

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به همراه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه شرکت اصلی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

تاریخ : ۱۴۰۲/۰۹/۱۳

شماره : ۱۸۴- ۱۴۰۲

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیأت مدیره

بانک خاور میانه (سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت وضعیت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاور میانه (شرکت سهامی عام) - ("بانک") در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی و جداگانه بانک برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۶ 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 ۱-۱۱-۶ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی اقلام پولی ارزی بانک مطابق نرخ های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی تسعیر شده اند.

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

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورت های مالی از این بابت ضروری است، لیکن با توجه به تعدد منابع ارزی و نرخ-های 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- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۳۶ صورت های مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مزاد 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 مزاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت در روش محاسبه معافیت سود انباشته استفاده شده در افزایش سرمایه و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه سنا می باشد. در ارتباط با موارد فوق آرایبی نیز توسط دیوان عدالت اداری صادر شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۰ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مسائل مالیاتی بانک از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی نیز با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ا در حال پیگیری می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی قبل بر اساس سود ابرازی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۱ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۲ مورد استفاده قرار گرفته است (موضوع بند "ه" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۲ کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به ثبت افزایش سرمایه در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال ۱۴۰۲ می باشد (فرآیند ثبت در مرجع مذکور در حال انجام است). همچنین مالیات بر درآمد دوره مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی محاسبه و در حسابها منظور شده است. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا برگ مطالبه ای صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همانطور که در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی منعکس شده است، وضعیت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتی مواجه می باشد که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می دهد.

در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سال های مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.



نتیجه گیری مشروط

۵- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۳ و ۴ فوق، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۶- 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 و ۴ فوق می باشد.

سایر الزامات گزارشگری

۷- در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، به استثنای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ در خصوص عضو مستقل خارج از هیأت مدیره بودن اکثریت اعضای کمیته های بانک (کمیته های ریسک، حسابرسی و کمیته انتصابات و جبران خدمات) که توسط بانک در حال پیگیری جهت انجام میباشد، این مؤسسه با مورد با اهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

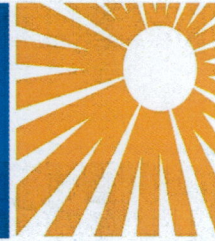
محمود عبدلی
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

عبدالحسین رهبری
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

تاریخ: ۱۳ آذرماه ۱۴۰۲



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 ۱۴۰۲

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
۲۰		۷. تغییر در رویه‌های حسابداری
۲۱		۸. درآمد تسهیلات اعطایی
۲۱		۹. درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۲		۱۰. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۲۳		۱۱. جایزه سپرده قانونی
۲۴		۱۲. هزینه سود سپرده ها
۲۷		۱۳. درآمد کارمزد
۲۸		۱۴. هزینه کارمزد
۲۸		۱۵. خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲۹		۱۶. هزینه های اداری و عمومی

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

۷۰	نقد حاصل از عملیات	۴۶
۷۱	معاملات غیر نقدی	۴۷
۷۲	اقدام زیر خط	۴۸
۷۳	تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی	۴۹
۷۳	رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۵۰
۷۴	تشریح ریسک های بانک	۵۱
۷۵	- ریسک اعتباری	
۸۵	- ریسک نقدینگی	
۹۲	- ریسک بازار	
۱۰۰	- ریسک عملیاتی	
۱۰۷	بخش های عملیاتی	۵۲
۱۱۰	معاملات با اشخاص مرتبط	۵۳
۱۱۲	صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ربالی	۵۴
۱۱۳	اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۵۵
۱۱۶	اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۵۶



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

سهامداران محترم

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی جداگانه بانک خاورمیانه (سهامی عام) - شرکت اصلی مربوط به دوره ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی 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 جریان‌های نقدی تلفیقی
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۰	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۲	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۳-۱۳۱	یادداشت‌های توضیحی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و جداگانه بانک طبق استاندارد های حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۵ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

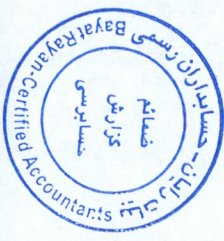
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم
۲۶,۷۲۲,۱۱۷	۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۸ درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۰۶۶,۱۷۵	۳,۶۶۰,۸۱۶	۹ درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳,۴۰۹,۳۵۲	۲,۲۸۸,۱۴۵	۱۰ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱۵۲,۸۸۶	۲۱۶,۰۹۲	۱۱ جایزه سپرده قانونی
۳۳,۳۵۰,۵۳۰	۴۸,۹۹۵,۹۵۴	درآمد عملیاتی
(۳۲,۱۱۱,۵۵۳)	(۲۹,۲۶۱,۷۹۸)	۱۲ هزینه سود سپرده ها
۱۱,۲۳۸,۹۷۷	۱۹,۷۳۴,۱۵۶	سود (زیان) ناخالص
۲,۶۱۵,۲۷۲	۴,۷۰۳,۰۶۷	۱۳ درآمد کارمزد
(۲۰۴,۷۰۴)	(۳۰۰,۹۳۲)	۱۴ هزینه کارمزد
۳,۰۲۵,۸۲۳	۴,۱۸۲,۱۰۲	۱۵ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۳,۲۸۳,۲۷۹)	(۴,۷۳۲,۳۸۴)	۱۶ هزینه های اداری و عمومی
(۹۰۴,۵۱۱)	(۱,۰۷۷,۲۰۰)	۱۷ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۵,۲۲۵)	(۱۵۷,۷۶۷)	۱۸ سایر درآمد و هزینه های عملیاتی
۱,۱۶۳,۳۷۶	۲,۶۱۶,۸۸۶	سود (زیان) عملیاتی
۱۲,۴۰۲,۳۵۳	۲۲,۳۵۱,۰۴۲	۱۹ سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱۳۶,۸۴۵	۲۰۳,۴۰۵	۲۰ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۵۷۶	۹۱۰	سود (زیان) قبل از مالیات
۱۲,۵۳۹,۷۷۴	۲۲,۵۵۵,۴۵۷	۳۶ هزینه مالیات بر درآمد
(۱,۸۱۴,۰۳۶)	(۴,۰۳۴,۷۲۴)	سود (زیان) خالص در حال تداوم
۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۱۸,۵۲۰,۶۳۳	عملیات متوقف شده
-	-	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۱۸,۵۲۰,۶۳۳	سود (زیان) خالص
-	-	سود قابل انتساب به:
۱۰,۶۸۰,۶۰۳	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	سهام داران شرکت اصلی
۴۵,۱۳۵	۵۴,۳۱۷	سهام داران فاقد کنترل
۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۱۸,۵۲۰,۶۳۳	سود (زیان) هر سهم:
۲۱۱	۳۶۵	عملیاتی (ریال)
۳	۴	غیر عملیاتی (ریال)
۲۱۴	۳۶۹	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۱۴	۳۶۹	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.



Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature and a circular stamp with the word 'حسابدار' (Accountant).



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		دارایی ها		یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها	یادداشت	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۵۳۶,۹۸۴,۵۱۱	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۷۶,۳۵۸,۳۱۷	۲۲	موجودی نقد	۲۲	۷۷,۱۳۷,۳۰۷
۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۷۹,۲۷۹,۲۱۰	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۵۲,۹۰۷,۶۵۳	۲۳	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۳	۴۰,۹۵۲,۴۶۳
۶۱,۰۷۴	۱۱۹,۲۷۳	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۵۴۱,۳۲۵,۹۹۹	۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۴	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴
۲,۵۱۳,۹۰۱	۴,۳۹۵,۹۹۱	۸۲۸	-	۲۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۵	۸۲۸
۴۳,۳۰۶,۳۴۲	۴۹,۵۱۸,۶۰۵	۸,۳۶۳,۷۶۷	۵,۹۳۷,۸۶۲	۲۶	سایر دریافتی ها	۲۶	۸,۳۶۳,۷۶۷
۶۹۱,۰۶۱	۸۷۴,۹۰۳	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۲۸,۳۴۹,۲۵۷	۲۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۷	۲۰,۸۷۵,۰۷۵
۶۱۳,۲۱۶,۴۶۴	۶۷۱,۱۷۲,۴۹۳	۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	۲۸	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۸	۶۸۶,۱۰۶
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۰۰,۵۱۱	۹,۶۱۹,۳۲۲	۲۹	دارایی های ثابت مشهود	۲۹	۷,۳۰۰,۵۱۱
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۹,۸۱۰	۲۰۷,۶۸۶	۳۰	دارایی های نامشهود	۳۰	۲۲۹,۸۱۰
۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۶,۱۶۰,۱۳۲	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۴۳,۰۵۳,۱۳۳	۳۱	سپرده قانونی	۳۱	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
۱۹۷,۴۶۱	۲۷۸,۴۹۰	۳,۲۴۳,۴۳۳	۸,۰۹۲,۴۷۲	۳۲	سایر دارایی ها	۳۲	۳,۲۴۳,۴۳۳
۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰						
۳۲,۹۰۴,۵۳۰	۲۶,۶۹۹,۲۱۰						
(۴۹۴,۷۲۹)	(۲۴۷,۶۰۴)						
۷۲,۴۸۱	۹۸,۵۶۸						
۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۹۵,۰۴۹,۰۲۶						
۴۶۶,۹۴۴	۴۷۵,۷۸۳						
۸۴,۰۰۵,۹۶۴	۹۵,۵۲۴,۸۰۹						
۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۷۶۶,۶۹۷,۳۰۲	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸	۷۶۶,۶۹۷,۳۰۲		جمع دارایی ها		
۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۴۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار استادی	۴۸-۱	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۴۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۴۸-۲	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۳۱,۱۸۵,۲۲۳	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۳۱,۱۸۵,۲۲۳	۴۸-۳	سایر تعهدات مشتریان	۴۸-۳	۱۹,۲۶۲,۶۴۴

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

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی	سرمایه تحت تملک صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۲,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۴۶۶,۹۴۴	۸۴,۰۰۵,۹۶۴
-	-	-	-	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	-	-	۱۸,۴۶۶,۳۱۶	۵۴,۳۱۷	۱۸,۵۲۰,۶۳۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۱۳۶,۸۴۳)	-	-	(۱۳۶,۸۴۳)	-	(۱۳۶,۸۴۳)
-	-	-	-	-	۱۸۳,۹۶۸	-	۲۶,۰۸۷	۱۸۳,۹۶۸	-	۱۸۳,۹۶۸
-	-	-	-	-	-	-	۲۶,۰۸۷	۲۶,۰۸۷	-	۲۶,۰۸۷
-	-	۲,۵۶۱,۰۸۵	-	-	(۳,۵۶۳,۵۹۷)	-	-	(۳,۵۶۳,۵۹۷)	۲,۵۱۲	-
-	-	-	۸۱,۰۲۹	-	(۱۰۸,۰۳۹)	-	-	(۱۰۸,۰۳۹)	۲۷,۰۱۰	-
-	-	-	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۵,۰۰۰)	(۷,۰۰۷,۵۰۰)
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۱,۰۸۵	۸۱,۰۲۹	-	(۲۴,۶۷۱,۶۳۶)	۴۷,۱۲۵	۲۶,۰۸۷	(۶,۹۵۶,۳۱۰)	(۴۵,۴۷۸)	(۷,۰۰۱,۷۸۸)
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۶۰,۱۲۲	۲۷۸,۴۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۶,۶۹۹,۲۱۰	(۴۴۷,۶۰۴)	۹۸,۵۶۸	۹۵,۰۴۹,۰۲۶	۴۷۵,۷۸۲	۹۵,۵۲۴,۸۰۹

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

سود (زیان) خالص دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

سایر اقلام سود (زیان) جامع

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

اثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع

سود جامع دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده

افزایش سرمایه در جریان

خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

تخصیص به اندوخته قانونی

تخصیص به سایر اندوخته ها

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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

Handwritten signatures and initials in blue ink, including the word "جلد" (Volume).

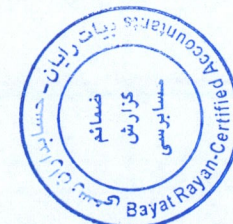


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود(زیان) اقبالسته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی(سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی(سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۶۷,۵۸۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۱,۲۱۴,۳۸۱	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۲۴۱,۴۳۵	۵۶,۸۲۰,۸۴۰
سود (زیان) خالص دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	-	-	-	-	-	۱۰,۶۸۰,۶۰۳	-	-	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۴۵,۱۳۵	۱۰,۷۲۵,۷۳۸
سایر اقلام سود (زیان) جامع تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع سود جامع دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۶,۴۷۹,۴۰۵	۴۵,۱۳۵	۱۰,۷۲۵,۷۳۸
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده افزایش سرمایه درجریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	۱,۴۶۸,۵۸۰	-	-	(۱,۴۶۸,۵۸۰)	-	-	(۶۷,۴۹۴)	(۶۷,۴۹۴)	(۶۷,۴۹۴)
تخصیص به اندوخته قانونی تخصیص به سایر اندوخته ها سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۵,۰۴۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۴۶۸,۵۸۰	-	-	(۱۶,۴۶۸,۵۸۰)	(۳۲,۱۹۹)	-	(۵,۰۲۲,۱۹۹)	(۴۰,۰۰۰)	(۵,۰۶۲,۱۹۹)
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۳۶,۱۶۱	۹۰,۵۶۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۵,۴۲۶,۴۰۴	(۱,۰۰۵,۸۸۰)	-	۶۲,۱۳۷,۸۰۹	۳۴۶,۵۷۰	۶۲,۴۸۴,۳۷۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

Handwritten signatures in blue ink, including a large signature at the top and several smaller ones below.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۴۰۵,۵۳۰	۱۰,۰۱۸,۳۷۷	۴۶
(۴۳۰,۴۰۶)	(۲,۱۵۲,۶۳۴)	
۶,۹۷۵,۱۲۴	۷,۸۶۵,۷۴۳	
(۴۵۳,۰۳۲)	(۲,۵۹۰,۳۹۱)	
۶۶۶	۱۵۰	
(۱۳۶,۷۴۶)	(۶۷,۲۹۳)	
۲۱۲,۱۸۹	۷۹۰,۰۷۵	
(۶۷,۵۸۰)	-	
۷۱,۰۱۸	۱۵۹,۵۵۳	
۵۴,۰۱۸	۶,۷۶۱	
(۳۱۹,۴۶۷)	(۱,۷۰۱,۱۴۵)	
۶,۶۵۵,۶۵۷	۶,۱۶۴,۵۹۸	
(۴,۹۳۳,۲۱۱)	(۷,۰۱۶,۸۰۱)	
۴۵,۲۹۵	۲۱۰,۰۵۶	
(۶۷,۴۹۴)	(۱۳۶,۸۴۳)	
(۴,۹۵۵,۴۱۱)	(۶,۹۴۳,۵۸۸)	
۱,۷۰۰,۲۴۶	(۷۷۸,۹۹۰)	
۵۱,۳۰۶,۷۷۵	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	
۵۳,۰۰۷,۰۲۱	۷۶,۳۵۸,۳۱۷	
-	۱۵۹,۴۸۵	۴۷

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود

دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های در اوراق بهادار به استثنای سهام

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی

دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود سهام

دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

مبادلات غیرنقدی

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

سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری

دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی

دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

۲۱,۵۶۸,۷۳۸	۳۴,۲۶۲,۷۲۹
۳,۱۹۸,۴۷۱	۳,۸۳۲,۱۲۱
(۲۱,۵۷۸,۴۶۸)	(۲۱,۹۶۷,۶۶۶)
۲,۰۵۰,۸۹۴	۹۷۲,۱۴۶
۷۱,۰۱۸	۱۵۹,۵۵۳

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



حجر

Handwritten signatures in blue ink.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶,۷۲۲,۱۱۷	۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۰۶۶,۱۲۹	۳,۶۵۷,۰۲۹	۹	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳,۴۰۹,۳۵۲	۲,۲۸۸,۱۴۵	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱۵۲,۸۸۶	۲۱۶,۰۹۲	۱۱	جایزه سپرده قانونی
۳۳,۳۵۰,۴۸۴	۴۸,۹۹۲,۱۶۷		درآمد عملیاتی
(۲۱,۸۶۸,۱۹۴)	(۲۸,۹۱۳,۵۷۳)	۱۲	هزینه سود سپرده ها
۱۱,۴۸۲,۲۹۰	۲۰,۰۷۸,۵۹۴		سود (زیان) ناخالص
۲,۰۴۹,۶۳۰	۳,۸۳۱,۹۴۴	۱۳	درآمد کارمزد
(۲۰۴,۷۰۴)	(۳۰۰,۹۳۲)	۱۴	هزینه کارمزد
۱,۷۷۵,۷۲۲	۲,۵۱۰,۸۰۷	۱۵	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲,۹۸۸,۲۵۴)	(۴,۲۶۷,۹۱۶)	۱۶	هزینه های اداری و عمومی
(۹۰۱,۹۴۱)	(۱,۰۸۴,۷۴۷)	۱۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۵,۲۲۵)	(۱۵۷,۷۶۷)	۱۸	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۳۵۴,۷۷۲)	۵۳۱,۳۸۹		
۱۱,۱۲۷,۵۱۸	۲۰,۶۰۹,۹۸۳		سود (زیان) عملیاتی
۶,۶۰۰	۷۱,۹۹۶	۱۹	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۶۴	۷۶۵	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۱۱,۱۳۴,۱۸۲	۲۰,۶۸۲,۷۴۴		سود (زیان) قبل از مالیات
(۱,۵۴۳,۶۴۶)	(۳,۶۶۴,۵۲۱)	۳۶	هزینه مالیات بر درآمد
۹,۵۹۰,۵۳۶	۱۷,۰۱۸,۲۲۳		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
-	-		عملیات متوقف شده
-	-		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۹,۵۹۰,۵۳۶	۱۷,۰۱۸,۲۲۳		سود (زیان) خالص
			سود (زیان) هر سهم:
۱۹۲	۳۳۹		عملیاتی (ریال)
-	۱		غیر عملیاتی (ریال)
۱۹۲	۳۴۰		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۱۹۲	۳۴۰	۲۱	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 صورت های مالی است.

حکمر



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature and the word 'حکمر'.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت		دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۵۴۱,۸۸۱,۲۳۶	۳۳	بدهی‌ها	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۴۴,۳۰۷,۰۷۶	۲۲	موجودی نقد
۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۷۶,۹۹۰,۲۱۱	۳۴	سپرده های مشتریان	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۶۳,۶۰۶,۳۴۷	۲۳	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۱,۰۷۴	۱۱۹,۲۷۳	۳۵	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۲۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۰۲۰,۸۹۷	۳۶	سود سهام پرداختی	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۰۰۶,۶۷۲	۲۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۲۶,۱۷۱,۰۲۴	۳۷	مالیات پرداختی	۳۰,۳۹,۶۱۳	۲,۲۰۲,۶۴۳	۲۶	سایر دریافتی‌ها
۶۲۸,۷۰۶	۷۸۹,۸۸۸	۳۸	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۲۶,۶۲۵,۱۶۶	۲۷	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۶۴۹,۹۷۲,۵۲۹		ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	۲۸	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
			جمع بدهی‌ها	۶,۱۱۶,۹۶۷	۸,۳۷۲,۸۲۲	۲۹	دارایی‌های ثابت مشهود
			حقوق مالکانه	۲۲۷,۸۵۱	۲۰۲,۰۶۳	۳۰	دارایی‌های نامشهود
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۹	سرمایه	۴۲,۷۰۲,۲۷۴	۴۳,۰۵۲,۱۳۳	۳۱	سپرده قانونی
-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	افزایش سرمایه در جریان	۳,۱۷۷,۳۲۵	۸,۰۲۶,۲۷۳	۳۲	سایر دارایی‌ها
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۱۶,۰۶۰,۶۲۴	۴۱	اندوخته قانونی				
۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۴۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۲۲,۶۲۰,۲۵۳		سود(زیان) انباشته				
(۴۹۴,۷۲۹)	(۴۴۷,۶۰۴)	۴۴	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۷۲,۴۸۱	۹۸,۵۶۸	۴۵	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)				
۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۹۰,۵۹۲,۰۸۱		جمع حقوق مالکانه				
۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۷۴۰,۵۶۴,۶۱۰		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۷۴۰,۵۶۴,۶۱۰		جمع دارایی‌ها
۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۴۸-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۱۱,۴۹۹,۳۴۱	۴۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۴۸-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۳۲۸,۹۵۷,۶۰۲	۴۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۳۱,۱۸۵,۲۳۳	۴۸-۳	سایر تعهدات بانک	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۳۱,۱۸۵,۲۳۳	۴۸-۳	سایر تعهدات مشتریان

یادداشت‌های 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 ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

جمع کل	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	اندوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰.۵۰۰.۶۴۶	۷۲.۴۸۱	(۴۹۴.۷۲۹)	۳۰.۱۵۴.۷۶۳	۲.۲۶۰.۲۴۰	۱۳.۵۰۷.۸۹۱	-	۳۵.۰۰۰.۰۰۰
۱۷.۰۱۸.۲۲۳	-	-	۱۷.۰۱۸.۲۲۳	-	-	-	-
-	-	-	(۱۵.۰۰۰.۰۰۰)	-	-	۱۵.۰۰۰.۰۰۰	-
(۱۳۶.۸۴۳)	-	(۱۳۶.۸۴۳)	-	-	-	-	-
۱۸۳.۹۶۸	-	۱۸۳.۹۶۸	-	-	-	-	-
۲۶.۰۸۷	۲۶.۰۸۷	-	-	-	-	-	-
(۷.۰۰۰.۰۰۰)	-	-	(۲.۵۵۲.۷۳۳)	-	۲.۵۵۲.۷۳۳	-	-
(۶.۹۲۶.۷۸۸)	۲۶.۰۸۷	۴۷.۱۲۵	(۲۴.۵۵۲.۷۳۳)	-	۲.۵۵۲.۷۳۳	۱۵.۰۰۰.۰۰۰	-
۹۰.۵۹۲.۰۸۱	۹۸.۵۶۸	(۴۴۷.۶۰۴)	۲۲.۶۲۰.۲۵۳	۲.۲۶۰.۲۴۰	۱۶.۰۶۰.۶۲۴	۱۵.۰۰۰.۰۰۰	۳۵.۰۰۰.۰۰۰

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت

- مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
- سود (زیان) خالص دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
- سایر اقلام سود (زیان) جامع
- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
- ۴۳ آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
- سود جامع دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
- افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
- ۴۰ افزایش سرمایه در جریان
- ۴۴ خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
- ۴۴ فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
- ۴۵ سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
- ۴۱ تخصیص به اندوخته قانونی
- سود سهام مصوب
- جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
- مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱								یادداشت
سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود (زیان) انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع کل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
-	-	-	-	۹,۵۹۰,۵۳۶	-	-	۹,۵۹۰,۵۳۶	سود (زیان) خالص دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود (زیان) جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	سود جامع دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	(۶۷,۴۹۴)	-	(۶۷,۴۹۴)	خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	-	۴۵,۲۹۵	-	۴۵,۲۹۵	فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	۱,۴۳۸,۵۸۱	-	(۱,۴۳۸,۵۸۱)	-	-	-	سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	۱,۴۳۸,۵۸۱	-	(۱۶,۴۳۸,۵۸۱)	(۲۲,۲۰۰)	-	(۵,۰۲۲,۲۰۰)	سود سهام مصوب
-	-	۱,۴۳۸,۵۸۱	-	(۱۶,۴۳۸,۵۸۱)	(۲۲,۲۰۰)	-	(۵,۰۲۲,۲۰۰)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۶۳,۳۳۷	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۲,۹۰۲,۲۸۱	(۱,۰۰۵,۸۸۱)	-	۵۹,۴۵۰,۳۰۱	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت‌های 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
۲۱,۷۰۲,۶۲۲	(۹۷۱,۳۱۶)	۴۶	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
-	(۱,۵۱۹,۵۸۸)		نقد حاصل از عملیات
۲۱,۷۰۲,۶۲۲	(۲,۴۹۰,۹۰۴)		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴۳۴,۴۵۳)	(۲,۵۱۵,۳۴۱)		جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۶,۵۱۱)	(۶۲,۸۲۶)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۶,۵۹۷	۷۱,۹۹۶		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
(۵۲۴,۳۶۷)	(۲,۵۰۶,۱۷۱)		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲۱,۱۷۸,۲۵۵	(۴,۹۹۷,۰۷۵)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۴,۸۹۳,۲۱۱)	(۶,۹۴۱,۸۰۰)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۴۵,۲۹۵	۲۱۰,۰۵۵		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۶۷,۴۹۴)	(۱۳۶,۸۴۳)		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۴,۹۱۵,۴۱۱)	(۶,۸۶۸,۵۸۸)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۱۶,۲۶۲,۸۴۴	(۱۱,۸۶۵,۶۶۳)		خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۵۶,۱۷۲,۷۳۹		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۵۱,۵۸۴,۶۸۶	۴۴,۳۰۷,۰۷۶		مانده موجودی نقد در ابتدای سال
-	۱۵۹,۴۸۵	۴۷	مانده موجودی نقد در پایان سال
			مبادلات غیرنقدی

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

سرمایه گذاری و سود سهام:

۳۱,۵۶۸,۷۳۸	۳۴,۲۶۲,۷۲۹	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۳,۲۱۲,۷۴۵	۳,۸۲۸,۳۳۴	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲۱,۳۱۹,۷۷۷)	(۲۱,۶۰۸,۱۵۱)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۲,۰۵۰,۸۹۴	۹۷۲,۱۴۶	دریافت های نقدی حاصل از سود اوراق بدهی
۶,۵۹۹	۷۱,۹۹۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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



Handwritten signatures in blue ink, including the name 'حلب' (Halab) and other illegible signatures.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
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 می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان دوره مالی	میانگین	پایان دوره مالی
۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
۵	۵	۵	۵
۱	۱	۱	۱
۱۸	۱۸	۱۸	۱۸

شعب استان تهران
 شعب سایر استان ها
 شعب خارج از کشور

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۴۲۴	۴۳۲	۴۵۶	۴۷۹	دفتر مرکزی
۱۳۸	۱۴۰	۱۴۷	۱۵۴	شعب استان تهران
۵۰	۴۹	۵۲	۵۵	شعب سایر استان ها
۸	۸	۱۰	۱۱	شعب خارج از کشور
۶۲۰	۶۲۹	۶۶۵	۶۹۹	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 فروردین ماه ۱۴۰۱ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۴ الی ۸ ارائه گردیده است.

۲-۱- مبنای تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است. شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه و شرکت خدمات ارزی و 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 مبلغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید. اهم حوزه‌هایی که مدیریت از قضاوت‌ها و برآوردها استفاده می‌نماید به شرح زیر است:

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

۴-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی‌های احتمالی

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

۵- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۶- اهم رویه های حسابداری

۶-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
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 طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱، براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

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

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

۶-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

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

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات مشارکتی اعطایی
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
تعهدی	معوق/ معوق امهالی
تعهدی	مشکوکه الوصول/ مشکوکه الوصول امهالی
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوکه الوصول/ مشکوکه الوصول امهالی
	وجه التزام-سود با نرخ مصوب تسهیلات
تعهدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکوکه الوصول/ مشکوکه الوصول امهالی
	وجه التزام-جریمه مازاد بر نرخ مصوب تسهیلات
نقدی	
	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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

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

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

۶-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی امهالی

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

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

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

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

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

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

۶-۸- ذخیره مطالبات

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

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۹-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۱۰-۶- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۱۱-۶- تسعیر ارز

۱۱-۶- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۰/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی، مبلغ ۲۶۵۰۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۵۰۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند. اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

در طی دوره و پایان دوره مورد گزارش نرخ های خرید و فروش ارز در سامانه های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخ های ابلغی فوق می باشد.

مابدها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	یورو	بانک مرکزی	۴۵,۰۰۱ ریال
اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران)	لیبر	بانک مرکزی	۱,۵۵۵ ریال
سایر اقلام پولی	دلار	بانک مرکزی	۲۵۰,۰۰۰ ریال
سایر اقلام پولی	یورو	بانک مرکزی	۲۶۵,۰۰۰ ریال
سایر اقلام پولی	درهم	بانک مرکزی	۶۷,۷۸۵ ریال
سایر اقلام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی	بر مبنای نرخ برابری با ارز یورو
اقلام غیرپولی	یورو	نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی (ETS) در تاریخ انجام معامله	بخشنامه شماره ۰/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی

۱۱-۶- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی ۰/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی، مبلغ ۲۶۵۰۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۵۰۰۰۰ 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.

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

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۳-۶- مالیات بر درآمد

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

۱۴-۶- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

۷- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت شماره ۶ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره‌ای

۸- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و شرکت اصلی

یادداشت	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	
۸-۱			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چهاره	۴۹۳,۷۲۱	-	۱,۵۵۲,۲۱۷	-	۱,۵۵۲,۲۱۷	۴,۶۸۸,۹۱۳	۴,۱۹۵,۱۹۲	۴۹۳,۷۲۱	-	۴۹۳,۷۲۱
فروش اقساطی	۱,۱۰۶,۴۷۷	-	۴,۲۱۸,۹۶۸	-	۴,۲۱۸,۹۶۸	۱,۲۵۶,۰۹۱	۱۴۹,۶۱۴	۱,۱۰۶,۴۷۷	-	۱,۱۰۶,۴۷۷
مشارکت مننی	-	-	-	-	-	۵۲,۱۹۸	۵۲,۱۹۸	-	-	-
مراهجه	۳۰,۲۸۵,۱۸۳	-	۱۴,۸۲۶,۳۲۶	-	۱۴,۸۲۶,۳۲۶	۳۰,۵۲۸,۸۹۱	۲۴۳,۷۰۸	۳۰,۲۸۵,۱۸۳	-	۳۰,۲۸۵,۱۸۳
خرید دین	۲,۶۸۲,۴۸۱	-	۷۲۸,۵۷۰	-	۷۲۸,۵۷۰	۲,۶۸۲,۴۸۱	-	۲,۶۸۲,۴۸۱	-	۲,۶۸۲,۴۸۱
وجه التزام	۲,۴۷۷,۳۵۴	-	۱,۰۲۶,۷۶۲	-	۱,۰۲۶,۷۶۲	۳,۱۲۹,۴۵۰	۶۵۲,۰۹۶	۲,۴۷۷,۳۵۴	-	۲,۴۷۷,۳۵۴
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۴۵,۱۹۱	-	۶,۲۹۵	-	۶,۲۹۵	۴۵,۱۹۱	-	۴۵,۱۹۱	-	۴۵,۱۹۱
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۵۱,۸۱۰	۲۵۱,۸۱۰	۶۲,۵۵۸	۶۲,۵۵۸	-	۲۵۱,۸۱۰	-	۲۵۱,۸۱۰	۲۵۱,۸۱۰	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۵,۰۸۰	۵۵,۰۸۰	۴۷,۰۴۶	۴۷,۰۴۶	-	۵۵,۰۸۰	-	۵۵,۰۸۰	۵۵,۰۸۰	-
سایر	۱۳۸,۲۰۴	۱۳۸,۲۰۴	۵۲,۵۸۳	۵۲,۵۸۳	-	۱۴۰,۷۹۶	۲,۵۹۲	۱۳۸,۲۰۴	۱۳۸,۲۰۴	-
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۷,۰۹۰,۴۰۷	۴۴۵,۰۹۴	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۱۶۲,۱۸۷	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۴۲,۸۳۰,۹۰۱	۵,۲۹۵,۴۰۰	۳۷,۵۳۵,۵۰۱	۴۴۵,۰۹۴	۳۷,۰۹۰,۴۰۷

۸-۱ از درآمد تسهیلات اعطایی ارزی، مبلغ ۴,۱۹۵,۱۹۲ 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۰۵۱,۸۵۶	-	۳,۰۵۱,۸۵۶	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-	۳۶,۰۹۵	۳۶,۰۹۵	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۰۵۱,۸۵۶	-	۳,۰۵۱,۸۵۶	۳,۶۶۰,۸۱۶	۳۶,۰۹۵	۳,۶۲۴,۷۲۱	-	۳,۶۲۴,۷۲۱

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

سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی

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

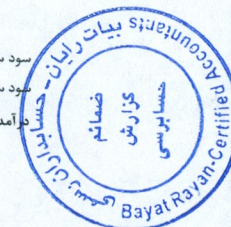
شرکت اصلی

شرکت اصلی	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال		
			مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی	۳,۶۲۰,۹۳۴	-	۳,۰۵۱,۸۱۱	-	۳,۰۵۱,۸۱۱	۳,۶۲۰,۹۳۴	-	۳,۶۲۰,۹۳۴	-	۳,۶۲۰,۹۳۴
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	-	-	-	-	-	۳۶,۰۹۵	۳۶,۰۹۵	-	-	-
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۶۲۰,۹۳۴	-	۳,۰۵۱,۸۱۱	-	۳,۰۵۱,۸۱۱	۳,۶۵۷,۰۲۹	۳۶,۰۹۵	۳,۶۲۰,۹۳۴	-	۳,۶۲۰,۹۳۴

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

سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی

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



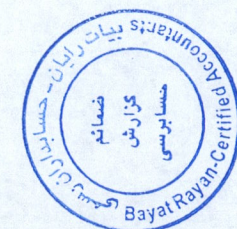
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره‌ای

۱۰- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی					دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
جمع	ریال		جمع	ریال		جمع	ریال		جمع
	ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع		ارز (غیرمشاع)	مشاع	
۳۶۱,۰۶۹	-	۳۶۱,۰۶۹	۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۱,۳۲۴,۱۲۶	-	۱,۳۲۴,۱۲۶	۱,۳۲۴,۱۲۶
۲,۲۹۳,۴۷۰	-	۲,۲۹۳,۴۷۰	۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	۸۱۹,۸۹۸	-	۸۱۹,۸۹۸	۸۱۹,۸۹۸
۱۸۲,۴۳۳	-	۱۸۲,۴۳۳	۱۰۱,۰۲۵	-	۱۰۱,۰۲۵	۱۰۱,۰۲۵	-	۱۰۱,۰۲۵	۱۰۱,۰۲۵
۲۴,۳۷۴	-	۲۴,۳۷۴	۱۸,۳۸۰	-	۱۸,۳۸۰	۱۸,۳۸۰	-	۱۸,۳۸۰	۱۸,۳۸۰
-	-	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	۲۰,۳۰۵
-	-	-	۲۹۶	-	۲۹۶	۲۹۶	-	۲۹۶	۲۹۶
-	-	-	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	۳,۳۰۷	-	۳,۳۰۷	۳,۳۰۷
۷۰۸	-	۷۰۸	۹۰۸	-	۹۰۸	۹۰۸	-	۹۰۸	۹۰۸
۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	-	-	-	-	-	-	-
۲۷۳,۶۴۹	-	۲۷۳,۶۴۹	-	-	-	-	-	-	-
۳,۴۰۹,۳۵۲	-	۳,۴۰۹,۳۵۲	۲,۲۸۸,۱۴۵	-	۲,۲۸۸,۱۴۵	۲,۲۸۸,۱۴۵	-	۲,۲۸۸,۱۴۵	۲,۲۸۸,۱۴۵

ناشر- نوع اوراق

دولت- اسناد خزانه اسلامی
 دولت- اوراق مرابحه
 شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
 بانک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (گام)
 بانک تجارت- گواهی اعتبار مولد (گام)
 بانک ملت- گواهی اعتبار مولد (گام)
 بانک سپه- گواهی اعتبار مولد (گام)
 صندوق سرمایه‌گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
 شرکت واسط مالی خرداد با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
 شرکت واسط مالی تیر با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت
 درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۱- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۷,۷۳۳	۱۷۰,۰۰۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۵,۱۵۳	۴۶,۰۹۱	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۵۲,۸۸۶	۲۱۶,۰۹۲	

۱۱-۱ میانگین سپرده قانونی متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۴۶,۵۲۶	۳۳,۳۶۰,۴۶۳	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۷,۷۳۳	۱۷۰,۰۰۱	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۷,۰۳۰,۵۸۹	۹,۰۴۳,۰۳۲	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۳۵,۱۵۳	۴۶,۰۹۱	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۲- هزینه سود سپردهها

شرح	یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
		دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۸	۲۷,۰۹۰,۴۰۷	۲۷,۰۹۰,۴۰۷	۲۲,۳۵۹,۱۳۸	۲۲,۳۵۹,۱۳۸
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹	۳,۶۲۰,۹۳۴	۳,۶۲۰,۹۳۴	۳,۰۵۱,۸۱۱	۳,۰۵۱,۸۱۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۰	۲,۲۸۸,۱۴۵	۲,۲۸۸,۱۴۵	۲,۴۰۹,۳۵۲	۲,۴۰۹,۳۵۲
سود(زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۰	۷۱,۹۹۶	۷۱,۹۹۶	۶۶۰۰	۶۶۰۰
جمع درآمدهای مشاع					
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۲-۱	۴۲,۰۷۱,۴۸۲	۴۲,۰۷۱,۴۸۲	۲۸,۸۲۶,۹۰۱	۲۸,۸۲۶,۹۰۱
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		(۱۵,۱۲۳,۴۰۷)	(۱۵,۱۲۳,۴۰۷)	(۱۱,۱۴۳,۷۵۳)	(۱۱,۱۴۳,۷۵۳)
حق الوکاله	۱۲-۲	۲۷,۹۴۸,۰۷۵	۲۷,۹۴۸,۰۷۵	۱۷,۶۸۳,۱۴۸	۱۷,۶۸۳,۱۴۸
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		(۴,۱۱۲,۷۳۳)	(۴,۱۱۲,۷۳۳)	(۳,۰۰۰,۲۷۹)	(۳,۰۰۰,۲۷۹)
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۱	۱۷,۰۰۰	۱۷,۰۰۰	۱۱۷,۷۳۳	۱۱۷,۷۳۳
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۱۴,۶۸۲,۸۶۹	۱۴,۶۸۲,۸۶۹
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		-	-	۱,۵۷۸,۰۸۰	۱,۵۷۸,۰۸۰
سود سپرده های سرمایه گذاری		۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۲۴,۰۰۵,۳۴۳	۱۶,۳۷۸,۶۸۲	۱۶,۳۷۸,۶۸۲
سود گواهی سپرده خاص		-	-	-	-
سود سپرده های ارزی		۳,۳۷۲,۶۲۹	۳,۳۷۲,۶۲۹	۲,۹۶۰,۱۸۴	۲,۹۶۰,۱۸۴
عملیات بازار باز(ریبو)		۱,۵۳۵,۶۰۲	۱,۵۳۵,۶۰۲	۲,۵۲۹,۳۲۸	۲,۵۲۹,۳۲۸
خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی		۲۴۸,۲۲۴	۲۴۳,۳۵۹	-	-
جمع هزینه سود سپرده ها		۲۹,۲۶۱,۷۹۸	۲۲,۱۱۱,۵۵۳	۲۱,۸۶۸,۱۹۴	۲۱,۸۶۸,۱۹۴
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۲-۴	۴,۵۷۵,۰۸۱	(۱,۵۷۸,۰۸۰)	۴,۵۷۵,۰۸۱	(۱,۵۷۸,۰۸۰)



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۲-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع
 سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۲-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۲-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۵.۱٪	۴۳,۰۷۱,۴۸۲	۱۵,۱۲۳,۴۰۷
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۳۸.۷٪	۲۸,۸۲۶,۹۰۱	۱۱,۱۴۳,۷۵۳

