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۰۱۴	-	-	-	-	۱۹,۰۱۴	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۶۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۳۳۹	-	-	-	-	۱۹,۳۳۹	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۸۱۳	-	-	-	-	۱۹,۸۱۳	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۸,۸۱۶	-	-	-	-	۱۸,۸۱۶	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۷۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۸,۹۲۵	-	-	-	-	۱۸,۹۲۵	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۰,۸۳۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۱۹,۳۱۷	-	-	-	-	۱۹,۳۱۷	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۴۱,۸۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		۴۹,۹۰۲	-	-	-	-	۴۹,۹۰۲	ملکی-ایک فرزند لازم الاجرا	۱,۱۲۳,۰۵۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		-	-	۲,۰۰۴	۹۰۲	-	۹۰۲	ایک	۲,۰۰۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۳,۸۲۹	۱,۷۲۳	-	۱,۷۲۳	ایک	۳,۸۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱,۳۵۴	۶۰۹	-	۶۰۹	ایک	۱,۳۵۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۹۳۴	۴۲۰	-	۴۲۰	ایک	۹۳۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱,۱۳۶	۵۱۱	-	۵۱۱	ایک	۱,۱۳۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۲,۶۵۹	۱,۱۹۷	-	۱,۱۹۷	ایک	۲,۶۵۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱,۷۲۷	۷۷۷	-	۷۷۷	ایک	۱,۷۲۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۲,۴۴۰	۱,۰۹۸	-	۱,۰۹۸	ایک	۲,۴۴۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۵,۷۱۰	۲,۵۶۹	-	۲,۵۶۹	ایک	۵,۷۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۳,۵۵۴	۱,۴۶۴	-	۱,۴۶۴	ایک	۳,۵۵۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۷,۶۱۴	۳,۴۲۶	-	۳,۴۲۶	ایک	۷,۶۱۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱,۸۹۳	۸۵۲	-	۸۵۲	ایک	۱,۸۹۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۴,۴۳۱	۱,۹۹۲	-	۱,۹۹۲	ایک	۴,۴۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱۶,۲۷۵	۷,۳۲۴	-	۷,۳۲۴	ایک	۱۶,۲۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۳,۸۲۷	۱۷,۴۱۱	-	۱۷,۴۱۱	ایک	۳,۸۲۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱۷,۶۵۹	۷,۹۲۷	-	۷,۹۲۷	ایک	۱۷,۶۵۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۴۱,۳۲۲	۱۸,۵۶۵	-	۱۸,۵۶۵	ایک	۴۱,۳۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۷,۸۲۶	۳,۵۶۷	-	۳,۵۶۷	ایک	۷,۸۲۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۱۸,۵۲۸	۸,۳۴۶	-	۸,۳۴۶	ایک	۱۸,۵۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۳,۶۸۸	۱,۷۴۱	-	۱,۷۴۱	ایک	۳,۶۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۳,۶۸۸	۱,۷۴۱	-	۱,۷۴۱	ایک	۳,۶۸۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۹,۰۵۱	۴,۰۷۳	-	۴,۰۷۳	ایک	۹,۰۵۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸
		-	-	۴,۶۷۴	۲,۱۰۴	-	۲,۱۰۴	ایک	۴,۶۷۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۸

مشتریان گیرنده تسهیلات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خراب						وضعیت وثیقه		مجموعه 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)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	تاخالص						
۳	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۲,۴۲۳	۱,۱۱۳	-	۱,۱۱۳	ایک	۲,۴۲۳	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۶۲۲۰
		-	-	-	-	-	-	ایک	۳,۴۲۳	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۶۲۲۲
		-	-	۶,۴۶۷	۲,۹۱۰	-	۲,۹۱۰	ایک	۶,۴۶۷	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۶۲۲۴
		۵۲,۷۴۲	-	-	-	-	۵۲,۷۴۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۲۵۲	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۳,۱۴۶	-	-	-	-	۵۳,۱۴۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۳۲۵	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۲,۵۱۷	-	-	-	-	۵۲,۵۱۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۳۴۴	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۲,۳۲۵	-	-	-	-	۵۲,۳۲۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۳۰۵	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۹۶۹	-	-	-	-	۵۱,۹۶۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۶۴۶	-	-	-	-	۵۱,۶۴۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۱۱۶	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۵۰۴	-	-	-	-	۵۱,۵۰۴	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۰۸۰	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۱۳۸	-	-	-	-	۵۱,۱۳۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۰,۰۱۷	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۴۴۳	-	-	-	-	۵۱,۴۴۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۲,۵۳۸	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۲,۰۲۹	-	-	-	-	۵۲,۰۲۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۶,۷۶۶	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۲,۱۲۵	-	-	-	-	۵۲,۱۲۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۶,۷۶۶	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۱,۳۰۱	-	-	-	-	۵۱,۳۰۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۶,۷۶۶	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۱۰۳,۲۹۰	-	-	-	-	۱۰۳,۲۹۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۶,۱۱۲	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۱۰۰,۴۴۵	-	-	-	-	۱۰۰,۴۴۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۶,۱۱۲	۱۴۰/۱/۱۶۹	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۵۲,۵۱۴,۴۴۸	-	۲۹۹,۹۱۴	۲۹۹,۹۱۴	-	۶,۰۷۲,۵۲۰	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۸۶۱,۶۰۵	-	-
		۵۵۲,۹۰۶	-	-	-	-	۵۵۲,۹۰۶	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۷۰,۸۱۱	۲۵/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۶۲۲۹
		۲۳۸,۲۶۹	-	-	-	-	۲۳۸,۲۶۹	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۳۳,۰۴۴	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۱۵۷,۲۲۴	-	-	-	-	۱۵۷,۲۲۴	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۰۷,۰۷۹	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۲۳۷,۷۷۵	-	-	-	-	۲۳۷,۷۷۵	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۶۵,۷۷۸	ف.۱-سرمایه ۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۹۵۰,۱۷	-	-	-	-	۹۵۰,۱۷	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۱۴,۱۰۷	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۴۶۷,۹۹۷	-	-	-	-	۴۶۷,۹۹۷	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۶۲,۷۰۰	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۱۱۰,۴۶۲	-	-	-	-	۱۱۰,۴۶۲	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۶۹,۹۱۳	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
۴	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۵,۰۰۰	۲,۲۵۰	-	۲,۲۵۰	ایک	۱۸۰,۹۸	۹۹/۲/۷۸	۱۳۹۷/۲/۲۳۶
		-	-	۱۰,۰۰۰	۴,۵۰۰	-	۴,۵۰۰	ایک	۱۰,۰۰۰	۳۸/۱/۳۹۹	۱۳۹۷/۱/۱۱
		-	-	۱۵,۰۰۰	۶,۷۵۰	-	۶,۷۵۰	ایک	۲۵,۰۰۰	۲۵/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۶۲۲۹
		-	-	۳۰,۰۰۰	۱۲,۲۵۰	-	۱۲,۲۵۰	ایک-سرمایه	۳۱,۵۰۰	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		-	-	۱۸۰,۰۰۰	۸۵,۵۰۰	-	۸۵,۵۰۰	ایک-سرمایه	۱۸۹,۰۰۰	۵۶/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۲۵,۷۶۵	-	-	-	-	۲۵,۷۶۵	ایک	۲۵,۷۶۵	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۹۱۷
		۱۲,۷۶۰	-	-	-	-	۱۲,۷۶۰	ایک	۱۲,۷۶۰	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۹۱۷
		-	-	۲۳,۸۷۷	۱۱,۳۸۹	-	۱۱,۳۸۹	ایک-سرمایه	۲۵,۱۷۶	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		-	-	۱۰,۴۴۷	۴,۸۶۷	-	۴,۸۶۷	ایک-سرمایه	۱۰,۷۵۹	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۳
		۳۱,۱۶۵	-	-	-	-	۳۱,۱۶۵	چک-قرارداد لازم الاجرا	۶۷,۳۲۰	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۲۹,۴۹۹	-	-	-	-	۲۹,۴۹۹	چک-قرارداد لازم الاجرا	۶۴,۱۵۲	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۱۰,۰۸۲	-	-	-	-	۱۰,۰۸۲	چک-قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۰۰۰	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۲۳۸
		۲۲۲,۱۰۸	-	-	-	-	۲۲۲,۱۰۸	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۳۸,۷۸۰	۲۱/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۹۱۷
		۱۰۷,۰۵۴	-	-	-	-	۵۷۹,۵۲۳	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۷۹,۵۲۳	۲۱/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۹۱۷
		۱۶۱,۴۱۳	-	-	-	-	۶۵۲,۸۹۷	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۵۲,۸۹۷	۲۹/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		۹۹,۵۲۳	-	-	-	-	۴۱۱,۸۱۲	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۱۱,۸۱۲	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		۲۲,۸۱۸	-	-	-	-	۱۳۷,۱۷۴	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۷,۱۷۴	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		۲۲,۱۰۷	-	-	-	-	۱۵۲,۰۰۰	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۲,۰۰۰	۲۹/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		۱۳۵,۱۲۶	-	-	-	-	۴۸۸,۰۳۰	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۸۸,۰۳۰	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		۵۲,۶۰۹	-	-	-	-	۱۹۵,۲۶۰	سهام-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۹۵,۲۶۰	۲۹/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱
		-	-	۲,۱۲۲	۸۴۹	-	۸۴۹	ایک	۲,۱۲۲	۱۴۰/۱/۱۴۰	۱۴۰/۱/۱۱/۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی: ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خرابی							وضعیت وثیقه		مصوره 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)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ	
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
۴	مشترکان گیرنده تسهیلات	-	-	۲۸,۳۵۰	-	-	۲۸,۳۵۰	لیچک	۶۲,۰۰۰	۷۲/۱۴۰/۱۸۳	۱۴۰۱/۰۱/۲۴۶	
		-	-	۶,۷۵۰	-	-	۶,۷۵۰	لیچک	۱۵,۰۰۰	۹۹۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۵	
		-	-	۲۵	-	-	۲۵	لیچک	۱۰۰	۳۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۶	
		-	-	۴,۹۹۵	-	-	۴,۹۹۵	لیچک	۱۱,۱۰۰	۳۸/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	
		-	-	۲۵,۰۰۰	-	-	۲۵,۰۰۰	لیچک	۱۰۰,۰۰۰	۱۴۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	
		-	-	۳,۶۰۰	-	-	۳,۶۰۰	اسپرد	۷,۲۰۰	۲۲/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	
		-	-	۳۰۵	-	-	۳۰۵	لیچک	۲۲۶	۲۲/۱۴۰/۰۰۰	۱۳۹۹/۰۱/۲۴۹	
		-	-	۸,۹۲۰	-	-	۸,۹۲۰	لیچک	۱۹,۸۲۱	۹۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۰	
		-	-	۱۲,۷۹۵	-	-	۱۲,۷۹۵	لیچک	۳۰,۶۵۶	۹۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۰	
		-	-	۱۳,۵۶۶	-	-	۱۳,۵۶۶	لیچک	۳۰,۱۴۶	۹۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۰	
		۲۲۶,۲۲۰	-	-	-	-	۲۲۶,۲۲۰	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۶۲,۰۰۰	۱۴/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۱۱۰	
		۱۵۵,۲۲۲	-	-	-	-	۱۵۵,۲۲۲	ملکی لیچک قرارداد لازم الاجرا	۵۲۰,۶۰۳	۱۴/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۲۲	
		۳۱۱,۶۱۲	-	-	-	-	۳۱۱,۶۱۲	ملکی لیچک قرارداد لازم الاجرا	۸۵۵,۶۵۵	۱۴/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۲۲	
		-	-	۷,۱۲۵	-	-	۷,۱۲۵	لیچک	۱۵,۲۵۰	۴۰/۱۴۰/۰۰۰	۱۳۹۹/۰۱/۲۴۹	
		-	-	۱,۸۰۵	-	-	۱,۸۰۵	لیچک	۳,۹۹۰	۲۲/۱۴۰/۰۰۰	۱۳۹۹/۱/۰۶	
		-	-	۱۹,۱۰۱	-	-	۱۹,۱۰۱	لیچک	۴۲,۲۲۲	۲۲/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۲	
		-	-	۹۱,۲۰۰	-	-	۹۱,۲۰۰	لیچک	۲۰۱,۶۰۰	۲۲/۱۴۰/۰۰۱	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۵	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲,۵۱۵,۱۱۰	۱۴/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۳۶۱	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۸۱,۵۲۶	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	۱۴۰۰/۰۱/۸۰۰۶	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۷,۱۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	۱۴۰۰/۰۱/۷۲۴	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۴,۳۲۸	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۷۸۲,۳۲۷	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۴,۳۲۸	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۶۶۹,۸۷۷	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۰۱,۵۰۰	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	-	-	-	-	سهام لیچک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۴,۰۰۰	۱۰/۹۱۲۰/۱۶۰	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۶	
		-	-	-	-	-	-	سهام	۲۴۹,۸۲۳	۱۰/۹۱۲۰/۱۶۰	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۶	
		-	-	۲,۵۰۰	-	-	۲,۵۰۰	سهام لیچک	۶,۱۴۶	۱۰/۹۱۲۰/۱۶۰	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۶	
		-	-	۹,۰۰۰	-	-	۹,۰۰۰	سهام لیچک	۲۴,۵۹۵	۱۴/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۷۲۴	
		-	-	۶,۲۰۰	-	-	۶,۲۰۰	سهام لیچک	۱۷,۲۱۷	۴۱/۱۴۰/۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	۵,۴۰۰	-	-	۵,۴۰۰	سهام لیچک	۱۴,۲۵۷	۴۱/۲۲/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	۸۱,۰۰۰	-	-	۸۱,۰۰۰	سهام لیچک	۲۲۱,۳۵۸	۴۱/۲۲/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۲	
		-	-	۱۲,۰۲۲	-	-	۱۲,۰۲۲	سهام لیچک	۲۲,۸۸۲	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۹۱۶	
		-	-	۲۲,۹۹۱	-	-	۲۲,۹۹۱	سهام لیچک	۶۲,۸۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	۱۴۰۰/۰۱/۷۲۴	
		-	-	۱۵,۷۸۵	-	-	۱۵,۷۸۵	سهام لیچک	۳۴,۱۲۷	۱۴۰۰/۰۱/۲۴۹	۱۴۰۰/۰۱/۹۲۳	
		-	-	۸۲۰	-	-	۸۲۰	لیچک	۲,۱۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۶	۱۴۰۰/۰۱/۴۰۶	
مجموع ذینفع واحد		۵,۹۲۲,۳۰۸	-	۱,۲۰۰,۳۹۳	-	-	۵,۹۲۲,۳۰۸	-	۲۸,۵۸۹,۹۵۲	-	-	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مبالغ تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه		مصوره هیات مدیره	
		خالص تسهیلات-حیلمون ریال		تعهدات-حیلمون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات و مبالغ قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
		-	-	۵۰,۰۰۰	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰	ملکیت یکپارده	۵۵,۰۰۰	۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۳۹۸/۱/۱۱۲
		۸۲,۳۶۵	-	-	-	-	۸۲,۳۶۵	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۷۳۲,۶۲۲	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۷۸,۵۸۷	-	-	-	-	۷۸,۵۸۷	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۷۸۶,۰۲۱	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۰۷,۴۱۲	-	-	-	-	۱۰۷,۴۱۲	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۲۴,۲۹۹	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۳۶,۳۲۱	-	-	-	-	۱۳۶,۳۲۱	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۰۴,۲۶۴	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۵۸,۵۸۶	-	-	-	-	۱۵۸,۵۸۶	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۱۴۰,۶۰۴	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۹۵,۷۲۲	-	-	-	-	۹۵,۷۲۲	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۸۶۳,۲۵۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۲۷,۲۳۸	-	-	-	-	۲۷,۲۳۸	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۴۶,۶۲۴	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۵۲,۱۱۳	-	-	-	-	۵۲,۱۱۳	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۹۳,۲۳۸	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۳۳,۰۰۶	-	-	-	-	۳۳,۰۰۶	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۵۲,۲۲۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۵۲,۲۹۶	-	-	-	-	۵۲,۲۹۶	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۷۲,۱۹۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۲۸,۰۲۷	-	-	-	-	۲۸,۰۲۷	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۴۴,۲۷۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۶۲,۵۲۸	-	-	-	-	۶۲,۵۲۸	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۳۲۶,۶۲۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۲۲,۵۵۹	-	-	-	-	۱۲۲,۵۵۹	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۴۶۸,۶۶۹	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۵۵,۴۴۹	-	-	-	-	۱۵۵,۴۴۹	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۹۳,۲۵۱	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		-	-	۳۰,۹۵۰	۱۳۹,۲۷۷	-	۱۳۹,۲۷۷	ملکیت یکپارده	۶۱۹,۰۰۹	۱۴۰۰/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۱/۱۱۲
		-	-	۸۶,۵۲۴	۳۸,۹۲۶	-	۳۸,۹۲۶	ملکیت یکپارده	۱۷۳,۰۲۸	۱۴۰۰/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۱/۱۱۲
		-	-	۴۵,۲۸۵	۲۰,۴۶۸	-	۲۰,۴۶۸	ملکیت یکپارده	۹۰,۸۷۰	۱۴۰۰/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۱/۱۱۲
		۱۰۰,۹۰۵	-	-	-	-	۱۰۰,۹۰۵	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۴۹۸,۱۲۳	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۰۰,۵۲۸	-	-	-	-	۱۰۰,۵۲۸	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۴۹۸,۱۲۳	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۸۱,۹۲۴	-	-	-	-	۸۱,۹۲۴	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۳۷۱,۰۹۲	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۵۶,۳۲۰	-	-	-	-	۵۶,۳۲۰	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۵۴,۲۲۴	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۸۰,۰۰۹	-	-	-	-	۸۰,۰۰۹	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۳۸۱,۰۹۲	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۷۴,۶۵۲	-	-	-	-	۷۴,۶۵۲	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۳۵۵,۶۶۶	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۳۲۲,۵۱۰	-	-	-	-	۳۲۲,۵۱۰	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۱,۰۰۰,۰۰۰	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۷۲,۲۰۴	-	-	-	-	۱۷۲,۲۰۴	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۷۸,۳۰۰	جمله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۵۸,۴۴۲	-	-	-	-	۱۵۸,۴۴۲	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۲۰,۰۰۰	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۶۶,۰۵۳	-	-	-	-	۱۶۶,۰۵۳	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۶۷,۰۰۰	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۷۸,۱۲۳	-	-	-	-	۱۷۸,۱۲۳	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۸۴,۹۵۵	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۳۱۲,۸۲۸	-	-	-	-	۳۱۲,۸۲۸	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۸۷۰,۱۲۸	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۱۱,۸۲۶	-	-	-	-	۱۱۱,۸۲۶	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۳۱۸,۲۱۷	ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۶۷,۱۹۵	-	-	-	-	۶۷,۱۹۵	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۵۱,۷۷۲	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۵۲,۰۲۴	-	-	-	-	۵۲,۰۲۴	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲۵۷,۸۱۱	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۶۷,۴۷۷	-	-	-	-	۶۷,۴۷۷	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۸۰,۵۱۴	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۰۵,۶۸۳	-	-	-	-	۱۰۵,۶۸۳	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۰۸,۱۲۳	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۴۰۱,۷۵۴	-	-	-	-	۴۰۱,۷۵۴	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۱,۳۵۰,۰۰۰	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۲۱۰,۶۲۳	-	-	-	-	۲۱۰,۶۲۳	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۷۱۹,۰۰۰	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۵۵,۶۰۱	-	-	-	-	۱۵۵,۶۰۱	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۵۲۰,۰۰۰	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۳۰۸,۷۷۶	-	-	-	-	۳۰۸,۷۷۶	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۱,۰۰۰,۰۰۰	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۲۹۹,۲۶۱	-	-	-	-	۲۹۹,۲۶۱	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۸۱۷,۲۳۲	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱,۵۱۸,۵۴۴	-	-	-	-	۱,۵۱۸,۵۴۴	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲,۱۷۸,۷۸۵	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۱۰۰,۸۹۰	-	-	-	-	۱۰۰,۸۹۰	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۲,۵۵۲,۵۲۳	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		۶۰۲,۹۶۷	-	-	-	-	۶۰۲,۹۶۷	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۱,۷۱۱,۵۱۴	مرحله ب ۱-۱۳۹۸/۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
		-	-	۶,۷۷۱	۳,۰۲۷	-	۳,۰۲۷	ملکیت یکپارده لازم الاجرا	۶,۷۷۱	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۲	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۲