۱۲-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۲۶,۰۶۸,۴۸۸	۴۱۴,۵۹۷,۹۰۶	میانگین مصارف مشاع (۱۳-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۲۳,۵۶۵,۱۵۷	۳۰۲,۳۸۳,۳۲۵	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱۳-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۲۳,۵۴۶,۵۲۶)	(۲۳,۳۶۰,۴۶۳)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	۲۰۰,۰۱۸,۶۳۱	۲۶۹,۰۲۲,۸۶۲	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۱۲۶,۰۴۹,۸۵۷	۱۴۵,۵۷۵,۰۴۴	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 سپرده‌های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۱۲-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۸,۶۶۴,۷۵۱	۳۶۱,۷۸۴,۷۴۲	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۳۵,۷۸۰,۸۴۱	۲۰,۶۸۴,۵۶۸	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۲۹,۴۱۵,۱۶۱	۳۰,۷۲۳,۴۶۲	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۲,۲۰۷,۷۳۵	۱,۴۰۵,۱۳۴	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۲۶,۰۶۸,۴۸۸	۴۱۴,۵۹۷,۹۰۶	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابرسی صورت های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۱۲-۱-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۳۰۲,۰۲۱	۴۷,۰۸۷,۵۴۹
۱۰۰,۸۳۶,۳۸۵	۷۸,۴۵۹,۲۳۲
-	۳۷,۵۲۶,۰۴۹
۱۰۵,۴۱۶,۱۰۹	۱۳۴,۲۲۶,۲۶۷
۳,۰۰۸,۸۴۶	۴,۵۳۲,۲۶۹
۱,۷۹۵	۳۵۰,۹۵۸
۲۲۳,۵۶۵,۱۵۶	۳۰۲,۳۸۳,۳۲۵

سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام
دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
میانگین سپرده های سرمایه گذاری

۱۲-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ 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

$$۴,۱۱۲,۷۳۳ = ۲۶۹۰,۲۲,۸۶۲ \times ۳\% = ۱/۲$$

۱۲-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳۰٪	۶۲۸,۷۵۱	۳۰٪	۶۲۸,۷۵۱
۳۰٪	۱,۰۶۳,۵۱۲	۳۰٪	۱,۰۶۳,۵۱۲
۳۰٪	۵۱۱,۳۴۳	۳۰٪	۵۱۱,۳۴۳
۳۰٪	۱,۸۲۵,۱۷۰	۳۰٪	۱,۸۲۵,۱۷۰
۳۰٪	۶۹,۳۰۳	۳۰٪	۶۹,۳۰۳
۳۰٪	۴,۷۵۳	۳۰٪	۴,۷۵۳
	۴,۱۱۲,۷۳۳		۴,۱۱۲,۷۳۳
	۵,۴۷۸,۶۴۲		۵,۴۷۸,۶۴۲

سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام

دو ساله
سه ساله
سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
جمع حق الوکاله دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱

۱۲-۳- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۰۷,۱۵۷	۱,۹۵۴,۰۷۲	۵,۰۰۳,۸۲۰	۱,۹۵۱,۸۵۲	سپرده های کوتاه مدت
۱۲۲	۲۹,۳۳۶	۱۲۲	۲۹,۳۳۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
-	-	-	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۴۸,۳۳۵	۳,۹۹۴,۹۴۹	۱,۱۴۸,۳۳۵	۳,۹۹۴,۹۴۹	سپرده های بلندمدت
۹,۹۲۲,۴۸۲	۸,۸۱۸,۰۳۲	۹,۹۳۳,۴۸۲	۸,۸۱۸,۰۳۲	گواهی سپرده عام
-	۴,۱۰۵,۸۷۷	-	۴,۱۰۵,۸۷۷	سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام
۱۶,۰۸۸,۰۹۶	۱۸,۹۰۲,۲۶۷	۱۶,۰۸۴,۷۵۹	۱۸,۹۰۰,۰۴۶	دو ساله
۲۹۰,۵۸۶	۵۲۷,۹۹۶	۵۳۷,۲۸۳	۸۷۸,۴۴۲	سه ساله
۱۶,۳۷۸,۶۸۲	۱۹,۴۳۰,۲۶۳	۱۶,۶۲۲,۰۴۲	۱۹,۷۷۸,۴۸۸	جمع

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلندمدت
گواهی سپرده عام
سپرده های یکساله و گواهی سپرده عام
دو ساله
سه ساله
جمع
سپرده های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۲-۴- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		یادداشت
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۰۰,۶۰۱	۲۴,۰۰۵,۳۴۳	
(۱۶,۳۷۸,۶۸۲)	(۱۹,۳۷۸,۶۸۲)	۱۲-۳
(۱,۵۷۸,۰۸۲)	۴,۵۷۵,۰۸۱	

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 ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۳- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۳-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه اعتبارات اسنادی گشایش یافته ضمانتنامه های صادره وجوه اداره شده کارمزد اعطاء تسهیلات تضمین اوراق مشارکت طرح شتاب حق کارشناسی و نظارت طرح از صندوق توسعه ملی کارمزد خرید و فروش سهام سایر خدمات جمع درآمد کارمزد
۱۱,۶۸۸	۷۵,۴۰۵	۱۱,۶۸۸	۷۵,۴۰۵		
۵۲,۷۹۴	۲۸۴,۰۷۶	۵۲,۷۹۴	۲۸۴,۰۷۶		
۱,۱۱۴,۷۴۵	۱,۹۹۰,۱۷۱	۱,۱۱۴,۷۴۵	۱,۹۹۰,۱۷۱		
۵۸۸	-	۵۸۸	-		
۷۷۱,۹۶۷	۱,۱۸۱,۰۴۷	۷۷۱,۹۶۷	۱,۱۸۱,۰۴۷		
۱۱,۳۲۴	۷۴,۳۴۶	۱۱,۳۲۴	۷۴,۳۴۶		
۲۱,۳۳۶	۳۲,۹۲۵	۲۱,۳۳۶	۳۲,۹۲۵		
۳,۵۰۰	۱۱,۳۱۵	۳,۵۰۰	۱۱,۳۱۵		
-	-	۵۶۵,۶۴۲	۸۷۱,۱۲۳		
۶۱,۶۸۸	۱۸۲,۶۵۹	۶۱,۶۸۸	۱۸۲,۶۵۹		
۲,۰۴۹,۶۳۰	۳,۸۳۱,۹۴۴	۲,۶۱۵,۲۷۲	۴,۷۰۳,۰۶۷		

۱۳-۱ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۶۸۸	۷۵,۴۰۵
۱۱,۶۸۸	۷۵,۴۰۵

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۴- هزینه کارمزد

گروه و شرکت اصلی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۹,۲۰۱	۲۶۳,۳۷۹
۱۲,۴۱۰	۲۷,۴۱۷
-	۴۹۹
۱۳,۰۹۳	۹,۶۳۷
۲۰۴,۷۰۴	۳۰۰,۹۳۲

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

۱۵- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۵,۷۲۲	۲,۵۱۰,۸۰۷	۱,۷۷۰,۲۹۸	۲,۹۷۸,۰۸۳	
-	-	۷۷,۲۴۴,۲۲۷	۹۳,۸۶۰,۹۵۵	۱۵-۱
-	-	(۷۵,۹۸۸,۷۰۲)	(۹۲,۶۵۶,۹۳۶)	۱۵-۱
۱,۷۷۵,۷۲۲	۲,۵۱۰,۸۰۷	۳,۰۲۵,۸۲۳	۴,۱۸۲,۱۰۲	

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

۱۵-۱- درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافتی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافتی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه و همراه کننده بودن آن، عملیات صرافتی به صورت خالص گزارش گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۶- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه			
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱۶-۱	۳,۴۷۵,۳۱۲	۲,۲۰۱,۰۹۷	۳,۱۷۴,۹۴۶	۲,۰۱۷,۱۶۷
۱۶-۲	۸۹۰,۸۴۴	۷۱۸,۶۹۳	۷۴۴,۸۷۰	۶۱۴,۹۹۱
۱۶-۳	۳۶۶,۲۲۸	۳۶۳,۴۸۹	۳۴۸,۱۰۰	۳۵۶,۰۹۶
جمع هزینه های اداری و عمومی	۴,۷۳۲,۳۸۴	۳,۲۸۳,۲۷۹	۴,۲۶۷,۹۱۶	۲,۹۸۸,۲۵۴

۱۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه			
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
حقوق و دستمزد و مزایا	۲,۸۸۸,۸۵۸	۱,۸۰۳,۸۰۲	۲,۶۵۶,۳۹۳	۱,۶۳۱,۷۷۱
بیمه سهم کارفرما	۳۲۸,۳۵۲	۱۸۷,۹۹۱	۲۹۵,۹۷۴	۱۸۲,۳۶۴
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲۱۹,۰۹۷	۱۸۵,۰۸۱	۱۸۴,۸۸۴	۱۷۸,۸۰۹
سفر و فوق العاده مأموریت	۱۱,۱۹۶	۶,۴۵۹	۱۰,۷۱۰	۶,۴۵۹
سلامت و درمان کارکنان	۲۷,۸۰۹	۱۷,۷۶۴	۲۶,۹۸۵	۱۷,۷۶۴
جمع هزینه های کارکنان	۳,۴۷۵,۳۱۲	۲,۲۰۱,۰۹۷	۳,۱۷۴,۹۴۶	۲,۰۱۷,۱۶۷

۱۶-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه			
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
اجاره	۵۴,۰۱۵	۴۶,۴۶۴	۴۲,۷۵۵	۴۰,۱۵۳
آموزش و تحقیقات	۴,۰۴۲	۱,۷۲۴	۴,۰۴۲	۱,۷۲۴
ارتباطات و مخابرات	۵۲,۵۸۰	۲۸,۳۲۱	۳۲,۰۲۸	۲۸,۳۲۱
هزینه بیمه	۲۰,۵۵۵	۷۴۳	۱۱,۴۹۳	۵۸۸
حق الزحمه حسابرسی	۹,۹۹۰	۴,۵۵۰	۷,۴۳۸	۳,۷۶۰
حق المشاوره	۳۹,۲۰۶	۳۴,۴۴۶	۳۷,۸۴۴	۳۱,۶۸۳
حمل و نقل	۸,۰۲۳	۴,۴۷۷	۷,۶۴۱	۴,۲۳۴
انرژی و آب	۱۳,۸۱۲	۱۲,۵۶۳	۱۳,۱۰۰	۱۲,۲۰۸
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۹۵,۲۴۳	۷۸,۳۱۴	۹۴,۴۱۸	۷۸,۱۰۷
ملزومات مصرفی	۸۶,۰۸۰	۷۸,۹۵۷	۸۴,۰۳۴	۷۶,۷۲۲
پاداش هیات مدیره	۴۳,۲۰۰	۲۴,۵۰۰	۳۷,۲۰۰	۲۰,۰۰۰
حق الزحمه پرداختی پیمانکاران	۲۹۶,۷۲۴	۲۵۲,۹۷۵	۲۹۶,۷۲۴	۲۵۲,۰۱۶
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده	۳۴,۱۱۶	۲۶,۶۱۸	۳۴,۱۱۶	۲۶,۶۱۸
حق عضویت در مجامع	۹,۰۱۲	۱,۸۱۰	۸۴۳	۵۱۰
سایر	۱۲۴,۲۴۶	۱۲۲,۲۳۱	۴۱,۱۹۴	۳۸,۳۴۷
جمع هزینه های اداری	۸۹۰,۸۴۴	۷۱۸,۶۹۳	۷۴۴,۸۷۰	۶۱۴,۹۹۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۶-۳ هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۲,۲۶۹	۳۵۹,۴۸۶	۲۸۸,۲۳۶	۲۷۵,۸۰۵
۷۳,۸۲۷	۸۸,۶۱۴	۷۵,۲۵۳	۹۰,۴۲۳
۳۵۶,۰۹۶	۳۴۸,۱۰۰	۳۶۳,۴۸۹	۳۶۶,۲۲۸

استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
 استهلاک دارایی‌های نامشهود
 جمع هزینه استهلاک

۱۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۳۰۳	۳۶۴,۷۳۲	۱۰۷,۳۰۳	۴۶۴,۷۳۲	۱۷-۱
۷۹۴,۶۳۸	۶۳۰,۰۱۵	۷۹۷,۳۰۸	۶۱۲,۴۶۸	۱۷-۲
۹۰۱,۹۴۱	۱,۰۸۴,۷۴۷	۹۰۴,۵۱۱	۱,۰۷۷,۲۰۰	

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

۱۷-۱- 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 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
	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
۹,۹۲۵,۳۵۴	۲۶,۸۷۲,۹۹۱	۳۹۴,۲۶۰	۴,۶۷۳,۶۰۳	۷,۰۲۶,۷۴۹	۱۴,۷۷۸,۳۷۹
۴۶۵,۱۷۵	۳۳۴,۰۵۲	۲۸,۱۴۹	۱۵۰,۷۷۷	۶۹۷	۱۵۴,۴۲۹
۱۰,۳۹۰,۴۲۹	۲۷,۲۰۷,۰۴۳	۴۲۲,۴۰۹	۴,۸۲۴,۳۸۰	۷,۰۲۷,۴۴۶	۱۴,۹۳۲,۸۰۸
-	(۷۳۴,۶۸۵)	-	-	-	(۷۳۴,۶۸۵)
(۸,۰۴۶,۵۰۹)	(۱۸,۳۸۰,۵۰۲)	(۲۴۰,۸۳۸)	(۳,۴۶۸,۶۸۱)	(۴,۵۶۵,۹۹۹)	(۱۰,۱۰۴,۹۸۴)
(۸,۰۴۶,۵۰۹)	(۱۹,۱۱۵,۱۸۷)	(۲۴۰,۸۳۸)	(۳,۴۶۸,۶۸۱)	(۴,۵۶۵,۹۹۹)	(۱۰,۸۳۹,۶۶۹)
۲,۳۴۳,۹۲۰	۸,۰۹۱,۸۵۶	۱۸۱,۵۷۱	۱,۳۵۵,۶۹۹	۲,۴۶۱,۴۴۷	۴,۰۹۳,۱۳۹
-	۲۶۰,۸۱۰	۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
-	۲۶۰,۸۱۰	-	۱۶۳,۴۱۴	۹۲,۱۴۰	۵,۱۵۶
۱,۳۳۰,۵۷۰	۱,۵۰۰,۳۱۴	۱۸۱,۵۷۱	۵۱۴,۴۳۶	۴۰۰,۱۴۹	۴۰۴,۰۵۸
۱,۳۳۰,۵۷۰	۱,۷۶۱,۰۲۴	۱۸۱,۵۷۱	۶۷۷,۸۵۰	۴۹۲,۲۸۹	۴۰۹,۳۱۴
(۱,۲۳۳,۲۶۷)	(۱,۲۹۶,۲۹۲)	(۲۸۱,۰۹۹)	(۶۷۱,۸۳۸)	(۱۰۲,۴۴۸)	(۲۴۰,۹۰۷)
۱۰۷,۳۰۳	۴۶۴,۷۳۲	(۹۹,۵۲۸)	۶۰۱۲	۳۸۹,۸۴۱	۱۶۸,۴۰۷

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۲۴-۱)

سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۲۷-۳)

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

کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب

ماشین آلات

املاک و مستغلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره اختصاصی مطالبات امپهالی و تجدیدی

ذخیره اختصاصی سایر مطالبات

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

• بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مآخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در پندهای ۲-۲ تا ۳-۲ الی ۶-۲ بخشنامه موده اشاره مینای محاسبه قرار می گیرد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱۷-۲- 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	
۴۱۸,۳۴۸,۹۴۸	۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۴)
۱,۸۷۹,۸۵۴	۷,۳۴۱,۶۸۶	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۲)
۱,۸۲۶,۵۶۱	۱,۰۴۸,۰۸۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت ۲۵)
۳,۰۷۵,۸۳۷	۲,۴۲۶,۴۸۴	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۲۶)
	کسر می شود:	
(۴,۸۴۷,۸۳۶)	(۲۲,۰۹۴,۰۵۴)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۴۲۰,۲۸۳,۳۶۴	۵۴۰,۵۵۸,۷۴۱	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی-درصد
۶,۳۰۴,۲۵۰	۸,۱۰۸,۳۸۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۵,۵۰۹,۶۱۳)	(۷,۴۸۸,۳۶۶)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۷۹۴,۶۳۸	۶۲۰,۰۱۵	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۱۸- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه و شرکت اصلی	
دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
(۸۵,۲۲۵)	(۱۵۷,۷۶۷)
(۸۵,۲۲۵)	(۱۵۷,۷۶۷)

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی

سود(زیان) شعبه خارج از کشور

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

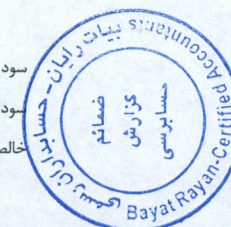
۱۹- سود(زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		
دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت
۶۶۰۰	۷۱,۹۹۶	۱۲۵,۰۳۶	۱۶۶,۳۱۴	۱۹-۱
-	-	۱۱,۸۰۹	۲۰۲,۶۵۸	۱۹-۲
-	-	-	(۱۶۵,۵۶۷)	۱۹-۳
۶۶۰۰	۷۱,۹۹۶	۱۳۶,۸۴۵	۲۰۳,۴۰۵	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۹-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه	شرکت اصلی			
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
بیمه زندگی خاورمیانه	۱۴۸,۶۳۶	۷۱,۹۹۶	۷۰,۱۶۵	۶۶,۰۰۰
سایر	۱۰,۹۱۸	-	۸۵۳	-
سود سهام شرکت ها	۱۵۹,۵۵۴	۷۱,۰۱۸	۷۱,۰۱۸	۶۶,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری	۶,۷۶۱	-	۵۴,۰۱۸	-
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۶,۷۶۱	-	۵۴,۰۱۸	-
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۶۶,۳۱۵	۷۱,۹۹۶	۱۲۵,۰۳۶	۶۶,۰۰۰

۱۹-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

گروه	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	سود (زیان)	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال	-	۲۹۱,۰۰۲	۱۶	-
شرکت فولاد مبارکه	-	۱۱,۰۵۹	-	-
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	-	۱۴۰,۱۰۸	۱۵۹	-
شرکت ایران خودرو دیزل	-	۱۴۱,۲۸۴	۲۸	-
شرکت صنایع مس افق	-	۲,۱۴۵	-	-
شرکت سرمایه گذاری ایران خودرو	-	۱۲,۸۷۷	۱	-
شرکت سرمایه گذاری سایپا	-	-	-	-
شرکت گسترش ایران خودرو	-	-	-	-
سهام اختیار شستا	-	-	-	-
سهام اختیار تفراس	-	-	-	-
صنایع مس افق کرمان	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-
جمع	۹,۹۵۹	۵۸۷,۲۱۶	۲۰۴	-
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-
جمع	۱,۸۵۰	-	-	-
جمع کل	۱۱,۸۰۹	۵۸۷,۲۱۶	۲۰۴	-

۱۹-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

گروه	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
	سود (زیان)	حاصل ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری
صندوق سرمایه گذاری کارینما اهرمی	-	۵۹۷,۳۵۱	۶۵۷,۷۴۵	۳۰
بورس اوراق بهادار	-	۲۴,۴۸۰	۳۹,۸۷۶	۴
اختیار خرید اهرم ۱۶۰۰	-	۱۷,۰۴۱	۴۵,۴۱۳	۵
قند نقش جهان	-	۱۸,۷۲۳	۲۰,۲۵۰	-
سایر	-	۷۲۳,۷۵۵	۷۷۳,۶۳۱	-
جمع	-	۱,۳۸۱,۳۵۰	۱,۵۴۶,۹۱۵	-

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

گروه	شرکت اصلی			
	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱۴۵	-	-	-
سایر	۷۶۵	۷۶۵	۵۷۶	۶۴
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۹۱۰	۷۶۵	۵۷۶	۶۴



بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۱- سود هر سهم
 ۲۱-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود- عملیاتی
۱۱,۱۲۷,۵۲۰	۲۰,۶۰۹,۹۸۳	اثر مالیاتی
(۱,۵۴۳,۶۳۳)	(۳,۶۶۴,۳۶۸)	
۹,۵۸۳,۸۸۷	۶,۹۴۵,۶۱۵	سود - غیر عملیاتی
۶۶۶۴	۷۲,۷۶۱	اثر مالیاتی
(۱۳)	(۱۵۳)	
۶۶۵۱	۷۲,۶۰۸	سود خالص قبل از مالیات
۱۱,۱۳۴,۱۸۴	۲۰,۶۸۲,۷۴۴	اثر مالیاتی
(۱,۵۴۳,۶۴۶)	(۳,۶۶۴,۵۲۱)	سود خالص
۹,۵۹۰,۵۳۸	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	

گروه		شرح
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود- عملیاتی
۱۲,۴۰۲,۳۵۳	۲۲,۳۵۱,۰۴۲	اثر مالیاتی
(۱,۸۱۳,۹۲۱)	(۴,۰۳۴,۵۴۲)	
۱۰,۵۸۸,۴۳۲	۱۸,۳۱۶,۵۰۰	سود - غیر عملیاتی
۱۳۷,۴۲۱	۲۰۴,۳۱۵	اثر مالیاتی
(۱۱۵)	(۱۸۲)	
۱۳۷,۳۰۶	۲۰۴,۱۳۳	سود خالص قبل از مالیات
۱۲,۵۳۹,۷۷۴	۲۲,۵۵۵,۳۵۷	اثر مالیاتی
(۱,۸۱۴,۰۳۶)	(۴,۰۳۴,۷۴۴)	سود خالص
۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۱۸,۵۲۰,۶۱۳	

گروه و شرکت اصلی		میانگین موزون تعداد سهام عادی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	تعداد	میانگین موزون تعداد سهام
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۱-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه ثبت شده از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است.

۲۱-۳- 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 شش ماهه سال ۱۴۰۲ و شش ماهه سال ۱۴۰۱ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۲- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریال
۲۰۴,۴۶۰	۱۶۶,۰۹۹	۲۰۴,۴۶۰	۱۶۶,۰۹۹	موجودی صندوق - ارز
۳,۲۶۴,۷۸۰	۲,۹۲۱,۰۱۹	۳,۲۷۲,۳۲۴	۲,۹۲۸,۴۳۹	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۷,۷۹۸,۵۰۱	۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۷,۷۹۸,۵۰۱	سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۱,۹۵۶,۳۵۹	۱۳,۴۲۱,۴۵۷	۳۲,۹۱۳,۳۸۳	۴۵,۴۶۵,۲۷۸	جمع موجودی نقد
۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۴۴,۳۰۷,۰۷۶	۷۷,۱۳۷,۳۰۷	۷۶,۳۵۸,۳۱۷	

۲۲-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۳,۲۲۶,۵۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۲-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۷۸۵,۱۷۲ دلار آمریکا، ۸,۲۷۶,۴۴۴ یورو، ۴۵۲,۸۰۲ درهم، ۶,۵۰۰ روپیه، ۳۶,۱۱۵ لیر ترکیه، ۳,۵۴۰ یوان چین و ۳۲۴ فرانک سوییس می‌باشد.

۲۲-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۸۹۲	۹,۸۷۷
۶۴,۹۸۴	۶۴,۹۸۴
۴۰,۶۱۲,۲۶۴	۲۷,۷۲۳,۶۴۰
۴۰,۷۴۷,۱۴۰	۲۷,۷۹۸,۵۰۱

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)

۲۲-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

شرکت اصلی	گروه	
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۱۰۸	۳۶,۴۷۸	۸۷۴,۳۳۳
۶,۸۴۹,۹۹۲	۹,۰۴۲,۶۵۰	۲۶,۹۲۷,۸۷۵
۱,۷۸۹	۱,۸۳۲	۱۴,۷۰۵
۵,۰۹۶,۴۷۰	۴,۳۴۰,۴۹۷	۵,۰۹۶,۴۷۰
۱۱,۹۵۶,۳۵۹	۱۳,۴۲۱,۴۵۷	۳۲,۹۱۳,۳۸۳

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)

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

جمع سپرده های نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۲-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۳- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۳۲,۲۶۲	۲۱۶,۱۹۲	۳۲,۲۶۲	۲۱۶,۱۹۲		
۴۳,۵۵۴,۱۸۷	۶۳,۳۹۰,۱۵۵	۴۰,۹۲۰,۲۰۱	۵۲,۶۹۱,۴۶۱	۲۳-۲	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۳,۵۵۴,۴۴۹	۶۳,۶۰۶,۳۴۷	۴۰,۹۵۲,۴۶۲	۵۲,۹۰۷,۶۵۳		جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۳-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۳-۲- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۶۰	۱۰۰	۲۳-۲-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
۸,۱۶۴,۲۴۶	۳,۲۱۳,۱۹۸		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
(۸,۱۶۴,۲۴۶)	(۳,۲۱۳,۱۹۸)	۲۳-۲-۱	کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۴)
-	۲۱۶,۰۹۲		جایزه سپرده قانونی دریافتی
۳۰,۳۰۲	-		سایر
۳۲,۲۶۲	۲۱۶,۱۹۲		جمع مطالبات از بانک مرکزی

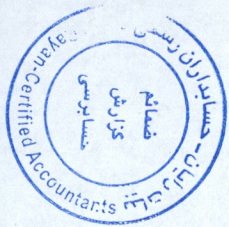
۲۳-۲-۱ با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاجر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

۲۳-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
-	۵,۶۳۴,۰۰۱	-	-	۲۳-۳-۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۵,۱۰۳,۷۳۹	۷,۹۴۶,۳۲۷	۲,۴۶۹,۷۵۳	۲,۸۸۱,۶۳۵		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۱۴,۷۰۰,۰۰۰	۱۵,۸۴۰,۰۰۰	۲۳-۳-۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۶,۵۴۷,۵۸۵	۶,۵۴۷,۵۸۵	۶,۵۴۷,۵۸۵	۶,۵۴۷,۵۸۵		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۵۴,۵۰۶,۱۳۲	۷۰,۶۱۹,۱۵۴	۵۴,۵۰۶,۱۳۲	۷۰,۶۱۹,۱۵۴	۲۳-۳-۲	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)
-	-	-	-		سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود شده)
(۳۷,۳۵۴,۹۲۱)	(۴۵,۸۹۰,۲۴۰)	(۳۷,۳۵۴,۹۲۱)	(۴۵,۸۹۰,۲۴۰)	۲۳-۳-۲	کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۴)
۱۳۷	۷۴	۱۳۷	۷۴		پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
-	۲,۵۹۶,۹۵۰	-	۲,۵۹۶,۹۵۰		مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا
-	-	-	-		تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۱,۵۱۵	۹۶,۳۰۴	۵۱,۵۱۵	۹۶,۳۰۲		سایر
۴۳,۵۵۴,۱۸۷	۶۳,۳۹۰,۱۵۵	۴۰,۹۲۰,۲۰۱	۵۲,۶۹۱,۴۶۱		جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۳-۳-۱ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ می باشد.

۲۳-۳-۲ 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 تهاجر 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 ۱۴۰۲
 گزارش مالی عمان دوره ای

۲۴ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه		۱۴۰۲/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت منفی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۶۷,۶۸۱	۱۰,۷۶۵,۳۲۰	(۱۸۷,۷۸۳)	۱۰,۹۵۳,۱۰۳	(۶۹,۶۶۲)	(۳,۹۰۶,۱۹۲)	-	۲۲,۸۶۳	۳۰,۴۷۰,۷	۱۴,۶۰۱,۳۸۷	فروش اقساطی
۸,۷۴۶,۶۷۲	۵,۴۹۶,۹۵۷	(۸۳,۸۱۳)	۵,۵۸۰,۷۷۰	(۳۱,۰۶۸)	(۸۶,۳۶۱)	-	۹,۱۰۵	۴۰,۱۹۵۶	۵,۲۸۷,۱۳۸	جمله
۳۹۱,۷۵۰	۱۲۱,۳۴۷	(۲۷,۹۰۳)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مضاربه
۲۰۹,۲۹۰	۱۳۶,۷۸۹	(۱۰,۸۲۲)	۲۴۵,۰۱۰	(۱۶,۶۳۰)	-	-	۲۷,۹۲۵	۱۶,۶۳۰	۲۱۷,۰۶۵	مشارکت مندی
۱۹,۳۵۴,۳۸۴	۲۹,۲۸۶,۵۴۵	(۴۴۵,۹۸۸)	۲۹,۷۳۲,۵۳۳	-	(۴,۰۴۱,۸۵۸)	-	۹,۹۱۰	۱,۹۹۶,۳۵۲	۳۱,۷۶۸,۱۲۹	خرید دین
۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۳۳۶,۰۸۳,۳۹۴	(۵,۷۶۵,۹۷۷)	۳۳۰,۳۱۷,۴۱۷	(۸۹۶,۲۶۷)	(۳۱۰,۹۵,۴۸۵)	-	۵۲۸,۷۶۴	۹,۶۵۹,۱۹۷	۳۳۲,۶۴۳,۱۶۲	مرایحه
۱,۰۲۹,۵۱۴	۲,۶۲۸,۹۱۲	(۴۰,۳۷۶)	۲,۶۶۹,۲۸۸	-	(۴۴۷,۸۰۳)	-	-	۳۸۴	۳,۱۱۶,۷۰۷	قرض الحسنه
۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۱۵۰,۸۹۹,۰۵۵	(۲,۵۶۳,۸۸۰)	۱۵۳,۴۶۲,۹۳۵	-	(۱۰,۷۳۹,۷۱۱)	-	۳۸۰,۷۸۳	۳۱,۳۱۹,۶۱۶	۱۳۳,۵۰۲,۳۲۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۴۵,۸۶۳	۴,۱۷۵,۴۹۹	(۱۰,۹۸۳۴)	۴,۲۸۵,۳۳۳	-	-	-	۱۳۱,۲۸۳	-	۴,۱۵۴,۰۵۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۵۴,۵۰۰	۴۲۷,۴۵۶	(۱۵۰,۷۰۷)	۵۷۸,۱۶۳	-	-	-	۲۱۰,۱۶	-	۵۵۷,۱۴۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۰۲۰,۸۴۷	۱,۳۰۴,۷۲۵	(۲۰,۱۴۲)	۱,۳۲۴,۸۶۸	(۳۸۶)	(۳۳۸,۲۱۴)	-	۱۲۰	۱۲,۳۳۷	۱,۶۵۱,۱۱۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۵۴۱,۳۲۵,۶۹۹	(۹,۵۰۴,۶۲۵)	۵۳۰,۸۲۰,۶۴۴	(۱۰,۲۴,۸۷۱)	(۵۰,۶۵۵,۶۲۴)	-	۱,۱۵۷,۴۴۵	۴۳,۷۲۱,۹۲۷	۵۵۷,۶۳۱,۷۲۷	

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۰۶/۳۱								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت منفی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۹۶۷,۶۸۱	۱۰,۷۶۵,۳۲۰	(۱۸۷,۷۸۳)	۱۰,۹۵۳,۱۰۳	(۶۹,۶۶۲)	(۳,۹۰۶,۱۹۲)	-	۲۲,۸۶۳	۳۰,۴۷۰,۷	۱۴,۶۰۱,۳۸۷	فروش اقساطی
۹,۲۴۱,۸۹۲	۵,۴۹۶,۹۵۷	(۸۳,۸۱۳)	۵,۵۸۰,۷۷۰	(۳۱,۰۶۸)	(۸۶,۳۶۱)	-	۹,۱۰۵	۴۰,۱۹۵۶	۵,۲۸۷,۱۳۸	جمله
۳۹۱,۷۵۰	۱۲۱,۳۴۷	(۲۷,۹۰۳)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۰,۸۵۸)	-	-	۱۵,۶۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۳۳,۵۹۴	مضاربه
۲۰۹,۲۹۰	۱۳۶,۷۸۹	(۱۰,۸۲۲)	۲۴۵,۰۱۰	(۱۶,۶۳۰)	-	-	۲۷,۹۲۵	۱۶,۶۳۰	۲۱۷,۰۶۵	مشارکت مندی
۱۹,۳۵۴,۳۸۴	۲۹,۲۸۶,۵۴۵	(۴۴۵,۹۸۸)	۲۹,۷۳۲,۵۳۳	-	(۴,۰۴۱,۸۵۸)	-	۹,۹۱۰	۱,۹۹۶,۳۵۲	۳۱,۷۶۸,۱۲۹	خرید دین
۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۳۳۷,۰۷۴,۲۱۹	(۵,۷۸۱,۰۶۶)	۳۳۱,۲۹۳,۱۵۲	(۸۹۶,۲۶۷)	(۳۱۰,۹۵,۴۸۵)	-	۵۲۸,۷۶۴	۹,۶۵۵,۱۱۱	۳۳۶,۶۴۳,۱۶۲	مرایحه
۱,۰۲۹,۵۱۴	۲,۶۲۸,۹۱۲	(۴۰,۳۷۶)	۲,۶۶۹,۲۸۸	-	(۴۴۷,۸۰۳)	-	-	۳۸۴	۳,۱۱۶,۷۰۷	قرض الحسنه
۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۱۵۰,۸۹۹,۰۵۵	(۲,۵۶۳,۸۸۰)	۱۵۳,۴۶۲,۹۳۵	-	(۱۰,۷۳۹,۷۱۱)	-	۳۸۰,۷۸۳	۳۱,۳۱۹,۶۱۶	۱۳۳,۵۰۲,۳۲۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۴۵,۸۶۳	۴,۱۷۵,۴۹۹	(۱۰,۹۸۳۴)	۴,۲۸۵,۳۳۳	-	-	-	۱۳۱,۲۸۳	-	۴,۱۵۴,۰۵۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۵۴,۵۰۰	۴۲۷,۴۵۶	(۱۵۰,۷۰۷)	۵۷۸,۱۶۳	-	-	-	۲۱۰,۱۶	-	۵۵۷,۱۴۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۰۲۰,۸۴۷	۱,۳۰۴,۷۲۵	(۲۰,۱۴۲)	۱,۳۲۴,۸۶۸	(۳۸۶)	(۳۳۸,۲۱۴)	-	۱۲۰	۱۲,۳۳۷	۱,۶۵۱,۱۱۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	(۹,۵۱۹,۷۱۴)	۵۳۲,۸۲۶,۵۳۸	(۱۰,۲۴,۸۷۱)	(۵۰,۶۵۵,۶۲۴)	-	۱,۱۵۷,۴۴۵	۴۳,۷۲۷,۸۵۱	۵۵۸,۶۳۱,۷۲۷	

عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) 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 سال ۱۴۰۱ معادل ۴۰ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه شد و در پایان شش ماهه ۱۴۰۲ مانده این تسهیلات معادل ۲۷۰ 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 (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسید های مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تمددگردیده است. بر اساس قانون بودجه کل کشور، دوره بازپرداخت مطالبات بانک ها بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به شرکت ملی نفت ایران، بابت تامین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز افزایش یافته است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۴-۱- 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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۲۸,۹۵۷	۹۳,۰۳۰	-	۷۹۹,۸۹۱	۱۴,۰۳۶,۰۳۶	فروش اقساطی
۵,۶۹۸,۱۹۹	-	۳۸۰,۷۰۲	-	۵,۳۱۷,۴۹۷	جعاله
۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸	-	-	-	مضاربه
۲۶۱,۶۴۰	۲۶۱,۶۴۰	-	-	-	مشارکت مدنی
۳۳,۷۷۴,۳۹۱	-	-	-	۳۳,۷۷۴,۳۹۱	خرید دین
۳۷۴,۸۴۷,۰۳۷	۱,۲۴۰,۶۷۹	۷,۱۱۳,۸۸۰	۲,۹۶۲,۳۳۲	۳۶۳,۵۳۰,۱۴۶	مرابحه
۳,۱۱۷,۰۹۱	۴۲۶	۲۱۳	۱,۰۶۷	۳,۱۱۵,۳۸۵	قرض الحسنه
۱۶۴,۲۰۲,۶۴۶	۳,۳۱۵,۵۴۲	۳۰۵,۱۴۲	۱۱,۴۴۲,۳۶۲	۱۴۹,۱۳۹,۶۰۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۴,۲۸۵,۳۳۳	۱۱۲,۴۱۹	-	-	۴,۱۷۲,۹۱۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۷۸,۱۶۳	۲۹۸,۳۱۵	-	-	۲۷۹,۸۴۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۶۶۳,۴۶۸	۱۹۷	۴۹۹	۱,۵۴۴	۱,۶۶۱,۲۲۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۰۳,۵۱۷,۰۳۳	۵,۴۸۲,۳۵۶	۷,۸۰۰,۴۳۶	۱۵,۲۰۷,۱۹۶	۵۷۵,۰۲۷,۰۴۵	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۵۰,۶۵۵,۶۲۴)	(۳۰,۷۲۰,۹)	(۲۲۳,۲۳۵)	(۶۱,۶۸۱)	(۵۰,۰۶۳,۴۹۹)	کسر می شود
(۱,۰۲۴,۸۷۱)	(۱۰۷,۲۸۴)	(۵۵۰,۴۵۲)	(۳۶۷,۱۳۵)	-	سود سال های آتی
					سود و کارمزد معوق
۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	۵,۰۶۷,۸۶۳	۷,۰۲۶,۷۴۹	۱۴,۷۷۸,۳۸۰	۵۲۴,۹۶۳,۵۴۶	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۹۵۳,۰۸۰)	(۸,۶۰۵)	(۴۱,۰۲۸)	(۲۸,۹۹۴)	(۷,۸۷۴,۴۵۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۶۶,۶۳۴)	(۶۸۰,۴۹۴)	(۴۹۲,۲۶۹)	(۳۹۳,۸۷۱)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۴,۳۷۸,۷۶۴	۶,۴۹۳,۴۵۲	۱۴,۳۵۵,۵۱۵	۵۱۷,۰۸۹,۰۹۳	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۴,۶۸۵,۹۷۵	۳,۲۰۶,۷۹۸	۵,۸۸۱,۵۸۳	۴۸۲,۴۵۱,۶۱۸	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۴ 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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۴-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۳۴۳,۸۱۴	۹۶۹,۵۹۰	۵,۳۷۴,۲۲۴	۸,۷۰۲,۰۶۱	۱,۳۱۳,۳۸۰	۷,۳۸۹,۷۸۱
-	-	-	-	-	-
۳,۳۵۹,۲۴۷	۳۴۳,۶۹۰	۳,۰۱۵,۵۵۷	۸,۱۶۶,۵۳	۲۵۳,۳۵۴	۵۶۳,۲۹۹
۸,۷۰۲,۰۶۱	۱,۳۱۳,۳۸۰	۷,۳۸۹,۷۸۱	۹,۵۱۹,۷۱۴	۱,۵۶۶,۶۳۴	۷,۹۵۳,۰۸۰

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

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۴-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه نشده است.

۲۴-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۴۳,۳۹۰	۱۱,۶۵۶,۵۴۷	-	۲۷۴,۵۲۱	۱۰,۶۱۴,۰۲۲	۷۷۷,۹۸۴
-	۲۰,۹۴,۵۷۱	-	-	-	۲۰,۹۴,۵۷۱
۱۳۳,۸۶۸,۰۰۵	۱۳۷,۱۴۷,۹۲۷	۳,۸۵۸,۲۲۰	-	۵۵۹,۴۴۴	۱۳۳,۷۲۰,۲۹۳
۱۵۱,۸۰۲,۰۰۵	۱۵۰,۸۹۹,۰۵۵	۳,۸۵۸,۲۲۰	۲۷۴,۵۲۱	۱۱,۱۷۳,۴۶۶	۱۳۶,۵۹۲,۸۶۸

منابع داخلی
منابع بانک مرکزی و سایر بانکها
صندوق توسعه ملی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۲۴-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

شرکت اصلی							
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶,۷۷۷,۲۹۶	۱۷۹,۳۵۷,۵۰۲	۱۵۳,۵۶۴,۰۷۵	۱,۳۴۳	۱۱,۹۱۰,۸۶۹	۴۳,۲۹۹	۱۳,۵۴۵,۱۶۷	۱۹۲,۳۹۹
۴۴۹,۵۳۵,۷۱۶	۲۱۰,۲۵۴,۸۹۵	۴,۴۴۶,۷۱۲	۸۳,۷۰۳	۳۵,۸۱۳,۱۰۲	۱۰,۸۲۳,۶۳۲	۱۵۹,۱۰۸,۷۴۶	-
۷,۳۴۳,۷۰۱	۱۴۷,۵۲۰,۳۳۰	۹۹,۷۴۴	۱۲۶,۳۷۰	۱,۳۸۵,۳۸۰	۳۱۰,۵۲۹	۱۴۵,۶۱۸,۴۰۷	-
۲۱,۱۷۲,۳۲۲	۱۴۸,۰۳۸,۱۱۱	۷۰,۴۲۸,۵۶۹	۱,۶۹۶,۷۸۸	۳,۶۷۱,۷۲۸	-	۲,۳۹۲,۴۱۶	-
۵۴,۹۲۹,۰۳۵	۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	۱۶۵,۱۱۳,۳۹۰	۱,۹۰۸,۱۰۴	۵۲,۷۷۹,۹۹۹	۱۱,۱۷۷,۹۱۰	۳۲۰,۶۶۴,۷۲۶	۱۹۲,۳۹۹
(۷,۳۸۹,۷۸۱)	(۷,۹۵۳,۰۸۰)	(۳,۳۶۰,۴۴۴)	(۲۸,۶۲۲)	(۷۹۱,۶۸۲)	(۹۶,۶۴۶)	(۴,۷۷۵,۶۶۶)	-
(۱,۳۱۳,۳۸۰)	(۱,۵۶۶,۶۳۴)	(۴۸۴,۱۹۰)	-	(۳۱۴)	(۷۱۱,۲۵۹)	(۳۴۸,۴۲۰)	(۱۲۲,۵۵۱)
-	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۱۶۲,۳۶۸,۷۳۶	۱,۸۷۹,۴۸۲	۵۱,۹۸۸,۱۰۳	۱۰,۳۷۰,۰۰۵	۳۱۵,۶۴۰,۶۵۰	۶۹,۸۴۸
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۱۶۰,۷۵۰,۸۲۹	۱,۵۹۰,۸۶۷	۱۷,۲۵۰,۴۸۸	۳۱۴,۳۸۶,۶۸۴	۱۰۲,۰۶۸,۰۳۱	۱۷۹,۰۶۵

۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و قبل از آن
۱۴۰۲
۱۴۰۳
۱۴۰۴ و پس از آن
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۴-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۴-۵- خالص مبلغ دفتری تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات	مانده	خالص	ذخیره مطالبات	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۰,۸۹۲	(۱۰,۶۷۴)	۲۲۱,۵۶۶	۲۱۳,۳۹۴	(۶,۴۷۹)	۲۱۸,۷۷۳
۱,۶۳۱	(۳۵)	۱,۶۵۶	۲۴,۸۸۳	(۵۳۱)	۲۴,۳۵۲
۱۱۰,۳۵۹	(۱,۶۸۱)	۱۱۲,۰۴۰	۲۲,۴۶۴	(۳۳۲)	۲۲,۱۳۲
۱۶,۸۶۳,۰۱۱	(۳۵۶,۷۹۷)	۱۷,۱۱۹,۸۰۸	۲۸,۱۱۳,۰۰۹	(۴۲۸,۱۱۷)	۲۷,۶۸۴,۸۹۲
۲۷,۴۳۵,۸۷۵	(۶۸۱,۱۶۱)	۲۸,۱۱۴,۷۱۴	۵۶,۲۷۱,۵۵۹	(۱,۰۰۵,۸۰۶)	۵۵,۲۶۵,۷۵۳
۱,۱۷۰,۶۶۷	(۱۷,۸۳۷)	۱,۱۵۲,۸۳۰	۳,۲۷۰,۹۰۶	(۵۲,۸۵۶)	۲,۷۱۸,۰۵۰
۴۴۹,۷۰۸,۲۰۸	(۷,۷۱۲,۷۲۷)	۴۴۲,۰۰۰,۴۸۱	۴۵۳,۶۸۸,۲۵۵	(۸,۰۱۲,۳۲۲)	۴۴۵,۶۷۵,۹۳۳
۴۹۵,۵۰۰,۶۴۳	(۸,۶۸۸,۸۹۲)	۴۸۶,۸۱۱,۷۵۱	۵۴۱,۸۱۳,۶۵۰	(۹,۵۰۶,۴۵۴)	۵۳۲,۳۰۷,۱۹۶
۷۲۵,۳۳۱	(۱۴,۱۶۹)	۷۱۱,۱۶۲	۵۰۳,۷۷۴	(۱۲,۳۶۰)	۴۹۱,۴۱۴
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۲,۰۶۱)	۴۸۷,۵۲۳,۹۱۳	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	(۹,۵۱۹,۷۱۴)	۵۳۲,۷۹۷,۱۱۰

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۲۴-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۸۳۷,۷۱۸	۹,۱۲۰,۸۸۷	۲۱۲,۰۶۱	۱۸,۳۴۴,۳۲۱	۲۹۰,۲۹۳,۰۵۳	۱,۰۴۴,۷۷۷	۱۲۷,۴۱۶,۵۶۳	۴۴۶,۷۲۲	۳۵۸,۷۴۲	۱,۰۲۸,۸۴۹	۴۶۸,۶۸۷,۵۳۱
اعطایی طی سال	۴,۶۵۹,۲۷۰	۲,۱۴۸,۰۰۰	-	۳۱,۰۴۸,۹۲۵	۹۸۲,۳۸۰,۸۴۸	۱,۷۲۴,۲۸۱	۲,۲۵۱,۰۶۱	۱۵,۳۹۷,۲۸۷	۴,۴۲۰,۳۷۸	۸۰۹,۰۸۵	۱,۰۴۴,۸۲۷,۱۳۵
وصولی طی سال	(۱۳,۸۷۱,۴۵۵)	(۶۰,۹۹,۱۷۸)	(۱۸۹,۳۲۵)	(۲۱,۷۰۷,۳۸۵)	(۹۴۰,۲۲,۴۹۱)	(۱۰۰,۱۲۴)	(۷,۹۷۱,۲۲۶)	(۱۱,۶۸۹,۹۶۰)	(۴,۲۲۱,۹۷۳)	(۵۲۵,۴۳۳)	(۱,۰۰۶,۶۴۱,۵۶۲)
تأثیر تغییر در طی سال	-	-	-	-	-	-	۵۸,۱۲۸	-	-	-	۵۸,۱۲۸
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۰,۶۲۵,۵۳۳	۵,۱۶۹,۷۰۹	۱۲۲,۷۳۶	۲۷,۲۲۶,۲۷۱	۳۳۲,۶۵۱,۴۱۰	۲,۶۶۸,۹۰۴	۱۲۱,۷۲۲,۵۶۶	۴,۱۵۴,۰۵۰	۵۵۷,۱۴۷	۱,۳۱۲,۵۱۱	۵۰۶,۹۵۱,۳۴۲
فرع تسهیلات اعطایی*											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۴۰,۹۰۱	۲۶۱,۷۶۶	۶۸,۷۵۶	۱,۱۶۲,۸۶۷	۷,۱۸۹,۳۱۷	۶۵۵	۲۶,۹۹۹,۵۰۰	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۳۶,۲۴۱,۵۰۳
افزایش طی سال	۱,۳۸۰,۸۴۱	۵۲۶,۰۲۴	۲۶,۴۴۳	۲,۸۱۶,۵۷۰	۳۲,۱۴۵,۳۱۸	۷۵,۸۴۲	۵,۲۹۵,۴۰۰	۲۵۱,۸۱۰	۵۵,۰۸۰	۹۱,۶۰۱	۴۲,۹۰۶,۳۰۶
وصولی طی سال	(۱۳,۹۴۱,۱۷۲)	(۳۷۶,۱۳۹)	(۳۰,۲۶۷۵)	(۱,۹۷۳,۱۷۵)	(۲۹,۰۳۰,۷۶۰)	(۷۶,۱۱۳)	(۵۹۴,۷۱۹)	(۱۲۸,۴۰۱)	(۳۹,۰۴۸)	(۸۶,۸۹۸)	(۳۴,۲۶۲,۷۳۱)
تأثیر تغییر در طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۱۸	-	-	-	۲۱۸
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۲۷,۵۷۰	۴۱۱,۰۶۱	۲۶,۵۱۴	۲,۰۰۶,۲۶۲	۱۰,۲۰۳,۸۷۵	۲۸۴	۳۱,۷۰۰,۳۹۹	۱۳۱,۲۸۲	۲۱,۰۱۶	۱۲,۳۵۷	۴۴,۸۸۵,۲۹۶
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۳۱۰,۹۴۰)	(۱۴۰,۷۶۰)	(۸۹,۰۶۷)	(۲۹۳,۲۱۴)	(۴,۸۷۵,۲۱۲)	(۱۵,۸۸۸)	(۲,۶۱۲,۹۶۸)	(۸,۷۳۴)	(۹,۲۲۶)	(۱۵,۶۵۶)	(۸,۷۰۳,۰۶۰)
بازیافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوختم شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی سال جاری	۱۳۳,۱۵۷	۵۶,۹۴۷	۶۱,۱۶۴	۱۵۲,۷۷۴	(۹۰,۵۸۵۴)	(۲۴,۴۸۸)	۴۹,۰۸۸	(۱۰,۱۰۰)	(۱۴۱,۳۸۱)	(۴,۴۸۷)	(۸۱۶,۶۵۴)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	(۱۸۷,۷۸۳)	(۸۳,۸۱۳)	(۲۷,۹۰۳)	(۱۰۸,۲۲۱)	(۴۴,۵۹۸۸)	(۴۰,۳۷۶)	(۲,۵۶۳,۸۸۰)	(۱۰,۹۸۳۴)	(۱۵۰,۷۰۷)	(۲۰,۱۲۳)	(۹۵۱۹,۷۱۴)
وجه دریافتی بابت مضاربه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
حساب مشترک مشارکت مدنی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۹,۸۶۷,۶۸۰	۹,۳۴۱,۸۹۳	۲۹۱,۷۵۰	۲۰,۹۲۸	۲۹۲,۶۰۷,۱۵۸	۱,۰۲۹,۵۱۴	۱۵۱,۸۰۳,۰۹۵	۴۴۵,۸۴۲	۳۵۴,۵۰۱	۱,۰۲۰,۸۴۷	۴۹۶,۲۲۵,۷۷۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۰,۷۶۵,۳۲۰	۵,۴۹۶,۹۵۷	۱۲۱,۳۴۷	۱۳۶,۷۸۹	۲۲۷,۰۷۴,۲۱۹	۲,۶۲۸,۹۱۳	۱۵۰,۸۹۹,۰۵۵	۴,۱۷۵,۴۹۹	۴۲۷,۴۵۶	۱,۳۰۴,۷۲۵	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴

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

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

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۴ 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 ۱۴۰۲

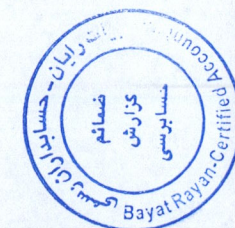
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۶-۲۴- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	مشاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریاقتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۲۵۱,۵۰۵	۳۱۰,۲۹	۲۴,۱۳۹	۱,۱۵۹,۹۲۴	۶,۸۶۶,۹۱۹	۶۵۵	۲۶,۸۸۹,۱۷۷	-	-	۷,۶۱۹	۳۵,۶۶۱,۲۱۷
افزایش طی سال	۵۰۷,۶۰۵	-	-	۲,۷۷۸,۹۸۶	۲۰,۱۹۷,۱۲۱	۷۵,۴۰۴	۴,۶۴۳,۳۰۴	-	-	۹۱,۱۳۱	۳۹,۶۶۹,۳۹۳
وصولی طی سال	(۳۵۷,۱۵۲)	(۲۰,۱۷۱)	(۱۷,۴۹۹)	(۱,۹۴۲,۸۵۸)	(۲۷,۳۹۸,۹۳۹)	(۷۵,۶۷۵)	(۳۱۳,۰۸۳)	-	-	(۸۶,۵۱۳)	(۳۱,۴۰۲,۹۷۷)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	۲۱۸	-	-	-	۲۱۸
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۰۱,۹۵۶	۱۰,۸۵۸	۱۶,۶۳۰	۱,۹۹۶,۳۵۲	۹,۶۶۵,۱۱۱	۳۸۴	۳۱,۳۱۹,۶۱۶	-	-	۱۲,۲۳۷	۴۳,۷۲۷,۸۵۱
وجه التزام دریاقتی تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۱۰,۲۶۱	۳۷,۷۲۷	۶۳,۱۰۰	۳,۹۴۳	۳۲۲,۳۹۸	-	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۳۵	۵۸۰,۳۸۶	۲۰,۶۴۱
افزایش طی سال	۱۸,۴۲۹	۲۶۰,۴۳۳	۱۰۷,۳۷۷	۳۷,۵۸۳	۱,۹۴۸,۱۹۸	۳۳۷	۲۵۱,۸۱۰	۵۵,۰۰۸	۳۷۰	۳,۳۴۶,۹۱۳	۱۰,۴۹۹۹
وصولی طی سال	(۱۹,۵۵۵)	(۲۸۲,۵۰۴)	(۱۴۲,۵۳۳)	(۳۰,۶۱۷)	(۱,۷۳۱,۸۳۳)	(۴۳۷)	(۳۸۱,۶۳۶)	(۳۹,۰۴۸)	(۳۸۵)	(۳,۸۵۹,۷۵۴)	(۱۰,۲۷۷۷)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۹,۱۰۵	۱۵,۶۵۶	۲۷,۹۴۵	۹,۹۱۰	۵۳۸,۷۶۴	-	۳۸,۰۷۸۳	۱۳۱,۲۸۳	۲۱,۰۱۶	۱۲۰	۲۲,۸۶۳
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۳۱	۳۶۱,۷۶۶	۶۸,۷۵۶	۹۷,۲۳۹	۱,۱۶۲,۸۶۷	۷,۱۸۹,۳۱۷	۶۵۵	۲۶,۹۹۹,۵۰۰	۷,۸۷۴	۴,۹۸۴	۷,۶۵۴	۳۶,۲۲۱,۵۰۳
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۱۱,۰۶۱	۲۶,۵۱۴	۴۴,۵۷۵	۲,۰۰۶,۳۶۲	۱۰,۲۰۳,۸۷۵	۳۸۴	۳۱,۷۰۰,۳۹۹	۱۳۱,۲۸۳	۲۱,۰۱۶	۱۲,۳۵۷	۴۴,۸۸۵,۳۹۶

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۴ 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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۴-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
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
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۲,۳۰۸,۹۷۷	(۳۵,۲۶۶)	۲,۳۴۴,۲۴۳	۳,۷۷۹,۱۷۰	(۵۷,۷۵۰)	۳,۸۳۶,۹۲۰
۱۱۰,۰۹۱,۹۸۹	(۱۸۳,۸۶۹)	۱۱,۲۷۵,۸۵۸	۱۴,۸۰۸,۰۵۶	(۳۵۸,۸۵۸)	۱۵,۰۶۶,۹۱۴
۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸	(۸,۴۸۳,۹۲۶)	۴۹۱,۳۰۸,۹۳۴	۵۲۳,۷۲۹,۵۹۸	(۹,۲۰۲,۱۰۶)	۵۳۲,۹۳۲,۷۰۴
۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	(۹,۵۱۹,۷۱۴)	۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸

اشخاص حقیقی-وابسته*

اشخاص حقوقی-وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی-سایر

اشخاص حقوقی-سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۴ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۴-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				متوسط موزون نرخ سود
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۴۹۵,۲۲۱	۹۹۰,۸۲۵	(۱۵,۰۸۹)	-	۱,۰۰۵,۹۱۴	۱۸

شرکت‌های فرعی (تابعه)

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

یادداشت	شرکت اصلی			گروه		
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
۲۵-۱	۱,۰۰۶,۶۷۹	(۱۵,۷۲۱)	۱,۰۲۲,۳۹۳	-	-	-
۲۵-۱	۸۲۸	-	-	۸۲۸	-	-
	۱,۰۰۷,۵۰۷	(۱۵,۷۲۱)	۱,۰۲۲,۳۹۳	۸۲۸	-	-

با توجه به مانده پرداختی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، مطابق با یادداشت ذیل، مبلغ مربوطه به یادداشت ۲۷ انتقال پیدا کرد.

۲۵-۱ مانده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	شرکت اصلی										
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱										
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	جمع
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	-	۲۴,۹۷۶	-	-	-	-	-	-	(۷۱۸)
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۱۴)
شرکت خدمات ارزی و صرافتی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	۱۱۵	-	-	-	۷۹۸,۱۱۱
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۲,۳۹۳
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	۲۵,۰۹۱	-	-	-	(۱۵,۷۲۱)
	۲۹۶,۹۲۸										

نام شرکت فرعی / وابسته	شرکت اصلی										
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹										
	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	خرید خدمات	جمع
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	-	-	۲۴,۹۷۶	-	-	-	-	-	-	(۷۱۸)
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۱۴)
شرکت خدمات ارزی و صرافتی خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	۱۶۹	-	-	-	۷۹۸,۱۱۱
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۵,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۲,۳۹۳
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	۲۵,۹۸۶	-	-	-	(۱۵,۷۲۵)
	۱۹۱,۷۲۸										

۲۵-۲ طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

جاری	شرکت اصلی			
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۱,۰۲۲,۳۹۳	-	-	-	۱,۰۲۲,۳۹۳
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۰۲۲,۳۹۳	-	-	-	۱,۰۲۲,۳۹۳
(۱۵,۷۲۱)	-	-	-	(۱۵,۷۲۱)
-	-	-	-	-
۱,۰۰۶,۶۷۲	-	-	-	۱,۰۰۶,۶۷۲
۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی
مطالبات از شرکت های 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
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۲۶- سایر دریافتی‌ها

یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳۱۶,۷۰۳	(۴,۷۵۱)	۳۱۱,۹۵۲	۳۱۱,۹۵۲	۳۱۶,۷۰۳	(۴,۷۵۱)	۳۱۱,۹۵۲	۳۱۱,۹۵۲
مطالبات از کارکنان	۲۰۹,۲۱۸	(۲,۱۰۳)	۲۰۷,۱۱۵	۲۰۷,۱۱۵	۲۰۹,۲۱۸	(۲,۱۰۳)	۲۰۷,۱۱۵	۲۰۷,۱۱۵
بدهکاران موقت	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۲۱۶,۹۸۸)	۵,۴۱۸,۷۹۴	۵,۴۱۸,۷۹۴	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۲۱۶,۹۸۸)	۵,۴۱۸,۷۹۴	۵,۴۱۸,۷۹۴
جمع سایر حساب‌های دریافتی	۶,۱۶۱,۷۰۲	(۲۲۳,۸۴۲)	۵,۹۳۷,۸۶۰	۵,۹۳۷,۸۶۰	۶,۱۶۱,۷۰۲	(۲۲۳,۸۴۲)	۵,۹۳۷,۸۶۰	۵,۹۳۷,۸۶۰

۲۶-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
اقدام مرتبط با تسهیلات	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷
جمع اقدام مرتبط با تسهیلات	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷	۵۵,۱۴۳	(۳۸,۰۴۶)	۱۷,۰۹۷	۱۷,۰۹۷
اقدام غیرمرتبط با تسهیلات	۵۶,۰۰۰	(۲۸,۰۰۰)	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰	۵۶,۰۰۰	(۲۸,۰۰۰)	۲۸,۰۰۰	۲۸,۰۰۰
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی	۱۳,۰۹۳	(۱۲,۷۸۵)	۳۰۸	۳۰۸	۱۳,۰۹۳	(۱۲,۷۸۵)	۳۰۸	۳۰۸
کارمزد صدور ضمانتنامه	۸۶	(۸۶)	۰	۰	۸۶	(۸۶)	۰	۰
بدهکاران کارمزد حواله های صادره	۳,۶۲۶,۲۷۶	(۳,۶۲۶,۲۷۶)	۰	۰	۳,۶۲۶,۲۷۶	(۳,۶۲۶,۲۷۶)	۰	۰
سهم تحقق نیافته هزینه پاداش کارکنان	۱,۴۱۹,۴۵۶	(۱,۴۱۹,۴۵۶)	۰	۰	۱,۴۱۹,۴۵۶	(۱,۴۱۹,۴۵۶)	۰	۰
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۳۷۹,۲۵۶	(۲۵,۰۸۶)	۳۵۴,۱۷۰	۳۵۴,۱۷۰	۳۷۹,۲۵۶	(۲۵,۰۸۶)	۳۵۴,۱۷۰	۳۵۴,۱۷۰
مطالبات از اشخاص حقوقی	۸۶,۴۷۱	(۶۸,۳۸۵)	۱۸,۰۸۶	۱۸,۰۸۶	۸۶,۴۷۱	(۶۸,۳۸۵)	۱۸,۰۸۶	۱۸,۰۸۶
مطالبات از اشخاص حقیقی	۵,۵۸۰,۶۳۸	(۵,۳۸۰,۲۴۸)	۱۹۰,۳۹۰	۱۹۰,۳۹۰	۵,۵۸۰,۶۳۸	(۵,۳۸۰,۲۴۸)	۱۹۰,۳۹۰	۱۹۰,۳۹۰
سایر	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷
جمع اقدام غیر مرتبط با تسهیلات	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷
مانده بدهکاران موقت	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷	۵,۶۳۵,۷۸۱	(۵,۴۱۸,۷۹۴)	۲۱۶,۹۸۷	۲۱۶,۹۸۷

۲۶-۲- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۶) به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
جاری	سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
۳۱۶,۷۰۳	-	-	-	۳۱۶,۷۰۳
مطالبات از کارکنان	-	-	-	۱۴۰,۱۸۱
بدهکاران موقت	۱۵۴,۴۲۹	۶۹۷	۱۷۸,۹۲۶	۱,۶۳۵,۵۴۸
خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۲,۰۹۲,۴۲۲	۶۹۷	۱۷۸,۹۲۶	۲,۴۲۶,۴۸۴
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۸,۹۵۰)	(۹)	(۴۹۳)	(۲۹,۴۵۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۵,۴۴۳)	(۲۰)	(۱۷۸,۹۲۶)	(۱۹۴,۳۸۹)
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱,۳۸۲,۰۲۹	۶۶۸	۱۷۸,۹۲۶	۲,۰۶۳,۶۲۳
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۸۷۱,۳۵۴	۱,۰۶۰	۱۶۵,۷۹۶	۳,۰۳۸,۲۱۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی بر مبنای دوره ای

شرکت اصلی			گروه			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱۹۱,۶۲۷	۲۲۰	۱۹۱,۶۲۷	۱,۳۸۱,۵۵۰	۲۰۰	۱,۳۸۱,۳۵۰
۱۹,۴۷۹,۲۰۵	۸۵,۵۵۳	۱۹,۳۹۳,۶۵۲	۲۵,۴۵۸,۵۲۷	۲۰,۴۲,۴۵۲	۲۲,۴۱۶,۰۸۵	۱۹,۹۸۰,۱۲۵	۵۸۶,۴۸۳	۱۹,۳۹۳,۶۵۲	۲۶,۱۸۷,۹۸۰	۲,۷۷۱,۸۵۰	۲۲,۴۱۶,۰۸۵
۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۱,۲۵۲,۱۸۲	۱۹,۳۹۳,۶۵۲	۲۶,۶۲۵,۱۶۶	۲,۲۰۹,۰۸۱	۲۲,۴۱۶,۰۸۵	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۱,۳۸۹,۷۹۶	۱۹,۵۸۵,۲۷۹	۲۸,۳۲۹,۲۵۷	۴,۵۵۱,۸۲۲	۲۴,۷۷۷,۴۳۵

۲۷- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۲۷-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
 ۲۷-۲ سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام
 ۲۷-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
 جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۲۷-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:
 ۲۷-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

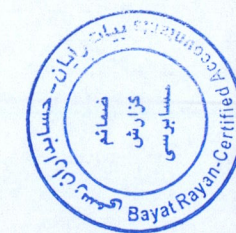
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		گروه	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
۸۶۰۲	۸۶۰۲	۱۱۲,۹۲۱	۱۲۰,۸۰۹	۸٪	۴۶,۳۳۸,۳۳۳
-	-	۶۵,۴۱۶	۶۸,۱۵۵	۷٪	۵۶,۶۵۰,۰۰۰
-	-	۴۴,۳۳۳	۴۷,۲۴۲	۳٪	۹,۷۲۲,۸۳۳
۱۳۸,۳۳۷	۱۳۸,۳۳۷	۲۲,۰۹۹	۲۱,۹۷۵	۳٪	۲۱,۷۳۵,۰۲۸
-	-	۲۷,۹۱۱	۳۲,۵۹۹	۳٪	۶۲۹,۰۱۳
-	-	۲۶,۱۰۰	۳۰,۷۵۱	۳٪	۱۵۸,۱۸۳,۳۵۱
-	-	۲۴,۳۸۰	۳۹,۸۷۶	۳٪	۱۸۵۶,۰۵۶
-	-	۲۰,۹۹۶	۲۹,۱۰۰	۲٪	۶۰,۱۶۰,۰۰۰
-	-	۱۹,۳۶۴	۲۱,۷۴۱	۱٪	۱۶۳,۰۰۰
-	-	۱۹,۱۸۰	۲۷,۴۱۲	۳٪	۱,۱۲۱,۱۲۰
-	-	۱۸,۷۲۳	۳۰,۳۵۰	۳٪	۷۸,۴۷۱
-	-	۱۸,۶۹۳	۳۵,۵۵۱	۳٪	۱۵,۱۷۱,۷۴۰
-	-	۱۰,۸۰۹	۱۱,۳۹۷	۱٪	۴۲۲,۰۱۱
-	-	۱۰,۳۵۰	۱۸,۷۵۵	۱٪	۵۷۲,۰۰۰
۴۴,۶۸۸	۴۴,۶۸۸	۸۴,۰۲۰	۹۸,۳۹۹	-	-
-	-	۵۱۷,۳۵۱	۶۵۷,۳۲۵	۲۳٪	۳۰,۳۱۵,۰۰۰
-	-	۱۲۴,۴۰۲	۱۲۸,۵۲۵	۸٪	۶۸۹,۰۲۲
-	-	۹۲,۹۸۰	۹۲,۳۸۷	۶٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱۷,۳۱۲	۲۱,۶۲۹	-	-
۱۹۱,۶۲۷	۱۹۱,۶۲۷	۱,۳۸۱,۳۵۰	۱,۵۲۶,۹۱۷	-	-
-	-	-	(۱۶۵,۵۳۷)	-	-
۱۹۱,۶۲۷	۱۹۱,۶۲۷	۱,۳۸۱,۳۵۰	۱,۳۸۱,۳۵۰	-	-

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:
 سایپا
 فرابورس ایران
 بانک ملت
 سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی
 سپین ارومیه
 حمل و نقل بین المللی خلیج فارس
 بورس اوراق بهادار
 ایران خودرو دیزل
 شرکت پالایش نفت بندر عباس
 سرمایه‌گذاری صندوق بازتوسعه کشاورزی
 قند نقش جهان
 پارس خودرو
 سوزمیران
 حق تقدم تامین سرمایه نگارش
 سایر
 سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری:
 صندوق س سهانی کارپزما اهرمی
 صندوق س . پشتکوه طلای اوتوس
 صندوق س سلامی فارسی - سهام
 سایر
 جمع
 اضافه (کسر) میشود:
 تعدیل بهای تمام شده
 جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

۲۷-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		گروه	
خالص ارزش بازار	خالص میبغ دفتری	خالص ارزش بازار	خالص میبغ دفتری	کاهش ارزش ناشی از انباشته	بهای تمام شده
۱۲۲,۳۳۱	۱۵۰	۹۵,۳۳۳	۱۵۰	-	۱۵۰
۱,۱۱۳	۵۰	۱,۳۴۷	۵۰	-	۵۰
۲۳,۵۸۷	۲۰	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۴۶,۹۲۹	۲۲۰	۹۶,۶۸۰	۲۰۰	-	۲۰۰

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
 شرکت بورس اوراق بهادار تهران
 شرکت سپرده‌گذاری مرکزی و تسویه وجوه
 سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
 شرکت فرابورس
 اضافه (کسر) میشود:
 تعدیل بهای تمام شده
 جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۷-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

یادداشت	گروه						
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده/ارزش ویژه	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
۲۷-۲-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۷۰۰,۸۹۱	۲,۵۳۹,۲۰۰	۷۷۷,۵۲۷	-	۷۷۷,۵۲۸	۲۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۷۰۳,۰۹۱	-	۷۷۹,۷۲۷	-	۷۷۹,۷۲۸		

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

گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۱,۲۱۲	۷۰۰,۸۹۱
۱۷۶,۲۷۹	۱۴۸,۶۳۷
(۶۶۰۰)	(۷۲,۰۰۰)
۷۰۰,۸۹۱	۷۷۷,۵۲۸

۲۷-۲-۱- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وابسته:
مانده در ابتدای سال
سهم از سود خالص شرکت وابسته
سود دریافتی/ دریافتی طی دوره
مانده در پایان دوره/سال

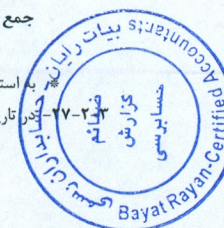
گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
سود خالص	جمع درآمد ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی
۸۸۱,۳۹۷	۹,۲۴۰,۸۵۰	۸,۹۵۶,۰۵۳	۱۲,۳۵۸,۷۳۲

۲۷-۲-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

یادداشت	شرکت اصلی						
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار*	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
۲۷-۲-۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹	۱۰۰٪	۴۹۹,۹۹۷,۵۰۰
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۲,۵۳۹,۲۰۰	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۱,۱۶۶,۶۲۹		

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

به استثناء شرکت بیمه زندگی خاورمیانه برای سرمایه گذاری های بلند مدت بانک در سهام سایر شرکتها ارزش بازار قابل اتکالی در دسترس نیست.
 ۲۷-۲-۳- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۷/۳۵ سرمایه گذاری در شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۷-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	یادداشت	ناشر
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال						
۸,۶۱۸,۱۷۰	۱,۳۵۹,۵۹۹	۸,۶۱۸,۱۷۰	۱,۳۵۹,۵۹۹	آزاد		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۷-۳-۱	دولت و شرکت های دولتی وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۵۵۶,۸۰۰	۹,۲۳۵,۸۲۸	۲,۵۵۶,۸۰۰	۹,۲۳۵,۸۲۸	بمطابق وثیقه عملیات بازار باز		اسناد خزانه اسلامی	خرید	۲۷-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۴,۹۴۵,۸۴۷	۸۲,۶۲۱	۴,۹۴۵,۸۴۷	۸۲,۶۲۱	آزاد	۱۵٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید		وزارت امور اقتصاد و دارایی
-	۱۴,۷۳۸,۰۶۲	-	۱۴,۷۳۸,۰۶۲	بمطابق وثیقه عملیات بازار باز	۱۸٪, ۲۰.۵٪	اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۷-۳-۲	وزارت امور اقتصاد و دارایی
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	آزاد	۱۸٪	منفعت	خرید		واسط مالی اردیبهشت یکم
-	-	۴۹۵	-	آزاد	۲۰٪	مشارکت	خرید		اوراق مشارکت سرمایه دولت
۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲			مشارکت	خرید		سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
(۴۰۸,۵۳۲)	(۴۰۸,۵۳۲)	(۴۰۸,۵۳۲)	(۴۰۸,۵۳۲)						
-	۳۴,۲۶۷	-	۳۴,۲۶۸	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۷-۳-۳	بانک سپه
۱,۱۳۳,۵۲۷	-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۷-۳-۳	بانک رفاه کارگران
۲۱۶,۷۰۱	-	۲۱۶,۷۰۱	-	آزاد		اوراق بدهی و مشارکت	خرید	۲۷-۳-۳	بانک تجارت
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶			مشارکت	خرید		سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتها کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
(۲,۰۳۴,۰۱۶)	(۲,۰۳۴,۰۱۶)	(۲,۰۳۴,۰۱۶)	(۲,۰۳۴,۰۱۶)						
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱۱۱,۱۹۰	۱۰,۰۰۰	آزاد	۱۸٪	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید	۲۷-۳-۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	۲,۱۶۰	۲۲۴,۳۱۹	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	خرید		صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
-	-	۳۹۵,۲۴۵	۵۰۳,۲۸۳	آزاد		واحدهای سرمایه گذاری عادی	خرید		صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه
۱۹,۴۷۹,۳۰۵	۲۵,۴۵۸,۵۳۷	۱۹,۹۸۰,۱۳۵	۲۶,۱۸۷,۹۸۰						جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با در آمد ثابت

۲۷-۳-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوبین هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می کند.

۲۷-۳-۲- اسناد خزانه اسلامی و اوراق بدهی و مشارکت با وضعیت "بمطابق وثیقه عملیات بازار باز" بعنوان وثیقه عملیات بازار باز شماره ۲۶ مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۷ به تاریخ سررسید ۱۴۰۲/۰۷/۰۳ می باشد.

۲۷-۳-۳- اوراق منتشره توسط بانک رفاه کارگران با نام -گواهی اعتبار مولد رفاه ۲۰۱- و بانک تجارت با نام -گام بانک تجارت ۲۰۴- و بانک سپه با نام -گام بانک سپه ۲۰۷- اوراق بهادار بدون کوبین هستند.

۲۷-۳-۴- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۷-۴- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز			
-	۲۴۷,۹۹۹	-	۲۴۷,۹۹۹
-	۱۰,۵۰۰	-	۱۰,۵۰۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۱۶,۱۲۰,۸۱۶	-	۲۵,۴۱۶,۱۱۰
-	-	-	۳۴,۲۶۸
-	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-
-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	-
-	۲۱۶,۷۰۲	-	-
-	۲,۴۴۲,۵۴۸	-	۲,۴۴۲,۵۴۸
-	(۲,۴۴۲,۵۴۸)	-	(۲,۴۴۲,۵۴۸)
-	۱۹,۷۳۱,۷۴۴	-	۲۵,۷۱۱,۰۷۷
جمع			
سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی			
-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۲۹
-	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰
-	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰
-	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰
-	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۸۹
-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	-	۲۶,۶۲۵,۱۶۶
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			

۲۷-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی (دستورالعمل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار) در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۹۱۴,۰۹۰ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی می باشد. بدیهی است هرگونه سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط، خواهد شد. پیرو مذاکرات صورت پذیرفته با بانک مرکزی واگذاری شرکت های کارگزاری بانک خاورمیانه و بیمه زندگی خاورمیانه به گروه مالی خاورمیانه در جریان است.