مشتریان گیرنده تسهیلات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال							
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۵	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۹,۴۸۰	۴,۲۶۶	-	۵,۱۸۸	چک	۱۱,۵۳۰	۱۴۰۰/۰۴/۱۸	۱۴۰۰/۰۴/۱۲
		-	-	-	-	-	۴,۲۶۶	چک	۹,۴۸۰	۱۴۰۰/۰۴/۱۸	۱۴۰۰/۰۴/۱۲
		-	-	-	-	-	۵۱۷,۷۴۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۸۱,۳۳۳	۵۷۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		-	-	-	-	-	۳۳۸,۸۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۱۸,۷۵۳	ب اهرم بعد ۱۴۰۰/۰۲/۱۵	۱۴۰۰/۰۲/۰۹
		-	-	-	-	-	۱۶۲,۴۲۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۳۶,۳۸۱	۱۴۰۰/۰۲/۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
مجموع ذینفع واحد											
۶	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۵۱۹,۲۹۵	۲۲۳,۶۸۷	-	۹,۰۷۶,۳۹۷	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۸۱,۵۰۱	۳۷۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۲۶۲,۰۰۰	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۳۸۱,۸۱۵	۳۷۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۷۵,۷۵۷	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۳۸۲,۶۱۵	۱۰ درصد ملحقه ۳۷۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۹۲,۱۲۷	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۲۶۹,۳۲۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۸	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۸۲,۷۵۶	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۲۶۱,۰۲۳	۱۰ درصد ملحقه ۳۷۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۸۲,۷۵۶	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۴,۴۷۴	۳۷۸/۱/۱۴۰۰ ملحقه تا پایان	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۳۲,۵۰۰	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۷۱۹,۳۸۸	۳۷۸/۱/۱۴۰۰ ملحقه تا پایان	۱۴۰۰/۰۱/۰۸
		-	-	-	-	-	۱۶,۰۸۲	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۲۹۳,۰۰۰	۱۱۳/۱/۱۴۰۱ (مجموع جمعه)	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰	ملک- چک قرارداد لازم الاجرا	۲۸۹,۲۹۲	۱۱۳/۱/۱۴۰۱ ملحقه تا پایان	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۲,۷۷۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۳۷۷	۱۴۰۰/۱/۱۴۲	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۴۰,۷۷۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۹۹,۳۷۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۱,۸۱۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۳۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۷,۲۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۹,۴۷۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۳۲,۳۵۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۸,۳۴۴	ب اهرم بعد ۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۷۷,۴۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۸۳,۸۵۲	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۴۵,۹۵۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۵۸۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۰۱,۰۰۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۲,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۰۰,۸۹۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۳,۴۴۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۳۵,۷۵۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۵۸,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۶,۳۵۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۷۸,۰۲۹	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۵۳,۶۰۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	ملحقه ۱۰ ۵۷۳/۱۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۴۴,۱۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۰,۰۱۶	ملحقه ۱۰ ۵۷۳/۱۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۸۸,۳۰۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۲۰,۰۲۲	ملحقه ۱۰ ۵۷۳/۱۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۸۸,۰۷۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۰۰,۰۲۲	ملحقه ۱۰ ۵۷۳/۱۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۴۲,۹۱۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۰,۰۱۶	ملحقه ۱۵ ۵۷۳/۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۵۲,۹۹۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۰,۰۱۶	ملحقه ۱۵ ۵۷۳/۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۵۲,۹۲۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۰,۰۱۶	ملحقه ۱۵ ۵۷۳/۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۵۲,۸۶۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۹,۸۵۲	ملحقه ۱۵ ۵۷۳/۱۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۶۸,۱۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷۴,۰۰۰	ملحقه ۲۰ ۵۷۳/۲۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۶۹,۳۲۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۰,۰۰۰	ب اهرم بعد ۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۶۸,۷۷۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۰,۰۰۰	۵۲/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۵۲,۱۱۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۲۳۷/۱/۲۰۰۱ ملحقه ۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۵۳,۸۶۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۲۳۷/۱/۲۰۰۱ ملحقه ۵	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۶۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۷۰,۰۸۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۲۳۷/۱/۲۰۰۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۱۸۵,۸۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۲۳۷/۱/۲۰۰۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۴۲,۸۶۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۹۲,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۰,۹۱۰,۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۲۵,۰۰۰	۵۲۰/۱/۲۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۰,۶۰,۶۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۵۲۰/۱/۲۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۲۰,۱۸۷۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۰,۰۰۰	۵۲۰/۱/۲۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۹,۰۴۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱
		-	-	-	-	-	۹,۰۴۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۱/۲۱	۱۴۰۰/۰۱/۲۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
		خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات- تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۶	مشتریان گیرنده تسهیلات	۹,۰۳۶	-	-	-	-	۹,۰۳۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۹,۰۳۶	-	-	-	-	۹,۰۳۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۱۷,۹۲۰	-	-	-	-	۱۷,۹۲۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۱۷,۹۲۰	-	-	-	-	۱۷,۹۲۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۷۳۹	-	-	-	-	۲۶,۷۳۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۷۳۹	-	-	-	-	۲۶,۷۳۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۷۳/۱۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۷۳/۱۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۶,۶۰۰	-	-	-	-	۲۶,۶۰۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۶۸,۸۸۷	-	-	-	-	۶۸,۸۸۷	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۶۸,۸۸۷	-	-	-	-	۶۸,۸۸۷	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷۳	۱۴۰۰/۰۵/۵۱۲
		۲۷,۷۷۷	-	-	-	-	۲۷,۷۷۷	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۲۰,۰۲۰	-	-	-	-	۲۰,۰۲۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۷۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۹۲,۲۵۹	-	-	-	-	۹۲,۲۵۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۷۳۱,۸۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۱۶,۲۶۶	-	-	-	-	۱۶,۲۶۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۲۹,۱۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۱۲,۵۵۵	-	-	-	-	۱۲,۵۵۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۱۲,۸۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۲۵,۵۶۹	-	-	-	-	۲۵,۵۶۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۶۸,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳۱	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۱
		۶۵,۶۰۵	-	-	-	-	۶۵,۶۰۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۰,۳۱۴	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۱۶,۳۲۵	-	-	-	-	۱۶,۳۲۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۶,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۱۰۰,۱۲۳	-	-	-	-	۱۰۰,۱۲۳	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۲,۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۷۹,۱۲۶	-	-	-	-	۷۹,۱۲۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۶۴,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۵۰,۹۱۴	-	-	-	-	۵۰,۹۱۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۳۰,۲۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۱۵۲,۲۷۶	-	-	-	-	۱۵۲,۲۷۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۱۷,۵۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۱۵۲,۰۲۵	-	-	-	-	۱۵۲,۰۲۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۱۷,۵۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۲۶,۶۶۹	-	-	-	-	۲۶,۶۶۹	چک‌تقارن لازم الاجرا	۷۶,۲۵۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۴۵,۷۰۴	-	-	-	-	۴۵,۷۰۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱۴۴,۲۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۱۰۰,۰۵۰	-	-	-	-	۱۰۰,۰۵۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱۱	۱۴۰۰/۰۵/۱۱۱
		۶۰,۹۵۴	-	-	-	-	۶۰,۹۵۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۵۲۸,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۱۲۲,۳۲۵	-	-	-	-	۱۲۲,۳۲۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۲۱۵,۲۱۸	-	-	-	-	۲۱۵,۲۱۸	چک‌تقارن لازم الاجرا	۵۸۹,۱۷۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۱۸۳,۲۲۱	-	-	-	-	۱۸۳,۲۲۱	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۰۰,۲۴۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۱۶۰,۷۶۶	-	-	-	-	۱۶۰,۷۶۶	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۷۱,۲۷۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۵۲,۹۱۲	-	-	-	-	۵۲,۹۱۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۱,۴۹۷	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۵۲,۶۵۵	-	-	-	-	۵۲,۶۵۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۱۱,۵۰۳	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
	مشتریان گیرنده تسهیلات	۶,۲۰۷,۳۶۱	-	-	-	-	۶,۲۰۷,۳۶۱	چک‌تقارن لازم الاجرا	۲۳,۱۴۱,۸۳۶	-	-
		۲۲۹,۶۰۸	-	-	-	-	۲۲۹,۶۰۸	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱,۱۷۲,۰۰۰	۱۵۷/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۶۷,۳۸۵	-	-	-	-	۶۷,۳۸۵	چک‌تقارن لازم الاجرا	۴۰۰,۰۰۰	۱۵۷/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۲۹۰,۸۹۰	-	-	-	-	۲۹۰,۸۹۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۵۱,۵۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۵۷	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۷۲۶,۰۰۴	-	-	-	-	۷۲۶,۰۰۴	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱,۶۹۹,۰۰۰	۱۵۷/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۲۵۴,۰۰۷	-	-	-	-	۲۵۴,۰۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۳۳۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۲/۱۵۷	۱۴۰۰/۰۵/۲۳۹
		۷۱۰,۶۶۰	-	-	-	-	۷۱۰,۶۶۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۱,۴۵۴,۶۶۹	۱۵۷/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۳۱۲,۷۶۲	-	-	-	-	۳۱۲,۷۶۲	چک‌تقارن لازم الاجرا	۶۴۰,۴۱۵	۱۵۷/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۰۴
		۴۱۶,۲۲۰	-	-	-	-	۴۱۶,۲۲۰	چک‌تقارن لازم الاجرا	۸۷۸,۹۱۰	۲۰۵/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۵۳۱
		۲,۵۵۵,۰۲۷	-	-	-	-	۲,۵۵۵,۰۲۷	سهام‌بند قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۲۸۸,۰۰۰	۲۲۱/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۳۲
		۲۷,۶۲۲	-	-	-	-	۲۷,۶۲۲	ملکی-تسهیل اوراق بهادار-چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۲۷,۱۸۶	مرحله مردی ۱۰۰ میلیاردی	۱۴۰۰/۰۷/۲۱۷
		۴۲,۵۲۸	-	-	-	-	۴۲,۵۲۸	ملکی-چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۵۳,۶۹۰	۲۹۸/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۳۶
		۴۲,۸۱۲	-	-	-	-	۴۲,۸۱۲	ملکی-چک‌تقارن لازم الاجرا	۳۶۳,۸۷۴	۲۹۸/۱/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۳۶
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی دوره ای

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	خالص تسهیلات-میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
		تعهدات-میلیون ریال		خالص تسهیلات-میلیون ریال				نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۷	مشتریان گیرنده تسهیلات	۲۵,۸۲۹	-	-	-	-	۲۵,۸۲۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۴۶۰	دو، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۹,۶۲۷	-	-	-	-	۲۹,۶۲۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۲,۷۲۵	دو، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۵۳,۳۱۹	-	-	-	-	۵۳,۳۱۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۵۵,۵۲۶	دو، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۱۰,۰۹۷	-	-	-	-	۱۱۰,۰۹۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۱۸,۴۱۱	دو، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۷۳,۲۶۶	-	-	-	-	۱۷۳,۲۶۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۶۱,۴۷۳	دو، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۰۷۸	-	-	-	-	۲۲,۰۷۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۷۲,۲۴۶	دو، ۱۴۰۰ مجوز ۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۵۵,۵۳۳	-	-	-	-	۵۵,۵۳۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۸۲,۴۹۱	دو، ۱۴۰۰ مجوز ۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۲۵,۲۳۶	-	-	-	-	۱۲۵,۲۳۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۷۴,۲۴۳	دو، ۱۴۰۰ مجوز ۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۸,۹۵۸	-	-	-	-	۷۸,۹۵۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۶,۷۲۷	دو، ۱۴۰۰ مجوز ۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۸۵,۲۳۳	-	-	-	-	۱۸۵,۲۳۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۸,۱۲۷	دو، ۱۴۰۰ مجوز ۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۹۳,۳۲۱	-	-	-	-	۹۳,۳۲۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۵۰,۹۸۱	مرحله ۱۴۰۰/۲/۲۹/۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۶۸۰۵	-	-	-	-	۲۶۸۰۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۴,۸۵۵	تسویه ۱۴۰۰/۲/۲۹/۲۹۸/درد	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		مجموع ذینفع واحد		۶,۶۱۶,۱۲۶	-	-	-	-	۶,۶۱۶,۱۲۶	-	-
۸	مشتریان گیرنده تسهیلات	۱۲۲,۵۱۹	-	-	-	-	۱۲۲,۵۱۹	چک-قرارداد لازم الاجرا	۳۲۲,۴۴۴	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۲
		۲۰,۷۶۲	-	-	-	-	۲۰,۷۶۲	چک-قرارداد لازم الاجرا	۶۲۵,۶۷۸	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۸
		۲۲۵,۲۲۴	-	-	-	-	۲۲۵,۲۲۴	چک-قرارداد لازم الاجرا	۵۴۲,۸۲۷	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۶
		۵۲۲,۷۶۰	-	-	-	-	۵۲۲,۷۶۰	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۳۶,۶۱۱	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۳۳۰,۳۷۹	-	-	-	-	۳۳۰,۳۷۹	چک-قرارداد لازم الاجرا	۷۲۶,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۱۶۲,۸۶۷	-	-	-	-	۱۶۲,۸۶۷	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۸۲,۸۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۳۳۶,۸۴۲	-	-	-	-	۳۳۶,۸۴۲	چک-قرارداد لازم الاجرا	۹۷۶,۰۰۵	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۶۱۸,۷۱۸	-	-	-	-	۶۱۸,۷۱۸	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۰۰,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۱۳۲,۷۲۵	-	-	-	-	۱۳۲,۷۲۵	چک-قرارداد لازم الاجرا	۲۸۰,۲۳۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۷۸۳,۰۰۰	-	-	-	-	۷۸۳,۰۰۰	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۶۲,۳۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۶۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	۶۵۰,۰۰۰	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۰۰,۱۱۸	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۳۳۴,۰۰۰	-	-	-	-	۳۳۴,۰۰۰	چک-قرارداد لازم الاجرا	۶۹۳,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۵۲۴,۰۵۴	-	-	-	-	۵۲۴,۰۵۴	چک-قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۷۲,۶۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۲۲۰,۸۱۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		-	-	-	-	-	-	ایک	۷۸۷,۴۱۶	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۷۵,۴۸۲	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۲
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۱۷,۷۹۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۳۸,۳۸۸	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۰۳
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۱۴,۵۴۴	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۶
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۸۹,۳۲۱	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۸۸,۴۲۲	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۱۴,۹۷۵	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۳۴,۰۷۲	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۱۵,۱۲۷	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۳۴,۰۷۲	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۳۵,۶۱۷	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۱۳۵,۶۱۷	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴		
-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۳۱۶,۳۷۱	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۴		
-	-	-	-	-	-	ایک	۶۰۰,۷۷۳	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۷		
-	-	-	-	-	-	ایک	۶۲۴,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۱		
-	-	-	-	-	-	ایک	۴,۷۷۷,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۱۳		
-	-	-	-	-	-	ایک	۵۲۱,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۰۵		
-	-	-	-	-	-	ایک	۲۲۱,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۰۵		
-	-	-	-	-	-	ایک-سپرده	۲,۷۲۶,۰۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۱۰		
-	-	-	-	-	-	ایک	۳۸۴,۳۰۰	یک، ۲۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۵۱۰		
مجموع ذینفع واحد		۲,۳۸۶,۱۵۷	-	-	-	-	۲,۳۸۶,۱۵۷	-	-	-	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیهی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه		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)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۹	مشاورین مجری تسهیلات	۸۲,۸۴۹	-	-	-	-	۸۲,۸۴۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶۲۰,۷۶۶	کارمزد آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۱
		۲۷,۵۷۸	-	-	-	-	۲۷,۵۷۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۶,۱۲۲	کارمزد آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴
		۱۰۰,۰۴۵	-	-	-	-	۱۰۰,۰۴۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۸۲۷,۶۸۸	کارمزد آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۸	۱۴۰۰/۰۸/۱۸
		۸۰,۳۹۹	-	-	-	-	۸۰,۳۹۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۰,۸۵۲	یک-۱۴۰۰/۱/۱۳۸	۱۴۰۰/۰۷/۱۲
		۵۳,۴۲۷	-	-	-	-	۵۳,۴۲۷	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۷۳,۵۹۵	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۹
		۱۰۸,۸۴۴	-	-	-	-	۱۰۸,۸۴۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶۱۸,۴۷۹	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۰۶
		۱۰۷,۳۱۰	-	-	-	-	۱۰۷,۳۱۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۳,۲۰۱	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۰۶
		۹۰,۶۹۲	-	-	-	-	۹۰,۶۹۲	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۱۹,۳۲۰	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۱۸
		۳۳,۰۰۹	-	-	-	-	۳۳,۰۰۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۷,۹۶۰	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۱۸
		۱۰۶,۵۹۵	-	-	-	-	۱۰۶,۵۹۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۳,۲۰۲	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۰
		۴۴,۱۷۳	-	-	-	-	۴۴,۱۷۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۲,۶۷۹	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۱۰۵,۹۳۸	-	-	-	-	۱۰۵,۹۳۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۳,۲۰۳	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		۱۰۵,۸۴۴	-	-	-	-	۱۰۵,۸۴۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۶,۶۴۵	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴
		۱۰۵,۰۷۰	-	-	-	-	۱۰۵,۰۷۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۶,۶۴۵	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۹
		۱۸۸,۷۵۴	-	-	-	-	۱۸۸,۷۵۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۷۵,۷۵۸	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۳
		۲۳۶,۵۱۱	-	-	-	-	۲۳۶,۵۱۱	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶۶۱,۸۱۶	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۰
		۱۵۷,۱۴۹	-	-	-	-	۱۵۷,۱۴۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۰۲,۵۸۸	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۱
		۲۳۳,۱۷۳	-	-	-	-	۲۳۳,۱۷۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۵۳,۸۱۶	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۳۹,۴۹۵	-	-	-	-	۱۳۹,۴۹۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۵۲,۳۳۸	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۶۶,۰۸۴	-	-	-	-	۱۶۶,۰۸۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۲۲,۸۰۵	یک-۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۶۸,۶۶۱	-	-	-	-	۱۶۸,۶۶۱	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۵۳,۷۶۰	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۹۶,۸۰۳	-	-	-	-	۱۹۶,۸۰۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۵,۶۰۸	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۹۲,۸۷۴	-	-	-	-	۹۲,۸۷۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۳۴,۷۶۲	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۰۲,۵۳۳	-	-	-	-	۱۰۲,۵۳۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۲۶۰,۸۴۶	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۳۵۷,۰۱۹	-	-	-	-	۳۵۷,۰۱۹	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۹۱۲,۹۶۲	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		-	-	-	-	-	-	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۸۱,۷۸۵	فروش اقساطی تسهیم طی ۷۸۰-۷۷۹۶	۱۳۹۷/۰۶/۱۳
		۱۰۸,۹۰۰	-	-	-	-	۱۰۸,۹۰۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۶۷,۶۵۵	ف قس ج و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۸/۰۵
		۸۳,۳۶۳	-	-	-	-	۸۳,۳۶۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۳۶,۳۸۳	ف قس آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۸/۲۶
		۵۶,۸۷۴	-	-	-	-	۵۶,۸۷۴	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۶۶,۸۲۹	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۸/۲۹
		۵۳,۶۳۸	-	-	-	-	۵۳,۶۳۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۴۷,۰۶۹	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۱
		۵۳,۶۱۲	-	-	-	-	۵۳,۶۱۲	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۴۷,۰۶۹	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۲
		۱۰۸,۰۸۶	-	-	-	-	۱۰۸,۰۸۶	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۳۶۷,۹۱۲	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۳۰,۶۲۳	-	-	-	-	۳۰,۶۲۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۵,۳۳۶	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۳۳,۷۶۵	-	-	-	-	۳۳,۷۶۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۲,۷۶۸	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۲۴,۸۴۰	-	-	-	-	۲۴,۸۴۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۰,۰۹۲	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۱۵۷,۲۱۸	-	-	-	-	۱۵۷,۲۱۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۹۱۵,۶۶۹	جهت و ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۴	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۴۰,۲۶۰	-	-	-	-	۴۰,۲۶۰	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۵۱۰,۵۰۵	یک-۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۰
		۲۲۷,۲۷۷	-	-	-	-	۲۲۷,۲۷۷	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۶۰۲,۱۲۰	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۴۲,۴۶۵	-	-	-	-	۱۴۲,۴۶۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۶۵,۱۸۵	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۹۲,۳۵۵	-	-	-	-	۱۹۲,۳۵۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۹۵,۶۰۸	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۳۰۱,۶۲۳	-	-	-	-	۳۰۱,۶۲۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۷۸۲,۵۳۹	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۷۲,۹۱۳	-	-	-	-	۱۷۲,۹۱۳	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۲,۳۲۹	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۱۳۳,۳۰۵	-	-	-	-	۱۳۳,۳۰۵	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۲,۳۲۷	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۳۸۳,۳۶۱	-	-	-	-	۳۸۳,۳۶۱	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۹۹۳,۸۲۵	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۴۴۶,۰۲۸	-	-	-	-	۴۴۶,۰۲۸	ملکی-ایچک قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۵۸,۸۶۲	کارمزد ۲ آردرد ۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		-	-	۸,۶۴۴	۱۹,۲۰۸	-	۲۷,۸۵۲	ایچک	۲۸,۸۱۲	یک-۱۴۰۰/۱/۱۳۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		۶,۱۲۱,۵۵۶	-	۸,۶۴۴	۱۹,۲۰۸	-	۶,۱۳۹,۴۰۸	-	۲۳,۷۹۲,۲۰۶	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه

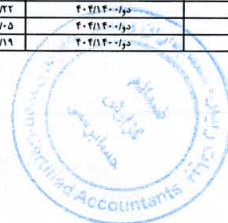
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خرابی						وضعیت وثیقه		مصوره هیات مدیره	
		خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۰	مشتریان گیرنده تسهیلات	۳۳۷,۰۷۷	-	-	-	-	۳۳۷,۰۷۷	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۱,۱۵۲,۹۲۳	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۰۲
		۱۰۶,۵۷۶	-	-	-	-	۱۰۶,۵۷۶	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۳۸۴,۶۱۷	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۹
		۱۰۵,۳۹۵	-	-	-	-	۱۰۵,۳۹۵	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۴۹۸,۶۱۷	دوره ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۴
		۱۰۴,۲۲۱	-	-	-	-	۱۰۴,۲۲۱	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۴۹۸,۶۱۷	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۲۴
		۲۱۵,۶۷۷	-	-	-	-	۲۱۵,۶۷۷	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۵۳۳,۴۰۴	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۱۳/۵
		۲۱۴,۶۹۲	-	-	-	-	۲۱۴,۶۹۲	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۵۳۳,۴۰۴	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۵
		۲۱۳,۱۳۵	-	-	-	-	۲۱۳,۱۳۵	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۵۳۳,۴۰۴	دوره ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۴
		۱۱۸,۲۶۶	-	-	-	-	۱۱۸,۲۶۶	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۳۱۵,۲۷۹	پ ا سرمایه ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۴
		۲۱۱,۴۴۶	-	-	-	-	۲۱۱,۴۴۶	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۵۳۳,۴۰۴	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۸
		۲۵۸,۹۱۵	-	-	-	-	۲۵۸,۹۱۵	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۶۹۲,۵۴۶	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۷
		۲۲۷,۷۹۱	-	-	-	-	۲۲۷,۷۹۱	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۱۱۱,۱۲۸	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۳
		۲۶۹,۶۸۱	-	-	-	-	۲۶۹,۶۸۱	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۲۷۷,۱۹۲	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۵
		۲۱۰,۰۰۵	-	-	-	-	۲۱۰,۰۰۵	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۸۰,۵۵۶	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۶
		۸۷,۳۲۷	-	-	-	-	۸۷,۳۲۷	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۱۶۰,۱۰۲	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۸
		۳۰۳,۱۲۱	-	-	-	-	۳۰۳,۱۲۱	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۸۳۰,۱۰۵	مورد ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۹
		۸۶,۶۲۷	-	-	-	-	۸۶,۶۲۷	سهام‌ایک‌فردان لازم الاجرا	۲۵۸,۲۲۶	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۰/۱۰
		۵,۳۳۷,۳۸۲	-	-	-	-	۵,۳۳۷,۳۸۲	یک	۱۵,۳۳۵,۹۵۵	-	-
		-	-	۷۵,۰۰۰	-	-	۷۵,۰۰۰	یک	۲۲۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۴
		-	-	۹,۵۱۸	-	-	۹,۵۱۸	یک	۲۵,۵۸۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳۲,۸۴۹	-	-	۳۲,۸۴۹	یک	۳۹,۴۱۹	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۴۴,۹۹۳	-	-	۴۴,۹۹۳	یک	۱۲۹,۴۸۹	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۴۲,۲۹۹	-	-	۴۲,۲۹۹	یک	۵۲,۸۷۳	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۸۷,۶۸۳	-	-	۸۷,۶۸۳	یک	۱۰۹,۶۰۴	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰,۰۰۰	یک	۱۴۵,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۳۳,۳۰۹	-	-	۱۳۳,۳۰۹	یک	۱۸۹,۵۷۹	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۳۳,۳۸۹	-	-	۱۳۳,۳۸۹	یک	۲۰۹,۲۳۳	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳۰۰,۰۰۰	-	-	۳۰۰,۰۰۰	یک	۳۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۵۶,۹۰۶	-	-	۵۶,۹۰۶	یک	۲۳۶,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۶۶,۰۰۵	-	-	۱۶۶,۰۰۵	یک	۵۳,۳۰۷	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۱۸,۳۰۵	-	-	۱۱۸,۳۰۵	یک	۱۰۲,۸۲۵	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۲۱۹,۹۶۷	-	-	۲۱۹,۹۶۷	ملکی یک‌سپرده در قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۷۸۱	پ ا سرمایه ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	-	-	-	-	ملکی یک‌سپرده در قرارداد لازم الاجرا	۶۲۴,۳۷۲	پ ا سرمایه ۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
۱۱	مشتریان گیرنده تسهیلات	۲۶۲,۰۲۶	-	-	-	-	۲۶۲,۰۲۶	یک	۹,۳۸۲	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۹,۳۸۲	-	-	۹,۳۸۲	یک	۱۱,۸۵۳	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۱,۸۵۳	-	-	۱۱,۸۵۳	یک	۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱,۰۰۰	-	-	۱,۰۰۰	یک	۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳,۲۵۰	-	-	۳,۲۵۰	یک	۳,۲۵۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۲,۶۲۴	-	-	۱۲,۶۲۴	یک	۱۹,۵۶۸	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳,۶۵۳	-	-	۳,۶۵۳	یک	۵,۶۶۱	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳۱,۸۴۶	-	-	۳۱,۸۴۶	یک	۴۹,۴۰۸	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۷۲,۴۷۰	-	-	۱۷۲,۴۷۰	یک	۲۶۲,۰۱۲	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۵۹,۸۸۴	-	-	۵۹,۸۸۴	یک	۹۲,۸۲۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۲۸,۶۸۷	-	-	۲۸,۶۸۷	یک	۴۴,۴۴۶	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۲,۲۵۰	-	-	۲,۲۵۰	یک	۳,۴۸۸	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۲۲۳,۶۱۲	-	-	۲۲۳,۶۱۲	یک	۶۵۶,۷۲۴	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۷۵	-	-	۱۷۵	یک	۲۷۱	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳۸,۳۴۳	-	-	۳۸,۳۴۳	یک	۵۴,۴۲۲	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۱۰۳,۰۰۱	-	-	۱۰۳,۰۰۱	یک	۱۰۹,۱۹۰	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴
		-	-	۳۳۷,۱۵۵	-	-	۳۳۷,۱۵۵	یک	۲۴۴,۳۹۸	۱۴۰۰/۰۳/۵۸	۱۴۰۰/۱۱/۱۴