۲۷-۶- حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی
۳,۹۳۴,۳۲۰	حد مجاز سرمایه گذاری هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۵,۷۳۷,۲۸۰	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه اداره سهام

* به موجب ماده ۱۰ دستورالعمل سرمایه گذاری ها (بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳)، سرمایه گذاری در اوراق بهادار (به استثنای سهام) منتشره و یا تضمین شده توسط دولت یا بانک مرکزی از شمول حدود این دستورالعمل مستثنی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۲۸- 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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	۲۸-۱
۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	جمع
-	-	زیان کاهش ارزش انباشته
۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

وئایق تملیکی
جمع
زیان کاهش ارزش انباشته
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲۸-۱- وئایق تملیکی

ترکیب مانده وئایق تملیکی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	فروش / واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	فروش/واگذاری طی دوره	تملیک شده طی دوره	۱۴۰۱/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۸۴۵,۵۹۱	-	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰
۸۴۵,۵۹۱	-	۱۵۹,۴۸۵	۶۸۶,۱۰۶	(۲۲,۰۰۰)	۱۰۰,۵۵۶	۶۰۷,۵۵۰
-			-			-
۸۴۵,۵۹۱			۶۸۶,۱۰۶			۶۰۷,۵۵۰

غیر منقول
مسکونی
جمع
کاهش ارزش انباشته
خالص وئایق تملیکی

۲۸-۱-۱- تجزیه سنی مانده وئایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۵۵۶	۲۶۰,۰۴۱
۱۱۹,۵۵۰	۱۱۹,۵۵۰
۴۶۶,۰۰۰	۴۶۶,۰۰۰
۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱

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

باتک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۲۹- دارایی های ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات 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
-	۱,۰۸۷,۱۱۶	۲۵۹,۸۶۰	۱۴,۰۰۰	۶۴,۳۷۴	۵۶۴۵	۶۷۱,۱۴۱	۱۴۱,۵۴۲	۲,۲۴۳,۶۷۸
-	-	(۲,۶۰۵)	-	(۲۲۴)	-	-	-	(۲,۸۲۹)
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۲۳,۳۶۰)	-	-
-	-	-	-	۲,۰۷۸	-	-	-	۲,۰۷۸
۲,۱۷۲,۱۱۵	۲,۳۶۵,۲۹۸	۱,۷۳۶,۳۷۲	۵۷,۱۰۳	۳۵۴,۱۳۰	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۹,۱۶۹,۶۱۶
۱,۴۳۶,۵۶۶	۲۸۴,۲۱۸	۴۹۷,۲۹۴	۱۰,۱۹۰	۷۴,۱۹۹	-	۱۱۸,۲۴۹	(۲۵,۱۷۹)	۲,۵۹۵,۶۳۷
-	-	-	(۲۸)	-	-	-	-	(۲۸)
۵۲۳,۸۵۰	۱۱۱,۶۹۰	۶۳۹۰	-	(۵,۳۶۷)	-	(۳,۹۳۰)	(۶۳۹,۰۰۰)	(۵,۳۶۷)
۴,۱۳۲,۵۳۱	۲,۹۶۱,۲۰۶	۲,۲۴۰,۰۵۶	۶۷,۲۶۵	۴۲۲,۹۶۲	۸۳,۴۷۹	۱,۳۸۱,۸۱۴	۴۷۰,۵۴۵	۱۱,۷۵۹,۸۵۸
	۲۸۵,۹۰۰	۶۵۳,۰۳۵	۱۹,۲۳۳	۱۵۰,۳۳۳	۷۲,۹۷۰			۱,۳۸۱,۳۷۱
	۱۰۳,۶۳۹	۴۴۰,۴۴۲	۶۶۰۷	۳۲,۳۹۹	۷,۳۵۵			۵۸۹,۴۳۲
	-	(۲,۵۲۵)	-	(۲۰۲)	-			(۲,۷۲۷)
	-	-	-	۱,۰۴۹	-			۱,۰۴۹
	۴۸۸,۵۳۹	۱,۰۹۰,۹۵۲	۲۵,۸۴۰	۱۸۳,۴۵۹	۸۰,۳۳۵			۱,۸۶۹,۱۰۵
	۶۳,۱۱۰	۱۸۳,۹۲۰	۴,۹۹۳	۲۱,۶۷۹	۲,۵۹۵			۲۷۶,۲۹۷
	-	-	(۳۳)	-	-			(۱۲)
	-	-	(۳)	(۴,۸۵۰)	-			(۲,۸۵۳)
	۵۵۱,۶۳۹	۱,۲۷۴,۸۷۲	۳۰,۸۰۷	۲۰۰,۲۸۸	۸۲,۹۲۰			۲,۱۴۰,۵۲۶
	۸۷۶,۸۷۴	۸۱۸,۱۳۰	۲۳,۸۷۰	۱۳۷,۶۶۹	۴,۸۶۴			۵,۶۴۵,۳۱۸
	۱,۸۷۶,۷۶۹	۶۴۵,۴۲۰	۳۱,۲۶۳	۱۷۰,۶۷۱	۳,۱۵۴			۷,۳۰۰,۵۱۱
	۲,۴۰۹,۵۶۷	۹۶۵,۱۸۴	۳۶,۶۵۸	۲۲۲,۶۷۴	۵۵۹			۹,۶۱۹,۳۳۲

ایزین دفتری

۱۴۰۱/۱۰/۰۱

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک اثاثیه و کاهش ارزش اثاثیه

۱۴۰۱/۱۰/۰۱

دوره

فروش رفته

آثار تفاوت های تسعیر ارز

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

۱۴۰۲/۰۶/۳۱



بانگ خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۲۹

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌برداخته‌های سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۴۰,۷۷۶	۱,۲۱۴,۵۷۳	۱,۴۴۹,۳۸۷	۳۹,۸۸۰	۲۵۹,۴۷۸	۷۷,۸۳۴	۶۱۸,۶۱۵	۹۹۳,۱۸۳	۶,۷۹۳,۷۲۶
-	۷۷۲	۲۵۳,۲۰۶	-	۶۲,۱۶۴	۵,۶۴۵	۶۷۱,۱۴۱	۱۴۱,۵۴۲	۱,۱۳۴,۴۷۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۵,۴۰۸	۷,۹۵۲	-	-	-	(۳۳,۳۶۰)	-	-
-	-	-	-	۲۰,۷۹۱	-	-	-	۲۰,۷۹۱
۲,۱۴۰,۷۷۶	۱,۲۳۰,۷۵۳	۱,۷۱۰,۵۴۵	۳۹,۸۸۰	۳۲۲,۲۷۱	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۶	۱,۱۳۴,۷۲۵	۷,۹۳۰,۲۷۵
۱,۴۳۶,۵۶۶	۴۸۴,۳۱۸	۴۸۳,۳۲۵	-	۱۸,۵۵۱	-	۱۱۸,۳۴۹	(۲۵,۱۷۹)	۲,۵۱۵,۸۳۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲۳,۸۵۰	۱۱۱,۶۹۰	۶,۳۹۰	-	-	-	(۲,۹۳۰)	(۶۳۹,۰۰۰)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۱۰۱,۱۹۲	۱,۸۲۶,۶۶۱	۲,۲۰۰,۲۶۰	۳۹,۸۸۰	۳۴۲,۲۷۲	۸۳,۴۷۹	۱,۳۸۱,۸۱۵	۴۷۰,۵۴۶	۱۰,۴۴۶,۱۰۵
۱,۲۲۶,۱۶۵	۳۶۸,۵۰۱	۶۲۲,۳۶۰	۱۶,۹۴۹	۱۳۵,۴۸۶	۷۲,۹۶۹	-	-	۱,۲۲۶,۱۶۵
۵۷۶,۱۱۴	۱۰۰,۷۰۲	۴۲۴,۳۳۶	۵,۱۲۱	۲۸,۷۰۰	۷,۳۵۵	-	-	۵۷۶,۱۱۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰۲۹	-	-	-	۱,۰۲۹	-	-	-	۱,۰۲۹
۱,۸۱۳,۳۰۸	۴۶۹,۲۰۳	۱,۰۷۶,۴۹۶	۳۲,۷۰۰	۱۶۵,۳۱۵	۸۰,۳۲۴	-	-	۱,۸۱۳,۳۰۸
۲۵۹,۹۷۸	۵۵,۳۲۹	۱۷۹,۹۹۲	۳,۰۵۹	۱۹,۰۰۳	۲,۵۹۵	-	-	۲۵۹,۹۷۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳)	-	-	(۳)	-	-	-	-	(۳)
۲,۰۷۳,۲۸۳	۵۲۴,۵۳۲	۱,۲۵۶,۴۸۸	۲۵,۱۲۶	۱۸۴,۳۱۸	۸۲,۹۱۹	-	-	۲,۰۷۳,۲۸۳
۵,۵۵۷,۵۶۱	۸۴۶,۰۷۲	۸۰۷,۱۲۷	۳۲,۹۳۱	۱۳۳,۹۹۲	۴,۸۶۵	۶۱۸,۶۱۵	۹۹۳,۱۸۳	۵,۵۵۷,۵۶۱
۶,۱۱۶,۹۶۷	۷۶۱,۵۵۰	۶۳۴,۰۴۹	۱۷,۸۱۰	۱۵۸,۵۰۶	۳,۱۵۵	۱,۲۶۶,۳۹۶	۱,۱۳۴,۷۲۵	۶,۱۱۶,۹۶۷
۸,۳۷۲,۸۳۲	۱,۳۰۲,۱۲۹	۹۴۳,۷۷۲	۱۴,۷۵۴	۱۵۸,۰۵۴	۵۶۰	۱,۳۸۱,۸۱۵	۴۷۰,۵۴۶	۸,۳۷۲,۸۳۲

بهای تمام شده

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰

افزایش طی دوره

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰

استهلاک دوره

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

ارزش دفتری

در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰

در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۰ - دارایی‌های نامشهود

گروه

جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۲,۴۲۲	۸,۷۹۳	۳۲۰,۸۸۳	۶۵۲,۷۴۶	بهای تمام شده
۱۹۴,۱۸۶	۱۷۱	۱۰,۴۹۴	۱۸۳,۵۲۱	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
-	-	(۱۰,۹۴۰)	۱۰,۹۴۰	افزایش طی دوره
۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱,۲۴۲,۱۵۲	۸,۹۶۴	۳۸۵,۹۸۱	۸۴۷,۲۰۷	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۶۷,۳۰۱	۱۷۰	-	۶۷,۱۳۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۸)	(۸)	-	-	افزایش طی دوره
۱,۳۰۹,۴۴۵	۹,۱۲۶	۳۸۵,۹۸۱	۹۱۴,۳۳۸	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
				مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
				استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۷۰۱,۳۷۳		۲۴۷,۰۹۷	۴۵۴,۲۷۶	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۲۴۵,۴۲۵		۷۳,۳۴۰	۱۷۲,۰۸۵	استهلاک دوره
۶۵,۵۴۴		۶۵,۵۴۴	-	آثار تفاوت های تسعیر ارز
۱,۰۱۲,۳۴۲		۳۸۵,۹۸۱	۶۲۶,۳۶۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۸۹,۴۱۷		-	۸۹,۴۱۷	استهلاک دوره
-		-	-	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱,۱۰۱,۷۵۹	-	۳۸۵,۹۸۱	۷۱۵,۷۷۸	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
				ارزش دفتری
۲۸۱,۰۴۹	۸,۷۹۳	۷۳,۷۸۶	۱۹۸,۴۷۰	در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۲۲۹,۸۱۰	۸,۹۶۴	-	۲۲۰,۸۴۶	در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۰۷,۶۸۶	۹,۱۲۶	-	۱۹۸,۵۶۰	در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

ادامه یادداشت ۳۰

شرکت اصلی

نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۴۵,۵۸۲	۳۲۰,۸۸۳	۸,۶۱۹	۹۷۵,۰۸۴	بهای تمام شده
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰				
افزایش طی دوره	۱۰,۴۹۴	۱۶۴	۱۹۳,۹۵۴	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱۰,۹۴۰)	-	-	
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴	-	۶۵,۵۴۴	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۵,۹۸۱	۸,۷۸۳	۱,۲۳۴,۵۸۲	
افزایش طی دوره	-	-	۶۲,۸۲۶	
فروش رفته	-	-	-	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۸۵,۹۸۱	۸,۷۸۳	۱,۲۹۷,۴۰۸	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
۴۴۹,۴۸۴	۲۴۷,۰۹۷		۶۹۶,۵۸۱	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰
استهلاک دوره	۷۳,۳۴۰		۲۴۴,۶۰۶	
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۶۵,۵۴۴		۶۵,۵۴۴	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۸۵,۹۸۱		۱,۰۰۶,۷۳۱	
استهلاک دوره	-		۸۸,۶۱۴	
فروش رفته	-		-	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-		-	
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳۸۵,۹۸۱		۱,۰۹۵,۳۴۵	
ارزش دفتری				
۱۹۶,۰۹۸	۷۳,۷۸۶	۸,۶۱۹	۲۷۸,۵۰۳	در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	۸,۷۸۳	۲۲۷,۸۵۱	
در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	-	۸,۷۸۳	۲۰۲,۰۶۳	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۱- سپرده قانونی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۷۰۲,۲۷۴	۴۳,۰۵۳,۱۳۳

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی

۳۱-۱- 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.

۳۲- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۲-۱
۲,۵۱۶,۵۶۹	۷,۲۳۱,۵۶۱	۲,۵۱۶,۵۶۹	۷,۲۳۱,۵۶۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و دیعه ساختمانهای استیجاری موجودی ملزومات
۱۷۶,۵۷۶	۳۷۷,۲۷۸	۱۷۶,۵۷۶	۳۷۷,۲۷۸	تمبر مالیاتی
۸۸,۹۹۶	۸۴,۶۰۰	۸۸,۹۹۶	۸۴,۶۰۰	سایر
۲۴۱	۸۷۸	۲۴۱	۸۷۸	جمع سایر دارایی‌ها
۳۹۴,۹۴۳	۳۳۱,۹۵۶	۴۳۰,۱۷۹	۳۹۸,۱۵۵	
۳,۱۷۷,۳۲۵	۸,۰۲۶,۲۷۳	۳,۲۴۳,۴۳۳	۸,۰۹۲,۴۷۲	

۳۲-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و پروات

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۶,۲۵۸	۷,۴۲۴,۳۷۸	
۹,۱۵۴	-	
۲۰,۹۸۸	-	
۲,۸۹۶,۴۰۰	۷,۴۲۴,۳۷۸	
(۳۳۹,۴۰۹)	(۸۲,۶۹۲)	
(۲,۰۹۹)	-	
(۳۸,۳۲۳)	(۱۱۰,۱۲۵)	۳۲-۱-۲
۲,۵۱۶,۵۶۹	۷,۲۳۱,۵۶۱	

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

۳۲-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۳۲-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۹۰۲	۳۸,۳۲۳
(۳۱,۹۰۲)	(۳۸,۳۲۳)
۳۸,۳۲۳	۱۱۰,۱۲۵
۳۸,۳۲۳	۱۱۰,۱۲۵

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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۳- سپرده‌های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۳۰۹,۳۲۸	۲۱,۱۴۰,۰۸۷	۲۳,۳۰۹,۳۲۸	۲۱,۱۴۰,۰۸۷	۳۳-۱
۴۱۵,۳۱۰	۴۰۷,۲۷۹	۴۱۵,۳۱۰	۴۰۷,۲۷۹	۳۳-۲
۴۰,۳۶۵	۲۶,۱۴۸	۴۰,۳۶۵	۲۶,۱۴۸	۳۳-۳
۲۳,۷۶۵,۰۰۳	۲۱,۵۷۳,۵۱۴	۲۳,۷۶۵,۰۰۳	۲۱,۵۷۳,۵۱۴	
۱۰۲,۳۰۵,۲۵۵	۶۴,۱۵۵,۴۰۰	۱۰۲,۱۰۳,۵۱۰	۶۳,۹۱۵,۴۵۲	۳۳-۱
۳۲,۱۴۲,۸۸۷	۲۳,۹۱۰,۶۴۰	۲۹,۸۲۰,۱۴۶	۲۲,۵۶۹,۶۱۷	۳۳-۲
۱۳,۹۶۰,۳۱۸	۱۵,۹۴۴,۶۳۴	۱۳,۹۵۸,۱۸۷	۱۵,۹۴۲,۸۴۳	۳۳-۳
۱۴۸,۴۰۸,۴۶۰	۱۰۴,۰۱۰,۶۷۴	۱۴۵,۸۸۱,۸۴۳	۱۰۲,۴۲۷,۹۱۲	
۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۴۱۶,۲۹۷,۰۴۸	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۴۱۲,۹۸۳,۰۸۵	۳۳-۴
۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۵۴۱,۸۸۱,۲۳۶	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۵۳۶,۹۸۴,۵۱۱	

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

۳۳-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۵۴,۵۰۸,۵۱۰	۹۳,۰۸۲,۳۴۶	۵۴,۱۰۳,۶۷۸
۲۹,۷۹۹,۸۱۲	۲۰,۵۴۷,۳۱۶	۲۹,۷۹۹,۸۱۲	۲۰,۵۴۷,۳۱۶
۳۸۸,۶۵۵	۴۹۵,۰۷۴	۳۸۸,۶۵۵	۴۹۵,۰۷۴
۱,۹۶۵,۳۷۲	۹,۶۰۶,۸۹۴	۱,۹۵۰,۳۷۶	۹,۷۷۱,۷۷۷
۱۸,۴۶۲	۲۱,۴۰۶	۱۸,۴۶۲	۲۱,۴۰۶
۱۷۳,۱۸۷	۱۱۶,۲۸۷	۱۷۳,۱۸۷	۱۱۶,۲۸۸
۱۲۵,۶۱۴,۵۸۳	۸۵,۲۹۵,۴۸۷	۱۲۵,۴۱۲,۸۳۸	۸۵,۰۵۵,۵۳۹

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

۳۳-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۵۵۸,۱۹۷	۲۴,۳۱۷,۹۱۹	۳۰,۲۳۵,۴۵۶	۲۲,۹۷۶,۸۹۶

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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۳-۳ سایر سپردهها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۲۴,۵۹۷	۱۴,۷۲۲,۸۵۳	۱۱,۴۲۲,۴۶۶	۱۴,۷۲۱,۰۶۲
۴۳۳,۳۸۶	۴۰۹,۵۴۸	۴۳۳,۳۸۶	۴۰۹,۵۴۸
۲,۱۴۲,۷۰۰	۸۳۸,۳۸۱	۲,۱۴۲,۷۰۰	۸۳۸,۳۸۱
۱۴,۰۰۰,۶۸۳	۱۵,۹۷۰,۷۸۲	۱۳,۹۹۸,۵۵۲	۱۵,۹۶۸,۹۹۱

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

۳۳-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۲۸۱,۰۳۹,۴۵۴	۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۲۸۱,۰۳۹,۴۵۴	۳۳-۴-۱
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۲۳,۲۴۲,۱۰۴	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱	۳۳-۴-۱
۵۳۹,۶۸۸	۱۴۸,۱۸۳	۵۳۹,۶۸۸	۱۴۸,۱۸۳	۳۳-۴-۱
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۳۰,۰۹۷,۵۸۵	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۲,۳۸۶,۵۸۵	۳۳-۴-۱
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۴۳۴,۵۲۷,۳۲۶	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۴۳۳,۵۰۲,۳۶۳	
۴,۱۰۸,۴۶۰	۱۱,۳۶۴,۰۶۰	۴,۱۰۸,۴۶۰	۱۱,۳۶۴,۰۶۰	۳۳-۴-۲
۷۷,۲۹۶	۴۹۵,۹۸۲	۷۷,۲۹۶	۴۹۵,۹۸۲	۳۳-۴-۲
۱,۴۶۹	۷,۲۶۵	۱,۴۶۹	۷,۲۶۵	۳۳-۴-۲
۳۸۵,۹۵۰	۴۳۲,۸۵۷	۳۸۵,۹۵۰	۴۳۲,۸۵۷	۳۳-۴-۲
۴,۵۷۳,۱۷۵	۱۲,۳۰۰,۱۶۴	۴,۵۷۳,۱۷۵	۱۲,۳۰۰,۱۶۴	
۳۸۰,۲۱۳,۵۶۰	۴۴۶,۸۲۷,۴۹۰	۳۸۲,۷۷۳,۹۰۳	۴۴۵,۸۰۲,۵۲۷	
(۲۰,۱۸۳,۵۳۵)	(۳۰,۵۳۰,۴۴۲)	(۲۲,۸۲۸,۰۵۰)	(۳۲,۸۱۹,۴۴۲)	
۳۶۰,۰۳۰,۰۲۵	۴۱۶,۲۹۷,۰۴۸	۳۵۹,۹۴۵,۸۵۳	۴۱۲,۹۸۳,۰۸۵	

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۴)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۳-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۳۲,۳۸۶,۵۸۵	۲۵,۰۹۷,۵۸۵	۷,۲۸۹,۰۰۰
۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	-	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱	-	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱
۵۵,۹۶۴	۵۴,۳۱۴	۱,۶۵۰	۵۰,۱۹۱	۴۹,۳۴۱	۸۵۰
۴۸۳,۷۲۴	۲۵,۹۹۹	۴۵۷,۷۲۵	۹۷,۹۹۲	۲۱,۲۷۲	۷۶,۷۲۰
۵۳۹,۶۸۸	۸۰,۳۱۳	۴۵۹,۳۷۵	۱۴۸,۱۸۳	۷۰,۶۱۳	۷۷,۵۷۰
۵۱,۶۹۹,۵۵۸	۵۴,۰۵۷۳	۵۱,۱۵۸,۹۸۵	۴۴,۲۶۱,۶۵۶	۳۹۵,۴۵۹	۴۳,۸۶۶,۱۹۷
۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۵۵,۱۱۵,۷۱۲	-	۵۵,۱۱۵,۷۱۲
۹۴,۵۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۱,۱۶۵	۱۸۱,۶۶۲,۰۸۶	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۹,۱۶۲,۰۸۶
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۱۴۹,۶۴۲,۹۲۷	۲۸۱,۰۳۹,۴۵۴	۹۳,۸۹۵,۴۵۹	۱۸۸,۱۴۳,۹۹۵
۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۴۳۳,۵۰۲,۳۶۳	۱۱۸,۰۶۳,۶۵۷	۳۱۵,۴۳۸,۷۰۶

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

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۱۹,۷۹۷,۵۸۵	-	۳۰,۰۹۷,۵۸۵	۲۵,۰۹۷,۵۸۵	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	-	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۱۲۳,۲۴۲,۱۰۴	-	۱۲۳,۲۴۲,۱۰۴
۵۵,۹۶۴	۵۴,۳۱۴	۱,۶۵۰	۵۰,۱۹۱	۴۹,۳۴۱	۸۵۰
۴۸۳,۷۲۴	۲۵,۹۹۹	۴۵۷,۷۲۵	۹۷,۹۹۲	۲۱,۲۷۲	۷۶,۷۲۰
۵۳۹,۶۸۸	۸۰,۳۱۳	۴۵۹,۳۷۵	۱۴۸,۱۸۳	۷۰,۶۱۳	۷۷,۵۷۰
۵۱,۶۹۹,۵۵۸	۵۴,۰۵۷۳	۵۱,۱۵۸,۹۸۵	۴۴,۲۶۱,۶۵۶	۳۹۵,۴۵۹	۴۳,۸۶۶,۱۹۷
۹۶,۴۰۲,۷۷۷	-	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۵۵,۱۱۵,۷۱۲	-	۵۵,۱۱۵,۷۱۲
۹۴,۵۸۱,۱۶۵	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۸۱,۱۶۵	۱۸۱,۶۶۲,۰۸۶	۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۸۹,۱۶۲,۰۸۶
۲۴۲,۶۸۳,۵۰۰	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۱۴۹,۶۴۲,۹۲۷	۲۸۱,۰۳۹,۴۵۴	۹۳,۸۹۵,۴۵۹	۱۸۸,۱۴۳,۹۹۵
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۴۲۴,۵۲۷,۳۲۶	۱۱۸,۰۶۳,۶۵۷	۳۱۶,۴۶۳,۶۶۹

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





بانک خاورمانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۱-۱-۲۲- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	درصد ۱۳ تا ۱۰	درصد ۱۶ تا ۱۳	درصد ۱۹ تا ۱۶	درصد ۲۰ تا ۱۹	بیش از ۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۴	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱	-	-	-	-	-
۱۷۵,۵۱۷,۰۷۵	۲۲,۲۵۹,۲۴۳	۲۲,۷۶۲,۱۳۳	۸۵۰	۱,۵۳۷,۶۱۲	۳۴,۹۴۹,۵۱۶	۳,۱۱۵,۴۸۷	۹,۸۹۳,۶۴۵
۸۱,۴۲۵,۲۲۴	۱۴۴,۸۶۳,۲۱۴	۹۶,۳۰۱,۵۲۴	-	۱,۶۶۰,۱۵۶	۲,۳۶۴,۱۲۱	۱۸,۶۶۹,۲۶۴	۲۵,۸۶۸,۱۴۹
۳,۷۸۸,۸۱۵	۴,۵۰۸,۳۴۴	۳۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۳۹,۶۷۹	۲,۰۶۸,۶۶۵
۴,۸۵۰,۰۰۰	۹۱,۹۴۳,۴۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۸۷,۰۹۳,۴۲۱
۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۴۳۳,۵۰۲,۳۶۳	۲۴۰,۱۹۱,۷۹۸	۱,۰۰۰,۸۵۰	۶,۱۹۷,۷۶۸	۳۷,۶۶۳,۶۳۷	۲۳,۵۲۴,۴۳۰	۱۲۴,۹۲۳,۸۸۰
	۳۷۸,۲۰۰,۷۲۸	۲۲۷,۶۵۳,۹۰۹	۱,۰۰۱,۶۵۰	۷,۵۲۰,۹۰۷	۵۶,۴۹۴,۳۰۶	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۷۲,۳۵۶,۶۵۷

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

شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	درصد ۱۳ تا ۱۰	درصد ۱۶ تا ۱۳	درصد ۱۹ تا ۱۶	درصد ۲۰ تا ۱۹	بیش از ۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۲,۶۱۹,۶۱۴	۱۲۳,۲۴۲,۱۰۴	۱۲۳,۲۴۲,۱۰۴	-	-	-	-	-
۱۷۵,۶۰۱,۳۲۷	۶۹,۹۷۰,۲۴۳	۲۲,۷۶۲,۱۳۳	۸۵۰	۱,۵۳۷,۶۱۲	۳۴,۹۴۹,۵۱۶	۳,۱۱۵,۴۸۷	۷,۶۰۴,۶۴۵
۷۸,۷۸۰,۷۰۹	۱۴۴,۸۶۳,۲۱۴	۹۶,۳۰۱,۵۲۴	-	۱,۶۶۰,۱۵۶	۲,۳۶۴,۱۲۱	۱۸,۶۶۹,۲۶۴	۲۵,۸۶۸,۱۴۹
۳,۷۸۸,۸۱۵	۴,۵۰۸,۳۴۴	۳۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۳۹,۶۷۹	۲,۰۶۸,۶۶۵
۴,۸۵۰,۰۰۰	۹۱,۹۴۳,۴۲۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	-	۸۷,۰۹۳,۴۲۱
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۴۳۴,۵۲۷,۳۲۶	۲۴۳,۵۰۵,۷۶۱	۱,۰۰۰,۸۵۰	۶,۱۹۷,۷۶۸	۳۷,۶۶۳,۶۳۷	۲۳,۵۲۴,۴۳۰	۱۲۲,۶۳۴,۸۸۰
	۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۲۲۷,۷۳۸,۰۸۱	۱,۰۰۱,۶۵۰	۷,۵۲۰,۹۰۷	۵۲,۸۴۹,۷۹۱	۱۳,۱۷۳,۲۹۹	۷۲,۳۵۶,۶۵۷

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

۱-۲-۲۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

گروه

ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۱۵۸,۹۸۵	۹۴۱,۴۵۴	۸,۲۳۴,۲۴۲	۴۳,۸۶۶,۱۹۷	۸,۲۳۴,۲۴۲	۴۳,۸۶۶,۱۹۷	۵۱,۱۵۸,۹۸۵
۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۴۵۸,۵۲۸	۴۱,۷۴۵,۵۹۳	۵۵,۱۱۵,۷۱۲	۴۱,۷۴۵,۵۹۳	۴۱,۷۴۵,۵۹۳	۹۶,۴۰۲,۷۷۷
۲,۰۸۱,۱۶۵	۹۹,۶۲۹,۹۹۶	۱۲,۵۴۹,۰۷۵	۸۹,۱۶۲,۰۸۶	۱۲,۵۴۹,۰۷۵	۹۹,۶۲۹,۹۹۶	۲,۰۸۱,۱۶۵
۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰	۳,۲۵۹,۵۹۷,۴۵۰	۳,۲۵۲,۲۰۴,۷۴۹	۱۱۹,۹۲۸,۱۴۱	۳,۲۵۲,۲۰۴,۷۴۹	۳,۲۵۲,۲۰۴,۷۴۹	۱۱۲,۵۳۵,۴۴۰
۴۵۹,۳۷۵	۱۸,۰۰۰	۳۹۹,۸۰۵	۷۷,۵۷۰	۳۹۹,۸۰۵	۷۷,۵۷۰	۴۵۹,۳۷۵
۲,۶۴۴,۵۱۵	۷,۲۸۹,۰۰۰	۲,۶۴۴,۵۱۵	۷,۲۸۹,۰۰۰	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵	۲,۶۴۴,۵۱۵
۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷	۳,۲۶۷,۹۳۴,۴۲۸	۳,۲۶۷,۹۳۴,۴۲۸	۳۱۵,۳۲۸,۷۰۶	۳,۲۶۷,۹۳۴,۴۲۸	۳,۲۶۷,۹۳۴,۴۲۸	۲۶۵,۲۸۲,۲۵۷

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

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

گروه و شرکت اصلی					
مانده در	مانده در	مانده در	بازپرداخت سپرده	سپرده های جذب شده	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	ها	طی دوره	
معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال				
					سپرده های بلند مدت
۹۲,۸۲۲,۳۷۳	۹۲,۷۵۴,۷۱۷	۳۷۱,۰۱۸,۸۶۷	۲۷۰,۶۱۷	-	دلار
۲۰۳,۴۵۱	۱۲۸,۰۷۱	۴۸۳,۲۸۸	۲۸۴,۴۵۰	-	یورو
۱۴,۷۵۲	۱۲,۶۷۱	۱۸۶,۹۲۴	۳۰,۷۰۰	-	درهم
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۱۸,۹۱۳	۱۳,۶۳۸	۵۴,۵۵۰	۲۱,۱۰۰	-	دلار
۶۱,۴۰۰	۵۶,۹۷۵	۲۱۵,۰۰۰	۱۶,۷۰۰	-	یورو
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۱۹,۷۹۷,۵۸۲	۲۵,۰۹۷,۵۸۵	۹۴,۷۰۷,۸۶۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	یورو
۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۱۱۸,۰۶۳,۶۵۷				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

شرکت اصلی				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
				سپرده های ریالی
۱۷۷,۸۱۷,۳۰۵	۳,۷۶۲	۲۲۵,۲۲۴,۰۳۲	۳,۹۹۹	اشخاص حقوقی
۸۴,۹۰۴,۶۰۹	۳۴۲,۹۹۹	۸۶,۲۳۹,۶۳۷	۴۰۵,۵۳۴	اشخاص حقیقی
-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۲۶۲,۷۲۱,۹۱۴	۳۴۶,۷۶۱	۳۱۶,۴۶۳,۶۶۹	۴۰۹,۵۳۴	جمع سپرده های ریالی
				سپرده های ارزی
۹۲,۵۴۵,۸۳۴	۴	۹۲,۵۴۵,۸۳۲	۴	اشخاص حقوقی
۵۷۵,۰۵۴	۱۳۶	۴۲۰,۲۳۹	۸۷	اشخاص حقیقی
۱۹,۷۹۷,۵۸۳	۵	۲۵,۰۹۷,۵۸۵	۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۱۱۲,۹۱۸,۴۷۱	۱۴۵	۱۱۸,۰۶۳,۶۵۷	۹۷	جمع سپرده های ارزی
۳۷۵,۶۴۰,۳۸۵	۳۴۶,۹۰۶	۴۳۴,۵۲۷,۲۲۶	۴۰۹,۶۳۱	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۳۳-۴-۲ سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

شرکت اصلی					
مانده در	سود پرداختنی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی الحساب	مانده در	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	سال	و علی الحساب	طی سال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۵,۹۸۳	(۱,۹۹۵,۴۹۵)	۴۶۰,۱۰۹	۱,۹۵۴,۰۷۳	۷۷,۲۹۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۷,۲۶۵	(۳۰,۴۴۸)	۶,۹۰۸	۲۹,۳۳۶	۱,۴۶۹	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۴۰۵,۸۸۶	(۴,۰۱۲,۲۶۹)	۹۴۰,۶۵۷	۳,۹۹۴,۹۴۹	۴۸۲,۵۴۹	سپرده‌های یکساله و گواهی سپرده عام
۲,۳۵۶,۸۰۷	(۸,۸۹۴,۷۰۳)	۲,۰۷۶,۳۰۸	۸,۸۱۸,۰۳۲	۳۵۷,۱۷۰	سپرده‌های دو ساله
۱,۴۸۱,۶۷۵	(۳,۵۹۷,۹۷۵)	۹۶۶,۷۷۶	۴,۱۰۵,۸۷۷	۶,۹۹۷	سپرده‌های سه ساله
۸	-	-	-	۸	سپرده‌های پنج ساله
۱۳۰,۸۹۹	(۵۲۱,۴۲۰)	۱۲۴,۳۲۳	۵۲۷,۹۹۶	-	سپرده‌های مدت دار بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۶,۴۲۱,۶۴۱	(۵۹۸,۶۷۳)	-	۳,۳۷۲,۶۲۸	۳,۶۴۷,۶۸۶	سپرده‌های ارزی
<u>۱۲,۳۰۰,۱۶۴</u>	<u>(۱۹,۶۵۰,۹۸۳)</u>	<u>۴,۵۷۵,۰۸۱</u>	<u>۲۲,۸۰۲,۸۹۱</u>	<u>۴,۵۷۳,۱۷۵</u>	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۳۳-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۷ هیئت مدیره مصوب گردید.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۴- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۶۶۹,۷۵۷	۴۴,۲۵۴,۰۲۸	۴۰,۶۶۹,۷۵۷	۴۴,۲۵۴,۰۲۸	بانک مرکزی
۴,۸۴۹,۴۱۰	۶,۹۷۲,۴۲۳	۴,۸۴۹,۴۱۰	۶,۹۷۲,۴۲۳	سپرده دیداری- ارز
۱۶۳,۹۲۸	۶,۸۹۸,۱۲۰	۱۶۳,۹۲۸	۶,۸۹۸,۱۲۰	سپرده مدت دار-ارز
۲,۵۱۲,۶۰۲	۲۳,۹۹۶,۸۶۳	۲,۵۱۲,۶۰۲	۲۳,۹۹۶,۸۶۳	بدهی بابت خرید ارز
(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)	(۴۹,۱۰۳,۴۳۸)	(۴۵,۵۱۹,۱۶۸)	(۴۹,۱۰۳,۴۳۸)	بدهی بابت عملیات بازار باز ریپو
۲,۶۷۶,۵۲۹	۳۳,۰۱۷,۹۹۶	۲,۶۷۶,۵۲۹	۳۳,۰۱۷,۹۹۶	کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۲۳)
				جمع بدهی به بانک مرکزی
				بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
				سپرده های دیداری-ریال
۱۱,۳۶۷,۶۱۵	۱۳,۱۵۸,۶۳۷	۱۱,۳۶۷,۶۱۵	۱۳,۱۵۸,۶۳۷	سپرده های دیداری-ارز
۲۱,۶۷۸	-	۲۱,۶۷۸	-	بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا
۱۵۷,۵۱۴	۲۸۳,۱۳۶	۱۵۷,۵۱۴	۲۸۳,۱۳۶	بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی
۱۹,۷۹۷,۵۸۵	۳۰,۰۹۷,۵۸۵	۲۲,۴۴۲,۱۰۰	۳۲,۳۸۶,۵۸۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۳۸۵,۹۵۰	۴۳۲,۸۵۷	۳۸۵,۹۵۰	۴۳۲,۸۵۷	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")
۳۱,۷۳۰,۳۴۲	۴۳,۹۷۲,۲۱۵	۳۴,۳۷۴,۸۵۷	۴۶,۲۶۱,۲۱۴	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۷۶,۹۹۰,۲۱۱	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۷۹,۲۷۹,۲۱۰	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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۵- سود سهام پرداختنی

گروه و شرکت اصلی					
ماتده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تهاتر یا تسهیلات کارکنان	سود سهام پرداختی طی سال	ماتده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۲,۶۱۹	-	-	۱۲,۶۱۹	۵,۳۸۰,۰۰۰	-
۶,۹۲۵	-	(۲۰)	۶,۹۴۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰
۱۱,۱۸۶	-	(۵۰)	۱۱,۲۳۶	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰
۲۹,۹۹۱	-	(۲۸۳)	۳۰,۲۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰
۵۸,۵۵۲	(۱۳,۴۷۵)	(۶,۹۲۷,۹۷۳)	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰
۱۱۹,۲۷۳	(۱۳,۴۷۵)	(۶,۹۲۸,۳۲۶)	۶۱,۰۷۴	-	-

سنوات قبل

سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

شرکت اصلی		گروه		۳۶- مالیات پرداختنی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	مده در ابتدای سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	
۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۶۵۴,۴۵۱	۲,۵۱۳,۹۰۱	ذخیره احتیاطی مازاد	
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۱	۱,۳۹۴,۴۲۳	۴,۰۳۴,۷۲۴	تادیه شده طی سال	
-	-	۶۷,۹۳۰	۶,۲۷۸	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه	
(۱۷۲,۵۰۱)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)	(۶۰۲,۹۰۳)	(۲,۱۵۸,۹۰۵)	پیش پرداخت های مالیاتی	
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۰۲۰,۸۹۷	۲,۵۱۳,۹۰۱	۴,۳۹۵,۹۹۱	مده در پایان سال	
-	-	-	-		
۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۰۲۰,۸۹۷	۲,۵۱۳,۹۰۱	۴,۳۹۵,۹۹۱		

۳۶-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ الی شهریور ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱-میلیون ریال					سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		ماده پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختی	قلمی	تشخیصی		
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۵۱۴,۲۲۱	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۵,۷۱۸	۶۳۴,۵۰۹	۶۷۶,۸۲۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۲۸,۱۲۳	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۵۷۳,۴۵۴	-	۱,۱۸۵,۱۳۱	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۰۸۸,۶۷۵	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۷	-	۳,۰۶۷,۱۰۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲,۲۸۴,۸۱۲	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۱۴۰۰
	۸۲۴,۴۱۷	-	۱,۵۱۹,۵۸۸	-	-	۸۲۴,۴۱۷	۲۰,۱۵۲,۶۰۹	۱۴۰۱
	-	۳,۶۶۴,۵۲۱	-	-	-	۳,۶۶۴,۵۲۱	۱۸,۳۲۲,۶۰۳	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	۱,۰۵۱,۵۴۷	۳,۵۶,۲۷۶	-	-	-	-	۲۰,۶۸۲,۷۴۴	ذخیره احتیاطی مازاد
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۰۲۰,۸۹۷	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۰۲۰,۸۹۷	-	-	-	-	-	

۳۶-۲ در محاسبه مالیات سال ۱۴۰۱ بانک از معافیت مالیاتی موضوع بنده تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ مبنی بر احتساب نرخ صفر مالیاتی برای آن بخش از سود تقسیم شده شرکت ها که به حساب سرمایه انتقال یابد و همچنین معافیت تبصره ۷ ماده ۵ ی ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم استفاده نموده است.

۳۶-۳ مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قلمی و تسویه شده است. جمع مبالغ پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ بالغ بر ۶,۲۸۹,۰۲۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است. لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی	مالیات تشخیصی/لطعی اداره امور مالیاتی	مازاد مورد مطالبه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۱۳,۸۱۷	۱۰,۰۲۸,۲۳۸	۶,۲۸۹,۰۲۱

۳۶-۳-۱ دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی لطعی به شرح زیر است:

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ 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 ۱۴۴ قانون مالیات های مستقیم در سال ۱۳۹۵ و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی مبنی بر پذیرش تمامی سود پرداختی، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده است. سایر موارد فوق از طریق نامه کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

۳۶-۳-۲ مالیات مربوط به سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۶ در هیات هم عرض (موضوع ماده ۲۵۷ ق.م.م) حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری است.

۳۶-۳-۳ برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به ترتیب ۴۷۰,۸۱ و ۲۲,۷۰۴ میلیون ریال صادر شده است که در این خصوص اعتراض به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است.

۳۶-۳-۴ علت کاهش مانده ذخیره احتیاطی مازاد در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ نسبت به پایان سال گذشته، پرداخت مبلغ ۶۹۵ میلیارد ریال مالیات مرتبط با درآمد تسعیر ناشی از تغییر نرخ تسعیر اقلام ارزی طی بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی در سال ۱۴۰۱ به دلیل ابطال رای شماره ۹۰۹ هیات عمومی دیوان عدالت اداری طی بخشنامه ۲۱۰۵۰۸۶/ص مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ سازمان امور مالیاتی می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۶-۴- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۰	عملیات در حال تداوم:
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۰	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۰	هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل
		هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
		عملیات متوقف شده:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	-	هزینه مالیات بر درآمد سال-های قبل
-	-	هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده
		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
-	-	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

۳۶-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۲۰,۶۸۲,۷۴۴		سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
-	-		سود حسابداری قبل از مالیات
۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۲۰,۶۸۲,۷۴۴		هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)
۴,۹۱۳,۹۱۸	۴,۱۳۶,۵۴۹		اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۲-۳۶):
(۲,۴۰۰,۰۰۰)	-	۳۶-۵-۱	افزایش سرمایه موضوع بنده تبصره ۲ قانون بودجه
(۲۶,۳۹۳)	-		درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول
(۱,۶۶۳,۱۰۸)	(۴۷۲,۰۲۸)		سایر درآمدهای معاف
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۱		هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۸ درصد (سال ۱۴۰۱ با نرخ موثر مالیات ۲۰ درصد)
۸۲۴,۴۱۷	۳,۶۶۴,۵۲۱		هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
			هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

۳۶-۵-۱ به موجب بنده تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بازار بورس و فرابورس و ترغیب آن ها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخش های تولیدی و ایجاد فرصت های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲ مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است.