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خرابی						وضعیت وثیقه		مصبوه 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)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۱	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۷۲,۵۰۰	۲۲,۲۲۸	-	۲۲,۲۲۸	اجک سیرده	۷۶,۱۲۵	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۰
		-	-	۴۰,۷۲۷	۱۹۳,۲۵۷	-	۱۹۳,۲۵۷	اجک سیرده	۲۱۸,۳۶۲	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۲۹
		-	-	۵,۰۰۰	۲,۳۷۵	-	۲,۳۷۵	اجک سیرده	۵,۲۵۰	دو، ۴۰/۴۱۴۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۶
		-	-	۱,۶۷۵	۷۹۶	-	۷۹۶	اجک سیرده	۱,۷۵۹	دو، ۸۲/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۳
		-	-	۲۱,۹۶۰	۹,۸۸۲	-	۹,۸۸۲	استه و برات اجک	۶۷,۱۳۰	۱۳۹۲/۱/۱۹۰	۱۳۹۵/۱۰/۲۸
		-	-	۵۰,۰۰۰	۲۲,۷۵۰	-	۲۲,۷۵۰	اجک سیرده	۷۷,۵۰۰	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۰/۲۰
		-	-	۵۰,۰۰۰	۲۲,۷۵۰	-	۲۲,۷۵۰	اجک سیرده	۷۷,۵۰۰	۳۰/۲	۱۳۹۵/۱۰/۲۰
		-	-	۲۰,۰۰۰	۹,۵۰۰	-	۹,۵۰۰	اجک سیرده	۲۱,۰۰۰	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۱۴
		-	-	۱۷,۰۲۲	۸,۰۸۵	-	۸,۰۸۵	اجک سیرده	۲۶,۳۴۴	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۱
		-	-	۲,۱۲۰	۱,۰۰۲	-	۱,۰۰۲	اجک سیرده	۲,۳۶۳	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۵/۱۲/۲۲
		-	-	۶۸۶	۳۳۶	-	۳۳۶	اجک سیرده	۱۶,۳۷۱	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
		-	-	۳,۸۶۶	۱,۸۵۱	-	۱,۸۵۱	اجک سیرده	۵۷,۰۰۴	سه، ۳۰/۲/۱۳۹۵	۱۳۹۶/۰۲/۲۶
		-	-	۲۳,۲۴۴	۱۱,۱۳۱	-	۱۱,۱۳۱	اجک سیرده	۲۶,۳۳۳	۱۳۹۵/۳/۳۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۹
		-	-	۳,۱۰۶	۱,۳۷۶	-	۱,۳۷۶	اجک سیرده	۴,۸۱۵	۱۳۹۵/۳/۳۰	۱۳۹۶/۰۴/۱۹
		-	-	۶,۱۰۰	۲,۸۹۸	-	۲,۸۹۸	اجک سیرده	۹,۲۵۵	۲۲/۲/۱۳۹۶	۱۳۹۶/۰۸/۱۶
		-	-	۱۵,۲۲۲	۷,۲۲۱	-	۷,۲۲۱	اجک سیرده	۲۳,۵۵۵	۲۲/۲/۱۳۹۶	۱۳۹۶/۱۰/۰۹
		-	-	۴۱,۱۴۴	۱۴,۷۹۳	-	۱۴,۷۹۳	اجک سیرده	۵۸,۲۷۳	۱۶/۲/۱۳۹۶	۱۳۹۶/۱۱/۱۷
		-	-	۱۲,۷۶۶	۶,۰۴۴	-	۶,۰۴۴	اجک سیرده	۱۹,۷۸۸	۲۲/۲/۱۳۹۶	۱۳۹۷/۰۲/۰۵
		-	-	۲۸,۶۸۱	۱۳,۶۱۴	-	۱۳,۶۱۴	اجک سیرده	۴۴,۲۵۶	۱۶/۲/۱۳۹۷	۱۳۹۷/۰۸/۱۲
		-	-	۱۳۷,۲۶۶	۶۵,۲۰۱	-	۶۵,۲۰۱	اجک سیرده	۲۱۲,۷۶۲	۲۴/۱/۱۳۹۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۱
		-	-	۲۰,۰۰۰	۹,۵۰۰	-	۹,۵۰۰	اجک سیرده	۲۱,۰۰۰	۲۴/۱/۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۲/۰۲
		-	-	۴,۱۲۲	۱,۹۵۸	-	۱,۹۵۸	اجک سیرده	۶,۳۹۰	۱۵۵/۳/۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۷/۲۲
		-	-	۵,۰۰۰	۲,۳۸۰	-	۲,۳۸۰	اجک سیرده	۷,۷۶۵	۳۷/۱/۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۷
		-	-	۳۰,۳۰۵	۱۴۳,۹۵۰	-	۱۴۳,۹۵۰	اجک سیرده	۴۶۹,۷۲۲	۳۷/۱/۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۲/۱۷
		-	-	۱۵۲,۸۲۶	۷۲,۵۹۲	-	۷۲,۵۹۲	اجک سیرده	۲۳۶,۸۸۰	۳۷/۱/۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۲/۲۰
		-	-	۲۲۳,۶۹۲	۲۰۰,۱۵۴	-	۲۰۰,۱۵۴	اجک سیرده	۶۵۶,۷۲۴	۱۰/۱/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۴/۱۴
		-	-	۱۱۴,۷۴۹	۵۴,۵۰۶	-	۵۴,۵۰۶	اجک سیرده	۱۷۷,۸۶۲	۱۰/۱/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۴/۱۴
		-	-	۳۵,۰۰۰	۱۶,۶۲۵	-	۱۶,۶۲۵	اجک سیرده	۵۴,۲۵۰	۱۰/۱/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۵/۲۲
		-	-	۳,۷۵۷	۱,۷۸۵	-	۱,۷۸۵	اجک سیرده	۵,۸۲۴	۱۰/۱/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۰۶/۱۰
		-	-	۱۲۴,۳۶۷	۶۲,۷۷۷	-	۶۲,۷۷۷	اجک سیرده	۱۴۰,۹۸۱	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۱/۱۹
		-	-	۹۲۳,۱۲۵	۴۲۸,۲۸۴	-	۴۲۸,۲۸۴	اجک سیرده	۱,۰۰۷,۱۵۶	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۱/۳۰
		-	-	۸۶,۰۴۲	۲۰,۸۸۰	-	۲۰,۸۸۰	اجک سیرده	۹۱,۳۰۳	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۱/۳۰
		-	-	۵,۲۶۶	۲,۶۰۱	-	۲,۶۰۱	اجک سیرده	۵,۷۷۴	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۲/۰۶
		-	-	۲۲۴,۳۰۰	۱۰۶,۲۵۸	-	۱۰۶,۲۵۸	اجک سیرده	۲۳۴,۸۸۵	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۷
		-	-	۶۷,۳۴۹	۳۱,۹۹۱	-	۳۱,۹۹۱	اجک سیرده	۹۱,۳۶۷	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۷
		-	-	۲۶,۰۷۳	۱۲,۳۸۵	-	۱۲,۳۸۵	اجک سیرده	۳۷,۳۶۷	۲۲/۰۸/۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۲/۰۷
		-	-	۱,۳۱۵,۵۰۰	۶۲۴,۸۶۳	-	۶۲۴,۸۶۳	اجک سیرده	۱,۳۸۱,۳۷۵	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۴/۱۶
		-	-	۳,۷۵۷	۱,۷۸۵	-	۱,۷۸۵	اجک سیرده	۳,۹۲۵	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۳
		-	-	۱۲۶,۴۰۴	۶۰,۰۲۲	-	۶۰,۰۲۲	اجک سیرده	۱۲۲,۷۲۴	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۸
		-	-	۱۳۵,۰۹۸	۶۴,۱۷۲	-	۶۴,۱۷۲	اجک سیرده	۱۴۱,۸۵۳	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۲
		-	-	۵۷۲,۲۷۳	۲۷۲,۳۰۵	-	۲۷۲,۳۰۵	اجک سیرده	۶۰۱,۹۲۷	دو، ۷۹/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۱
		-	-	۱۰۰	۴۸	-	۴۸	اجک سیرده	۱۰۵	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۷
		-	-	۷۱۴,۷۸۸	۳۳۹,۵۲۴	-	۳۳۹,۵۲۴	اجک سیرده	۷۵۰,۵۲۷	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
		-	-	۷۲۸,۰۰۰	۳۵۵,۳۰۰	-	۳۵۵,۳۰۰	اجک سیرده	۷۸۵,۳۰۰	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
		-	-	۱۹۳,۶۴۲	۹۱,۹۸۰	-	۹۱,۹۸۰	اجک سیرده	۲۰۳,۲۲۴	دو، ۷۹/۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۹
		-	-	۴۲۳,۵۸۹	۲۰۵,۹۵۵	-	۲۰۵,۹۵۵	اجک سیرده	۴۵۵,۲۷۹	دو، ۴۰/۴/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۴
		-	-	۲۷۰,۳۸۷	۲۲۳,۳۸۱	-	۲۲۳,۳۸۱	اجک سیرده	۴۹۴,۰۱۱	دو، ۴۰/۴/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۱
		-	-	۱۴۴,۶۰۰	۶۸,۶۸۵	-	۶۸,۶۸۵	اجک سیرده	۱۵۱,۸۳۰	دو، ۴۰/۴/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۲
		-	-	۱,۳۴۶,۰۰۰	۶۸۲,۱۰۰	-	۶۸۲,۱۰۰	اجک سیرده	۱,۵۰۷,۸۰۰	دو، ۴۰/۴/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۵
		-	-	۴۰۸,۹۱۰	۱۹۴,۳۲۲	-	۱۹۴,۳۲۲	اجک سیرده	۴۲۹,۲۵۶	دو، ۴۰/۴/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مجموع هیات مدیره
		خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات-میلیون ریال					
		خالص جاری	خالص غیر جاری	تاخالص	خالص							
۱۱	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۲۳۷,۱۱۹	۳۵۰,۱۳۲	-	۳۵۰,۱۳۲	ایکسپو	۷۸۳,۸۵۶	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲,۲۲۶,۵۳۳	۱,۰۵۷,۵۶۵	-	۱,۰۵۷,۵۶۵	ایکسپو	۲,۳۳۷,۷۷۶	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۹۳,۰۷۱	۹۶,۵۳۵	-	۹۶,۵۳۵	ایکسپو	۱۹۳,۰۷۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱,۲۶۸,۱۷۵	۸۸۲,۰۸۸	-	۸۸۲,۰۸۸	ایکسپو	۱,۲۶۸,۱۷۵	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۸۰,۷۵۰	۸۱,۳۲۳	-	۸۱,۳۲۳	اسفته و برات ایکسپو	۳۷,۵۹۶	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	
		-	-	۲,۸۷۰	۲,۱۹۱	-	۲,۱۹۱	اسفته و برات ایکسپو	۷,۸۶۳	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	
		-	-	۲,۳۸۴	۱,۰۸۵	-	۱,۰۸۵	ایکسپو	۳,۵۶۹	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	
		-	-	۲,۹۹۴	۱,۸۹۷	-	۱,۸۹۷	ایکسپو	۴,۸۹۱	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۰	
		-	-	۱,۶۸۲,۶۶۱	۷۹,۸۱۴	-	۷۹,۸۱۴	ایکسپو	۲۶۰,۸۰۵	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۷,۳۹۶	۳,۳۵۵	-	۳,۳۵۵	ایکسپو	۱۱,۳۰۸	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲,۸۰۸	۱,۳۲۴	-	۱,۳۲۴	ایکسپو	۴,۳۵۲	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۳,۱۷۶	۱,۵۰۹	-	۱,۵۰۹	ایکسپو	۴,۹۱۳	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۴۳,۲۹۱	۲۰,۵۶۳	-	۲۰,۵۶۳	ایکسپو	۶۵,۴۶۵	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۴,۲۶۷	۲,۱۲۲	-	۲,۱۲۲	ایکسپو	۴,۶۹۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲۹۱,۳۶۴	۸,۳۶۱,۸۸۷	-	۸,۳۶۱,۸۸۷	ایکسپو	۲۱,۰۶۸,۰۹۲	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
۱۲	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۱۵۶,۱۸۵	۱۵۶,۱۸۵	-	۱۵۶,۱۸۵	چک/قرارداد لازم الاجرا	۲۵۱,۹۹۸	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۴۱,۲۵۴	۹۱,۳۴۴	-	۹۱,۳۴۴	چک/قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۳۴۴	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۸۸,۷۵۵	۸۸,۷۵۵	-	۸۸,۷۵۵	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۹۰,۳۲۳	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۳۳,۶۸۸	۲۵۵,۳۳۸	-	۲۵۵,۳۳۸	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۵۵,۳۳۸	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۱۰,۲۵۵	۶۱۲,۷۹۰	-	۶۱۲,۷۹۰	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۶۱۲,۷۹۰	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰,۹۸۳	۶۱۲,۷۹۰	-	۶۱۲,۷۹۰	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۶۱۲,۷۹۰	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱,۳۷۲,۱۹۰	۱,۳۷۲,۱۹۰	-	۱,۳۷۲,۱۹۰	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۴,۲۳۷,۸۴۴	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۳,۸۷۱	۲۶۱,۷۸۱	-	۲۶۱,۷۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۱,۷۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۳,۷۷۴	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۳,۳۳۸	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۱,۵۳۳	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۱,۴۸۴	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۱,۳۳۵	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۱,۱۸۷	۲۶۲,۳۸۱	-	۲۶۲,۳۸۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۶۲,۳۸۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۱۱,۰۸۸	۲۸۸,۰۰۹	-	۲۸۸,۰۰۹	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۸۸,۰۰۹	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	-	۱۹۹,۱۹۹	-	۱۹۹,۱۹۹	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱۹۹,۱۹۹	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	
		-	-	-	۲۰۶,۷۹۳	-	۲۰۶,۷۹۳	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۰۶,۷۹۳	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	
		-	-	-	۲۷۵,۹۹۲	-	۲۷۵,۹۹۲	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۷۵,۹۹۲	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	۷۸-۱۴۰۱/۰۳	
		-	-	۲,۹۰۶	۱۸,۸۳۳	-	۱۸,۸۳۳	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۸۳۳	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۷,۰۷۷	۹۰,۶۴۷	-	۹۰,۶۴۷	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۶۴۷	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰,۳۴۰	۳۹,۰۰۴	-	۳۹,۰۰۴	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۳۹,۰۰۴	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲۸,۲۰۷	۸۵,۳۳۸	-	۸۵,۳۳۸	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۸۵,۳۳۸	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲۶,۳۲۱	۱۰۸,۰۰۱	-	۱۰۸,۰۰۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱۰۸,۰۰۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۵۰,۹۷۵	۱۵۵,۳۳۲	-	۱۵۵,۳۳۲	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱۵۵,۳۳۲	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۰۰,۶۲۹	۴۰۵,۹۹۲	-	۴۰۵,۹۹۲	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۴۰۵,۹۹۲	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۷۷,۵۳۹	۷۷,۵۳۹	-	۷۷,۵۳۹	چک/قرارداد لازم الاجرا	۲۱۱,۰۰۰	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۲۱۲,۸۴۵	۲۱۲,۸۴۵	-	۲۱۲,۸۴۵	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۷۷۶,۶۱۷	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۸,۸۰۳	۱۸,۸۰۳	-	۱۸,۸۰۳	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰,۳۸۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۵	۱۳۹۹/۱۱/۲۵	
		-	-	۹۱,۴۷۳	۷۷۳,۹۷۱	-	۷۷۳,۹۷۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۷۷۳,۹۷۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۲,۳۹۴	۱۲,۳۹۴	-	۱۲,۳۹۴	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱۱۰,۳۶۳	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۳۳,۸۴۶	۲۹۶,۴۸۳	-	۲۹۶,۴۸۳	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۹۶,۴۸۳	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۵۳,۷۷۱	۱۵۳,۷۷۱	-	۱۵۳,۷۷۱	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۰۹,۳۴۱	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۱۵,۵۵۹	۸۴,۸۴۶	-	۸۴,۸۴۶	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۸۴۶	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۵۱,۴۲۹	۲۸۱,۳۲۰	-	۲۸۱,۳۲۰	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۲۸۱,۳۲۰	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
		-	-	۶۲,۰۲۵	۵۵۲,۷۹۹	-	۵۵۲,۷۹۹	ملکی/ایکسپو/قرارداد لازم الاجرا	۵۵۲,۷۹۹	۱۴۰۰/۱/۲۴	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	



باتک خاورماله (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						وضعیت وثیقه		مصدبه هیات مدیره	
		خالص تسهیلات-حالیون ریال		تعهدات-حالیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات-تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۲	مشتریان گیرنده تسهیلات	۷۱,۰۳۰	-	-	-	-	۷۱,۰۳۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۶۵,۵۸۱	۱۴۰۰/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۱۹
		۳۱,۲۷۷	-	-	-	-	۳۱,۲۷۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹,۶۸۷	۱۴۰۰/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۱/۲۷
		۳۳۷,۲۴۴	-	-	-	-	۳۳۷,۲۴۴	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۰۳,۷۸۳	۱۴۰۰/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۳۶,۲۴۸	-	-	-	-	۳۶,۲۴۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۱,۶۴۱	ده درصد تا انتها ۱۴۰۰/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۰
		۳۳,۲۴۸	-	-	-	-	۳۳,۲۴۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۷۸,۷۲۳	ده درصد تا انتها ۱۴۰۰/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۳۷,۰۱۳	-	-	-	-	۳۷,۰۱۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۷۰۵	قرابت ۳۴۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۴
		۹,۳۱۰	-	-	-	-	۹,۳۱۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۹۱۱	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۰
		۲۴۰,۸۲۶	-	-	-	-	۲۴۰,۸۲۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۷۴۶,۴۹۹	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۳۰,۰۲۷	-	-	-	-	۳۰,۰۲۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۴۵۹	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۹۱,۳۴۹	-	-	-	-	۹۱,۳۴۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۲,۱۹۶	ده درصد تا انتها ۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۸۲,۴۵۶	-	-	-	-	۸۲,۴۵۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۳۱,۳۲۹	ده درصد تا انتها ۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۵,۶۰۱	-	-	-	-	۱۵,۶۰۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۰۹۰	یک-۱۴۰۰/۱/۳۴۰ تا پایان ۷۷/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۵,۶۲۵	-	-	-	-	۱۵,۶۲۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۵,۲۷۰	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۲۳۳,۴۰۵	-	-	-	-	۲۳۳,۴۰۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۷۱۲,۵۸۳	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۲۵,۴۵۸	-	-	-	-	۱۲۵,۴۵۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۳۱,۲۴۲	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۱۲,۴۲۲	-	-	-	-	۱۱۲,۴۲۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۷۷,۱۶۲	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۶۳,۵۸۲	-	-	-	-	۶۳,۵۸۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۵,۱۳۵	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۵۹,۳۴۹	-	-	-	-	۵۹,۳۴۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۷۲,۳۲۱	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۲۰,۸۸۶	-	-	-	-	۱۲۰,۸۸۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۵,۳۳۶	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۳۹,۱۲۲	-	-	-	-	۱۳۹,۱۲۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۰۸,۶۴۸	یک-۱۴۰۰/۱/۳۱ تا ۳۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۱۷۲,۶۵۲	-	-	-	-	۱۷۲,۶۵۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۰۷,۳۴۴	۱۴۰۰/۱/۱/۳۱	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	سفته و برات-ایک	۳,۹۲۰	۱۳۹۸/۳/۱۵	۱۳۹۸/۲/۰۹
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱۰۶,۳۱۵	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۴,۷۲۰	۱۴۰۰/۱/۱/۹۳	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱,۰۰۳	۱۴۰۰/۱/۱/۹۳	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۲,۳۰۳	۱۴۰۰/۱/۱/۹۳	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۸۴۳	یک-۱۴۰۰/۱/۸۲۴	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۸۴۳	یک-۱۴۰۰/۱/۸۲۴	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۸۴۳	یک-۱۴۰۰/۱/۸۲۴	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۳,۱۵۸	۱۴۰۰/۱/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱۰,۷۱	۱۴۰۰/۱/۱/۳۴۰	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۳,۱۰۰	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۶۱۷	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱,۱۷۶	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۳,۳۶۵	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۲,۰۷۰	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۶,۶۱۰	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۵۱۶	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱,۳۸۹	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱,۳۸۹	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۶,۶۱۰	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۱,۸۲۶	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۲,۹۶۵	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		-	-	-	-	-	-	ایک	۲,۲۰۱	۱۴۰۰/۱/۱/۷۷	۱۴۰۰/۱/۲/۳۱
		۵,۸۷۳,۸۸۲	-	-	-	-	۵,۸۷۳,۸۸۲	ملکی-ایک	۲۱,۳۸۲,۵۷۸	-	-
	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	-	-	-	-	ملکی-ایک	۵,۸۷۳,۸۸۲	۷۸۰-۹۲۱۶	۱۳۹۴/۱/۱/۰۱
		۱۹,۵۵۶	-	-	-	-	۱۹,۵۵۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۲,۱۸۱	ب-آخریدین ۱۴۰۰/۱/۱۵۰	۱۴۰۰/۱/۱/۱۹
		۹,۹۲۱	-	-	-	-	۹,۹۲۱	ملکی-ایک	۱۸,۲۴۳	یک-۱۴۰۰ خرید دین	۱۴۰۰/۱/۱/۱۹
		۹,۸۵۲	-	-	-	-	۹,۸۵۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۴۷۹	یک-۱۴۰۰ مرحله	۱۴۰۰/۱/۲/۲۴