۳۶-۶- در سال ۱۴۰۱ اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ اقدام به مطالبه ۷,۶۵۰ میلیارد ریال بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرا قانون نموده است. به دلیل عدم تحقق فرآیند اجرایی دستورالعمل اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن، ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۱۷ امکان پرداخت تسهیلات برای این بانک فراهم نبوده است لذا مطالبه این مبلغ فاقد وجاهت قانونی می باشد و سازمان امور مالیاتی بدون توجه به ضوابط قانونی و بدون در نظر گرفتن اینکه درخواست ثبت شده ای جهت پرداخت تسهیلات در سامانه وزارت راه و شهرسازی برای بانک خاورمیانه وجود نداشته است، صرفاً به استناد مبلغ سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به محاسبه و مطالبه ۲۰ درصد مالیات نسبت به کل سهمیه مذکور نموده است. در این ارتباط مراتب اعتراض به هیات تجدید نظر تسلیم گردیده است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۷- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۱۴,۵۵۹,۲۶۱	۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۱۴,۵۵۹,۲۶۱	۳۷-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۲,۸۶۶,۲۵۸	۸,۲۳۷,۳۳۹	۲,۸۶۶,۲۵۸	۸,۲۳۷,۳۳۹	۳۷-۲	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۹,۱۵۴	-	۹,۱۵۴	-		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ارز
۲۰,۹۸۸	-	۲۰,۹۸۸	-		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی دیداری - ریال
۱,۶۹۷,۳۴۷	۲,۰۰۷,۵۶۴	۱,۶۹۷,۳۴۷	۲,۰۰۷,۵۶۴		حصة تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی (کارمزد و درآمد سال های آینده)
۶۲,۶۴۱	۸۳,۶۴۹	۶۲,۶۴۱	۸۳,۶۴۹		سپرده حسن انجام پیمانکاران
۱۷۶,۹۴۰	۲۰,۱۶۲۸	۱۹۰,۵۱۲	۲۱۶,۲۷۰		حق بیمه پرداختنی
۵۲,۴۰۰	۳۴,۱۱۶	۵۲,۴۰۰	۳۴,۱۱۶		حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
۴۲,۲۸۷	۴۵,۶۱۹	۳۵۵,۳۶۵	۱۰۸,۳۷۴		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
۱۷۲,۴۱۹	۱۹۷,۶۹۹	۱۸۳,۲۴۶	۲۰۷,۱۳۱		ذخیره بازخرید مرخصی
-	-	۲,۱۰۸,۶۲۰	۱,۵۶۷,۱۴۴		جاری مشتریان کارگزاری
-	-	۱۵,۱۴۴,۸۴۶	۲۱,۵۱۸,۵۹۲		جاری مشتریان صرافی
۳,۱۹۸,۷۰۴	۸۰۴,۱۴۹	۵۰,۰۲۰,۱۱۴	۹۷۹,۱۶۵		سایر
۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۲۶,۱۷۱,۰۲۴	۲۳,۳۰۶,۳۴۳	۴۹,۵۱۸,۶۰۵		جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها

۳۷-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		گروه و شرکت اصلی		نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات به ارزش	مبلغ دریافتی
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات	نرخ سود	تعداد اقساط								
-	-	-	-	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۲۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	-	-	۱,۲۳۳,۰۳۶
-	-	-	-	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۶/۳۱	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	-	-	۱,۰۷۱,۹۷۴
-	-	-	-	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۰۵	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	-	-	۴۱۰,۹۰۴
۴۱۴,۹۹۵	۱,۶۵۹,۹۷۹	-	-	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۱۲	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	-	-	۲,۰۶۳,۱۰۴
۵۱۹,۷۱۹	۲,۰۷۸,۸۷۴	۴۸۶,۳۰۰	۱,۹۴۵,۲۰۱	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۸/۲۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۴۸۶,۳۰۰	۱,۹۴۵,۲۰۱	۲,۰۷۸,۸۷۴
۱۲۰,۰۹۶	۴۸۰,۳۸۳	۱۲۰,۰۹۶	۴۸۰,۳۸۳	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۰۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۱۲۰,۰۹۶	۴۸۰,۳۸۳	۴۸۰,۳۸۳
۲۶۶,۹۱۸	۱,۰۶۷,۶۷۲	۲۶۶,۹۱۸	۱,۰۶۷,۶۷۲	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۲۶۶,۹۱۸	۱,۰۶۷,۶۷۲	۱,۰۶۷,۶۷۲
۱۴۰,۳۲۷	۵۶۱,۳۱۰	۱۴۰,۳۲۷	۵۶۱,۳۱۰	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۱۴۰,۳۲۷	۵۶۱,۳۱۰	۵۶۱,۳۱۰
۹۹۷,۲۴۷	۳,۹۸۸,۹۸۹	۹۹۷,۲۴۷	۳,۹۸۸,۹۸۹	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۹۹۷,۲۴۷	۳,۹۸۸,۹۸۹	۳,۹۸۸,۹۸۹
۴۹۹,۳۱۲	۱,۹۹۷,۲۴۷	۴۹۹,۳۱۲	۱,۹۹۷,۲۴۷	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۴۹۹,۳۱۲	۱,۹۹۷,۲۴۷	۱,۹۹۷,۲۴۷
۴۵۰,۷۶۳	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴۵۰,۷۶۳	۱,۸۰۳,۰۵۱	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۴۵۰,۷۶۳	۱,۸۰۳,۰۵۱	۱,۸۰۳,۰۵۱
۱۱۸,۹۸۱	۴۷۵,۹۲۲	۱۱۸,۹۸۱	۴۷۵,۹۲۲	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۱۱۸,۹۸۱	۴۷۵,۹۲۲	۴۷۵,۹۲۲
۳۳۶,۲۶۷	۹۴۵,۰۷۰	۳۳۶,۲۶۷	۹۴۵,۰۷۰	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۳۳۶,۲۶۷	۹۴۵,۰۷۰	۹۴۵,۰۷۰
۴۲۰,۱۴۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۴۲۰,۱۴۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۴۲۰,۱۴۲	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱,۶۸۰,۵۶۸
۱۴۴,۵۳۵	۵۷۸,۱۴۰	۱۴۴,۵۳۵	۵۷۸,۱۴۰	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۱۴۴,۵۳۵	۵۷۸,۱۴۰	۵۷۸,۱۴۰
۱۵۱,۹۰۹	۶۰۷,۶۳۴	۱۵۱,۹۰۹	۶۰۷,۶۳۴	۴	۴۸	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴	۱۵۱,۹۰۹	۶۰۷,۶۳۴	۶۰۷,۶۳۴
۹۵۶,۵۳۳	۳,۸۲۶,۰۹۰	۹۵۶,۵۳۳	۳,۸۲۶,۰۹۰	۴۰	۴۸	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۴۸	۴۰	۹۵۶,۵۳۳	۳,۸۲۶,۰۹۰	۳,۸۲۶,۰۹۰
۲,۴۳۳,۵۴۱	۹,۷۳۴,۱۶۴	۱,۷۷۰,۲۲۶	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲۰	۴۸	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۴۸	۲۰	۱,۷۷۰,۲۲۶	۷,۰۸۰,۹۰۳	۱۳,۷۲۹,۴۴۱
۱۳۸,۵۹۸	۵۵۴,۳۹۰	۱۳۸,۵۹۸	۵۵۴,۳۹۰	۲۰	۷	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	۷	۲۰	۱۳۸,۵۹۸	۵۵۴,۳۹۰	۵۵۴,۳۹۰
۴۰,۶۰	۱۶,۲۴۰	۴۰,۶۰	۱۶,۲۴۰	۳,۵	۱۲	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۴۰,۶۰	۱۶,۲۴۰	۱۶,۲۴۰
۳۹,۵۷۹	۱۵۸,۳۱۷	۳۹,۵۷۹	۱۵۸,۳۱۷	۳,۵	۱۲	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۳۹,۵۷۹	۱۵۸,۳۱۷	۱۵۸,۳۱۷
۱۰,۳۸۴	۴۱,۵۳۷	۱۰,۳۸۴	۴۱,۵۳۷	۳,۵	۱۲	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۰,۳۸۴	۴۱,۵۳۷	۴۱,۵۳۷
۱۱۶,۸۰۵	۴۶۷,۲۲۱	۱۱۶,۸۰۵	۴۶۷,۲۲۱	۳,۵	۱۲	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳,۵	۱۱۶,۸۰۵	۴۶۷,۲۲۱	۴۶۷,۲۲۱
۴,۹۱۲,۴۸۰	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۴,۹۱۲,۴۸۰	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۴	۱۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۴	۴,۹۱۲,۴۸۰	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۱۹,۶۴۹,۹۲۲
۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۶	-	دلار	۱۴۰۱/۰۱/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	-	۶	۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۳,۴۷۳,۴۴۱
۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۶	-	دلار	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	-	۶	۱,۲۵۹,۸۳۸	۳,۴۷۳,۴۴۱	۳,۴۷۳,۴۴۱
۱۵,۶۱۲,۸۵۲	۵۹,۳۱۹,۵۹۰	۱۴,۵۵۹,۲۶۱	۵۴,۸۷۲,۶۷۶										جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۳۷-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۸,۲۳۷ میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است. به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تأمین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می کند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳۸- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۷,۶۰۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۶۳,۹۰۸	۶۹۱,۰۶۱	مانده در ابتدای سال
(۴۸,۳۴۳)	(۱۸,۲۶۲)	(۵۳,۶۹۹)	(۲۸,۴۴۲)	پرداخت شده طی سال
۳۴۹,۴۴۲	۱۷۹,۴۴۴	۳۸۰,۸۵۲	۲۱۲,۲۸۴	ذخیره تامین شده طی سال
۶۲۸,۷۰۶	۷۸۹,۸۸۸	۶۹۱,۰۶۱	۸۷۴,۹۰۳	مانده در پایان سال

۳۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۴۰- افزایش سرمایه در جریان

طی دوره مالی مورد گزارش، سرمایه بانک به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ و به منظور بهبود نسبت کفایت سرمایه و افزایش سقف فردی تسهیلات و تعهدات از ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته و از این بابت مبلغ ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. مراحل ثبت افزایش سرمایه در دست اقدام می باشد.

۴۱- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۲۴,۷۵۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۶۷,۵۸۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷
۴,۴۸۳,۱۳۵	۲,۵۵۲,۷۳۴	۴,۵۳۱,۴۵۶	۲,۵۶۱,۰۸۵
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۱۶,۰۶۰,۶۲۵	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۶,۱۶۰,۱۲۲

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

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

۴۲- سایر اندوخته‌ها

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

۴۳- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
-	-
۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان
جمع
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
تفاوت تسعیر ارز



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

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

خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق بازارگردان اختصاصی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شوندگی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت ها تکلیف گردیده است. ماحصل صرف سهام ناشی از فروش سهام مزبور معادل مبلغ ۹۸,۵۶۸ میلیون ریال صرف سهام بوده است که در حقوق صاحبان سهام طبقه بندی گردیده است.

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ میلیون ریال	کسر ناشی از فروش	تعداد
خرید طی سال		۲۷,۵۴۹,۱۹۰	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش طی سال		(۳۶,۰۲۴,۰۵۷)	-	۲۸۴,۳۹۶
خالص خرید(فروش) طی سال		(۴,۰۷۴,۸۶۷)	-	۱۱۹,۰۶۹,۴۲۰
مانده در ابتدای سال		۴۹۴,۷۲۹	۲۶,۰۸۷	(۷۷۳,۳۴۸)
مانده در پایان سال		۷۱,۱۴۷,۰۴۴	-	(۴۸۸,۹۵۲)
			۲۶,۰۸۷	۹۸۳,۶۸۱
			-	۴۹۴,۷۲۹
			۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱	

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

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ میلیون ریال	تعداد	مبلغ میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۴۸۱	-	-
سود حاصل از فروش	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۰۸۷	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۴۸۱
مانده در پایان سال	۷۰,۵۰۰,۰۰۰	۹۸,۵۶۸	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۴۸۱



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۴۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۹۰,۵۳۶	۱۷,۰۱۸,۲۲۳	۱۰,۷۲۵,۷۳۸	۱۸,۵۲۰,۶۳۳	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۳۵۶,۰۹۶	۳۴۸,۱۰۰	۳۶۳,۴۸۹	۳۶۶,۲۲۸	هزینه استهلاك
۱,۵۴۳,۶۴۶	۳,۶۶۴,۵۲۱	۱,۸۱۴,۰۳۶	۴,۰۳۴,۷۲۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱۲۳,۷۴۸	۱۶۱,۱۸۲	۱۴۵,۷۱۵	۱۸۳,۸۴۲	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۶۴)	(۷۶۵)	(۵۷۶)	(۹۱۰)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی
-	-	(۱۱,۸۰۹)	(۲,۲۶۵۸)	زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها مرتبط با فعالیت غیر بانکی
-	-	-	۱۶۵,۵۶۵	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۶۶۰۰)	(۷۱,۹۹۶)	(۱۲۵,۰۳۶)	(۱۶۶,۳۱۵)	(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)
۱۱,۶۰۷,۳۶۲	۲۱,۱۱۹,۲۶۵	۱۲,۹۱۱,۵۵۷	۲۲,۹۰۱,۱۰۹	جمع
				تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
(۳۷,۹۱۱,۵۸۵)	۴۲,۵۸۳,۳۴۰	(۳۵,۵۸۴,۲۹۵)	۴۲,۲۲۷,۸۲۴	افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی
۹۸,۷۵۹,۴۹۴	۹,۶۷۷,۷۴۸	۹۰,۵۸۹,۰۷۹	۷,۳۹۱,۸۱۲	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
(۵۷۰,۳۱۳)	۲,۲۵۹,۰۳۴	۴,۷۵۸,۷۶۹	۶,۲۱۲,۲۶۲	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۵,۳۹۶,۷۲۱)	(۲۰۰,۱۹۸۹۸)	(۱۶,۰۰۱,۶۲۱)	(۱۱,۹۵۵,۱۹۰)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۵۵,۶۲۴,۶۸۳)	(۴۶,۰۹۰,۸۵۰)	(۵۵,۷۹۴,۱۰۳)	(۴۵,۵۹۵,۲۴۵)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲,۴۱۵,۱۵۶	(۵,۹۷۹,۳۳۲)	۱۱,۹۸۹,۱۹۶	(۷,۴۷۴,۱۸۲)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام
۳۳۵	۸۳۵	۹۹۹	۸۲۸	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	(۱۵۹,۴۸۵)	-	(۱۵۹,۴۸۵)	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷,۱۴۷,۶۲۵	۸۳۶,۹۷۰	۳,۲۲۴,۵۷۰	۲,۴۲۵,۹۰۵	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر حسابهای دریافتی
(۸,۹۶۵,۷۴۱)	(۳۵۰,۷۵۹)	(۸,۹۶۵,۷۴۱)	(۳۵۰,۷۵۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
۲۴۱,۶۹۳	(۴,۸۴۸,۱۸۴)	۲۷۷,۱۲۰	(۵,۶۰۶,۵۰۲)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۱۰,۰۹۵,۲۶۰	(۲۲,۰۹۰,۵۸۱)	(۵,۵۰۶,۰۲۷)	(۱۲,۸۸۲,۷۳۲)	جمع
۲۱,۷۰۲,۶۲۲	(۹۷۱,۳۱۶)	۷,۴۰۵,۵۳۰	۱۰,۰۱۸,۳۷۷	نقد حاصل از عملیات

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۴۷- معاملات غیر نقدی

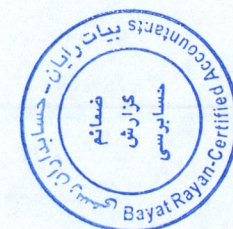
معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۸-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی جمع مبادلات غیر نقدی
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵			
۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵	۱۰۰,۵۵۶	۱۵۹,۴۸۵			

۴۷-۱- در دوره مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمد است.

گروه و شرکت اصلی

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مزاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده (بدهی) پس از تملیک
ملک تجاری	مشتری غیر مرتبط	۱۴۵,۷۱۷	(۱۲۳,۵۲۴)	(۲۲,۱۹۳)	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک اداری	مشتری غیر مرتبط	۴۵,۷۵۲	(۳۵,۹۶۱)	(۹,۷۹۱)	-	-
جمع		۱۹۱,۴۶۹	(۱۵۹,۴۸۵)	(۳۱,۹۸۴)	-	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۴۸- اقلام زیر خط

۴۸-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		نوع اعتبار
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۸	۷۱۵,۹۸۲	(۱۱)	(۶,۴۲۱,۱۳۲)	۱۴	۵,۶۷۵,۹۸۱	۵	۱,۴۶۱,۱۳۳	دیداری
۸۱	۱۰,۷۸۳,۳۵۹	(۵۹)	(۴۵,۲۸۳,۹۲۷)	۹۱	۳۴,۷۸۹,۸۴۲	۴۹	۲۱,۲۷۷,۴۴۴	مدت دار
	۱۱,۴۹۹,۳۴۱		(۵۱,۷۰۵,۰۵۹)		۴۰,۴۶۵,۸۲۳		۲۲,۷۳۸,۵۷۷	جمع

۴۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۴۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
۷۲,۸۴۳,۳۵۳	۱۹,۳۰۳,۴۸۹	۷۱,۳۳۹,۴۹۱	۱۸,۹۰۴,۹۶۵
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۳,۷۳۷,۵۲۶	۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۳,۷۳۷,۵۲۶
	۲۳,۰۴۱,۰۱۵		۲۲,۶۴۲,۴۹۱

یورو

دلار آمریکا

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۴۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۲۲,۱۲۲,۹۲۲	۳۰۶,۳۱۵,۱۱۱

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۴۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۴,۹۷۵,۶۸۴	۲۵,۶۶۸,۳۳۶
۴,۲۷۲,۲۴۷	۵,۴۹۸,۸۴۲
۱۴,۷۱۳	۱۸,۰۴۵
۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۳۱,۱۸۵,۲۲۳

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات بابت کارت های اعتباری

سایر

جمع سایر تعهدات بانک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۴۸-۴- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال ۲۲,۰۴۴,۱۳۱	میلیون ریال ۳,۹۲۲,۶۵۱	سپرده
۴,۴۲۰	۷,۴۴۴	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
-	۲۱,۳۴۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
-	۱۲,۳۱۳,۵۶۳	زمین و ساختمان
۲۳۲,۸۰۱,۴۱۶	۳۱۰,۳۳۶,۹۵۶	چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا
۲۵۴,۸۴۹,۹۶۷	۳۲۶,۶۰۱,۹۶۳	جمع تعهدات دارای وثیقه
۱۳,۰۵۲,۵۴۷	۱۳,۸۵۴,۹۸۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۴۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۴۹-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

همانطور که در یادداشت ۳-۲-۲۷ 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال ۱۹,۵۰۰	میلیون ریال ۱۹,۵۰۰	مبلغ تعهد شده سرمایه گذاری در شرکت ها

۴۹-۲- بدهی‌های احتمالی

بدهی اعلامی سازمان تامین اجتماعی مربوط به بازرسی از دفاتر قانونی سال مالی ۱۴۰۰ مبلغ ۳۴,۷۹۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۳/۰۶/۱۴۰۲ به این بانک ابلاغ شد که در هیئت بدوی در تاریخ ۱۰/۰۷/۱۴۰۲ مورد اعتراض قرار گرفت، رای هیئت مزبور تاکنون ارایه نشده است. بابت دوره مالی مورد گزارش، تاکنون اقدامی توسط سازمان صورت نگرفته است.

۵۰- 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۱- تشریح ریسکهای بانک

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری

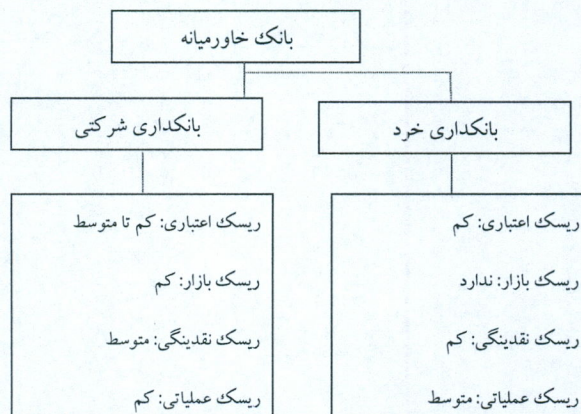
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

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

۵۱-۱- نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

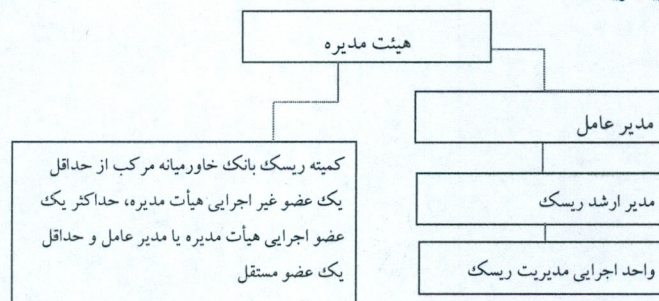


۵۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

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

نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۳- ریسک اعتباری

۵۱-۳-۱- 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.

۵۱-۳-۲- 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 بین‌المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطا می شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند.

سیاست‌های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده‌اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

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

۳-۳-۵۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۴-۳-۵۱- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۳-۵۱ - روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۶-۳-۵۱ - فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

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

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

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

۲- پس از تکمیل اطلاعات توسط مشتری، کارشناس اعتباری اطلاعات را بررسی کرده و در صورت نیاز به اطلاعات بیشتر و یا جهت رفع ابهامات با مشتری تماس برقرار 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 پرسش‌های 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 شاخص‌های مورد نیاز جهت تصمیم‌گیری 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 تصمیم‌گیری 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۱-۳-۷- 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 ۵۱-۳-۷-۱ الی ۵۱-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۵۱-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱- ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲- ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری CCC- تا B- برخوردار هستند. وام های "درجه ۳- ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان - در آستانه سوخت شدن" وام هایی هستند که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ در موقعیت مشکوک الوصول قرار گرفته اند. در مورد درجه ریسک تعهدات برای هر مشتری، همان درجه ریسک تخصیصی به تسهیلات آن مشتری منظور گردیده است. در مورد سرمایه گذاری ها، سرمایه گذاری های بلند مدت به عنوان درجه ریسک کم و سرمایه گذاری های کوتاه مدت (شامل شرکتهای بورسی و فرابورسی) به عنوان درجه ریسک متوسط لحاظ شده است.

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۵,۹۲۸,۳۰۴	۳۷۱,۵۰۳,۳۳۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۴,۶۹۰,۶۵۱	۱۲۱,۲۵۶,۲۳۷
۱۵۵,۹۳۷,۹۴۸	۱۱۳,۴۲۸,۴۵۹	-	-	۱۴۲,۵۶۳,۳۴۷	۲۱۷,۸۸۸,۴۶۳
۱۵,۶۸۹,۲۱۲	۱۴,۴۰۲,۵۸۵	-	-	۶۴۸,۵۱۶	۱,۳۱۲,۲۴۳
۴,۲۸۱,۰۷۴	۵,۵۹۴,۵۵۷	-	-	-	-
۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳
(۹,۵۱۹,۷۱۴)	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	-	-	-	-
۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	-

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

۵۱-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲۴,۹۶۳,۵۴۶	۴۸۹,۷۹۸,۴۱۲	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴
۱۴,۷۷۸,۳۸۰	۶,۱۳۶,۵۶۰	-	-
۷,۰۲۶,۷۴۹	۳,۳۲۵,۹۳۴	-	-
۵,۰۶۷,۸۶۳	۵,۶۶۸,۱۲۹	-	-
۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸	۵۰۴,۹۲۹,۰۳۵	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴
(۹,۵۱۹,۷۱۴)	(۸,۷۰۳,۰۶۱)	-	-
۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۷-۳-۵۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		وزارت امور اقتصادی و دارایی
۱۶,۱۲۰,۸۱۶	۲۵,۴۱۶,۱۱۰	واسط مالی اردیبهشت یکم (با مسئولیت محدود)
۲,۰۰۰,۰۰۰	-	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق دولتی سایر کشورها
۴۰۸,۵۳۲	۴۰۸,۵۳۲	کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
(۴۰۸,۵۳۲)	(۴۰۸,۵۳۲)	
۱۸,۱۲۰,۸۱۶	۲۵,۴۱۶,۱۱۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
		صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه
۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	بانک سپه
-	۳۴,۲۶۷	بانک رفاه کارگران
۱,۱۳۳,۵۲۷	-	بانک تجارت
۲۱۶,۷۰۲	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه
۱,۱۶۰	۱,۱۶۰	سرمایه گذاری شعبه مونیخ در اوراق بهادار سایر شرکتهای
۲,۰۳۴,۰۱۶	۲,۰۳۴,۰۱۶	کسر می شود: ذخیره کاهش ارزش انباشته
(۲,۰۳۴,۰۱۶)	(۲,۰۳۴,۰۱۶)	
۱,۳۵۸,۳۸۹	۴۲,۴۲۷	جمع
۱۹,۴۷۹,۲۰۵	۲۵,۴۵۸,۵۳۷	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۴-۷-۳-۵۱- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳۷,۱۲۳	۱۷,۳۶۴	اوراق مشارکت / صکوک
۸۸۶,۲۲۰	۲,۵۱۴,۱۲۰	اوراق سهام سریع المعامله
۱۹۲,۳۲۷	۸۰,۸۵۸	سپرده
۱۰,۲۴۸,۰۶۲	۱۳,۷۰۱,۵۷۶	املاک و مستغلات
۱۷,۲۹۶,۲۲۴	۲۳,۳۰۸,۵۸۹	چک
۲,۱۴۱,۱۰۱	۴,۵۵۴,۶۷۲	سفته
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	ماشین الات
۱۴,۲۴۷,۹۶۱	۲۰,۳۳۰,۴۹۸	قرارداد لازم الاجرا
۴۵,۰۶۱,۰۱۸	۶۴,۵۱۹,۶۷۷	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۷۱۰,۴۷۶	۶۵۲,۲۲۶	اوراق مشارکت / صکوک
۹۸,۵۷۷,۶۵۱	۲۰۱,۴۵۶,۴۹۳	اوراق سهام سریع المعامله
۶,۹۶۴,۵۲۱	۸,۲۹۹,۰۴۵	سپرده
۱۳۵,۹۴۶,۴۰۰	۱۴۶,۷۹۶,۴۸۶	املاک و مستغلات
۲,۱۰۱,۶۳۶,۶۶۷	۲,۳۰۸,۲۸۹,۲۰۲	چک
۱۳,۶۵۲,۶۵۳	۷,۵۷۷,۵۱۸	سفته
۴۶۸,۸۲۲,۳۲۳	۵۳۲,۸۳۹,۸۴۸	قرارداد لازم الاجرا
۱۲,۲۲۹,۹۹۰	۱۲,۲۲۹,۹۹۰	ماشین آلات
۲,۸۳۸,۵۴۰,۶۸۱	۳,۲۱۸,۱۴۰,۸۰۸	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۸۸۳,۶۰۱,۶۹۹	۳,۲۸۲,۶۶۰,۴۸۵	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 ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

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

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۲,۶۲۲,۶۶۷	۱۲,۰۵۰,۵۱۵
۵۱ تا ۷۰	۱,۰۵۷,۹۶۹	۶۸,۸۷۸
۷۱ تا ۹۰	۱,۲۹۶,۸۴۳	۵۹,۳۱۹
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۳۹۴,۲۱۹	۳۳,۵۳۴
بالتر از ۱۰۰ درصد	۱,۲۱۵,۵۳۸	۱,۱۸۸,۷۲۰
جمع	۱۸,۵۸۷,۲۳۶	۱۳,۴۰۰,۹۶۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۰۵,۴۱۲,۱۶۸	۳۶۰,۲۰۷,۶۶۰
۵۱ تا ۷۰	۵۱,۸۶۸,۹۷۸	۱,۳۸۱,۲۵۲
۷۱ تا ۹۰	۲۱,۳۹۲,۷۹۶	۷۶۰,۹۶۴
۹۱ تا ۱۰۰	۳۴,۷۴۹,۳۶۴	۳,۵۴۳,۸۹۶
بالتر از ۱۰۰ درصد	۱۱۰,۳۰۶,۲۹۲	۱۱۶,۹۳۱,۲۳۶
جمع	۵۲۳,۷۲۹,۵۹۸	۴۸۲,۸۲۵,۰۰۸
جمع کل	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴

• 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 افزایش پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۵-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

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

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، شرکت‌های سرمایه‌گذاری، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد. متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبار سنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد.

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

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

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

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری در سهام		تسهیلات اعطایی		یادداشت	شرح	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱			۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴		
							میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	۸۹,۰۰۴,۳۹۸	-	-	۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	۳۳۶,۳۷۷,۹۳۱	۵۱-۳-۸-۱-۱	صنعت
۲۹,۷۸۹,۲۹۶	۵۹,۲۲۴,۴۹۴	-	-	۱۵,۳۱۵,۶۲۵	۱۰,۶۳۹,۴۳۰		مسکن
۳۷,۱۴۹,۰۹۵	۴۲,۶۹۰,۵۸۹	-	-	۸۹,۶۶۶,۷۴۱	۹۳,۷۵۷,۲۶۲		بازرگانی
۳۷,۸۳۶,۳۴۰	۸۱,۷۵۱,۰۰۵	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۵۱,۱۴۴,۵۰۰	۵۸,۸۶۴,۵۴۸		خدمات
-	۸۰,۰۹۲	-	-	۲,۵۱۹,۷۲۱	۸,۸۹۹,۸۸۴		کشاورزی
۴۱,۹۴۱,۴۸۷	۶۷,۴۹۸,۰۲۵	-	-	۵,۴۸۴,۰۵۳	۲۷,۹۱۰,۰۶۵		معدن
۳۷۴,۰۵۱	۲۰۸,۳۴۰	-	-	۲,۸۴۰,۲۲۲	۵,۸۶۷,۷۰۴		سایر
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴		جمع
							میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۰۰۰	۵۴۲,۳۱۶,۱۱۰		داخل کشور
-	-	-	-	۹۷۴	۷۱۴		خارج کشور
۲۶۷,۹۰۲,۵۱۴	۳۴۰,۴۵۶,۹۴۳	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴		جمع

۵۱-۳-۸-۱-۱-۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات
۱۹,۹۵۹,۹۱۷	۲۵,۶۷۰,۷۹۲	خودرو و قطعات
۲۶,۳۲۳,۴۵۸	۳۱,۶۶۸,۰۰۹	صنایع معدنی و فلزی
۲۲,۸۲۱,۱۵۴	۱۲۷,۰۸۴,۱۲۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۸۹,۸۳۲,۱۸۷	۹۴,۷۴۵,۴۷۶	غذایی و دارویی
۱۲۷,۰۱۷,۶۷۶	۲,۷۹۵,۱۶۱	انرژی
۲,۳۳۶,۷۳۰	۲,۱۳۴,۱۱۶	پیمانکاری
۳,۹۰۲,۱۶۸	۱۰,۴۰۵,۹۰۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۳۷,۱۶۱,۸۲۲	۵۱,۳۳۸,۸۶۴	سایر
۳۲۹,۲۵۵,۱۱۲	۳۳۶,۳۷۷,۹۳۱	جمع
		تعهدات
۲۸,۰۰۴,۹۵۰	۲۰,۲۷۸,۵۳۸	خودرو و قطعات
۳۸,۷۱۵,۰۸۶	۱۴,۸۷۸,۷۹۳	صنایع معدنی و فلزی
۱,۸۹۸,۵۱۸	۲,۳۱۶,۶۹۷	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۹,۰۱۷,۶۳۸	۲,۹۲۳,۲۵۲	غذایی و دارویی
۲۵,۴۴۱,۰۶۸	۱,۳۶۹,۷۴۲	انرژی
۵۷۳,۷۸۱	۱,۱۹۶,۰۸۶	پیمانکاری
۳۳۰,۹۳۳	۴۴۴,۴۲۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۶,۸۳۰,۲۷۱	۴۵,۵۹۶,۸۶۷	سایر
۱۲۰,۸۱۲,۲۴۵	۸۹,۰۰۴,۳۹۸	جمع
۴۵۰,۰۶۷,۳۵۷	۴۲۵,۳۸۲,۳۲۹	جمع کل



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۲/۰۶/۳۱					
تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره			
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	شرح	
۴۸,۷۸۰,۴۸۲	۵٪	۱۸,۵۷۲,۶۹۹	۳٪	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۹۹۶,۰۶۶,۶۵۳	۹۵٪	۵۱۵,۴۷۶,۰۵۲	۹۷٪	مشتریان حقوقی	
۱,۰۴۴,۸۴۷,۱۳۵	۱۰۰٪	۵۳۴,۰۴۸,۷۵۱	۹۸٪	جمع	
-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
-	۰٪	۸,۲۵۳,۵۴۶	۱۰۰٪	مشتریان حقوقی	
-	۰٪	۸,۲۶۸,۰۷۳	۲٪	جمع	
۱,۰۴۴,۸۴۷,۱۳۵	۱۰۰٪	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴	۱۰۰٪	جمع کل	

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

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

در صورت عدم نتیجه گیری از پیگیری ها انجام شده با مشتری، پرونده به امور حقوقی بانک ارجاع میگردد و پس از ارجاع پرونده به مدیریت حقوقی، اقدامات اجرایی و قضایی برطبق قوانین و مقررات انجام و پیگیری می گردد و بر حسب مورد منجر به تملیک و یا نقد نمودن مطالبات می گردد. در صورتیکه در جلسه مزایده ثبتی و قضایی خریداری جهت خرید شرکت نمایان بانک بر اساس مصلحت، ششدانگ 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.

۵۱-۳-۹-۱ جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۰۶/۳۱				شرح
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
۱۴,۵۷۰,۸۱۶	۱۹۱,۶۳۰	۳۶۸,۱۷۷	۱۵,۱۳۰,۶۲۳	۱۴,۵۷۰,۸۱۶	۱۹۱,۶۳۰	۳۶۸,۱۷۷	۱۵,۱۳۰,۶۲۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
۲۰,۳۵۸,۷۳۹	۱,۱۰۳,۱۷۷	۷۴۰,۰۸۹	۲۲,۲۰۲,۰۰۵	۲۰,۳۵۸,۷۳۹	۱,۱۰۳,۱۷۷	۷۴۰,۰۸۹	۲۲,۲۰۲,۰۰۵	
(۸,۲۴۹,۵۳۸)	(۶۳۶,۷۵۷)	(۳۲۸,۴۵۳)	(۹,۲۱۴,۷۴۸)	(۸,۲۴۹,۵۳۸)	(۶۳۶,۷۵۷)	(۳۲۸,۴۵۳)	(۹,۲۱۴,۷۴۸)	وصول نقدی
(۶۰,۰۰۰)	(۴,۷۰۹)	(۷,۹۳۰)	(۷۲,۶۳۹)	(۶۰,۰۰۰)	(۴,۷۰۹)	(۷,۹۳۰)	(۷۲,۶۳۹)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱,۰۹۱,۶۴۵)	(۸۰,۶۰۴)	-	(۱,۱۷۲,۲۴۹)	(۱,۰۹۱,۶۴۵)	(۸۰,۶۰۴)	-	(۱,۱۷۲,۲۴۹)	استمهال
-	-	-	-	-	-	-	-	بخشش جرائم
۳۵,۵۲۸,۳۷۲	۵۷۲,۷۲۷	۷۷۱,۸۸۳	۳۶,۸۷۲,۹۹۲	۳۵,۵۲۸,۳۷۲	۵۷۲,۷۲۷	۷۷۱,۸۸۳	۳۶,۸۷۲,۹۹۲	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره مالی

۵۱-۳-۹-۲ توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخشهای اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۹,۱۷۷,۰۰۲	۱۶,۹۰۴,۸۶۷	(۶۶۵,۹۴۱)	۹,۸۴۲,۹۴۳	۱۷,۷۷۰,۹۱۲
۱,۵۹۰,۳۲۴	۱,۶۹۷,۴۱۳	(۲۰۴,۸۸۰)	۱,۷۹۵,۲۰۴	۱,۸۸۵,۵۳۶
۱,۱۶۰,۵۸۵	۴,۰۶۶,۸۹۶	(۴۱۰,۳۱۲)	۱,۵۷۰,۸۹۷	۴,۳۱۸,۱۱۲
۳۹,۸۶۶	۵۴۶,۸۱۱	-	۳۹,۸۶۶	۷۵۲,۲۱۳
۵۳۸,۴۸۳	۵۰۷,۷۶۷	-	۵۳۸,۴۸۳	۵۰۷,۷۶۷
۱,۳۱۱,۰۸۳	۱,۵۸۲,۶۰۴	(۳۲,۱۴۷)	۱,۳۴۳,۲۳۰	۱,۶۳۸,۴۵۲
۱۳,۸۱۷,۳۴۳	۲۵,۳۰۳,۳۵۸	(۱,۳۱۳,۲۸۰)	۱۵,۱۳۰,۶۲۳	۲۶,۸۷۲,۹۹۲

۵۱-۳-۹-۳ مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
۶۸۶,۱۰۶	۸۴۵,۵۹۱	املاک و مستغلات مسکونی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۲,۳۳۸,۹۸۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۱-۳-۱۰-۱ ارائه شده است. بانک نسبت به سرمایه پایه تاریخ صورت وضعیت مالی طبق یادداشت شماره ۱-۷-۵۱، مبلغ ۴۵,۲۴۵,۳۲۵ میلیون ریال مازاد، جهت پوشش ریسک اعتباری دارد.

۵۱-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	۵۱-۳-۱۰-۱	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	۶۵۴,۲۳۷,۳۰۳		ضریب (درصد)
۸٪	۸٪		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری
۴۰,۹۴۵,۲۴۱	۵۲,۳۳۸,۹۸۴		

۵۱-۴- ریسک نقدینگی

۵۱-۴-۱- 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.

۵۱-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی های 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ پورتنفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۷۴٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهد. بخش مهم پورتنفوی تسهیلات بانک شامل وام های کوتاه مدت برای تأمین مالی سرمایه در گردش شرکت‌ها و اشخاص حقیقی دارای کسب و کار برای خرید مواد اولیه، فروش اقساطی تخصیص یافته است که ۵۴٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت شامل تسهیلات صندوق توسعه ملی ۲۰٪ 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مقدار پورتنفوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می‌دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه و صرافی و خدمات ارزی خاورمیانه جهت تسهیل انجام نیازهای مالی غیربانکی مشتریان، بعلاوه یک شرکت تکنولوژی اطلاعات برای توسعه سیستم‌های بانکی و شرکت ساز و کار ویژه تجارت می‌شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۹٪ از کل دارایی‌های خود را با قابلیت نقدشوندگی بالا (شامل: دارایی های 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 شرکت های 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۴-۳- 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.

۵۱-۴-۴- 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.

۵۱-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست های ترسیم شده در بند ۵۱-۴-۲ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده ها، وام های اعطایی، انواع دارایی ها و بدهی های بانک، سودآوری دارایی ها و هزینه های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری های لازم برای پیشرفت امور گرفته می شوند. مدیریت ریسک در زمان های مقتضی گزارش هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارائه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه میدارد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۵-۴-۵۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده نزد بانک مرکزی	۲۷,۷۹۸,۵۰۱	۴۰,۷۴۷,۱۴۰
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۱۶,۵۰۸,۵۷۵	۱۵,۴۲۵,۵۹۹
اوراق منتشر شده دولتی	۲۵,۴۱۶,۱۱۰	۱۸,۱۲۰,۸۱۷
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۱,۳۵۸,۳۸۸
جمع	۶۹,۷۳۱,۳۴۶	۷۵,۶۵۱,۹۴۴

۲-۵-۴-۵۱- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱٪	۹٪	۱۰٪	۸٪	۹٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۳٪	۱۲٪	۱۳٪	۱۱٪	۱۳٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۱۱٪	۸٪	۱۰٪	۵٪	۵٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۹۱٪	۹۵٪	۱۰۲٪	۸۹٪	۱۰۲٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۲۰۴٪	۲۰۰٪	۲۰۷٪	۱۹۳٪	۱۹۳٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۴۹٪	۴۵٪	۴۹٪	۴۲٪	۴۲٪

- 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.

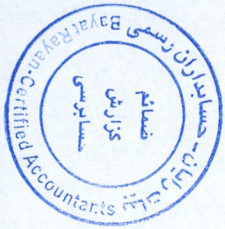


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
بازرسی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۴-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
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	۴۴,۳۰۷,۰۷۶	-	-	-	-	-	۴۴,۳۰۷,۰۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۶۳,۶۰۶,۳۴۷	-	-	-	-	-	۶۳,۶۰۶,۳۴۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۷۳,۹۸۴,۴۴۵	۱۰۶,۰۸۹,۳۶۵	۲۹۷,۹۶۶,۴۹۶	۱۸,۸۶۹,۷۳۲	-	۴۵,۲۰۶,۷۸۶	۵۵۱,۸۳۶,۵۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹۴,۳۷۴	۷,۰۶۱,۰۵۳	۱۴,۸۶۰,۷۵۸	۳,۰۴۲,۴۵۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	-	۲۶,۶۲۵,۱۶۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۸۱,۹۵۷	-	۲۴,۷۱۵	-	-	-	۱,۰۲۲,۱۷۹
سایر حساب‌های دریافتی	۲۶۲,۲۰۸	۳,۷۶۹	۴۴۶,۵۶۷	۱,۴۱۴,۱۴۳	-	۷۵,۹۵۶	۲,۴۲۶,۴۸۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۸۴۵,۵۹۱	-	-	۸۴۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۸,۳۷۲,۸۲۲	۸,۳۷۲,۸۲۲
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۰۲,۰۶۳	۲۰۲,۰۶۳
سپرده قانونی	۹۱۴,۸۲۸	۴,۱۷۳,۳۵۷	۹,۵۹۸,۹۳۱	۲۰,۳۷۹,۴۷۶	۷,۹۷۵,۵۶۳	۱۰,۹۷۸	۴۳,۰۵۳,۱۳۳
سایر دارایی‌ها	۷,۰۰۲,۸۰۹	۱۸۴,۶۶۷	۱۳۱,۸۰۵	۴۴۸,۹۱۱	۷۸	۲۵۸,۰۰۳	۸,۱۳۶,۳۹۸
جمع دارایی‌ها	۱۹۱,۵۵۳,۹۴۴	۱۱۷,۵۱۲,۲۱۱	۳۲۳,۲۹,۲۷۲	۴۵,۰۰۰,۳۰۵	۹,۱۴۲,۲۷۰	۵۴,۳۲۶,۶۰۸	۷۵۰,۴۳۳,۷۹۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۴۹,۴۶۷,۶۵۴)	-	(۲۷,۵۲۲,۵۵۷)	-	-	-	(۷۶,۹۹۰,۲۱۱)
سپرده‌های مشتریان	(۶۳,۹۳۷,۳۰۴)	(۴۱,۸۲۰,۰۴۸)	(۱۸۳,۹۴۴,۵۳۸)	(۱۸۰,۹۲۶,۸۲۷)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۲۰۵,۷۲۰)	(۵۴۱,۸۸۱,۳۳۶)
سود سهام پرداختی	(۱۱۹,۲۷۳)	-	-	-	-	-	(۱۱۹,۲۷۳)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	(۳,۶۶۴,۵۲۱)	-	-	(۳۵۶,۳۷۶)	(۴,۰۲۰,۸۹۷)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۳۸۸,۴۰۱)	(۴۵۴,۷۲۲)	(۶,۵۴۵,۸۴۵)	(۵,۹۷۳,۱۳۱)	(۴۲,۵۸۸)	(۴,۷۶۶,۳۳۷)	(۲۶,۱۷۱,۰۲۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۷۸۹,۸۸۸)	(۷۸۹,۸۸۸)
جمع بدهی‌ها	(۱۲۱,۹۱۲,۶۳۲)	(۴۲,۳۷۷,۷۷۰)	(۲۳۱,۶۷۷,۴۶۱)	(۱۸۶,۸۹۹,۹۵۸)	(۷۱,۰۸۹,۳۸۷)	(۶,۱۱۸,۳۲۱)	(۶۴۹,۹۷۲,۵۲۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	-	-	-	-	-	(۹۰,۵۹۲,۰۸۱)	(۹۰,۵۹۲,۰۸۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱,۴۱۱,۵۸۹)	(۳,۹۳۰,۶۸۲)	(۱۱,۸۳۱,۸۲۳)	(۱,۱۳۲,۱۶۱)	-	(۲۷۵,۸۵۴)	(۱۸,۵۸۲,۱۰۸)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۱۲۳,۳۲۴,۲۲۱)	(۴۶,۳۰۵,۴۵۲)	(۲۳۳,۵۰۹,۲۸۳)	(۱۸۸,۰۳۲,۱۱۹)	(۷۱,۰۸۹,۳۸۷)	(۹۶,۹۸۶,۲۵۶)	(۷۶۹,۰۱۵,۹۰۵)
شکاف							
شکاف انباشته	۶۸,۲۲۹,۷۲۳	۷۱,۲۰۶,۷۵۹	۸۹,۵۱۹,۹۸۹	۸۶,۰۲۴,۶۵۷	۲۴,۰۷۷,۵۴۰	(۱۸,۵۸۲,۱۰۸)	(۲۲,۶۵۹,۶۴۸)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۷۰٪	۷۳٪	۹۲٪	۱۴۷٪	۶۳٪	-۴۴٪	-۴۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۷۰٪	۱۴۳٪	۲۳۵٪	۸۸٪	۲۵٪	-۱۹٪	-۱۹٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۷٪	۹۱٪	۱۱۴٪	-۱۸۳٪	-۷۹٪	-۵۴٪	-۵۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۸۷٪	۱۷۷٪	۲۹۱٪	۱۰۹٪	۳۱٪	-۲۴٪	-۲۴٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	-	-	-	-	-	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	-	-	-	-	-	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۹,۳۲۹,۶۸۱	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۱۵,۲۲۸,۴۵۸	۵,۳۹۶,۱۴۸	۵۰۴,۹۲۹,۰۲۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۱,۱۳۴,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۸۵,۵۵۳	۷,۰۰۰	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر حساب‌های دریافتی	۳۰,۳۹,۶۱۳	۱,۳۲۶,۰۲۲	-	۱۹۳,۵۰۰	۱,۴۹۴,۴۱۲	۲۵,۶۷۴	۳,۲۵۶,۴۵۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۸۶,۱۰۶	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۱۶,۹۶۷	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۲۷۴	۱,۱۲۵,۵۸۲	۱,۹۳۹,۳۸۸	۱۲,۸۵۹,۶۳۷	۱۵,۹۹۸,۴۲۷	۷,۴۳۸	۴۲,۷۰۲,۲۷۴
سایر دارایی‌ها	۳,۱۷۷,۲۲۵	۱,۹۸۲,۹۰۱	۵۴۵,۲۴۷	۸۹,۵۷۷	۱۷۷,۰۹۲	-	۳,۲۱۵,۶۴۸
جمع دارایی‌ها	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۶۴,۶۵۸,۰۶۱	۲۳۱,۳۹۶,۹۸۹	۱۸۸,۸۳۱,۷۶۶	۳۳,۶۷۰,۰۴۸	۱۷,۳۳۴,۶۷۹	۶۸۲,۶۶۲,۶۹۷
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳۶,۰۴۵,۱۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۹۰۹,۲۷۰)	-	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)
سپرده‌های مشتریان	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۱)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۹۳,۵۸۷,۸۲۷)	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)
سود سهام پرداختنی	(۶۱,۰۷۴)	(۶۱,۰۷۴)	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	(۸۲۴,۴۱۷)	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)	(۵,۳۱۳,۲۰۰)	(۸۴۵,۱۹۲)	(۱,۲۰۱,۷۹۶)	(۶,۷۰۵,۵۹۳)	(۵,۰۸۳,۴۴۹)	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعدات بازنشستگی کارکنان	(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
جمع بدهی‌ها	(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)	(۷۹,۷۳۳,۸۰۱)	(۱۴۲,۰۳۵,۱۸۳)	(۱۱۷,۰۲۲,۷۸۲)	(۱۴۹,۰۰۴,۳۳۲)	(۹۸,۶۷۱,۲۷۶)	(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)	-	-	-	-	-	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)	(۶۳۸,۶۶۷)	(۳۶۹۶,۳۹۵)	(۹,۰۶۹,۶۷۹)	(۶۹۰,۱۰۲)	-	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)
جمع بدهی‌ها ، حقوق صاحبان سهام و ارقام زیر خط	(۶۸۷,۹۴۶,۹۹۷)	(۸۰,۳۷۲,۴۶۸)	(۱۴۵,۷۳۱,۵۷۸)	(۱۲۶,۰۹۲,۴۶۱)	(۱۴۹,۰۰۴,۳۳۲)	(۹۸,۶۷۱,۲۷۶)	(۶۹۷,۰۲۰,۹۵۵)
شکاف	۸۴,۲۸۵,۵۹۳	۸۴,۲۸۵,۵۹۳	۱۶۹,۹۴۹,۰۰۴	۲۳۲,۶۸۸,۳۰۹	۱۱۶,۶۶۳,۹۲۳	۳۵,۳۲۷,۳۲۶	(۴۹۶,۸۵,۵۸۴)
شکاف انباشته	۸۴,۲۸۵,۵۹۳	۸۴,۲۸۵,۵۹۳	۱۶۹,۹۴۹,۰۰۴	۲۳۲,۶۸۸,۳۰۹	۱۱۶,۶۶۳,۹۲۳	۳۵,۳۲۷,۳۲۶	(۱۴,۳۵۸,۲۵۸)
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۱۰۰٪	۷۳٪	۱۳۵٪	۹۵٪	۵۸٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی	۹۸٪	۹۸٪	۱۹۸٪	۲۷۱٪	۱۳۶٪	۴۱٪	۱۷٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۵۹٪	۱۶۲٪	۱۱۹٪	۲۲۰٪	۱۵۴٪	۹۴٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبت‌های احتیاطی	۱۵۹٪	۱۵۹٪	۳۲۲٪	۴۴۰٪	۲۲۱٪	۶۷٪	۲۷٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۴-۵-۴-۵۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۴-۵-۵۱-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
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
(۷۶,۹۹۰,۲۱۱)	(۴۹,۴۶۷,۶۵۴)	-	(۲۷,۵۲۲,۵۵۷)	-	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۴۱,۸۸۱,۲۳۶)	(۶۳,۹۳۷,۳۰۴)	(۴۱,۸۲۰,۰۴۸)	(۱۸۳,۹۴۴,۵۳۸)	(۱۸۰,۹۲۶,۸۲۷)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۲۰۵,۷۲۰)	سپرده‌های مشتریان
(۱۴,۵۵۹,۲۶۱)	(۱۱۵,۶۳۵)	(۲۳۲,۹۳۳)	(۶,۱۵۹,۸۵۶)	(۵,۶۸۴,۹۵۳)	-	(۲,۳۶۵,۸۸۴)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۶۳۳,۴۳۰,۷۰۸)	(۱۱۳,۵۲۰,۵۹۳)	(۴۲,۰۵۲,۹۸۱)	(۲۱۷,۶۲۶,۹۵۱)	(۱۸۶,۶۱۱,۷۸۰)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۲,۵۷۱,۶۰۴)	جمع
۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بدهی‌ها
(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-	-	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۰)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۹۳,۵۸۷,۸۲۸)	(۱۷۷,۷۰۶)	سپرده‌های مشتریان
(۱۵,۶۱۲,۸۵۲)	(۱۱۲,۳۷۱)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۴۵,۷۷۹)	(۶,۳۴۹,۷۶۰)	(۵,۰۸۳,۳۰۹)	(۲,۷۹۵,۲۷۸)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۵۸۲,۲۲۳,۲۱۱)	(۷۴,۴۷۱,۸۹۷)	(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)	(۱۱۶,۰۴۲,۳۴۸)	(۱۴۸,۶۴۸,۴۹۹)	(۹۸,۶۷۱,۱۳۷)	(۲,۹۷۲,۹۸۴)	جمع



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
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	
-	-	-	(۲۷,۵۲۲,۵۵۷)	-	(۱۳,۱۵۸,۶۳۷)	(۴۰,۶۸۱,۱۹۴)	بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۰۸,۲۷۸)	(۲۵۴,۶۸۶)	(۳۶,۰۱۰)	(۹۸,۷۴۳,۲۰۸)	(۲۰۱,۷۲۲)	(۵۴,۶۴۴,۹۳۴)	(۱۵۳,۹۸۸,۸۳۸)	سپرده‌های مشتریان
(۲,۳۶۵,۸۸۴)	-	(۵,۶۸۴,۹۵۳)	(۶,۱۵۹,۸۵۶)	(۲۳۲,۹۳۳)	(۱۱۵,۶۳۵)	(۱۴,۵۵۹,۲۶۱)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲,۴۷۴,۱۶۲)	(۲۵۴,۶۸۶)	(۵,۷۲۰,۹۶۳)	(۱۳۲,۴۲۵,۶۲۱)	(۴۳۴,۶۵۵)	(۶۷,۹۱۹,۲۰۶)	(۲۰۹,۲۲۹,۲۹۳)	جمع
۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۱۱,۳۶۷,۶۱۴)	(۳۱,۵۵۱,۱۴۹)	بدهی‌ها بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۳,۲۳۶)	(۲۲۲,۵۴۴)	(۲۳,۳۵۰)	(۴۹۳,۶۴۲)	(۱۱۰,۷۷۵,۸۶۳)	(۴۹,۵۲۹,۲۱۶)	(۱۶۱,۱۵۷,۸۵۱)	سپرده‌های مشتریان
(۲,۷۹۵,۲۷۸)	(۵,۰۸۳,۳۰۹)	(۶,۳۴۹,۷۶۰)	(۱,۰۴۵,۷۷۹)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱۱۲,۳۷۱)	(۱۵,۶۱۲,۸۵۲)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲,۹۰۸,۵۱۴)	(۵,۳۰۵,۸۵۳)	(۹,۹۸۲,۳۸۰)	(۴,۵۰۹,۱۷۵)	(۱۲۴,۶۰۶,۷۲۹)	(۶۱,۰۰۹,۲۰۱)	(۲۰۸,۳۲۱,۸۵۲)	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۲ 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 ۵۱-۴-۲ و ۵۱-۴-۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۱۳۹,۵۳۶,۴۸۲ میلیون ریال است که ۱۴۳٪ سرمایه پایه بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۵۱-۵- ریسک بازار

۵۱-۵-۱- 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ قابل توجهی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی نداشته است.

ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران است و با توجه به اینکه بانک سرمایه گذاری قابل توجهی در سهام ندارد مهمترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه در شش ماهه ۱۴۰۲ ریسک نرخ ارز می باشد.

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۵-۲ 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.

۵۱-۵-۳ روش سنجش ریسک بازار

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

طبق نسبت شارپ، مازاد بازده پورتفو در مقایسه با نرخ سود بدون ریسک با انحراف معیار سالانه پورتفوی مقایسه و نسبت حاصل از تقسیم این دو معیار نشان دهنده تناسب بازدهی پورتفوی با ریسک پورتفوی است. از آنجا که ارزش پورتفوی سهام بانک مبلغ قابل توجهی نمی باشد و این مبلغ صرفا جهت انجام امور بازارگردانی بوده، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ این نسبت محاسبه نشده است.

۵۱-۵-۴ تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	۰٪	-	۰٪	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
-	۰٪	-	۰٪	

* در خصوص اوراق بهادار نوسانات قیمتی بسیار محدود است و صرفا زمانی که انتظارات نرخ بهره به شکل محسوسی تغییر نماید ارزش آن ها ممکن است با کاهش رو برو شود. لذا تنها می توان در سناریو های مختلف کاهش/افزایش نرخ بهره زیان پرتفو اوراق را محاسبه نمود. شایان ذکر است بخش قابل توجهی از اوراق تا سررسید نگهداری می شود و اساسا برای آن ها نمی توان زیان/سود متصور بود. در خصوص بیمه خاورمیانه نیز قیمت ثبت شده در دفاتر به مراتب پایین تر از قیمت بازار است (کمتر از ۲۵٪ قیمت بازار) و در کوتاه مدت نمی توان از این بابت زبانی برای بانک متصور بود.





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

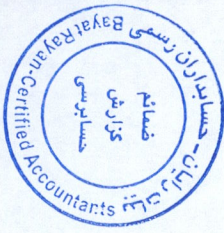
گزارش مالی میان دوره ای

۵-۵۱- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
۲,۸۶۴,۷۴۶	۲۳,۸۱۴,۹۹۵	۹۷,۹۵۴,۳۰۳	-	۳۶,۱۷۱	۳۸۸,۶۵۳	-
۴,۲۱۶,۵۶۷	۱۵۷,۶۸۸,۶۳۱	۱۰,۵۹۶,۴۵۴	-	۱۶,۲۲۹	-	-
۵۵۴,۱۳۷,۱۲۶	۵۰,۱۷۵,۴۱۹	۱۱۵,۰۲۳,۳۲۰	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۴,۸۵۸	۶۹۱,۵۶۶	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	-
۵۶۱,۲۲۳,۳۰۷	۲۳۲,۳۷۵,۷۷۱	۱۲۰,۰۵۳,۰۷۷	-	۵۲,۴۰۰	۳۸۸,۶۵۳	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۶۹,۷۳۶,۵۲۷	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۶۹,۷۳۶,۵۲۷	-	-	-	-	-
۵۷۶,۱۷۳,۴۱۰	۳۰۲,۱۱۲,۲۹۸	۱۲۰,۰۵۳,۰۷۷	-	۵۲,۴۰۰	۳۸۸,۶۵۳	-
۱۴۴,۸۹۸,۳۷۷	۸۰,۱۱۳,۳۰۱	۸,۱۵۴,۵۰۳	-	۱۴,۰۴۸	۷۳۳	۴,۱۶۸,۹۲۵
-	(۱۴۴,۰۲۰,۵۰۶)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	-
(۴۶۰,۵۹۲,۹۸۲)	(۳۷,۲۹۴,۹۹۰)	(۱۰,۷۱۴,۳۲۰)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۴,۹۱۰,۲۷۳)	(۲۹,۵۷۳,۷۱۳)	(۳۳۱,۵۷۳)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۵۱۵۵۰۳,۲۵۵)	(۲۱۰,۸۸۹,۳۰۹)	(۱۱۰,۴۹۲,۳۲۲)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۷۱,۳۳۹,۴۹۱)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۷۱,۳۳۹,۴۹۱)	-	-	-	-	-
(۵۳۰,۴۵۳,۳۵۸)	(۲۸۲,۳۲۸,۷۰۰)	(۱۱۰,۴۹۲,۳۲۲)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	-
(۱۲۳,۴۶۲,۲۶۴)	(۷۴,۷۹۰,۶۰۵)	(۷۴۸,۹۷۲)	-	(۴,۳۵۱)	-	(۳,۱۶۴,۹۵۰)
۴۵,۷۲۰,۰۵۲	۱۹,۸۸۳,۵۹۸	۱۰۹,۰۰۳,۸۴۵	-	۳۶,۱۷۱	۳۸۸,۶۵۳	-
۱۱,۴۳۶,۱۱۳	۵,۳۲۳,۶۹۶	۷,۴۰۵,۵۳۱	-	۹,۶۹۷	۷۳۳	۱,۰۰۲,۹۷۵
۱۲٪	۵٪	۸٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
۱۵٪	۷٪	۹٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
سایر دریافتی‌ها
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت 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 پرداختی
مالیات عملکرد پرداختی
ذخایر و سایر پرداختی‌ها
بدهی‌های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱-میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱- درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱- درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

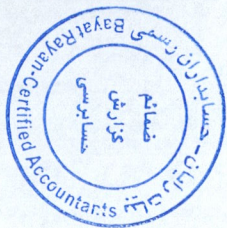
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
موجودی نقد	۵,۶۹۹,۱۹۳	۲۹,۱۶۴,۱۲۹	۱۴,۰۳۶,۳۷۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۳
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	-	۱۲۳,۴۷۸,۸۰۱	۴,۳۶۳,۵۰۵	-	۱۶,۳۲۹	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۴۱,۶۸۵,۵۴۰	۶۵,۷۸۲,۴۶۲	۱۱,۴۳۱,۶۰۹	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-
سایر دریافتی‌ها	۳,۱۵۴,۷۴۶	۱۱,۴۳۵,۱۶۶	۲۴,۳۸۱,۳۷۱	-	-	-
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-
سپرده قفونی	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۳۰۸,۶۱۰	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۵۵۰,۵۳۹,۴۷۹	۲۳۰,۰۶۹,۱۶۸	۵۴,۳۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴,۹۵۰,۱۰۳	۷۱,۱۴۲,۲۸۵	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	۱	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۴,۹۵۰,۱۰۴	۷۱,۱۴۲,۲۸۵	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	۵۶۵,۴۸۹,۵۸۳	۳۰۱,۲۱۱,۴۵۳	۵۴,۳۱۲,۸۶۱	-	۵۲,۰۸۰	۴۶۰,۶۵۳
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	۱۴۲,۳۶۸,۲۶۲	۷۹,۸۹۲,۲۴۳	۳,۷۲۷,۶۲۳	-	۱۳,۹۶۲	۶,۶۲۶,۸۰۵
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	-	(۳۳,۴۰۳,۲۳۵)	(۳,۴۲۹)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۴۴۵,۰۸۸,۱۵۴)	(۱۴۲,۹۰۵,۷۷۵)	(۱۷,۸۸۹,۵۵۷)	-	(۱۶,۳۲۹)	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۵۹,۳۱۹,۵۹۱)	(۱۰,۷۱۳,۸۸۳)	(۵,۷۰۹)	-	-	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵۰۴,۴۰۷,۷۴۵)	(۱۸۷,۰۲۲,۸۸۳)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۵)	-	(۱۶,۳۲۹)	-
جمع بدهی‌های ارزی	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۱۴,۹۵۰,۱۰۳)	(۷۲,۸۴۲,۳۵۳)	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	(۱)	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۴,۹۵۰,۱۰۴)	(۷۲,۸۴۲,۳۵۳)	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	(۵۱۹,۳۵۷,۸۴۹)	(۲۵۹,۸۶۶,۲۳۶)	(۱۷,۸۹۸,۶۹۵)	-	(۱۶,۳۲۹)	-
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	(۱۳۰,۶۲۵,۳۱۸)	(۶۸,۸۱۹,۷۹۲)	(۱,۲۱۲,۲۶۳)	-	(۴,۳۵۱)	(۳,۸۰۲,۷۲۳)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۱۳۱,۷۲۴	۴۱,۳۴۵,۲۱۷	۳۶,۲۱۴,۱۶۶	-	۳۵,۸۵۱	۴۶۰,۶۵۳
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹-میلیون ریال	۱۱,۷۴۲,۹۴۴	۱۱,۰۷۲,۴۵۱	۲,۵۱۴,۳۶۰	-	۹,۶۱۱	۲,۸۲۴,۰۸۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹-درصد	۱۴٪	۱۳٪	۳٪	۰٪	۰٪	۳٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹-درصد	۲۳٪	۲۱٪	۵٪	۰٪	۰٪	۵٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵-۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۲۵,۱۷۸,۷۴۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال
۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۲۵,۱۷۸,۷۴۵	وضعیت باز ارزی- میلیون ریال
۳۳٪	۲۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد
۵۳٪	۳۲٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد

۵-۵-۵-۲- 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) یا 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۵۳۴,۵۴۸	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۷۵۵,۲۶۳	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۲,۸۱۶	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۳۳۲	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۹)	یورو	۱,۲۴۷,۱۶۷	(-۹,۹)	یورو
۸۸	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۴۵	(-۹,۹)	ین ژاپن
۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۴)	درهم	۷۵۰,۵۱۲	(-۴,۴)	درهم
۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۹)	یوان چین	۵۲۶,۳۳۳	(-۹,۹)	یوان چین
۸۸,۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها	-	(-۶,۶)	سایر ارزها
۴,۰۷۸,۹۷۴			۳,۲۸۱,۷۵۲		جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

روش ۲) ارزش در معرض خطر با 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار		تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد	
۱,۵۳۴,۵۴۸	(-۳,۳)	دلار آمریکا	۷۵۵,۲۴۳	(-۳,۳)	دلار آمریکا
۲,۸۱۶	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس	۲,۳۳۲	(-۱۰,۱۰)	فرانک سوئیس
۱,۳۳۶,۰۳۰	(-۹,۹)	یورو	۱,۲۴۷,۱۶۷	(-۹,۹)	یورو
۸۸	(-۹,۹)	ین ژاپن	۱۴۵	(-۹,۹)	ین ژاپن
۴۷۸,۰۰۶	(-۴,۴)	درهم	۷۵۰,۵۱۲	(-۴,۴)	درهم
۶۳۸,۶۵۲	(-۹,۹)	یوان چین	۵۲۶,۳۳۳	(-۹,۹)	یوان چین
۸۸,۸۳۴	(-۶,۶)	سایر ارزها	-	(-۶,۶)	سایر ارزها
۴,۰۷۸,۹۷۴		جمع	۳,۲۸۱,۷۵۱		جمع
(۱,۵۶۴,۳۰۵)		تاثیر تنوع پذیری	(۱,۱۴۸,۶۱۳)		تاثیر تنوع پذیری
۲,۵۱۴,۶۶۹			۲,۱۳۳,۱۳۸		

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.

۵۱-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۵۱-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک سهم		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۱۳,۱۲۷,۰۰۵	-	-	۳,۲۸۱,۷۵۱	۱۳,۱۲۷,۰۰۵	

۵۱-۵-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*	ریسک سهام		ریسک ارز		روش اندازه گیری
	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر (۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل نرمال VaR
۶,۵۴۵,۴۸۸	-	-	۱,۶۳۶,۳۷۲	۶,۵۴۵,۴۸۸	

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





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۷-۵۱-۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۲/۰۶/۳۱						
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						
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۴۴,۳۰۷,۰۷۶
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۶۳,۶۰۶,۳۴۷	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۷۳,۹۸۴,۴۴۵	۱۰۶,۰۸۹,۳۶۵	۲۹۷,۹۶۶,۴۹۶	۱۸,۸۶۹,۷۳۲	-	۴۵,۴۰۶,۷۸۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹۴,۲۷۴	۷,۰۶۱,۰۵۳	۱۴,۸۶۰,۷۵۸	۳,۰۴۲,۴۵۲	۱,۱۶۶,۶۲۹	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	۱,۰۰۶,۶۷۲
سایر دریافتی‌ها	-	-	-	-	-	۲,۲۰۲,۶۴۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	۸۴۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۸,۳۷۲,۸۲۲
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۲۰۲,۰۶۳
سپرده قانونی	۸۱۱,۰۲۲	۳,۸۵۰,۲۳۳	۸,۵۵۹,۳۴۵	۲۰,۸۱۳,۵۱۱	۸,۱۴۵,۴۲۴	۸۷۳,۵۹۸
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۸,۰۲۶,۲۷۳
جمع دارایی‌ها	۱۳۸,۸۹۶,۰۸۸	۱۱۷,۰۰۰,۶۵۱	۳۲۱,۳۸۶,۵۹۹	۴۲,۷۲۵,۶۹۵	۹,۳۱۲,۰۵۳	۱۱۱,۲۴۳,۵۲۴
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۹,۴۶۷,۶۵۴)	-	(۲۷,۵۲۲,۵۵۷)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۶۳,۹۳۷,۳۰۴)	(۴۱,۸۲۰,۰۴۸)	(۱۸۳,۹۴۴,۵۲۸)	(۱۸۰,۹۲۶,۸۲۷)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۲۰۵,۷۲۰)
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	(۱۱۹,۲۷۳)
مالیات عملکرد پرداختی	-	-	-	-	-	(۴,۰۲۰,۸۹۷)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۱۱۵,۶۳۴)	(۲۳۲,۹۳۳)	(۶,۱۵۹,۸۵۶)	(۵,۶۸۴,۹۵۳)	-	(۱۳,۹۷۷,۶۴۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	(۷۸۹,۸۸۸)
جمع بدهی‌ها	(۱۱۳,۵۲۰,۵۹۲)	(۴۲,۰۵۲,۹۸۱)	(۲۱۷,۶۲۶,۹۵۱)	(۱۸۶,۶۱۱,۷۸۰)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۱۹,۱۱۳,۴۲۶)
جمع حقوق مالکانه	-	-	-	-	-	(۹۰,۵۹۲,۰۸۱)
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۱۱۳,۵۲۰,۵۹۲)	(۴۲,۰۵۲,۹۸۱)	(۲۱۷,۶۲۶,۹۵۱)	(۱۸۶,۶۱۱,۷۸۰)	(۷۱,۰۴۶,۷۹۹)	(۱۰۹,۷۰۵,۵۰۷)
شکاف						
	۲۵,۳۷۵,۴۹۶	۷۴,۹۴۷,۶۷۰	۱۰۳,۷۵۹,۶۴۸	۱۴۳,۸۸۶,۰۸۵	(۶۱,۷۳۴,۷۴۶)	۱,۵۳۸,۰۱۷
شکاف انباشته	۲۵,۳۷۵,۴۹۶	۱۰۰,۳۲۳,۱۶۶	۲۰۴,۰۸۲,۸۱۴	۶۰,۱۹۶,۷۲۹	(۱,۵۳۸,۰۱۷)	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	-	-	-	-	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۵۹,۳۲۹,۶۸۱	۲۲۷,۰۵۱,۷۶۴	۱۵۸,۲۸۸,۱۷۰	۱۵,۲۲۸,۴۵۸	۳۰,۹۳۱,۷۵۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۱,۱۳۴,۶۸۷	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۶,۳۹۳,۳۷۵	۸۵,۵۵۳	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر دریافتنی ها	۳,۰۳۹,۶۱۳	-	-	-	-	۳,۰۳۹,۶۱۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۸۶,۱۰۶	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
دارایی های ثابت مشهود	۶,۱۱۶,۹۶۷	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی های نامشهود	۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۱,۰۳۳,۷۶۰	۱,۶۳۲,۳۶۲	۱۱,۹۴۴,۸۸۲	۱۶,۲۶۴,۶۸۱	۱۰,۹۵۳,۰۹۱
سایر دارایی ها	۳,۱۷۷,۳۲۵	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۳۲۵
جمع دارایی ها	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۰۵,۰۸۴,۵۷۷	۲۳۰,۵۴۲,۷۱۶	۱۸۶,۶۲۶,۴۲۷	۳۱,۵۷۸,۶۹۲	۱۰۲,۲۴۰,۴۵۹
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۴,۴۰۶,۸۷۱)	(۱۴,۲۲۳,۳۳۶)	(۱۳,۶۰۴,۵۱۱)	(۲,۹۶۹,۷۵۴)	(۳,۶۰۹,۲۷۰)	-
سپرده های مشتریان	(۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸)	(۶۰,۱۳۶,۱۹۰)	(۱۲۷,۵۸۵,۴۸۰)	(۱۱۲,۰۲۶,۸۱۵)	(۱۳۸,۶۸۹,۴۶۹)	(۱۷۷,۷۰۶)
سود سهام پرداختنی	(۶۱,۰۷۴)	-	-	-	-	(۶۱,۰۷۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱,۸۷۵,۹۶۴)	-	-	-	-	(۱,۸۷۵,۹۶۴)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۳,۹۱۱,۹۹۰)	(۱۱۲,۳۷۰)	(۲۲۶,۳۵۵)	(۱,۰۲۰,۰۱۷)	(۶,۳۴۹,۹۲۶)	(۱۱,۱۲۰,۰۱۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۶۲۸,۷۰۶)	-	-	-	-	(۶۲۸,۷۰۶)
جمع بدهی ها	(۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳)	(۷۴,۴۷۱,۸۹۶)	(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)	(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)	(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۵)	(۱۳,۸۶۳,۴۶۳)
جمع حقوق مالکانه	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)	-	-	-	-	(۸۰,۵۰۰,۶۴۶)
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	(۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹)	(۷۴,۴۷۱,۸۹۶)	(۱۴۱,۴۱۶,۳۴۶)	(۱۱۶,۰۱۶,۵۸۶)	(۱۴۸,۶۴۸,۶۶۵)	(۹۴,۳۶۴,۱۰۹)
شکاف	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۸۹,۱۲۶,۳۷۰	۷۰,۶۰۹,۸۴۱	(۱۱۷,۰۶۹,۹۷۳)	۷,۸۷۶,۳۵۰
شکاف انباشته	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۳۰,۶۱۲,۶۸۱	۱۱۹,۷۳۹,۰۵۱	۱۹۰,۳۴۸,۸۹۲	۷۳,۲۷۸,۹۱۹	(۷,۸۷۶,۳۵۰)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۶- ریسک عملیاتی

۵۱-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

زبانهای احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیند های داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیند ها به طور عمدی و یا غیر عمدی؛ زبانهای ناشی از کارافتادن، بدکار کردن، و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زبانهای ناشی از وقایع خارج از بانک؛ و یا زبان های 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 نمی شوند.

۵۱-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

۵۱-۶-۳- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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

۵۱-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بحران های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه کرده در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره های 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 ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۶-۵۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسکهای عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی مورخ ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک بعنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲.۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله بعنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

۶-۶-۵۱- 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.

۷-۶-۵۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض

ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۴,۴۹۰,۷۸۰

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۱-۷- مدیریت سرمایه

۵۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ معادل ۹۷,۵۸۴,۳۰۹ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده (منابع تامین شده توسط سهامداران)
-	-	صرف سهام
۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۲۲,۶۲۰,۲۵۳	سود (زیان) انباشته
۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۱۶,۰۶۰,۶۲۴	اندوخته قانونی
-	-	اندوخته احتیاطی
۲,۳۳۲,۷۲۱	۲,۳۵۸,۸۰۸	سایر اندوخته ها
۸۰,۹۹۵,۳۷۵	۹۱,۰۳۹,۶۸۵	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۹۴,۷۲۹)	(۴۴۷,۶۰۴)	بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی
(۲۲۷,۸۵۱)	(۲۰۲,۰۶۳)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۵۶,۱۶۲)	(۱۲۱,۴۲۲)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۳۷۸,۹۶۴)	(۳۹۶,۳۳۴)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
-	-	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۲۵۷,۷۰۶)	(۱,۱۶۷,۴۲۳)	جمع تعدیلات نظارتی
۷۹,۷۳۷,۶۶۹	۸۹,۸۷۲,۲۶۲	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۶,۳۹۷,۶۹۴	۸,۱۰۸,۳۸۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۶,۳۹۷,۶۹۴	۸,۱۰۸,۳۸۱	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۳۷۸,۹۶۴)	(۳۹۶,۳۳۴)	ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر ۵۰٪
۶,۰۱۸,۷۳۰	۷,۷۱۲,۰۴۷	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
-	-	کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک
۸۵,۷۵۶,۳۹۹	۹۷,۵۸۴,۳۰۹	سرمایه نظارتی
۵۲,۸۵۵,۰۰۳	۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی نافذ

محتسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ و برای سال ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱، معادل ۷۸,۶۸۶,۳۹۹ مبلغ میلیون ریال می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۱-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ معادل ۶۵۴,۲۳۷,۳۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب تبدیل
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
۳۰,۸۷,۱۱۷	-	۳۰,۸۷,۱۱۷	-
۴۲,۰۵۳,۱۳۳	-	۴۲,۰۵۳,۱۳۳	-
۲۹۱,۰۵۴	-	۲۹۱,۰۵۴	-
۱۸,۵۰۹,۷۸۱	۲۰	۱۸,۵۰۹,۷۸۱	۲۰
۳,۰۸۱,۹۴۸	۳۰	۳,۰۸۱,۹۴۸	۳۰
۳,۱۸۴,۲۲۴	۴۰	۳,۱۸۴,۲۲۴	۴۰
۱۷۲,۶۱۱	۷۰	۱۷۲,۶۱۱	۷۰
۱۹,۶۵۱,۱۱۶	۱۰۰	۱۹,۶۵۱,۱۱۶	۱۰۰
۱۲۲,۷۳۷,۹۹۷	۷۵	۱۲۲,۷۳۷,۹۹۷	۷۵
۵۸,۰۰۸,۳۹۶	۱۰۰	۲۹,۳۱۳,۳۸۰	۱۰۰
۲۵۵,۳۲۷,۷۸۶	۱۵۰	۱۷۵,۶۵۳,۱۵۸	۱۵۰
۱,۶۹۲,۷۴۴	۵۰	۱,۵۲۸,۵۴۶	۵۰
۶,۷۷۰,۲۷۸	۷۵	۵,۳۱۱,۳۰۵	۷۵
۳۲,۰۱۹,۱۸۸	۱۰۰	۲۲,۴۴۲,۳۹۱	۱۰۰
۲۱,۸۷۲,۳۱۵	۱۵۰	۱۴,۴۷۶,۴۲۹	۱۵۰
۵۹۲,۲۴۴	۲۰۰	۱۷۷,۶۸۵	۲۰۰
۲,۹۱۵,۷۹۴	۱۵۰	۱,۶۱۳,۳۲۹	۱۵۰
۴۳,۸۸۵	۵۰	۱۹,۳۸۹	۵۰
۱,۵۶۳,۸۵۴	۹۰	۱,۰۲۵,۵۱۷	۹۰
۷۴۴,۹۵۷	۱۲۰	۳۷۴,۰۵۲	۱۲۰
۲,۸۱۲,۲۹۹	۹۰	۱,۵۷۶,۶۵۸	۹۰
۴,۰۷۳,۹۶۹	۱۰۰	۳,۴۰۴,۵۲۲	۱۰۰
۷,۶۳۵,۴۵۲	۵۰	۴,۴۶۴,۲۶۲	۵۰
۲۳,۴۷۳,۴۸۲	۱۵۰	۲۳,۴۷۳,۴۸۲	۱۵۰
۱,۶۳۸,۹۷۵	۱۰۰	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱۰۰
۱۹۳,۹۰۰	۵۰	۱۹۳,۹۰۰	۵۰
۱,۰۲۳,۳۹۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۳۹۲	۱۰۰
۲,۰۹۳,۴۳۳	۱۰۰	۲,۰۹۳,۴۳۳	۱۰۰
۸,۳۷۲,۸۲۲	۱۰۰	۸,۳۷۲,۸۲۲	۱۰۰
۱۸,۱۳۱,۳۷۴	۱۰۰	۱۸,۱۳۱,۳۷۴	۱۰۰
۲۷,۷۲۳,۶۴۰	-	۲۷,۷۲۳,۶۴۰	-
۱۰,۳۹۶	-	۱۰,۳۹۶	-
۱,۸۶۹,۷۶۳	۲۰	۱,۸۶۹,۷۶۳	۲۰
۱۱۷,۱۰۳	۵۰	۱۱۷,۱۰۳	۵۰
۸,۵۰۵,۰۷۰	۱۰۰	۸,۵۰۵,۰۷۰	۱۰۰
۱۹,۱۱۲,۵۷۵	۱۰۰	۱۹,۱۱۲,۵۷۵	۱۰۰
۱۰,۶۶۲,۹۶۰	۵۰	۴,۶۶۲,۱۶۶	۱۰۰
۳۱۳,۸۲۵,۲۰۲	۲۰	۵۵,۹۶۳,۷۰۵	۱۰۰
۲۵,۶۶۸,۳۳۶	۵۰	۱۲,۸۳۴,۱۶۸	۱۰۰
۵,۵۱۶,۸۸۷	۱۰۰	۵,۵۱۶,۸۸۷	۱۰۰
۵۲,۳۳۸,۹۸۳	۶۵۴,۲۳۷,۳۰۳		

محاسبات سرمایه پایه و دارایی‌های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ و برای سال ۱۴۰۱ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

اقدام بالای خط در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.
اقدام زیر خط در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۵ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

ادامه یادداشت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرح	مبلغ	ضرب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضرب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمايه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۳,۴۶۹,۲۴۰	-	۳,۴۶۹,۲۴۰	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۶۷,۱۳۸	-	۱۶۷,۱۳۸	-	-	-
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار)	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۵۰	۲۷,۸۰۲,۸۴۶	۵۰	۱۳,۹۰۱,۴۲۳	۱,۱۱۲,۱۱۴
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۰	۱۱۸,۵۴۲,۷۰۵	۵۰	۵۹,۲۷۱,۳۵۳	۴,۷۴۱,۷۰۸
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۷,۹۱۲,۶۰۳	۱۵۰	۳,۲۱۷,۷۲۹	۱۵۰	۴,۸۲۶,۵۹۴	۳۸۶,۱۲۷
مشارکت حقوقی (سرمایه‌گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکتها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر در «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»)	۲۶۰,۶۹۹	۲۰۰	۲۶۰,۶۹۹	۲۰۰	۵۲۱,۳۹۸	۴۱,۷۱۲
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد	۵,۳۷۰,۹۹۸	۵۰	۲,۵۸۷,۳۸۶	۵۰	۱,۲۹۳,۶۹۳	۱۰۳,۴۹۵
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاههای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	۳,۰۲۵,۳۴۹	۷۵	۲,۲۶۱,۵۸۲	۷۵	۱,۹۶۰,۱۸۷	۱۵۶,۸۱۵
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی‌گیرد	۳۴۸,۹۲۹,۲۰۳	۱۰۰	۳۴۴,۲۸۱,۲۹۸	۱۰۰	۳۳۴,۲۸۱,۲۹۸	۱۸,۷۴۲,۵۰۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۳,۱۱۵,۴۵۵	۱۵۰	۱۳,۱۱۵,۴۵۵	۱۵۰	۱۹,۶۷۳,۱۸۳	۱,۵۷۳,۸۵۵
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۷۰۸,۹۷۶	۱۰۰	۷۰۸,۹۷۶	۱۰۰	۷۰۸,۹۷۶	۵۶,۷۱۸
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۴,۹۶۸	۵۰	۴,۹۶۸	۵۰	۲,۴۸۴	۱۹۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۱,۰۲۳,۲۴۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۲۴۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۲۴۲	۸۱,۸۵۹
سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۱۰۰	۸,۲۰۶,۶۶۶	۶۵۶,۵۳۳
خالص دارایی های ثابت	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۱۰۰	۶,۱۱۶,۹۶۷	۴۸۹,۳۵۷
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۱۰۰,۷۶,۳۰۹	۱۰۰	۱۰۰,۷۶,۳۰۹	۱۰۰	۱۰۰,۷۶,۳۰۹	۸۰۶,۱۰۵
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری AA+ تا AAA-	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	-	۴۰,۶۱۲,۲۶۴	-	-	-
مطالبات ناشی از سپرده‌گذاری و تسهیلات یا خرید اوراق بهادار از گروه بانک توسعه اسلامی و نهادهای زیرمجموعه آن از جمله شرکت بیمه اسلامی سرمایه‌گذاری و شرکت بیمه صادراتی و گروه بانک جهان ، شام ، بانک بیز، الملل ، تمیم و توسعه و شرکت تأمیر ، مال ، بیز، الملل ، بانک توسعه آسیا	۱۰,۳۹۶	-	۱۰,۳۹۶	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری AAA+ تا AA-	۸۰۹,۰۲۸	۲۰	۸۰۹,۰۲۸	۲۰	۱۶۱,۸۰۶	۱۲,۹۴۴
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری A+ تا A-	۱۱۷,۴۶۵	۵۰	۱۱۷,۴۶۵	۵۰	۵۸,۷۳۳	۴,۶۹۹
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری BB+ تا B-	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۱۰۰	۸,۲۴۵,۶۹۱	۶۵۹,۶۵۵
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها رتبه اعتباری پایین B-	-	۱۵۰	-	۱۵۰	-	-
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادار از موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۱۳,۲۲۳,۵۳۵	۱۰۰	۱۳,۲۲۳,۵۳۵	۱۰۰	۱۳,۲۲۳,۵۳۵	۱,۰۵۸,۶۸۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۰,۵۹۵,۷۸۸	۵۰	۱۰,۲۹۷,۹۳۹	۵۰	۱۰,۲۹۷,۹۳۹	۸۳۳,۸۳۵
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۳۳,۳۰۵,۵۵۳	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۲۳۷	۵۰	۱۰۶,۱۷۹,۲۳۷	۸,۴۹۴,۳۳۹
تعهدات بابت قراردادهای منقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۴,۹۷۵,۶۸۴	۵۰	۷,۴۸۷,۸۴۲	۵۰	۷,۴۸۷,۸۴۲	۵۹۹,۰۲۷
سایر تعهدات	۴,۲۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۲۸۶,۹۵۹	۱۰۰	۴,۲۸۶,۹۵۹	۳۴۲,۹۵۷
	۴۰,۹۴۵,۲۴۱		۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲		۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	۴۰,۹۴۵,۲۴۱

اقلام بالای خط در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می‌شوند.

اقلام زیر خط در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ ابتدا بر اساس ضرایب تبدیل با اقلام بالای خط هم ردیف شده سپس حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۲ بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ تعدیل می‌گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می‌شوند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۱-۷-۲-۲- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۴۲,۸۳۷,۷۰۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			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
۹۷۳,۵۵۲	۵	۱۹,۴۷۱,۰۴۶	۱,۲۷۲,۵۱۹	۵	۲۵,۴۵۰,۳۷۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
-	-	۱,۱۳۳,۵۲۷	-	-	۴۸۶,۱۱۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۳,۷۱۷	۰.۲	۱,۸۵۸,۵۹۰	۱۴,۱۲۲	۰.۲	۷,۰۶۱,۰۵۳	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۳ ماه
۱۹,۷۱۴	۰.۴	۴,۹۲۸,۵۱۷	۲۱,۳۰۷	۰.۴	۵,۳۲۶,۶۸۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۸۰,۲۵۴	۰.۷	۱۱,۴۶۴,۸۵۸	۶۶,۷۳۹	۰.۷	۹,۵۳۴,۰۷۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۱,۰۶۹	۱.۲۵	۸۵,۵۵۳	۳۸,۰۳۱	۱.۲۵	۳,۰۴۲,۴۵۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
-	۱.۷۵	-	-	۱.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۲,۲۵۳,۱۴۵	۸	۲۸,۱۶۴,۳۱۶	۲,۰۱۴,۳۰۰	۸	۲۵,۱۷۸,۷۴۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۳,۳۳۱,۴۵۲			۳,۴۲۷,۰۱۶			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۴۱,۶۴۳,۱۵۳			۴۲,۸۳۷,۷۰۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۱-۷-۲-۳- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۵۶,۱۳۴,۷۴۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۴,۴۹۰,۷۸۰	۱۵	۲۹,۹۳۸,۵۳۱	۴,۴۹۰,۷۸۰	۱۵	۲۹,۹۳۸,۵۳۱	
۱۲.۵			۱۲.۵			ضریب
۵۶,۱۳۴,۷۴۶			۵۶,۱۳۴,۷۴۶			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۳-۷-۵۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱، ۱۳ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال ۸۵,۷۵۶,۳۹۹	میلیون ریال ۹۷,۵۸۴,۳۰۹	سرمایه نظارتی
۵۱۱,۸۱۵,۵۱۲	۶۵۴,۲۳۷,۳۰۳	دارایی موزون شده به ریسک اعتباری
۴۱,۶۴۳,۱۵۳	۴۲,۸۳۷,۷۰۶	دارایی موزون به ریسک بازار
۵۶,۱۳۴,۷۴۶	۵۶,۱۳۴,۷۴۶	دارایی موزون به ریسک عملیاتی
۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	۷۵۳,۲۰۹,۷۵۵	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۳.۱٪	۱۱.۹٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۴.۱٪	۱۳.۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۱- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱، ۱۲.۲ درصد می‌باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال ۸۰,۵۰۰,۶۴۶	میلیون ریال ۹۰,۵۹۲,۰۸۱	جمع حقوق مالکانه
۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۷۴۰,۵۶۴,۶۱۰	جمع دارایی‌ها
۱۲.۰٪	۱۲.۲٪	درجه اهرمی - درصد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۲- بخش های عملیاتی

۵۲-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۲-۲- 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.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۹۹۲,۱۶۷ (۲۸,۹۱۳,۵۷۳)	۵,۵۸۰,۷۱۳ (۳,۳۷۲,۶۲۹)	۴۳,۴۱۱,۴۵۴ (۲۵,۵۴۰,۹۴۴)
۲۰,۰۷۸,۵۹۴	۲,۲۰۸,۰۸۴	۱۷,۸۷۰,۵۱۰
۳,۸۳۱,۹۴۴ (۳۰۰,۹۳۲)	۴۴۳,۱۱۵ -	۳,۳۸۸,۸۲۹ (۳۰۰,۹۳۲)
۳,۵۳۱,۰۱۲	۴۴۳,۱۱۵	۳,۰۸۷,۸۹۷
۷۱,۹۹۶	-	۷۱,۹۹۶
۲,۵۱۰,۸۰۷ (۱۵۷,۷۶۷)	۲,۵۱۰,۸۰۷ (۱۵۷,۷۶۷)	- -
۲,۴۲۵,۰۳۶	۲,۳۵۳,۰۴۰	۷۱,۹۹۶
۲۶,۰۳۴,۶۴۲	۵,۰۰۴,۳۳۹	۲۱,۰۳۰,۴۰۳
-	(۵۵۷,۹۰۶)	۵۵۷,۹۰۶
۲۶,۰۳۴,۶۴۲	۴,۴۴۶,۳۳۳	۲۱,۵۸۸,۳۰۹
(۱,۰۸۴,۷۴۷)	(۲۲,۷۱۲)	(۱,۰۶۲,۰۳۵)
(۳,۴۹۷,۵۱۲)	(۷۴۴,۳۰۹)	(۲,۷۵۳,۲۰۳)
۲۱,۴۵۲,۳۸۳	۳,۶۷۹,۳۱۲	۱۷,۷۷۳,۰۷۱
(۷۶۹,۶۳۹)		
۲۰,۶۸۲,۷۴۴		

شرح

درآمدهای کسب شده از خارج بانک

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

هزینه سود سپرده ها

خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری

درآمد کارمزد

هزینه کارمزد

خالص درآمد کارمزد

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سایر درآمدهای عملیاتی

جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی

خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک

خالص درآمدهای بین بخش های بانک

جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک

هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی

سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی

سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب

هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها

سود (زیان) قبل از مالیات

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

گزارش مالی میان دوره ای

۵۲-۲- 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.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
جمع	بانکداری بین الملل	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۲۰۴,۷۴۰ (۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	۸,۴۴۶,۱۵۵ (۵,۵۵۰,۶۳۲)	۶۲,۷۵۸,۵۸۵ (۳۸,۰۹۹,۳۰۲)	درآمدهای کسب شده از خارج بانک درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری هزینه سود سپرده ها خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲۷,۵۵۴,۸۰۶	۲,۸۹۵,۵۲۳	۲۴,۶۵۹,۲۸۳	
۵,۰۷۰,۴۱۴ (۴۴۶,۷۳۹)	۴۲۶,۷۳۴ -	۴,۶۴۳,۶۸۰ (۴۴۶,۷۳۹)	درآمد کارمزد هزینه کارمزد خالص درآمد کارمزد
۴,۶۲۳,۶۷۵	۴۲۶,۷۳۴	۴,۱۹۶,۹۴۱	
۱,۰۳۱,۰۶۳ ۴,۱۰۴,۸۲۱ ۱,۷۷۸,۸۱۱	- ۴,۱۰۴,۸۲۱ ۱,۷۷۸,۸۱۱	۱,۰۳۱,۰۶۳ - -	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی سایر درآمدهای عملیاتی
۶,۹۱۴,۶۹۵	۵,۸۸۳,۶۳۲	۱,۰۳۱,۰۶۳	جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۳۹,۰۹۳,۱۷۶	۹,۲۰۵,۸۸۹	۲۹,۸۸۷,۲۸۷	خالص درآمد کسب شده از خارج بانک
-	(۳۴۰,۸۵۷)	۳۴۰,۸۵۷	خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۳۹,۰۹۳,۱۷۶	۸,۸۶۵,۰۳۲	۳۰,۲۲۸,۱۴۴	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۱۱۹,۳۱۹)	(۲,۲۲۱,۷۶۴)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۴,۹۴۵,۸۶۴)	(۷۸۶,۱۷۵)	(۴,۱۵۹,۶۸۹)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۳۱,۸۰۶,۲۲۹	۷,۹۵۹,۵۳۸	۲۳,۸۴۶,۶۹۱	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۱,۰۹۴,۲۳۹)			هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
۳۰,۷۱۱,۹۹۰			سود (زیان) قبل از مالیات



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره‌ای

۵۲-۳- 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.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۲۲۲,۹۲۸	۲۹,۳۲۱,۵۶۶	۹,۸۹۱	۱,۴۵۰,۴۴۶	۱۸۴,۸۲۶	۳۵۹,۰۶۶	۲۲۸,۳۴۳	۴۴,۳۰۷,۰۷۶
۳۷,۹۴۰,۱۲۰	۱۷,۳۳۵,۷۷۸	۱,۱۵۰,۹۴۲	۲۴,۲۵۷	۴۷۵,۸۶۵	۵۸۷,۰۶۵۲	۸۰۸,۷۲۳	۶۳,۶۰۶,۳۴۷
۵۶۲,۳۱۶,۰۹۹	۷۲۵	-	-	-	-	-	۵۴۲,۳۱۶,۸۲۴
۶,۶۲۵,۱۶۶	-	-	-	-	-	-	۲۶,۶۲۵,۱۶۶
۱,۰۰۶,۶۷۲	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۶,۶۷۲
۲,۲۰۲,۶۴۳	-	-	-	-	-	-	۲,۲۰۲,۶۴۳
۸۴۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	۸۴۵,۵۹۱
۸,۳۶۶,۹۲۶	۵,۸۹۶	-	-	-	-	-	۸,۳۷۲,۸۲۲
۲۰۲,۰۶۳	-	-	-	-	-	-	۲۰۲,۰۶۳
۳۰,۵۳۱,۱۳۳	-	-	-	-	-	-	۳۰,۵۳۱,۱۳۳
۷۸,۰۵۷,۰۰۶	۲۲۰,۵۶۷	-	-	-	-	-	۸۰,۲۶,۲۷۳
۶۸۲,۶۰۷,۰۶۸	۴۷,۳۹۴,۵۳۲	۱,۱۶۰,۸۳۳	۱,۴۷۴,۷۰۲	۶۶۰,۶۹۱	۶,۲۲۹,۷۱۸	۱,۰۳۷,۰۶۶	۷۴۰,۵۶۴,۶۱۰
دارایی‌ها							
موجودی نقد							
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
سایر دریافتی‌ها							
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
دارایی‌های ثابت مشهود							
دارایی‌های نامشهود							
سپرده قانونی							
سایر دارایی‌ها							
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
سپرده‌های مشتریان							
سود سهام پرداختنی							
مالیات عملکرد پرداختنی							
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها							
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی							
جمع بدهی‌ها							
خالص سود عملیاتی							
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰,۴۶۴,۰۰۵	۴۴,۲۳۶,۳۶۲	۹,۸۰۱	۹,۵۹۸	۱۸۴,۹۶۷	۶۰۷,۹۳۶	۶۶۰,۱۷۰	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
۲۵,۸۴۴,۵۹۲	۹,۱۴۵,۱۴۴	۱,۳۸۸,۹۰۹	۱,۳۹۴,۸۸۵	-	۴,۹۹۰,۸۴۳	۸۲۲,۰۷۶	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
۴۹۶,۲۲۴,۹۸۵	۹۸۹	-	-	-	-	-	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
۲۰,۶۴۵,۸۳۴	-	-	-	-	-	-	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
۱,۰۰۷,۵۰۷	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۷,۵۰۷
۳,۰۳۹,۶۱۳	-	-	-	-	-	-	۳,۰۳۹,۶۱۳
۶۸۶,۱۰۶	-	-	-	-	-	-	۶۸۶,۱۰۶
۶,۱۱۰,۸۶۶	۶,۱۰۱	-	-	-	-	-	۶,۱۱۶,۹۶۷
۲۲۷,۸۵۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۸۵۱
۴۲,۷۰۲,۳۷۴	-	-	-	-	-	-	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
۳۸۰,۰۵۸۸	۳۷۶,۷۳۷	-	-	-	-	-	۳,۱۷۷,۲۲۵
۶۰۹,۷۵۴,۳۲۱	۵۳,۷۶۵,۲۳۳	۱,۳۹۸,۷۱۰	۱,۴۰۴,۴۸۳	۱۸۴,۹۶۷	۵,۵۹۸,۷۷۹	۱,۴۸۲,۲۴۶	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹
دارایی‌ها							
موجودی نقد							
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
سایر دریافتی‌ها							
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
دارایی‌های ثابت مشهود							
دارایی‌های نامشهود							
سپرده قانونی							
سایر دارایی‌ها							
جمع دارایی‌ها							
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
سپرده‌های مشتریان							
سود سهام پرداختنی							
مالیات عملکرد پرداختنی							
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها							
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان و تعهدات بازنشستگی							
جمع بدهی‌ها							
خالص سود عملیاتی							
خالص سایر درآمد‌ها و هزینه‌ها							





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۵۳- معاملات با اشخاص مرتبط

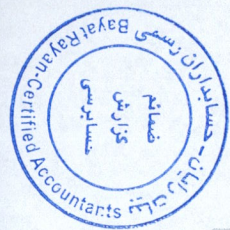
۵۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ تغییری در ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد وجود نداشته است.

۵۳-۲- معاملات با مدیران

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله در طی دوره*	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	✓	-	۱,۲۸۷	۱,۲۵۰	سهام	۱,۳۴۶	۴۹
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	✗	۳,۴۹۰	۴,۷۵۵	۴,۳۹۵	و وثیقه ملکی قرارداد لازم الاجرا سهام	۴,۸۶۳	۵۳
			۳۷,۱۵۵	۳۴,۱۲۲	۳۳,۸۳۶	چک	۷۱۴	۲۸
			۱۵,۰۰۰	۲۲,۲۱۶	۲۱,۸۸۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۸,۴۰۰	۲۵۲
			-	۲۵۷	۲۰۰	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳,۴۰۰	۹۸۹
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بانک	✗	۲,۲۱۱	۵,۸۷۹	۳,۷۴۹	و وثیقه ملکی قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۷۸۷	۳۶۱
			۵,۰۰۰	۵,۰۶۰	-	چک	۷۱۴	۱۸
			-	-	-	چک قرارداد لازم الاجرا سفته	۶,۷۶۰	۳۴۵
			-	-	-	سفته قرارداد لازم الاجرا	۴,۰۴۰	۶۰
	خالص		۶۲,۸۵۶	۷۵,۵۷۶	۵۷,۱۲۶		۱۵۶,۰۲۳	۲,۱۵۶

*در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

۵۲-۲- معاملات با اشخاص وابسته در طی دوره، به شرح ذیل است:

گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله*	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) / تعهد
						میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
واحد های تجاری فرعی	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله		هیات مدیره بانک	۶۰,۲۲۰,۰۰۰	۵۰,۲۴۹	۱,۰۰۵,۹۱۴
			صدور ضمانت نامه	×		-	۱۸۵	۱۷,۹۰۴
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته/هیات مدیره مشترک	کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار		دستور العمل سازمان بورس	۱,۶۹۲	-	-
			پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک	×	طبق قرارداد	۸,۲۸۱	-	(۳۱۴)
سایر	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله	×	هیات مدیره بانک	۱۹۵,۹۰۰	۱۳,۱۳۹	۸۷,۶۷۸
			صدور ضمانت نامه			-	۷۶	۸,۱۰۶
			تسهیلات اعطایی مرابحه	×	هیات مدیره بانک	-	۴,۱۰۷	-
			تسهیلات اعطایی مرابحه	×	هیات مدیره بانک	۱۰۰,۰۰۰	۵,۲۱۸	۱۱۹,۲۸۷
			صدور ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	۱۱,۱۶۶	۱۷۳	۲۰,۷۷۱
سایر	شخص حقیقی	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	-	۹	۳,۳۸۰
			تسهیلات اعطایی مرابحه/اجعاله	×	هیات مدیره بانک	۳۵,۷۶۰,۰۰۰	۶۸,۸۳۵	۸۰۱,۳۰۵
سایر	کارگزاری بورس ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	×	هیات مدیره بانک	-	۳,۴۳۹	۵۰۰,۰۰۰

* در خصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می باشد.

۵۲-۲- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات	مانده طلب (بدهی)	مانده طلب (بدهی)
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	-	-	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				(۷۱۸)	(۷۱۸)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

۵۴- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ربالی

۵۴-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۵۴,۵۰۸,۵۱۰
۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۵۴,۵۰۸,۵۱۰
(۱,۰۴۵,۴۰۲)	(۲,۶۶۹,۲۸۸)
(۱,۰۴۵,۴۰۲)	(۲,۶۶۹,۲۸۸)
(۹,۷۹۸,۶۳۲)	(۶,۲۹۷,۵۴۵)
(۳۷,۳۰۷,۶۳۸)	(۲۱,۸۰۳,۴۰۴)
۴۵,۱۱۷,۴۲۳	۲۳,۷۳۸,۲۷۳

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

جمع منابع قرض الحسنه

مصارف قرض الحسنه:

تسهیلات اعطایی ربالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)

جمع مصارف قرض الحسنه

سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری

ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)

مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

۲۴

۵۴-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱,۹۸۷	۷۵,۴۰۵
۳۱,۹۸۷	۷۵,۴۰۵

۱۳-۱

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۵۴-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۵,۴۰۲	۲,۶۶۹,۲۸۸
۱,۰۴۵,۴۰۲	۲,۶۶۹,۲۸۸

ازدواج

۵۴-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۵,۴۰۲	۲,۶۶۹,۲۸۸
۱,۰۴۵,۴۰۲	۲,۶۶۹,۲۸۸

اشخاص حقیقی



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

ادامه

ردیف	نام خانوادگی / سهم حقیقی / نام شخص حقوقی	معین از نایب بر اساس فصل دوم آیین نامه										وضعیت و تیفه	ارزش		
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	اصل مبلغ پرداختی			مبلغ مانده اقس از کسر وجوه دریافتی، مغایره و حساب مشترک (مشارکت منفی)	
		جمع	تغیر جاری	جاری	جمع	تغیر جاری	جاری	جمع	تغیر جاری	جاری					
۱۲	حسن رسولیان												۳,۳۸۰	سپرده	۳,۳۸۰
۱۰	سید علی													چک قرارداد لازم الاجرا	۳,۳۸۰
		۱,۰۰۲											۶۲۱	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۲۱
		۵۰۱											۲۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۶
		۱,۵۳۵											۱,۳۶۲	چک قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۶۲
		۶۱۲											۲۰۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۲۰۴
		۳۰۱											۱۹۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۹۶
		۲,۰۰۰											۲,۰۲۹	ملکی بچک	۲,۰۲۹
		۳۵۹											۳۴۴	چک	۳۴۴
		۳۵۰											۳۴۴	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۴۴
		-											۶,۸۶۳		۶,۸۶۳
		۶,۶۷۱											۱۲,۴۶۰		۱۲,۴۶۰
		۲۰,۲۶,۸۷۸											۳۰,۹۳,۵۹۰		۳۰,۹۳,۵۹۰

میانگین	مرتبط
۷۸,۶۸۶,۳۹۹	سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت‌های احتیاطی
۲,۳۶۰,۵۹۲	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۳۱,۴۷۲,۵۶۰	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
-	واحد سازماتی مسئول اجرای این‌نامه

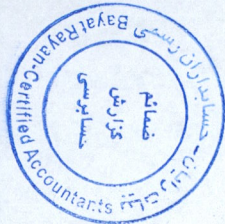


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش عالی میان دوره ای

۵۶- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است

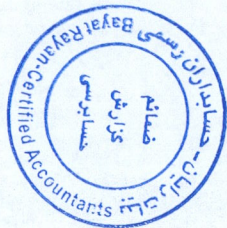
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شرايط				وضعیت و تبقیه		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
۱	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	-	-	۷۸۰۰	۱۵۶۰	-	۱۵۶۰	اوراق مشارکت‌چک	۷۸۰۰	دو/۱۳۱/۱۴۰۱	۱۴۰۱/۱۱/۲۳	
			مجموع ذینفع واحد							۷۸۰۰			
۲	تولیدی تک ماکارون	فراورده های لبنی و پروتئینی سحر	-	-	۲۳۶۱۲	۶۱۳۰	-	۶۱۳۰	اوراق مشارکت‌سپرده	۳۱۱۵۲	دو/۵۷/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۲/۲۷	
			مجموع ذینفع واحد							۳۱۱۵۲			
۳	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (زاسپک)	شبکه نوین صنعت آس	-	-	۱۰۰۹۲۰	۱۰۹۶۶	-	۱۰۹۶۶	اوراق مشارکت‌چک	۱۰۰۹۲۰	دو/۱۱۲/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	
			مجموع ذینفع واحد							۱۲۵۰۰			
۳	مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (زاسپک)	شبکه نوین صنعت آس	-	-	۱۲۵۰۰	۲۵۰۰	-	۲۵۰۰	اوراق مشارکت‌چک	۱۲۵۰۰	دو/۱۱۲/۱۴۰۲	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	
			مجموع ذینفع واحد							۳۰۳۵۶			
			مجموع ذینفع واحد							۳۶۶۷۶			
			مجموع ذینفع واحد							۹۲۲,۶۸۳			
			مجموع ذینفع واحد							۷۵۰,۸۸۵			
			مجموع ذینفع واحد							۱۰۰,۲۵۳			
			مجموع ذینفع واحد							۲۰۱,۲۶۴			
			مجموع ذینفع واحد							۱۷۲,۲۱۳			
			مجموع ذینفع واحد							۱۹۲,۶۰۷			
			مجموع ذینفع واحد							۱۱۹,۱۶۳			
			مجموع ذینفع واحد							۹,۲۲۷			
			مجموع ذینفع واحد							۳۱,۰۶۶			
			مجموع ذینفع واحد							۱۱,۴۵۰			
			مجموع ذینفع واحد							۶,۰۸۶			
			مجموع ذینفع واحد							۶۹,۱۴۱			
			مجموع ذینفع واحد							۱۵,۲۱۷			
			مجموع ذینفع واحد							۴,۶۳۶			
			مجموع ذینفع واحد							-			
			مجموع ذینفع واحد							۶۲,۷۷۷			
			مجموع ذینفع واحد							۲۵,۲۴۵			
			مجموع ذینفع واحد							-			
			مجموع ذینفع واحد							۱۳,۴۵۳			
			مجموع ذینفع واحد							۸۸,۲۱۳			
			مجموع ذینفع واحد							۴۴,۴۰۹			
			مجموع ذینفع واحد							۲۸,۳۷۶			
			مجموع ذینفع واحد							۱,۸۷۷,۹۱۷			
			مجموع ذینفع واحد							۱,۴۹۷,۲۲۴			
			مجموع ذینفع واحد							۲۰۱,۲۱۱			
			مجموع ذینفع واحد							۴۰۳,۴۴۴			
			مجموع ذینفع واحد							۳۳۰,۸۰۷			
			مجموع ذینفع واحد							۳۸۷,۳۸۶			
			مجموع ذینفع واحد							۳۳۷,۰۵۵			
			مجموع ذینفع واحد							۱۳,۷۶۴			
			مجموع ذینفع واحد							۴۶,۰۰۲			
			مجموع ذینفع واحد							۱۷,۰۴۱			
			مجموع ذینفع واحد							۹,۱۵۰			
			مجموع ذینفع واحد							۱۰۲,۷۰۶			
			مجموع ذینفع واحد							۲۲,۶۴۴			
			مجموع ذینفع واحد							۶,۸۸۶			
			مجموع ذینفع واحد							۱۵۳,۳۸۴			
			مجموع ذینفع واحد							۹۴,۸۶۶			
			مجموع ذینفع واحد							۳۷,۴۴۱			
			مجموع ذینفع واحد							۱۵۳,۳۸۴			
			مجموع ذینفع واحد							۲۰,۰۱۵			
			مجموع ذینفع واحد							۱۲۹,۳۳۵			
			مجموع ذینفع واحد							۶۴,۶۶۸			
			مجموع ذینفع واحد							۷۱,۶۲۰			



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

لشم

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان بی از کسر استثنائات اعمال خرابیاب						مجموع تسهیلات قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مجموع هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		ارزش	نوع			شماره	تاریخ		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص								
			۲۵,۰۶۴	-	-	-	۲۵,۰۶۴	-	-					
			-	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	-	۳۸۰	۳۸۰					
			-	-	۶۳,۲۷۴	۱۱,۳۸۹	۱۱,۳۸۹	۶۲,۲۷۴	۶۲,۲۷۴					
			-	-	۷۰,۸۱۰	۱۲,۲۶۶	۱۲,۲۶۶	۱۰۶,۲۱۵	۱۰۶,۲۱۵					
			-	۳۱,۹۷۳	-	-	۳۱,۹۷۳	۹۱,۹۷۶	۹۱,۹۷۶					
			-	۳۷,۹۶۱	-	-	۳۷,۹۶۱	۹۱,۹۳۷	۹۱,۹۳۷					
			-	۴۷۸,۰۶۵	-	-	۴۷۸,۰۶۵	۹۱۱,۲۰۹	۹۱۱,۲۰۹					
			-	۴۷۷,۶۵۹	-	-	۴۷۷,۶۵۹	۹۱۱,۲۰۹	۹۱۱,۲۰۹					
			-	۷۵,۸۶۹	-	-	۷۵,۸۶۹	۲۱۳,۰۸۲	۲۱۳,۰۸۲					
			-	۳۴,۶۳۱	-	-	۳۴,۶۳۱	۹۷,۴۰۹	۹۷,۴۰۹					
			-	۸,۳۸۱	-	-	۸,۳۸۱	۱۷,۳۲۵	۱۷,۳۲۵					
			-	۶۳,۰۵۹	-	-	۶۳,۰۵۹	۱۷۷,۱۷۹	۱۷۷,۱۷۹					
			-	۱۰۶,۳۵۹	-	-	۱۰۶,۳۵۹	۳۲۰,۲۳۷	۳۲۰,۲۳۷					
			-	۶۳,۹۹۱	-	-	۶۳,۹۹۱	۱۳۳,۳۸۴	۱۳۳,۳۸۴					
			-	۵۶,۰۰۳	-	-	۵۶,۰۰۳	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰					
			-	۳۱,۹۷۳	-	-	۳۱,۹۷۳	۸۹,۹۷۶	۸۹,۹۷۶					
			-	۱۴,۰۲۶	-	-	۱۴,۰۲۶	۲۸۹,۰۰۴	۲۸۹,۰۰۴					
			-	۶۷,۴۶۷	-	-	۶۷,۴۶۷	۱۳۹,۲۷۴	۱۳۹,۲۷۴					
			-	۶۱,۶۲۱	-	-	۶۱,۶۲۱	۱۲۷,۳۸۵	۱۲۷,۳۸۵					
			-	۲۵,۴۲۷	-	-	۲۵,۴۲۷	۹۳,۹۳۹	۹۳,۹۳۹					
			-	۱۳۹,۹۷۱	-	-	۱۳۹,۹۷۱	۳۸۹,۴۰۴	۳۸۹,۴۰۴					
			-	۱۷۳,۱۱۹	-	-	۱۷۳,۱۱۹	۲۹۹,۸۱۳	۲۹۹,۸۱۳					
			-	۹۴,۰۳۰	-	-	۹۴,۰۳۰	۱,۷۹۲,۱۳۳	۱,۷۹۲,۱۳۳					
			-	۱,۶۸۴,۰۹۵	-	-	۱,۶۸۴,۰۹۵	۳,۳۱۷,۵۳۹	۳,۳۱۷,۵۳۹					
			-	۱۸۰,۰۸۲	-	-	۱۸۰,۰۸۲	۳۳۸,۴۴۳	۳۳۸,۴۴۳					
	شغایاب گستر	شغایاب گستر	-	-	-	-	-	۳۴,۷۳۵	۳۴,۷۳۵					
			-	۱۲,۳۶۸	-	-	۱۲,۳۶۸	۳۴,۷۳۵	۳۴,۷۳۵					
			-	۹,۱۷۲	-	۱,۶۵۱	۱,۶۵۱	۱۳,۷۵۷	۱۳,۷۵۷					
			-	۲,۷۶۶	-	۵۰۳	۵۰۳	۴,۱۹۴	۴,۱۹۴					
			-	۲۲,۸۶۶	-	۴,۱۱۶	۴,۱۱۶	۲۴,۹۸۸	۲۴,۹۸۸					
			-	۳,۳۸۴	-	۵۹۱	۵۹۱	۴,۹۷۵	۴,۹۷۵					
			-	۱۴,۱۰۱	-	۳,۳۸۸	۳,۳۸۸	۲۱,۱۵۲	۲۱,۱۵۲					
			-	۱,۶۵۱	-	۲۹۷	۲۹۷	۲,۳۴۸	۲,۳۴۸					
			-	۲۶,۱۵۰	-	۴,۷۰۷	۴,۷۰۷	۳۰,۸۵۷	۳۰,۸۵۷					
			-	۲,۳۲۱	-	۸۵۰	۸۵۰	۳,۱۷۱	۳,۱۷۱					
			-	۶,۸۳۷	-	۱,۳۳۱	۱,۳۳۱	۸,۱۶۸	۸,۱۶۸					
			-	۵,۵۳۳	-	۱,۰۰۷	۱,۰۰۷	۶,۵۴۰	۶,۵۴۰					
			-	۳,۸۱۵	-	۷۰۱	۷۰۱	۴,۵۱۶	۴,۵۱۶					
			-	۶۸,۲۶۶	-	۱۲,۳۹۳	۱۲,۳۹۳	۸۰,۶۵۹	۸۰,۶۵۹					
			-	۱۷,۱۲۸	-	۳,۰۸۲	۳,۰۸۲	۲۰,۲۱۰	۲۰,۲۱۰					
			-	۸۰۴	-	۱۲۵	۱۲۵	۹۲۹	۹۲۹					
			-	۳,۵۶۴	-	۸۲۱	۸۲۱	۴,۳۸۵	۴,۳۸۵					
			-	۲۳,۰۹۵	-	۳,۹۷۷	۳,۹۷۷	۲۷,۰۷۲	۲۷,۰۷۲					
			-	۱۳,۵۴۱	-	۲,۳۲۷	۲,۳۲۷	۱۵,۸۶۸	۱۵,۸۶۸					
			-	۱۵,۸۰۴	-	۲,۸۶۳	۲,۸۶۳	۱۸,۶۶۷	۱۸,۶۶۷					
			-	۵,۳۹۹	-	۹۷۲	۹۷۲	۶,۳۷۱	۶,۳۷۱					
			-	۹,۷۶۰	-	۱,۷۵۷	۱,۷۵۷	۱۱,۵۱۷	۱۱,۵۱۷					
			-	۲۷,۰۸۸	-	۴,۸۶۶	۴,۸۶۶	۳۱,۹۵۴	۳۱,۹۵۴					
			-	۶,۸۳۷	-	۱,۳۳۱	۱,۳۳۱	۸,۱۶۸	۸,۱۶۸					
			-	۲,۰۱۵	-	۳۶۳	۳۶۳	۲,۳۷۸	۲,۳۷۸					
	مجموع ذینفع واحد		۵۰,۰۳۰,۱۳۳,۵۶	۲۲۲,۳۱۶,۹۸	۲۸۱,۰۰۰,۰۰	۲۲۲,۳۱۶,۹۸	۱,۸۹۲,۹۲۲,۱۰	۷,۸۷۲,۵۵۶,۷۲	۷,۸۷۲,۵۵۶,۷۲					



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شرایط						مجموع تسهیلات، تعهدات بملایه قیمت تمام شده سهام (ذینفع واحد)	وضعیت و تئیه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات-میلیون ریال		تعهدات-میلیون ریال		نوع	ارزش		شماره	تاریخ		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص							
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۹	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۸	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۸	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۸	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۸	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۸	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۱۱,۱۹۲	۲۰۰,۱۵	-	۲۰۰,۱۵	۱۶۶,۷۸۹	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۴,۷۴۹	۱۴,۷۴۹	-	۱۴,۷۴۹	۱۲۲,۹۱۱	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰,۱۳۳	۱۸,۲۰۴	-	۱۸,۲۰۴	۱۵۱,۷۰۱	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۱,۹۴۴	۱۴,۷۵۰	-	۱۴,۷۵۰	۱۲۲,۹۱۳	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۱,۹۴۰	۱۴,۷۴۹	-	۱۴,۷۴۹	۱۲۲,۹۱۱	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰,۱۳۳	۱۸,۲۰۴	-	۱۸,۲۰۴	۱۵۱,۷۰۱	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۱,۹۴۴	۱۴,۷۵۰	-	۱۴,۷۵۰	۱۲۲,۹۱۳	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۳۴,۰۹۸	۲۴,۱۳۸	-	۲۴,۱۳۸	۲۰۱,۱۴۷	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۹,۰۱۲	۱۶,۰۲۲	-	۱۶,۰۲۲	۱۳۳,۵۱۷	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۳۴,۰۹۷	۲۴,۱۳۷	-	۲۴,۱۳۷	۲۰۱,۱۴۵	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۱,۹۴۴	۱۴,۷۵۰	-	۱۴,۷۵۰	۱۲۲,۹۱۳	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۳۴,۰۹۷	۲۴,۱۳۷	-	۲۴,۱۳۷	۲۰۱,۱۴۵	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۷۱,۷۳۸	۱۲,۵۱۱	-	۱۲,۵۱۱	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۳۴,۰۹۷	۲۴,۱۳۷	-	۲۴,۱۳۷	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۴۰,۴۰۲	۷,۲۷۲	-	۷,۲۷۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
	خودرو سازی مدیران	خودرو سازی مدیران	-	-	۱۰,۲۰۵۰	۱۸,۴۴۴	-	۱۸,۴۴۴	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۴۰,۳۸۱	۷,۲۶۹	-	۷,۲۶۹	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۸,۴۰۰	۱۵,۹۱۲	-	۱۵,۹۱۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۳۸,۷۱۱	۶,۶۶۸	-	۶,۶۶۸	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰,۲۰۵۰	۱۸,۴۴۴	-	۱۸,۴۴۴	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۴۰,۳۸۱	۷,۲۶۹	-	۷,۲۶۹	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۳,۵۱۸	۷,۸۳۳	-	۷,۸۳۳	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۲۳,۷۸۸	۲۲,۳۸۲	-	۲۲,۳۸۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۵۰,۵۱۳	۹,۰۹۲	-	۹,۰۹۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۴۰,۶۸۰	۷,۳۲۲	-	۷,۳۲۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۶,۹۸۴	۸,۴۵۷	-	۸,۴۵۷	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۶,۹۸۵	۸,۴۵۷	-	۸,۴۵۷	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰,۲۰۷۳۲	۱۸,۴۳۲	-	۱۸,۴۳۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۶,۹۸۵	۸,۴۵۷	-	۸,۴۵۷	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰,۲۰۷۳۲	۱۸,۴۳۲	-	۱۸,۴۳۲	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۶,۹۸۵	۸,۴۵۷	-	۸,۴۵۷	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۲۰,۲۳۷۸	۳۶,۴۲۸	-	۳۶,۴۲۸	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۸۸,۱۹۲	۱۵,۹۷۵	-	۱۵,۹۷۵	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		
			-	-	۱۰۰,۸۱۳	۱۸,۱۲۶	-	۱۸,۱۲۶	-	پک-۲۰/۹۱۴-۷۱۶	۱۴۰۲/۰۵/۱۶		



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 ناداشتهای توضیحی صورتهای عالی
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش عالی منان دوره ای

ادامه

ردیف	نام مشتری	نام گروه ذینفع واحد	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شریاب							
			مجموع تسهیلات، تعهدات بملایه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال			
					خالص تسهیلات- میلیون ریال	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص		
			۲۲,۶۷۴	-	۲۲,۶۷۴	۱۲۵,۹۶۲	-	-	-	-
			۲۲,۲۲۹	-	۲۲,۲۲۹	۱۲۳,۴۹۳	-	-	-	-
			۱۵,۸۷۵	-	۱۵,۸۷۵	۸۸,۱۹۳	-	-	-	-
			۱۸,۱۴۶	-	۱۸,۱۴۶	۱۰۰,۸۱۳	-	-	-	-
			۲۲,۶۷۴	-	۲۲,۶۷۴	۱۲۵,۹۶۲	-	-	-	-
			۳۷,۷۲۴	-	۳۷,۷۲۴	۲۰۹,۲۴۴	-	-	-	-
			۲,۱۲۵,۳۳۰	-	-	-	-	-	۲,۱۲۵,۳۳۰	-
			۱,۵۱۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱,۵۱۰,۰۰۰	-
			۹۲۵,۶۳۳	-	-	-	-	-	۹۲۵,۶۳۳	-
			۶۱۷,۰۸۲	-	-	-	-	-	۶۱۷,۰۸۲	-
			۶۶,۴۷۱	-	۶۶,۴۷۱	۲۴,۳۱۴	-	-	-	-
			۱۰۹,۱۷۷	-	۱۰,۹۱۸	۲۲,۷۸۵	-	-	-	-
			۹۰,۹۸۳	-	۱۰,۹۱۸	۶۰,۶۵۵	-	-	-	-
			۹۰,۹۸۳	-	۱۰,۹۱۸	۶۰,۶۵۵	-	-	-	-
			۱۳۱,۱۷۰	-	۱۵,۷۲۰	۸۷,۴۴۷	-	-	-	-
			۱۶۴,۸۶۰	-	۱۹,۷۹۵	۱۰۹,۹۷۳	-	-	-	-
			۱۰۹,۲۵۱	-	۱۳,۱۲۴	۷۲,۹۶۸	-	-	-	-
			۵۱,۸۴۵	-	۶,۲۲۱	۳۳,۵۶۳	-	-	-	-
			۱۶۴,۸۶۰	-	۱۹,۷۹۵	۱۰۹,۹۷۳	-	-	-	-
			۹۸,۴۲۷	-	۱۱,۸۱۱	۶۵,۶۱۸	-	-	-	-
			۱۲۳,۲۴۷	-	۱۵,۸۷۰	۸۸,۱۶۵	-	-	-	-
			-	-	۸,۹۰۴	۲۹,۶۶۶	-	-	-	-
			۱۷۶,۸۵۲	-	۲۱,۲۲۳	۱۱۷,۹۰۲	-	-	-	-
			۱۶۵,۷۶۲	-	۱۸,۸۹۱	۱۱۰,۵۰۸	-	-	-	-
			۱۲۷,۶۴۴	-	۱۶,۵۱۷	۹۱,۷۶۱	-	-	-	-
			۳۰۱,۳۳۹	-	۲۴,۱۵۹	۱۳۴,۲۱۹	-	-	-	-
			۹۸,۱۵۰	-	۱۱,۷۷۸	۶۵,۲۳۳	-	-	-	-
			۱۷۸,۱۳۹	-	۲۱,۳۷۷	۱۱۸,۷۵۹	-	-	-	-
			۱۷۵,۸۳۷	-	۲۱,۱۰۰	۱۱۷,۲۲۴	-	-	-	-
			۱۷۶,۸۳۸	-	۲۱,۲۲۳	۱۱۷,۸۹۸	-	-	-	-
			۱۳۷,۳۳۶	-	۱۶,۴۴۲	۹۱,۶۲۴	-	-	-	-
			۳۰۰,۸۶۰	-	۲۴,۱۰۳	۱۳۲,۹۰۷	-	-	-	-
			۱۰۹,۲۳۸	-	۱۳,۱۳۳	۷۲,۹۵۸	-	-	-	-
			۱۶۲,۰۵۰	-	۱۹,۲۴۶	۱۰۸,۰۳۳	-	-	-	-
			۳۰۵,۵۵۰	-	۲۴,۷۰۲	۱۳۷,۲۳۳	-	-	-	-
			۱۶۴,۸۶۰	-	۱۹,۷۹۵	۱۰۹,۹۷۳	-	-	-	-
			۱۰۹,۱۷۷	-	۱۳,۱۰۱	۷۲,۷۸۵	-	-	-	-
			۱۶۴,۵۶۸	-	۱۹,۷۲۸	۱۰۹,۷۱۲	-	-	-	-
			۱۰۸,۹۶۶	-	۱۳,۰۷۶	۷۲,۶۴۴	-	-	-	-
			۱۳۵,۱۳۸	-	۱۶,۳۶۶	۹۰,۹۲۲	-	-	-	-
			۱۶۵,۷۸۶	-	۱۹,۸۹۴	۱۱۰,۵۲۴	-	-	-	-
			۱۷۵,۶۰۰	-	۲۱,۰۷۲	۱۱۷,۰۶۷	-	-	-	-
			۱۷۶,۸۳۷	-	۲۱,۲۲۳	۱۱۷,۸۹۸	-	-	-	-
			۹۰,۹۸۳	-	۱۰,۹۱۸	۶۰,۶۵۵	-	-	-	-
			-	-	۱۶,۳۹۸	۹۱,۰۹۸	-	-	-	-
			۹۷,۷۱۷	-	۱۱,۷۶۶	۶۵,۱۲۵	-	-	-	-
			۷۳,۵۶۶	-	۸,۸۳۱	۳۹,۰۶۴	-	-	-	-
			۱۱۹,۹۶۶	-	۱۴,۳۹۸	۷۹,۹۹۱	-	-	-	-



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

ادامه

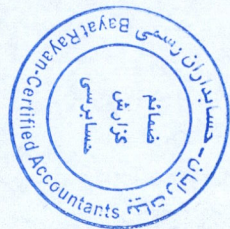
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شرایط						مجموع هیات مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات بملاد قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش	شماره		تاریخ	
			خالص جاری	خالص غیر جاری							
۵	خودرو سازی مدیران	خودرو سازی مدیران	-	-	۸,۵۵۱	-	۸,۵۵۱	۲۷,۵۰۴	-	-	-
			-	-	۶,۲۲۱	-	۶,۲۲۱	۳۴,۵۶۳	-	-	-
			-	-	۱۹,۸۹۱	-	۱۹,۸۹۱	۱۶۵,۷۶۲	-	-	-
			-	-	۶,۲۲۱	-	۶,۲۲۱	۵۱,۸۳۳	-	-	-
			-	-	۱۳,۳۰۴	-	۱۳,۳۰۴	۱۱۰,۰۳۶	-	-	-
			-	-	۱۹,۷۰۵	-	۱۹,۷۰۵	۱۶۴,۳۱۰	-	-	-
			-	-	۱۰,۰۰۳	-	۱۰,۰۰۳	۹۰,۰۱۹	-	-	-
			-	-	۱۷,۴۹۹	-	۱۷,۴۹۹	-	-	-	-
			-	-	۱۵,۸۷۰	-	۱۵,۸۷۰	۱۳۳,۳۴۶	-	-	-
			-	-	۱۳,۳۰۰	-	۱۳,۳۰۰	۱۱۹,۱۶۵	-	-	-
			-	-	۱۹,۷۱۵	-	۱۹,۷۱۵	۱۶۴,۹۶۰	-	-	-
			-	-	۱۳,۳۰۴	-	۱۳,۳۰۴	۱۱۰,۰۳۶	-	-	-
			-	-	۸,۵۵۱	-	۸,۵۵۱	۷۱,۳۵۵	-	-	-
			-	-	۷,۲۷۲	-	۷,۲۷۲	-	-	-	-
			-	-	۳۲,۱۵۶	-	۳۲,۱۵۶	۲۸۱,۶۴۴	-	-	-
			-	-	۷,۹۹۶	-	۷,۹۹۶	۶۶,۶۴۳	-	-	-
			-	-	۸,۷۹۰	-	۸,۷۹۰	۷۳,۵۲۲	-	-	-
			-	-	۱۸,۶۱۸	-	۱۸,۶۱۸	۱۵۵,۱۴۹	-	-	-
			-	-	۱۶,۳۶۸	-	۱۶,۳۶۸	۱۳۶,۳۷۷	-	-	-
			-	-	۱۹,۸۰۴	-	۱۹,۸۰۴	۱۶۵,۰۳۳	-	-	-
-	-	۵۰,۰۰۴	-	۵۰,۰۰۴	۱۳,۳۳۳	-	-	-			
-	-	۱,۵۳۸,۱۵۳	-	۱,۵۳۸,۱۵۳	۴۰,۷۵۰,۷۴	-	-	-			
-	-	-	-	-	۲۰,۰۲۶,۶۷	-	-	-			
-	-	-	-	۳,۲۲۸,۰۰۳	-	۳,۲۲۸,۰۰۳	۱۲,۳۲۸,۳۵۵	-	۴,۹۵۳,۰۳۵		
۶	تولیدی بازرگانی رگسان ودارا	بخش سایه سمن	-	-	۲۰,۲۷۷	-	۲۰,۲۷۷	۷۰,۲۷۷	-	-	-
			-	-	۶۶,۶۴۳	-	۶۶,۶۴۳	۶۶,۶۴۳	-	-	-
			-	-	۶۶,۶۴۳	-	۶۶,۶۴۳	۱۱۰,۸۹۰	-	-	-
			-	-	۶۷,۲۹۳	-	۶۷,۲۹۳	۱۱۲,۴۱۵	-	-	-
			-	-	۶۷,۲۹۳	-	۶۷,۲۹۳	۱۱۲,۴۱۵	-	-	-
			-	-	۱۸۵,۰۵۸	-	۱۸۵,۰۵۸	۳۰۸,۸۵۳	-	-	-
			-	-	۱۸۷,۵۲۵	-	۱۸۷,۵۲۵	۳۱۱,۹۴۴	-	-	-
			-	-	۱۳۸,۷۵۵	-	۱۳۸,۷۵۵	۲۳۳,۲۲۱	-	-	-
			-	-	۱۳,۳۶۸	-	۱۳,۳۶۸	۱۹,۵۵۸	-	-	-
			-	-	۱۱,۳۸۸	-	۱۱,۳۸۸	۱۷,۳۶۶	-	-	-
			-	-	۱۰,۵۲۵	-	۱۰,۵۲۵	۱۶,۰۰۰	-	-	-
			-	-	۳۵,۹۲۱	-	۳۵,۹۲۱	۳۸,۶۶۰	-	-	-
			-	-	۳۵,۰۴۶	-	۳۵,۰۴۶	۵۲,۶۳۳	-	-	-
			-	-	۹۸,۶۶۰	-	۹۸,۶۶۰	۱۳۸,۲۰۱	-	-	-
			-	-	۲۶,۲۶۷	-	۲۶,۲۶۷	۴۰,۱۲۱	-	-	-
			-	-	۲,۳۶۹	-	۲,۳۶۹	۶,۵۵۰	-	-	-
			-	-	۷,۹۲۳	-	۷,۹۲۳	۱۱,۹۵۱	-	-	-
			-	-	۲۰,۲۰۱	-	۲۰,۲۰۱	۳۱,۰۱۹	-	-	-
			-	-	۴۲,۰۴۸	-	۴۲,۰۴۸	۶۶,۶۹۱	-	-	-
			-	-	۵۸,۷۴۶	-	۵۸,۷۴۶	۸۸,۴۰۵	-	-	-
-	-	۳۳,۷۹۱	-	۳۳,۷۹۱	۳۵,۶۷۲	-	-	-			
-	-	۳۹,۷۱۵	-	۳۹,۷۱۵	۵۸,۹۳۶	-	-	-			



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

داده

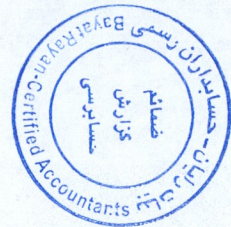
ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب						مجموع سهام قیمت تمام شده	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			خالص تسهیلات میلیون ریال		تعهدات میلیون ریال		ارزش	نوع			شماره	تاریخ		
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص								
			۹۰,۲۸۹	-	-	-	-	۹۰,۲۸۹	-					
			۱۶۳,۰۳۴	-	-	-	-	۱۶۳,۰۳۴	-					
			۵۳,۳۵۷	-	-	-	-	۵۳,۳۵۷	-					
			۳۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	۳۳۳,۷۱۹	-					
			۲۱۱,۱۶۵	-	-	-	-	۲۱۱,۱۶۵	-					
			۵۷,۹۱۵	-	-	-	-	۵۷,۹۱۵	-					
			۶۷,۷۳۳	-	-	-	-	۶۷,۷۳۳	-					
			۱۶۷,۶۳۰	-	-	-	-	۱۶۷,۶۳۰	-					
			۴۰,۵۲۱	-	-	-	-	۴۰,۵۲۱	-					
			۱۶۱,۱۱۵	-	-	-	-	۱۶۱,۱۱۵	-					
			۹۹,۹۴۹	-	-	-	-	۹۹,۹۴۹	-					
			۸۴,۸۱۱	-	-	-	-	۸۴,۸۱۱	-					
			۲۸,۵۸۶	-	-	-	-	۲۸,۵۸۶	-					
			۶۱۱,۴۳۶	-	-	-	-	۶۱۱,۴۳۶	-					
			۱۶۵,۱۹۱	-	-	-	-	۱۶۵,۱۹۱	-					
			۳۳۶,۶۱۳	-	-	-	-	۳۳۶,۶۱۳	-					
			۲۲۴,۱۷۱	-	-	-	-	۲۲۴,۱۷۱	-					
			۱۰۳,۲۵۰	-	-	-	-	۱۰۳,۲۵۰	-					
			۱۱۳,۵۰۳	-	-	-	-	۱۱۳,۵۰۳	-					
			۲۷,۳۲۶	-	-	-	-	۲۷,۳۲۶	-					
			۱۶۶,۳۷۱	-	-	-	-	۱۶۶,۳۷۱	-					
			۱۲۴,۷۱۴	-	-	-	-	۱۲۴,۷۱۴	-					
			۳۳,۴۶۹	-	-	-	-	۳۳,۴۶۹	-					
			۱۶۰,۵۶۸	-	-	-	-	۱۶۰,۵۶۸	-					
			۳۴۰,۳۱۷	-	-	-	-	۳۴۰,۳۱۷	-					
			۳۲۷,۸۱۷	-	-	-	-	۳۲۷,۸۱۷	-					
			۱۰۶,۸۱۷	-	-	-	-	۱۰۶,۸۱۷	-					
			-	-	۱۹۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-					
			-	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-					
			-	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-					
			-	-	۱۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-					
			-	-	۱۹۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	-					
			۴,۱۰۵	-	-	-	-	۴,۱۰۵	-					
			۳,۷۳۶	-	-	-	-	۳,۷۳۶	-					
			۳,۷۷۱	-	-	-	-	۳,۷۷۱	-					
			۴,۳۰۷	-	-	-	-	۴,۳۰۷	-					
			۶,۳۳۵	-	-	-	-	۶,۳۳۵	-					
			۶,۸۱۸	-	-	-	-	۶,۸۱۸	-					
			۱۵,۱۸۰	-	-	-	-	۱۵,۱۸۰	-					
			۵,۸۶۳	-	-	-	-	۵,۸۶۳	-					
			۲۹,۸۳۳	-	-	-	-	۲۹,۸۳۳	-					
			۸,۴۸۱,۶۶۷	-	-	۹۲,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۱,۳۷۷,۵۶۳			مجموع ذینفع واحد	



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش مالی میان دوره ای

ایلمه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال شرایب							
			مجموع تسهیلات، تعهدات به‌علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تعهدات-میلیون ریال		خالصی تسهیلات-میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام		
				خالصی	ناخالصی	خالصی غیر جاری	خالصی جاری			
۷	صنعتی بهشهر	صنعتی بهشهر	۱۴۰۲/۰۷/۱۰	۱,۹۴۴,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۹۴۴,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۷/۱۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۷/۱۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۸۰۰,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۴/۱۹	۶۲,۳۸۲	-	-	-	-	۶۲,۳۸۲	-
			۱۴۰۲/۰۴/۱۹	۳۱۶,۹۱۰	-	-	-	-	۳۱۶,۹۱۰	-
			۱۴۰۲/۰۴/۱۹	۱۸۳,۲۹۹	-	-	-	-	۱۸۳,۲۹۹	-
				۱۰,۳۰۷,۵۹۰	-	-	-	-	۱۰,۳۰۷,۵۹۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۱۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱۲۰,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۳۲۶,۴۰۰	-	-	-	-	۳۲۶,۴۰۰	-
۸	گوبل دارو	گوبل دارو	۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۳۰	۲۲۷,۱۴۰	-	-	-	-	۲۲۷,۱۴۰	-
۸	گوبل دارو	گوبل دارو	۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۳۶,۰۹۳	-	-	-	-	۳۶,۰۹۳	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۳۶,۰۹۳	-	-	-	-	۳۶,۰۹۳	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۱۵۲,۲۶۸	-	-	-	-	۱۵۲,۲۶۸	-
				۱,۴۰۷,۰۱۹	-	-	۴۰۵,۵۸۰	۸۱۱,۷۶۰	-	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۶۶,۰۳۸	-	-	-	-	۶۶,۰۳۸	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۲۶,۳۷۹	-	-	-	-	۲۲۶,۳۷۹	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۷,۰۳۵۶	-	-	-	-	۲۷,۰۳۵۶	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۰,۸۶۲۲	-	-	-	-	۲۰,۸۶۲۲	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۰,۵۳۳	-	-	-	-	۲۰,۵۳۳	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۱۸۷,۲۳۳	-	-	-	-	۱۸۷,۲۳۳	-
۸	گوبل دارو	گوبل دارو	۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۳۵۱,۰۰۲	-	-	-	-	۳۵۱,۰۰۲	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۰,۸۵۳۳	-	-	-	-	۲۰,۸۵۳۳	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۳۱۳,۸۰۰	-	-	-	-	۳۱۳,۸۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۳,۰۳۸۴	-	-	-	-	۲۳,۰۳۸۴	-
			۱۴۰۲/۰۶/۱۳	۲۰,۸۶۲۲	-	-	-	-	۲۰,۸۶۲۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۶۳,۵۵۲	-	-	-	-	۶۶۳,۵۵۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۷۸۳,۰۰۰	-	-	-	-	۷۸۳,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۴۹۵,۹۹۰	-	-	-	-	۴۹۵,۹۹۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۱,۰۰۸,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۰۰۸,۰۰۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۳۳۴,۰۰۰	-	-	-	-	۳۳۴,۰۰۰	-
۸	گوبل دارو	گوبل دارو	۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۵۷۶,۶۵۳	-	-	-	-	۵۷۶,۶۵۳	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۷۳۳,۶۷۲	-	-	-	-	۷۳۳,۶۷۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۱۵۰,۰۳۰	-	-	-	-	۱۵۰,۰۳۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۲۲۲,۳۶۸	-	-	-	-	۲۲۲,۳۶۸	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۵۲۱,۹۱۰	-	-	-	-	۵۲۱,۹۱۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۳,۰۳۰	-	-	-	-	۶۳,۰۳۰	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۹۴۹,۴۱۸	-	-	-	-	۹۴۹,۴۱۸	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۳۵۱,۴۴۴	-	-	-	-	۳۵۱,۴۴۴	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۲۲,۶۶۱	-	-	-	-	۶۲۲,۶۶۱	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۸۷۲,۰۷۸	-	-	-	-	۸۷۲,۰۷۸	-
۸	گوبل دارو	گوبل دارو	۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۲۴۳,۰۵۵	-	-	-	-	۲۴۳,۰۵۵	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۹۳,۵۵۴	-	-	-	-	۹۳,۵۵۴	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۲۸,۴۲۲	-	-	-	-	۶۲۸,۴۲۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۹۳,۵۵۴	-	-	-	-	۹۳,۵۵۴	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۲۱,۸۷۲	-	-	-	-	۶۲۱,۸۷۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۶۲۸,۴۲۲	-	-	-	-	۶۲۸,۴۲۲	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۸,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-
			۱۴۰۲/۰۵/۲۳	۱۷۷,۱۴۰	-	-	-	-	۱۷۷,۱۴۰	-
				۲۰,۰۹۹,۹۹۴	-	-	۴۲۳,۸۸۰	۹۱۱,۷۶۰	-	-
					-	-	-	-	۸,۶۲۰,۸۶۶	-



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

ادله

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان بیس از کسر استثنائات اعمال شرایط						وضعیت وثیقه	مصدوبه هبات مدیره		
			خالص تسهیلات - میلیون ریال		تعهدات - میلیون ریال		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص						
۹	گروه صنعتی زر ماکارون	صنعتی زر ماکارون	-	-	۶,۷۷۰	۱,۲۱۹	-	۱,۲۱۹	اسفند و برات اوراق مشارکت بچک	۱۴,۱۲۰		
			-	-	-	-	-	۲,۸۶۳,۱۵۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۶,۱۸۹,۹۸۴		
			-	-	-	-	-	۱,۲۵۴,۹۰۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۲,۷۱۳,۶۸۲		
			-	-	-	-	-	۷۴۸,۸۲۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۱,۶۱۹,۳۰۵		
			-	-	-	-	-	۲,۲۸۹,۵۵۲	ملکی اوراق مشارکت بچک	۴,۹۵۱,۹۸۷		
			-	-	-	-	-	۷۹۴,۵۳۱	ملکی اوراق مشارکت بچک	۱,۷۲۰,۱۹۱		
			-	-	-	-	-	۱,۲۶۹,۶۲۲	اوراق مشارکت بچک	۱,۰۰۲,۴۰۰		
			-	-	-	-	-	۷۳,۲۳۲	ملکی اوراق مشارکت بچک	۲۸۱,۱۴۰		
			-	-	-	-	-	۵۰,۲۰۰	اوراق مشارکت بچک	۴۲,۰۰۰		
			-	-	-	-	-	۷۲,۰۶۳	اوراق مشارکت بچک	۵۷۷,۱۴۰		
مجموع ذینفع واحد			-	-	۷,۹۵۱,۳۷۱	۶,۷۱۴,۹۹۹	۱,۲۳۶,۳۷۲	۹,۳۰۰,۳۷۲	۳۷,۲۳۰,۷۵۴			
۱۰	تک ماکارون	تولیدی تک ماکارون	-	-	-	-	-	۹۰,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۵۵,۰۰۰		
			-	-	-	-	-	۱۴۴,۰۰۰	اوراق مشارکت بچک	۸۰۰,۰۰۰		
			-	-	-	-	-	۷۲,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۴۴۰,۰۰۰		
			-	-	-	-	-	-	-	۴۲۳,۲۷۰	ملکی اوراق مشارکت بچک	۷۴۸,۸۲۰
			-	-	-	-	-	-	-	۲۸۱,۲۱۸	ملکی اوراق مشارکت بچک	۴۹۹,۲۲۷
			-	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۰۷۱	ملکی اوراق مشارکت بچک	۲۹۹,۵۳۶
			-	-	-	-	-	-	-	۱۲۴,۷۹۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۲۲۴,۶۵۲
			-	-	-	-	-	-	-	۸۰,۵۳۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۱۴۹,۲۲۳
			-	-	-	-	-	-	-	۱۷۴,۵۸۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۳۰۸,۷۱۸
			-	-	-	-	-	-	-	۴۴۷,۵۵۸	ملکی اوراق مشارکت بچک	۸۰۶,۹۶۵
			-	-	-	-	-	-	-	۶۲۰,۶۶۱	ملکی اوراق مشارکت بچک	۱,۰۸۸,۸۲۵
			-	-	-	-	-	-	-	۵۴۸,۷۱۷	اوراق مشارکت بچک	۹۶۶,۵۵۱
			-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت اسپرد	۴۱۸,۵۳۳
			-	-	-	-	-	-	-	۳۱۳,۷۳۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۵۶۱,۴۷۵
			-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۶۶,۰۰۷	ملکی اوراق مشارکت بچک	۱,۸۹۲,۱۷۱
			-	-	-	-	-	-	-	۳۱۷,۸۵۱	ملکی اوراق مشارکت بچک	۵۶۱,۴۷۵
			-	-	-	-	-	-	-	۳۳۵,۲۳۳	ملکی اوراق مشارکت بچک	۶۱۵,۷۵۱
			-	-	-	-	-	-	-	۵۰۸,۲۰۰	ملکی اوراق مشارکت بچک	۹۲۸,۳۰۵
			-	-	-	-	-	-	-	۴۲۷,۸۱۵	ملکی اوراق مشارکت بچک	۸۲۲,۲۱۲
			-	-	-	-	-	-	-	۲۸۹,۶۵۲	ملکی اوراق مشارکت بچک	۵۱۶,۵۵۷
			-	-	-	-	-	-	-	۳۳۹,۶۱۶	ملکی اوراق مشارکت بچک	۶۰۰,۷۷۸
			-	-	-	-	-	-	-	۲۰۸,۱۶۱	ملکی اوراق مشارکت بچک	۳۷۴,۳۱۷
			-	-	-	-	-	-	-	۶۵,۳۱۷	اوراق مشارکت بچک	۷۶,۵۰۱
			-	-	-	-	-	-	-	۴۳۵,۷۸۱	اوراق مشارکت بچک	۵۰۱,۱۱۴
			-	-	-	-	-	-	-	۴۳۵,۳۷۵	اوراق مشارکت بچک	۵۰۱,۱۱۴
			-	-	-	-	-	-	-	۱۹۱,۳۷۵	اوراق مشارکت بچک	۲۲۲,۹۹۶
			-	-	-	-	-	-	-	۱۰۱,۷۰۰	اوراق مشارکت بچک	۱۲۰,۳۶۷
			-	-	-	-	-	-	-	۵۱۹,۹۱۵	اوراق مشارکت بچک	۷۹۱,۴۲۰
			-	-	-	-	-	-	-	۳۸۳,۹۹۸	اوراق مشارکت بچک	۷۹۱,۴۲۰
			-	-	-	-	-	-	-	۴۱۰,۰۱۴	اوراق مشارکت بچک	۴۶۸,۰۰۰
			-	-	-	-	-	-	-	۳۹۹,۴۴۷	اوراق مشارکت بچک	۴۵۸,۶۱۷
			مجموع ذینفع واحد			-	-	۱,۳۸۹,۸۶۹	۱۳۲,۵۷۵	۱,۵۲۲,۴۴۴	۹,۳۰۰,۳۷۲	۱۶,۷۲۲,۵۸۴
			۱۱	شرکت مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	طرحهای زیربنایی و انرژی فراژن	-	-	-	-	-	۸۹,۹۹۳	اوراق مشارکت اسپرد
-	-	-				-	-	۱۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱۴۵,۰۰۰		
-	-	-				-	-	۹۷,۵۹۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱۵۱,۳۶۵		
-	-	-				-	-	۱۳۴,۸۸۹	اوراق مشارکت اسپرد	۲۰۹,۳۳۳		
-	-	-				-	-	۲۸,۲۷۶	اوراق مشارکت بچک	۴۲,۴۱۵		
-	-	-				-	-	۳۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بچک	۳۰,۰۰۰		
-	-	-				-	-	۹۰,۰۰۰	اوراق مشارکت بچک	۱۳۵,۰۰۰		
-	-	-	-	-	۱۷,۰۰۰	اوراق مشارکت بچک	۲۵۵,۰۰۰					



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
گزارش مالی میان دوره ای

تذکره

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال ضرایب								
			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		
				خالص جاری	خالص غیر جاری					خالص	ناخالص
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲۲۲,۷۰۰	-	۲۲۲,۷۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۲۲۲,۷۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۶۷,۲۴۹	-	۱۲,۷۹۶	اوراق مشارکت‌هایک	۶۸,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱,۳۱۵,۵۰۰	-	۲۴۹,۹۴۵	اوراق مشارکت‌هایک	۱,۳۱۵,۵۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۳,۷۵۷	-	۷۱۴	اوراق مشارکت‌هایک	۳,۷۵۷	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۴۴,۴۰۴	-	۲۴,۰۱۷	اوراق مشارکت‌هایک	۱۲۴,۴۰۴	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۳۵,۰۹۸	-	۲۵,۶۶۹	اوراق مشارکت‌هایک	۱۳۵,۰۹۸	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۵۷۳,۲۷۳	-	۱۰۸,۹۲۲	اوراق مشارکت‌هایک	۵۷۳,۲۷۳	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۰۰	-	۱۹	اوراق مشارکت‌هایک	۱۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۷۴۸,۰۰۰	-	۱۴۲,۱۲۰	اوراق مشارکت‌هایک	۷۴۸,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۹۳,۶۴۳	-	۳۶,۷۹۲	اوراق مشارکت‌هایک	۱۹۳,۶۴۳	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴۳۳,۶۰۰	-	۸۲,۳۸۲	اوراق مشارکت‌هایک	۴۳۳,۶۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲۷۰,۳۸۷	-	۸۹,۳۳۳	اوراق مشارکت‌هایک	۲۷۰,۳۸۷	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱,۴۴۶,۰۰۰	-	۲۷,۲۷۴	اوراق مشارکت‌هایک	۱,۴۴۶,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱,۴۴۶,۰۰۰	-	۳۲۲,۴۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۱,۴۴۶,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴۰,۸۹۱	-	۷۷,۶۹۳	اوراق مشارکت‌هایک	۴۰,۸۹۱	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۷۷۷,۰۰۰	-	۱۴۰,۰۵۳	اوراق مشارکت‌هایک	۷۷۷,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۶۲,۰۰۰	-	۱۶,۶۸۱	اوراق مشارکت‌هایک	۱۶۲,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱,۷۶۸,۱۷۵	-	۳۳۵,۹۵۳	اوراق مشارکت‌هایک	۱,۷۶۸,۱۷۵	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴۴۸,۹۹۳	-	۸۲,۲۶۹	اوراق مشارکت‌هایک	۴۴۸,۹۹۳	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۵۷۵,۴۰۰	-	۱۰۹,۳۱۹	اوراق مشارکت‌هایک	۵۷۵,۴۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۵۰۰,۰۰۰	-	۹۵,۰۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۵۰۰,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۵۲۸,۵۰۴	-	۱۰۲,۳۱۶	اوراق مشارکت‌هایک	۵۲۸,۵۰۴	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۵۷,۹۶۷	-	۳۰,۰۱۴	اوراق مشارکت‌هایک	۱۵۷,۹۶۷	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۸۶,۰۶۳	-	۱۶,۳۵۲	اوراق مشارکت‌هایک	۸۶,۰۶۳	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۳۳۵,۰۰۰	-	۶۳,۶۵۰	اوراق مشارکت‌هایک	۳۳۵,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۳۰۸,۰۰۰	-	۵۸,۵۲۰	اوراق مشارکت‌هایک	۳۰۸,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۸۰,۷۵۵	-	۳,۲۵۲	سفته و برات اوراق مشارکت‌هایک	۱۸۰,۷۵۵	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴,۲۸۹	-	۸۷۷	سفته و برات اوراق مشارکت‌هایک	۴,۲۸۹	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲,۲۸۹	-	۴۴۴	اوراق مشارکت‌هایک	۲,۲۸۹	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۳,۹۹۴	-	۷۵۹	اوراق مشارکت‌هایک	۳,۹۹۴	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۷,۳۶۶	-	۱,۲۶۸	اوراق مشارکت‌هایک	۷,۳۶۶	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲,۸۰۸	-	۵۲۴	اوراق مشارکت‌هایک	۲,۸۰۸	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۳,۱۷۶	-	۶۰۳	اوراق مشارکت‌هایک	۳,۱۷۶	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴۴,۳۹۱	-	۸,۳۵۵	اوراق مشارکت‌هایک	۴۴,۳۹۱	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴,۳۶۷	-	۸۴۹	اوراق مشارکت‌هایک	۴,۳۶۷	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۱۱,۲۱۳	-	-	ملکی اوراق مشارکت‌هایک	۱۱۱,۲۱۳	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴۲,۵۰۱	-	-	ملکی اوراق مشارکت‌هایک	۴۲,۵۰۱	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۸۹,۵۳۸	-	-	ملکی اوراق مشارکت‌هایک	۸۹,۵۳۸	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۳۸,۲۱۵	-	۲۸,۱۶۱	اوراق مشارکت‌هایک	۱۳۸,۲۱۵	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴,۰۰۰	-	۸۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۴,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲۶۴,۶۹۴	-	۵۰,۲۹۲	اوراق مشارکت‌هایک - سربرده	۲۶۴,۶۹۴	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۲,۰۰۰	-	۲۴,۰۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۱۲,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۸,۷۵۸,۰۵۰	-	۳,۵۶۴,۰۲۰	اوراق مشارکت‌هایک	۱۸,۷۵۸,۰۵۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۷۶,۵۱۰	-	۱۴,۵۷۷	اوراق مشارکت‌هایک	۷۶,۵۱۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۱۷,۶۵۰	-	۳,۵۲۰	اوراق مشارکت‌هایک	۱۷,۶۵۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۴,۴۴۱	-	۹۸۸	اوراق مشارکت‌هایک	۴,۴۴۱	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره
۱۴۰۲/۰۵/۰۳			-	-	۲۵,۰۰۰	-	۴۵,۰۰۰	اوراق مشارکت‌هایک	۲۵,۰۰۰	دوره ۱۴۰۲/۰۵/۰۳	مصرفه هیات مدیره

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲
 گزارش عالی میان دوره ای

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات اعمال فرارباب							مجموع ذینفع واحد												
			تسهیلات- میلیون ریال		تعهدات- میلیون ریال		مجموع تسهیلات، تعهدات علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت و تبقیه	ارزش		شماره	تاریخ										
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری																
۱۴	صنایع مادران	مرکز ماشینهای اداری ایران	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۹۴۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱۷۰	-	۱۷۰	۸۹۵	-	-		
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۶۸۷	اوراق مشارکت اسپرد	۱۳۳	-	۱۳۳	۶۵۵	-	-	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۳۱۵	اوراق مشارکت اسپرد	۵۷	-	۵۷	۳۰۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۳۶۴	اوراق مشارکت اسپرد	۲۴۷	-	۲۴۷	۱,۲۹۹	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۹۲۶	اوراق مشارکت اسپرد	۱۶۸	-	۱۶۸	۸۸۲	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۲,۰۹۸	اوراق مشارکت اسپرد	۳۸۰	-	۳۸۰	۱,۹۹۸	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۳۳۶	اوراق مشارکت اسپرد	۲۴۴	-	۲۴۴	۱,۲۷۲	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱۰,۷۱۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱,۸۳۸	-	۱,۸۳۸	۱۰,۳۰۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۷۶۴	اوراق مشارکت اسپرد	۳۱۹	-	۳۱۹	۱,۶۸۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۲۷,۳۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	۲۶,۰۰۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۴۰۲	اوراق مشارکت اسپرد	۲۵۴	-	۲۵۴	۱,۳۳۵	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۳۹,۶۸۷	اوراق مشارکت اسپرد	۷,۱۸۱	-	۷,۱۸۱	۳۷,۷۷۷	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱۰,۵۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	۱۰,۰۰۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱۷,۳۸۹	اوراق مشارکت اسپرد	۳,۱۵۵	-	۳,۱۵۵	۱۴,۶۵۷	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱۲,۸۵۳	اوراق مشارکت اسپرد	۲,۳۲۶	-	۲,۳۲۶	۱۲,۳۴۰	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۶۵۶	اوراق مشارکت اسپرد	۱۶۱,۵۶۸	-	-	۱۶۱,۵۶۸	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱۳۰,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۱۱۳,۸۸۸	-	-	۱۱۳,۸۸۸	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۳۹,۸۵۹	اوراق مشارکت اسپرد	۳۴,۲۵۶	-	-	۳۴,۲۵۶	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۴۴۷,۳۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۲۰۸,۶۰۳	-	-	۲۰۸,۶۰۳	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۲,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۴۰۰	-	۴۰۰	۲,۰۰۰	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۶/۱۴	۲۳۱/۱۴۰۱	۱,۰۰۰	اوراق مشارکت اسپرد	۲۰۰	-	۲۰۰	۱,۰۰۰	-	-			
	مجموع ذینفع واحد											۲۳,۸۲۷,۶۰۵		۱۱,۸۹۷,۷۳۲	-	۵,۷۸۸,۱۷۲	۱۱,۶۶۸,۱۵۱	۶,۱۰۹,۵۲۲				
۱۵	زین رویا	زین رویا	۱۸,۱۳۱	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۱/۰۸/۲۵	۳۴۱/۴۰۱	۳۱,۱۹۳	اوراق مشارکت اسپرد	۱۸,۱۳۱	-	-	-	-	۱۸,۱۳۱		
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۲۴۴,۵۷۹	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	-	-	-	-	-		
			۳۵,۴۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۳۵,۸۱۶	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۳۵,۴۵۳	-	-	-	-	۳۵,۴۵۳	
			۱۵۴,۵۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۲۱۰,۲۷۰	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۵۴,۵۲۷	-	-	-	-	۱۵۴,۵۲۷	
			۹۹,۱۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۳۶,۴۹۱	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۹۹,۱۲۰	-	-	-	-	۹۹,۱۲۰	
			۶۹,۱۷۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۹۵,۵۱۰	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۶۹,۱۷۹	-	-	-	-	۶۹,۱۷۹	
			۱۱۷,۷۵۸	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۴۴,۱۵۸	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۱۷,۷۵۸	-	-	-	-	۱۱۷,۷۵۸	
			۲۰۰,۶۹۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۲۸۲,۰۵۳	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۲۰۰,۶۹۰	-	-	-	-	۲۰۰,۶۹۰	
			۷۷,۷۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۰۵,۵۶۴	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۷۷,۷۵۹	-	-	-	-	۷۷,۷۵۹	
			۴۱,۳۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۵۶,۵۵۳	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۴۱,۳۲۷	-	-	-	-	۴۱,۳۲۷	
			۴۰,۹۷۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۵۶,۵۵۳	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۴۰,۹۷۰	-	-	-	-	۴۰,۹۷۰	
			۹۳,۹۳۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۲۹,۹۵۵	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۹۳,۹۳۳	-	-	-	-	۹۳,۹۳۳	
			۵۶,۰۰۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۷۸,۴۹۹	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۵۶,۰۰۳	-	-	-	-	۵۶,۰۰۳	
			۱۸۴,۰۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۳۵۰,۸۲۹	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۸۴,۰۹۱	-	-	-	-	۱۸۴,۰۹۱	
			۱۳۳,۱۶۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۸۰,۶۸۵	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۳۳,۱۶۶	-	-	-	-	۱۳۳,۱۶۶	
			۱۱۹,۰۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