بانک خاورمیانه (شوکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال قریب						وضعیت وثیقه		مجموع هیات مدیره	
		خالص تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		قیمت تمام شده	مجموع تسهیلات	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۳	مشتریان گیرنده تسهیلات	۱۶,۷۶۲	-	-	-	-	۱۶,۷۶۲	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۸,۹۹۹	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۵۴,۸۵۵	-	-	-	-	۵۴,۸۵۵	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۱,۳۰۱	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۷۵,۷۲۱	-	-	-	-	۷۵,۷۲۱	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۷,۵۳۰	ب-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۳۵,۸۱۰	-	-	-	-	۳۵,۸۱۰	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۱,۱۱۲	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۲۹,۷۶۲	-	-	-	-	۲۹,۷۶۲	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۱۲,۵۴۶	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۵۶,۶۵۸	-	-	-	-	۵۶,۶۵۸	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۸,۹۶۰	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۱۱۴,۳۰۱	-	-	-	-	۱۱۴,۳۰۱	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۴,۷۷۵	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۸۵,۶۶۰	-	-	-	-	۸۵,۶۶۰	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۱,۰۸۶	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۵۳,۴۶۵	-	-	-	-	۵۳,۴۶۵	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۷,۰۷۳	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۶۴,۰۲۵	-	-	-	-	۶۴,۰۲۵	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۸۸,۵۶۴	یک-۱۴۰۱ خرید دین	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۵۱,۶۹۱	-	-	-	-	۵۱,۶۹۱	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۳,۷۵۹	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۳۰,۹۷۱	-	-	-	-	۳۰,۹۷۱	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۱۳,۵۲۱	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۲۲۱,۱۷۲	-	-	-	-	۲۲۱,۱۷۲	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۸۲۵,۱۵۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۲۳۰,۰۵۹	-	-	-	-	۲۳۰,۰۵۹	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۸۲۵,۱۵۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۱۵۱,۳۷۹	-	-	-	-	۱۵۱,۳۷۹	ملکی-یک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۴,۲۵۸	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۳,۳۱۰	۷,۱۲۳	-	۳,۳۱۰	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	-	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۱,۳۷۲	۳,۰۳۸	-	۱,۳۷۲	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	-	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۴۱۹	۹۳۰	-	۴۱۹	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	-	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۲۲۲	۴۲۲	-	۲۲۲	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	-	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۶,۱۳۵	۱۳,۶۲۲	-	۶,۱۳۵	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۲۰,۲۲۸	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۲,۶۲۲	۵,۸۲۶	-	۲,۶۲۲	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۸,۷۲۹	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۲,۵۵۸	۵,۶۸۵	-	۲,۵۵۸	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۸,۵۲۸	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۱,۳۰۶	۲,۹۰۲	-	۱,۳۰۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۲,۳۵۳	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۵,۸۸۶	۱۳,۳۰۳	-	۵,۸۸۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۹,۹۵۵	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۲,۴۶۸	۵,۴۸۲	-	۲,۴۶۸	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۸,۱۲۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۱,۶۵۲	۳,۶۷۰	-	۱,۶۵۲	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۵,۵۰۵	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		-	-	۷۰۶	۱,۵۶۸	-	۷۰۶	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۲,۳۵۳	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۲۲۷,۴۰۲	-	-	-	-	۲۲۷,۴۰۲	ملکی-یک	۵۱۵,۷۵۳	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۱۱۰,۶۰۹	-	-	-	-	۱۱۰,۶۰۹	ملکی-یک	۲۶۶,۳۲۹	یک-۱۴۰۱/۰۳/۰۹	۱۴۰۱/۰۳/۰۹
		۱,۹۵۸,۶۵۳	-	۲۸,۶۵۳	۶۳,۶۷۵	-	۱,۹۸۷,۳۰۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۶۳,۵۱۵	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶۰,۴۸۸	-	-	-	-	۷۶۰,۴۸۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۵۰,۰۰۰	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶۵,۶۱۶	-	-	-	-	۷۶۵,۶۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۴۴,۳۰۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲,۳۷۵,۷۳۱	-	-	-	-	۲,۳۷۵,۷۳۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۴,۴۰۰,۰۰۰	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۳,۶۱۶	-	-	-	-	۷۳,۶۱۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۳,۵۰۰	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۴,۱۹۰	-	-	-	-	۷۴,۱۹۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۳,۵۵۶	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۳,۲۰۲	-	-	-	-	۷۳,۲۰۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۱,۴۱۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۲,۶۷۱	-	-	-	-	۷۲,۶۷۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۱,۱۰۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۴,۶۸۲	-	-	-	-	۷۴,۶۸۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۲,۶۷۲	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۴,۰۷۲	-	-	-	-	۷۴,۰۷۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۲,۳۲۹	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۵,۶۳۳	-	-	-	-	۷۵,۶۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۹,۰۱۷	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۵,۱۷۷	-	-	-	-	۷۵,۱۷۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۸,۰۱۵	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶,۶۵۸	-	-	-	-	۷۶,۶۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۷۷۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶,۱۲۷	-	-	-	-	۷۶,۱۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۰,۵۶۵	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۶,۳۵۷	-	-	-	-	۴۶,۳۵۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۴۹۱	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۳۸۵	-	-	-	-	۴۵,۳۸۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۳۸۲	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۷۵۲	-	-	-	-	۴۴,۷۵۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۶۶۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۸۸۲	-	-	-	-	۴۴,۸۸۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۷۷۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۶۱۳	-	-	-	-	۴۴,۶۱۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۳۳۶	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۱۹۲	-	-	-	-	۴۵,۱۹۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۲۳۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۰۹۹	-	-	-	-	۴۵,۰۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۰۲۹	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
۱۴	مشتریان گیرنده تسهیلات	۷۵,۱۷۷	-	-	-	-	۷۵,۱۷۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۹,۰۱۷	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶,۱۲۷	-	-	-	-	۷۶,۱۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۷۷۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۶,۳۵۸	-	-	-	-	۴۶,۳۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۴۹۱	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۳۸۵	-	-	-	-	۴۵,۳۸۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۳۸۲	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۷۵۲	-	-	-	-	۴۴,۷۵۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۶۶۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۸۸۲	-	-	-	-	۴۴,۸۸۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۱,۷۷۴	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۴,۶۱۳	-	-	-	-	۴۴,۶۱۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۳۳۶	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۱۹۲	-	-	-	-	۴۵,۱۹۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۲۳۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۵,۰۹۹	-	-	-	-	۴۵,۰۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۰۲۹	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۵,۱۷۷	-	-	-	-	۷۵,۱۷۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۴۹,۰۱۷	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۷۶,۱۲۷	-	-	-	-	۷۶,۱۲۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۷۷۳	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۴۶,۳۵۸	-	-	-	-	۴۶,۳۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۲,۴۹۱	چک-۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

دلاره

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فراباب						وضعیت وثیقه		مجموع هیات مدیره	
		خالص تسهیلات- میلیون ریال				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات- تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱۴	مشترکان گیرنده تسهیلات	۲۲,۱۹۹	-	-	-	-	۲۲,۱۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۹۲۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۱۶۷	-	-	-	-	۸۷,۹۴۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۹۴۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۸۲۵	-	-	-	-	۸۷,۹۳۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۹۳۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۹۴۰	-	-	-	-	۸۷,۵۸۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۵۸۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۶۳۹	-	-	-	-	۸۸,۹۱۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۸,۹۱۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۲۲۹	-	-	-	-	۸۱,۷۱۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۱,۷۱۷	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۲۵۱	-	-	-	-	۸۲,۲۰۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۲۰۵	۲۹۹/۱/۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۰۲۷	-	-	-	-	۸۷,۵۲۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۵۲۳	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۶۲۸	-	-	-	-	۸۲,۵۶۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۵۶۶	۲۹۹/۱/۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۰۱۰	-	-	-	-	۸۹,۷۳۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۷۳۲	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۷۷۸	-	-	-	-	۸۹,۲۲۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۲۲۲	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۲۹۲	-	-	-	-	۸۸,۱۵۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۸,۱۵۳	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۲۷۳	-	-	-	-	۸۲,۲۵۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۲۵۴	۲۹۹/۱/۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۰۸۳	-	-	-	-	۸۷,۶۹۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۷,۶۹۵	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۳۶۱	-	-	-	-	۸۸,۳۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۸,۳۰۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۵۸۴	-	-	-	-	۸۲,۶۹۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۸۲,۶۹۸	۲۹۹/۱/۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۴,۲۸۸	-	-	-	-	۹۰,۳۶۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۰,۳۶۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۰,۱۷۴,۰۰۰	-	-	-	-	۲,۷۷۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۷۷۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶ یک ۱۴۰۰ یک ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۹,۲۶۶	-	-	-	-	۶۰,۲۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۰,۲۷۰	۰۰/۰۱/۲۰۰۰ ۹۴۷۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۲۷۶	-	-	-	-	۲۰,۱۳۱	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۱۳۱	۳۵۱/۱/۲۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۳۰۹	-	-	-	-	۱۶,۳۲۱	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۳۲۱	مرحله	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۸,۵۱۳	-	-	-	-	۲۲,۵۵۴	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۵۵۴	حد مرحله ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۳,۶۹۰	-	-	-	-	۶۹,۱۲۹	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۶۹,۱۲۹	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۵,۳۵۹	-	-	-	-	۶۱,۶۸۷	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۶۸۷	حد ۳۵۱/۱/۲۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۷,۳۶۶	-	-	-	-	۵۸,۸۸۲	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۵۸,۸۸۲	حد مرحله ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۳۱۶	-	-	-	-	۶۱,۶۰۴	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۶۱,۶۰۴	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۲,۳۲۹	-	-	-	-	۷۷,۳۶۲	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۷۷,۳۶۲	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۳,۹۶۳	-	-	-	-	۲۷,۶۲۰	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۶۲۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۶,۷۳۳,۸۸۴	-	-	-	-	۱۴,۱۴۴,۳۱۰	-	-	-	-
۱۵	مشترکان گیرنده تسهیلات	۱,۵۰۱,۶۷۷	-	-	-	-	۲,۱۸۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۸۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲,۳۶۱,۳۲۵	-	-	-	-	۶,۶۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۶,۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۳,۰۲۲,۰۶۵	-	-	-	-	۴,۶۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۴,۶۰۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
	مجموع ذینفع واحد	۵,۹۰۵,۳۷۸	-	-	-	-	۱۵,۳۸۰,۰۰۰	-	-	-	-
۱۶	مشترکان گیرنده تسهیلات	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۶۵۸,۱	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۳۰۶,۶	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۲۷۵	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰,۱۸۷	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰۰,۸۹۰	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۰۰,۳۶۶	-	-	-	-	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۹۰۰,۰۰۰	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۳۱,۵۲۵	-	-	-	-	۱۲۹,۵۲۴	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۹,۵۲۴	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۱۰,۳۵۵	-	-	-	-	۲۵۱,۰۷۷	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۵۱,۰۷۷	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۱۵۰,۳۱۶	-	-	-	-	۶۲۱,۲۰۲	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۶۲۱,۲۰۲	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۵۱,۳۷۸	-	-	-	-	۲۱۴,۶۵۶	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۴,۶۵۶	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۹۴,۰۵۰	-	-	-	-	۱۹۹,۹۸۴	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۱۹۹,۹۸۴	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۵۲,۹۱۲	-	-	-	-	۴۰,۹۳۸	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۴۰,۹۳۸	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۷,۷۷۹	-	-	-	-	۲۱۵,۹۹۲	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۵,۹۹۲	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۷,۱۶۴	-	-	-	-	۱۵۱,۲۶۶	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۲۶۶	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۲۶,۷۱۴	-	-	-	-	۱۵۱,۲۶۶	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۲۶۶	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶
		۵۳,۶۸۰	-	-	-	-	۲۱۹,۳۲۱	ملکی-چک قرارداد لازم الاجرا	۲۱۹,۳۲۱	حد ۱۴۰۰/۰۷/۲۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۶



دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

ادامہ

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شرایط					قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات، بجاواری و تعهدات سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش	شعاره	تاریخ	مستویه حیات مدیره
		خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام							
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
		۷۸,۶۸۶	-	-	-	-	۷۸,۶۸۶	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۳۳,۷۳۱	دو، ۴۲۲/۱۴۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۷۸,۱۶۱	-	-	-	-	۷۸,۱۶۱	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۲,۲۷۸	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۵۲,۵۵۶	-	-	-	-	۵۲,۵۵۶	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۱۵۰,۴۸۲	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۶۹,۷۸۲	-	-	-	-	۶۹,۷۸۲	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۰۰,۶۸۰	دو، ۴۲۲/۱۴۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۱۳۵,۵۸۰	-	-	-	-	۱۳۵,۵۸۰	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۴,۴۴۴	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۱۳۳,۲۷۰	-	-	-	-	۱۳۳,۲۷۰	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۴,۴۴۷	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۷۱ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۳۸۵,۸۲۵	-	-	-	-	۳۸۵,۸۲۵	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۸۹۲,۸۳۲	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۰۰ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۲۵۲,۳۶۷	-	-	-	-	۲۵۲,۳۶۷	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۵۶۶,۱۹۹	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۰۰ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۲۵۲,۳۲۰	-	-	-	-	۲۵۲,۳۲۰	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۵۶۶,۱۹۹	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۰۰ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۲۵۲,۳۲۰	-	-	-	-	۲۵۲,۳۲۰	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۵۶۶,۱۹۹	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۰۰ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
		۲۸۰,۵۷۴	-	-	-	-	۲۸۰,۵۷۴	ملکیت-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۶۴۲,۴۴۸	دو، ۱۴۰۰ حه مرحله ۱۴۰۰ حه جاری		۱۴۰۰/۰۹/۲۲	
	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	۹۲۶,۸۸۰	۴۶۳,۴۲۰	-	-	۴۶۳,۴۲۰	ایک	۱,۴۰۷,۰۱۹				
		۳۰,۶۴۷	-	-	-	-	۳۰,۶۴۷	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۶	
		۱۹۳,۵۲۲	-	-	-	-	۱۹۳,۵۲۲	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۲,۲۷۸	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۷۹,۲۲۱	-	-	-	-	۷۹,۲۲۱	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۲,۲۷۸	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۵۰,۹۰۵	-	-	-	-	۵۰,۹۰۵	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۱۱۷,۲۵۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۳۰۷	-	-	-	-	۲۰,۳۰۷	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۵۲,۳۲۱	-	-	-	-	۲۵۲,۳۲۱	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۵۶۶,۱۹۹	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۱۰۹,۵۶۶	-	-	-	-	۱۰۹,۵۶۶	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۲۲,۲۷۸	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۵۸۷	-	-	-	-	۲۰,۵۸۷	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۴۸۹	-	-	-	-	۲۰,۴۸۹	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۱۵۳,۲۰۲	-	-	-	-	۱۵۳,۲۰۲	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۳۳۱,۷۵۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۴۲۰	-	-	-	-	۲۰,۴۲۰	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۴۲۰	-	-	-	-	۲۰,۴۲۰	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۲۰,۴۰۱۱	-	-	-	-	۲۰,۴۰۱۱	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۷۱۳,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
		۱۸۲,۹۹۴	-	-	-	-	۱۸۲,۹۹۴	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۶۳۸,۱۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
			-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۵۰۰	-	-	۲۳,۵۰۰	سهام-ایک	۱۰,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸
	مجموع ذینفع واحد	۶,۵۸۶,۲۲۲	۹۲۶,۸۸۰	۴۸۵,۴۲۰	-	-	۷,۰۹۸,۴۲۰	۳,۰۷۵,۴۵۲	-	-	-	۱۴۰۰/۰۹/۲۴	
		۵۱۹,۲۲۲	-	-	-	-	۵۱۹,۲۲۲	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۲,۰۰۰,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۴	
	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	۶,۷۷۰	۳۰,۴۶	-	-	۳۰,۴۶	اسانه و برات-ایک	۱۴,۱۲۰	-	-	-	
		۳۰,۱۶۵,۲۴	-	-	-	-	۳۰,۱۶۵,۲۴	ملکیت-ایک	۳,۳۲۱,۵۲۶	یک، ۱۶۶/۱۲۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۵	
		۳۰,۱۶۵,۲۴	-	-	-	-	۳۰,۱۶۵,۲۴	ملکیت-ایک	۳,۳۲۱,۵۲۶	یک، ۱۶۶/۱۲۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۵	
		۷,۰۳۸۰,۲۴	-	-	-	-	۷,۰۳۸۰,۲۴	ملکیت-ایک	۱,۱۲۷,۵۳۲	یک، ۱۶۶/۱۲۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۵	
		۳,۰۵۸,۷۰	-	-	-	-	۳,۰۵۸,۷۰	ملکیت-ایک	۳,۳۲۱,۵۲۶	یک، ۱۶۶/۱۲۰۰		۱۴۰۰/۰۹/۲۵	
		-	-	۳,۱۴۰,۵۵	۶,۶۸۲,۳۲۱	-	-	۳,۱۴۰,۵۵	درخواست	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۶
	مجموع ذینفع واحد	۱۳,۴۹۱,۶۶۱	۶,۶۸۲,۳۲۱	۳,۱۴۰,۵۵	-	-	۱۳,۴۹۱,۶۶۱	۱۳,۴۹۱,۶۶۱	-	-	-	۱۴۰۰/۰۹/۲۶	
		۱۰۰,۷۶۶	-	-	-	-	۱۰۰,۷۶۶	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۳۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۶	
	مشتریان گیرنده تسهیلات	۴۷,۷۷۷	-	-	-	-	۴۷,۷۷۷	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۹۵,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۲۳,۰۰۶	-	-	-	-	۲۳,۰۰۶	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۵۲,۰۸۹	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۴۹,۸۷۰	-	-	-	-	۴۹,۸۷۰	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۸۳۶,۱۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۵۲,۴۴۶	-	-	-	-	۵۲,۴۴۶	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۱۵۰,۷۶۳	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۵۵,۸۲۳	-	-	-	-	۵۵,۸۲۳	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۴۲۳,۰۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۱۹,۱۶۶	-	-	-	-	۱۹,۱۶۶	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۹۰,۹۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۱۲۲,۰۰۶	-	-	-	-	۱۲۲,۰۰۶	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۲۷۹,۶۹۹	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۱۴,۲۲۲	-	-	-	-	۱۴,۲۲۲	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۲۴,۴۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۴۵,۱۹۹	-	-	-	-	۴۵,۱۹۹	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۵۲,۵۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۴۵,۱۹۹	-	-	-	-	۴۵,۱۹۹	چک-نفر ازاد لازم الاجرا	۵۲,۵۰۰	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۷	
		۵۵,۴۳۵	-	-	-	-	۵۵,۴۳۵	سهام-ایک نفر ازاد لازم الاجرا	۱۸۶,۴۴۳	دو، ۱۴۰۰ حه سالانه		۱۴۰۰/۰۹/۲۸	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	



دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
گزارش مالی میان دوره ای

الملاحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماترچه تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خرابای					وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ
		خالص تسهیلات-میلیون ریال	تعهدات-میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات- تعهدات بملفوظ قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع				
		۲۸,۱۲۰	-	-	۲۸,۱۲۰	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۶۱۸	دو، ۲۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۸,۱۱۶	-	-	۲۸,۱۱۶	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۶۱۸	۲۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۸,۱۱۴	-	-	۲۸,۱۱۴	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۶۱۸	۲۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۸,۰۲۳	-	-	۲۸,۰۲۳	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۶۱۸	۱۴۰۰/۰۲/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۵۲۸,۷۱۰	-	-	۵۲۸,۷۱۰	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱,۱۵۰,۷۵۷	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۱۹,۳۱۴	-	-	۱۹,۳۱۴	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱,۱۴۲,۲۱۷	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۱۸,۴۰۱	-	-	۱۸,۴۰۱	چک.فارداد لازم الاجرا	۳۷,۴۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۱۸,۳۲۲	-	-	۱۸,۳۲۲	چک.فارداد لازم الاجرا	۳۷,۴۲۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۵,۱۱۰	-	-	۲۵,۱۱۰	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۵۵,۲۴۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۶۰,۳۲۹	-	-	۶۰,۳۲۹	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۲۸,۰۹۱	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۵,۵۸۲	-	-	۲۵,۵۸۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۵,۵۵۹	-	-	۲۵,۵۵۹	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۴۰,۷۶۲	-	-	۴۰,۷۶۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۹۳,۲۶۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۴۰,۷۶۲	-	-	۴۰,۷۶۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۹۳,۲۶۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۵۲,۹۲۸	-	-	۵۲,۹۲۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۲۱,۱۸۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۶۱,۰۵۲	-	-	۶۱,۰۵۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۲۹,۸۲۹	۱۴۰۰/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۸۰,۸۱۶	-	-	۸۰,۸۱۶	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۲۴۷,۸۰۹	صندوق ۳۳-۱/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۱,۲۴۵	-	-	۲۱,۲۴۵	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۴۶,۳۰۳	۱۴۰۰/۱/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۱۴,۸۲۸	۶,۵۷۲	ایک	۱۴,۸۲۸	۳۳/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۱۴,۹۱۳	۷,۱۲۱	ایک	۱۴,۹۱۳	۳۳/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۴,۲۴۴	۲,۰۷۸	ایک	۴,۲۴۴	۳۳/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	-	۱,۰۲۳	ایک	۱,۰۲۳	۳۳/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۷,۲۰۶	۳,۲۴۳	ایک	۷,۲۰۶	۳۳/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۱,۸۶۶	۸۹۱	ایک	۱,۸۶۶	۱۴۰۰/۱/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۳,۰۶۹	۱,۴۵۸	ایک	۳,۰۶۹	۱۴۰۰/۱/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۹,۴۰۳	۴,۴۶۷	ایک	۹,۴۰۳	۱۴۰۰/۱/۲۸	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۴,۶۲۹	-	-	۲۴,۶۲۹	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۶	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۲۳,۵۰۰	-	-	۲۳,۵۰۰	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۵۱,۷۸۲	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۵۷,۳۷۷	-	-	۵۷,۳۷۷	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۴۴,۹۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۶۵,۸۸۱	-	-	۶۵,۸۸۱	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۴۰,۲۸۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مرحله ثبت وراثت	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۰,۳۴۴	-	-	۴۰,۳۴۴	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۸۴,۴۹۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۴ مرحله ثبت وراثت	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۴,۳۷۱	-	-	۴۴,۳۷۱	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۹۷,۲۶۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		۵۷,۱۰۷	-	-	۵۷,۱۰۷	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۴۰,۴۵۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۱۴,۰۰۰	۵,۴۰۰	ایک	۱۴,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	
		-	-	۳۰,۰۰۰	۱۴,۴۵۰	ایک	۳۰,۰۰۰	دو، ۲۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۸/۳۰	
		۴۹,۳۶۴	-	-	۴۹,۳۶۴	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۴,۵۸۱	۱۴۰۰/۱۲/۱۹	۱۴۰۰/۱۲/۱۹	
		۴۹,۳۶۴	-	-	۴۹,۳۶۴	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۴,۵۸۱	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۹	
		۴۹,۳۹۲	-	-	۴۹,۳۹۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۹۲	-	-	۴۹,۳۹۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۹۲	-	-	۴۹,۳۹۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۹۲	-	-	۴۹,۳۹۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۹۲	-	-	۴۹,۳۹۲	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۵۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۳۶۸	۴۴/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۴۹,۳۶۸	-	-	۴۹,۳۶۸	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۴۶۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	
		۲۱,۴۵۵	-	-	۲۱,۴۵۵	سهام.ایک.فارداد لازم الاجرا	۴۶۰۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	



باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی: ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب							
		خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات-تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	وضعیت وثیقه
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				
۱۸	مشتریان گیرنده تسهیلات	۲۱,۸۸۳	-	-	-	-	۲۱,۸۸۳	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۶۹,۰۴۵
		۱۴۶,۱۲۸	-	-	-	-	۱۴۶,۱۲۸	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۳۱,۴۱۸
		۱۵۳,۸۸۷	-	-	-	-	۱۵۳,۸۸۷	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۳۱,۴۳۵
		۲۲۵,۲۵۹	-	-	-	-	۲۲۵,۲۵۹	چک‌فرزاد لازم الاجرا	۵۹۷,۰۰۰
		۱,۱۳۸,۸۷۷	-	-	-	-	۱,۱۳۸,۸۷۷	سهام‌ایک	۱,۸۰۱,۶۷۶
		۲,۲۷۲,۲۲۳	-	-	-	-	۲,۲۷۲,۲۲۳	سهام‌ایک	۳,۵۹۶,۴۱۷
		۵۰,۳۳۳	-	-	-	-	۵۰,۳۳۳	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۱۵,۰۷۶
		۵۰,۳۳۳	-	-	-	-	۵۰,۳۳۳	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۱۵,۰۷۶
		۹۷۴,۰۲۲	-	-	-	-	۹۷۴,۰۲۲	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۲,۰۷۱,۴۶۲
		۱۵۸,۹۵۱	-	-	-	-	۱۵۸,۹۵۱	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۲۵,۳۲۷
		۱۵۸,۶۵۸	-	-	-	-	۱۵۸,۶۵۸	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۲۵,۳۲۷
		۱۵۸,۵۱۱	-	-	-	-	۱۵۸,۵۱۱	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۲۵,۳۲۷
		۲۰,۳۵۰	-	-	-	-	۲۰,۳۵۰	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۴۶۶,۰۵۶
		-	-	۳۰,۰۰۰	۱۲۲,۵۰۰	-	۱۴۲,۵۰۰	ایک	۳۰۰,۰۰۰
		۲۵,۳۸۶	-	-	-	-	۲۵,۳۸۶	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۵۷,۵۳۸
		۲۵,۳۸۶	-	-	-	-	۲۵,۳۸۶	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۵۷,۵۳۸
		-	-	۲۶۹	۱۲۴	-	۳۹۳	ایک	۲۶۹
		-	-	۳۹۸	۱۷۹	-	۵۷۷	ایک	۳۹۸
		-	-	۱۵۸	۷۱	-	۲۲۹	ایک	۱۵۸
		-	-	۵۱۹	۲۳۳	-	۷۵۲	ایک	۵۱۹
		-	-	۲۱۳	۱۴۱	-	۳۵۴	ایک	۲۱۳
		-	-	۵۱۲	۲۶۶	-	۷۷۸	ایک	۵۱۲
		-	-	۷۵۲	۳۳۸	-	۱,۰۹۰	ایک	۷۵۲
		-	-	۹۸۱	۲۴۱	-	۱,۲۲۲	ایک	۹۸۱
		-	-	۵۴۳	۲۶۷	-	۸۱۰	ایک	۵۴۳
		-	-	۱,۰۶۴	۵۰۵	-	۱,۵۶۹	ایک	۱,۰۶۴
		۵۸,۰۲۹	-	-	-	-	۵۸,۰۲۹	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۳۳,۴۸۸
		۲۸۹,۷۰۳	-	-	-	-	۲۸۹,۷۰۳	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۶۲۱,۴۰۹
		۶۸,۲۷۲	-	-	-	-	۶۸,۲۷۲	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۵۵,۳۵۳
		۴۰,۹۶۳	-	-	-	-	۴۰,۹۶۳	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۹۳,۲۱۱
		۱۳,۶۱۴	-	-	-	-	۱۳,۶۱۴	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۳۱,۰۷۰
		۵۰,۱۴۸	-	-	-	-	۵۰,۱۴۸	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۰۸,۶۰۱
		۷۹,۶۶۷	-	-	-	-	۷۹,۶۶۷	سهام‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۱۷۷,۳۴۳
		-	-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰	-	۷۳,۷۵۰	ایک	۵۰,۰۰۰
		-	-	۵۰,۰۰۰	۲۳,۷۵۰	-	۷۳,۷۵۰	ایک	۵۰,۰۰۰
		-	-	۷,۰۰۰	۲,۳۲۵	-	۹,۳۲۵	ایک	۷,۰۰۰
		۹,۶۸۲,۵۶۷	-	۵۱۱,۵۷۰	۲۲۸,۸۹۶	-	۱۰,۲۰۲,۰۳۳	ایک	۲۰,۳۹۳,۴۵۰
۱۹	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۵,۵۱۱	۲,۵۱۶	-	۸,۰۲۷	ایک	۸,۰۲۷
		-	-	۶,۸۲۷	۳,۰۷۲	-	۹,۹۰۰	ایک	۱۰,۳۵۰
		-	-	۳,۶۹۷	۱,۶۶۴	-	۵,۳۶۱	ایک	۱,۳۵۷,۴۵۳
		-	-	۲,۴۸۸	۱,۱۱۹	-	۳,۶۰۷	ایک	۱,۳۸۲,۵۱۵
		۹۸۰,۳۳۸	-	-	۹۸۰,۳۳۸	-	۱,۹۶۰,۶۷۶	ملک‌ایک	۱,۷۳۰,۰۴۶
		۱۱,۹۲۰	-	-	۱۱,۹۲۰	-	۲۱,۸۴۸	ملک‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۲۱,۸۴۸
		۱۲,۴۲۳	-	-	۱۲,۴۲۳	-	۲۳,۰۲۹	ملک‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۲۳,۰۲۹
		۳۴,۴۳۳	-	-	۳۴,۴۳۳	-	۴۶,۳۱۱	ملک‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۴۶,۳۱۱
		۲۲,۱۰۲	-	-	۲۲,۱۰۲	-	۴۸,۴۱۳	ملک‌ایک‌فرزاد لازم الاجرا	۴۸,۴۱۳
		-	-	-	-	-	-	-	-



باتک خاور میانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی: ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره ای

لایحه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرایب						وضعیت وثیقه	معموه 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)	نوع	ارزش		شماره	تاریخ	
											خالص جاری
۱۹	مشتریان گیرنده تسهیلات	۳۹,۲۶۸	-	-	-	-	۳۹,۲۶۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۵,۲۲۳	۱۰۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۴/۰۱
		۷۱,۰۸۸	-	-	-	-	۷۱,۰۸۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۱۵,۴۶۶	۴۱۲/۱/۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۹۱,۰۹۸	-	-	-	-	۹۱,۰۹۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۱۲,۵۴۶	۴۱۲/۱/۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۱۶
		۷۱۰,۳۵۶	-	-	-	-	۷۱۰,۳۵۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۵۲,۰۵۲	۲۰۳/۱۴۰۰/۰۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۱
		۳۶,۷۲۴	-	-	-	-	۳۶,۷۲۴	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۷۱,۸۱۴	۱۴۰۰/۱/۱۳۹۷	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۲,۳۴۶	-	-	-	-	۲۲,۳۴۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۵۳,۳۵۵	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۱۴,۱۲۶	-	-	-	-	۱۴,۱۲۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۸۲,۸۶۵	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۳,۵۸۲	-	-	-	-	۲۳,۵۸۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۷۶,۳۴۶	۱۴۰۰/۱/۱۳۹۷	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۱۴۶,۲۲۲	-	-	-	-	۱۴۶,۲۲۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۸۲۴,۳۳۸	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۱,۷۲۴	-	-	-	-	۲۱,۷۲۴	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۸,۲۵۴	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۹۳,۷۵۳	-	-	-	-	۹۳,۷۵۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۴۱,۶۶۵	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۴۶,۶۹۵	-	-	-	-	۴۶,۶۹۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۲۱,۴۳۳	۱۴۰۰/۱/۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۳۳,۵۲۰	-	-	-	-	۳۳,۵۲۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۵۵,۰۰۲	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۸۹,۲۴۹	-	-	-	-	۸۹,۲۴۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۷۴,۵۲۳	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۳۹,۶۸۶	-	-	-	-	۳۹,۶۸۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۶۶,۶۷۱	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۴۷,۳۷۱	-	-	-	-	۴۷,۳۷۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۰,۳۸۰	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۱۷۶,۹۵۱	-	-	-	-	۱۷۶,۹۵۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۷۷,۱۴۶	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۶۲,۶۶۷	-	-	-	-	۶۲,۶۶۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۷۶,۴۱۶	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۱۴۲,۰۲۹	-	-	-	-	۱۴۲,۰۲۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۵۰,۶۹۲	۴۱۰/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۹/۲۳
		۳۸۳,۲۴۹	-	-	-	-	۳۸۳,۲۴۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۷۴,۸۴۵	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۸۷,۲۶۱	-	-	-	-	۱۸۷,۲۶۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۷۳,۳۹۴	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۴۱۹,۸۵۶	-	-	-	-	۴۱۹,۸۵۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۰۲,۵۷۱	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۹۱,۰۸۰	-	-	-	-	۹۱,۰۸۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۰۶,۹۰۲	۱۰۶/۱۲۰۰/۰۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۴۴۷,۷۶۱	-	-	-	-	۴۴۷,۷۶۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۸۴,۰۱۰	۱۰۶/۱۲۰۰/۰۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۱۴,۸۵۱	-	-	-	-	۱۴,۸۵۱	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۲۸,۵۷۵	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۹,۹۵۳	-	-	-	-	۲۹,۹۵۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱۳۹,۶۸۹	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۱,۳۵۵	-	-	-	-	۲۱,۳۵۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۹,۹۹۶	۱۶۷/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۵/۱۱
		۲۶,۲۲۰	-	-	-	-	۲۶,۲۲۰	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۳۰۱,۶۳۰	۵۶۸/۱/۱۴۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۰۶,۵۶۹	-	-	-	-	۱۰۶,۵۶۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۸۲۲,۳۹۳	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۲۶۸,۷۹۳	-	-	-	-	۲۶۸,۷۹۳	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۴۱,۱۰۶	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۸۴,۰۶۹	-	-	-	-	۱۸۴,۰۶۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۲۵,۱۶۱	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۹۶,۲۸۷	-	-	-	-	۱۹۶,۲۸۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۶۷۰,۷۵۳	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۱۳۶,۱۰۷	-	-	-	-	۱۳۶,۱۰۷	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۴۶۵,۹۹۴	۵۶۸/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۳
		۲۸۱,۸۳۸	-	-	-	-	۲۸۱,۸۳۸	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۸۷۸,۷۱۲	موردی ۱۴۰۰/۱۰/۰۶	۱۴۰۰/۰۴/۲۳
		۱۹۱,۰۴۹	-	-	-	-	۱۹۱,۰۴۹	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۵۹۸,۸۵۴	۱۰۶/۱۲۰۰/۰۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۳۰۲,۵۷۵	-	-	-	-	۳۰۲,۵۷۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۹۶۱,۱۲۵	۱۰۶/۱۲۰۰/۰۷	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۹۱۲,۴۰۵	-	-	-	-	۹۱۲,۴۰۵	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲,۶۹۳,۲۳۷	۲۰۳/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۵۶۰,۷۰۶	-	-	-	-	۵۶۰,۷۰۶	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۶۳,۸۳۳	۲۰۳/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		۶۸۶,۳۷۲	-	-	-	-	۶۸۶,۳۷۲	ملکی-ایک قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۳۳,۴۴۷	۲۰۳/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		-	-	۵۲۸	۵۲۸	-	-	ایک	۱,۷۶۲	۲۰۳/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		-	-	۱,۰۸۸	۱,۰۸۸	-	-	ایک	۳,۶۲۷	۲۰۳/۱۲۰۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		-	-	۳,۷۵۸	۳,۷۵۸	-	-	ایک	۱۰,۰۲۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۸	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		-	-	۳,۶۹۷	۳,۶۹۷	-	-	ایک	۹,۸۶۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۸	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
		-	-	۲۸,۷۶۲	۲۸,۷۶۲	-	-	-	۲۱,۸۵۵,۷۵۲	۱۴۰۰/۱۰/۰۸	۱۴۰۰/۱۰/۰۸
مجموع ذینفع واحد		۸,۳۳۴,۳۴۴	-	۱۲,۲۲۲	۲۸,۷۶۲	-	۸,۳۳۴,۳۴۴	-	-	-	-



بانک خاور میانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱
 گزارش مالی میان دوره‌ای

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال خرابی						وضعیت وثیقه	ارزش	مصرفه هیات مدیره		
		خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (واحد)			شماره	تاریخ	
		خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
۲۰	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	-	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳۰۰	۷۸۰-۹۵۲۹	۱۳۹۵-۲/۱۳	
		-	-	-	-	-	-	قرارداد لازم الاجرا	۳۰۰	۷۸۰-۹۵۳۸	۱۳۹۵-۲/۱۳	
		-	-	-	-	-	-	سفته و برات سهام قرارداد لازم الاجرا	۱۰۸,۹۷۰,۳۲۳	-	-	
	مجموع ذینفع واحد	-	-	-	-	-	-	-	۱۰۸,۹۷۰,۳۲۳	-	-	
۲۱	مشتریان گیرنده تسهیلات	-	-	۱۰,۰۰۰	۲,۷۵۰	-	۲,۷۵۰	سفته و برات ایکسپرده	۲۱,۳۰۰	۳۲۱/۱۳۹۵	۱۳۹۶-۵/۲۵	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۹۰,۹۰۰	۳۳۰/۱۳۹۴	۱۳۹۵-۷/۰۹	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۵۲۲,۰۰۰	۳۳۰/۱۳۹۴	۱۳۹۵-۷/۰۹	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۴۹,۹۵۵	۳۳۰/۱۳۹۵	۱۳۹۵-۲/۱۳	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۴۷۶,۵۷۲	۳۳۰/۱۳۹۴	۱۳۹۵-۷/۰۹	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۱,۸۸۳,۷۵۹	۴۵۶/۱۳۹۴	۱۳۹۷-۲/۲۴	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۲۰,۳۹۹	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۲۴	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۲۴,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱۳,۶۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۴۱۳,۶۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۲۴۹	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۱۷,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۱۰,۳۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۵۲۴,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۴۹,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۵۱۹	۱۴۰۰-۷/۱۳۰	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۶۰۰,۰۰۰	۳۷۸/۱۴۰۰	۱۴۰۰-۷/۱۸	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپرده	۲۴۱,۰۰۰	۱۳۹۶/۵/۱۵	۱۳۹۶-۵/۱۵	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپرده	۱۰۵,۰۰۰	۱۳۹۶/۳/۱۹	۱۳۹۶-۶/۰۱	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۱۶۹,۵۰۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۳	۱۴۰۰/۱۲/۰۳	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۱۰۹,۶۰۸	۱۴۰۰/۱۲/۱۹	۱۴۰۰/۱۲/۱۹	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپرده	۴۴۹,۹۰۰	۱۳۹۶/۳/۱۹	۱۳۹۶-۵/۰۴	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپرده	۵۲۲,۳۶۸	۱۳۹۷/۳/۱۲	۱۳۹۷-۷/۱۷	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپرده	۱,۸۳۵,۰۰۲	۱۳۹۷/۳/۱۲	۱۳۹۸/۱/۱۳	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۷۶,۹۲۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۱۳	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۲,۶۷۱,۷۱۴	۱۴۰۰/۱۵/۱۹	۱۴۰۰/۷/۱/۱۶	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۶۹,۸۹۷	۱۴۰۰/شیک ۱۹	۱۴۰۰/۷/۰۳/۲۸	
		-	-	-	-	-	-	ایکسپ	۱۲,۳۷۴	۱۴۰۰/شیک ۱۹	۱۴۰۰/۷/۰۳/۲۸	
مجموع ذینفع واحد		-	-	-	-	-	-	-	۱۲,۳۷۴,۳۶۱	-	-	
مجموع ذینفع واحد		-	-	-	-	-	-	-	۵۲۲,۰۱۲,۳۶۵	-	-	

۵۲,۸۵۵,۰۰۳	سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت‌های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
۱۰,۵۷۱,۰۰۱	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۴۲۲,۸۴۰,۰۳۵	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
-	واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه

مقدار تسهیلات و تعهدات از محل صندوق توسعه ملی در تاریخ تهیه صورت‌های مالی مجموعاً به مبلغ ۱۰۲,۵۱۷ میلیارد ریال، مطابق با نامه شماره ۹۵۶۷۸۲ مورخ ۱۳۹۵/۱/۱۶ بانک مرکزی در جدول فوق مستثنی شده‌اند.

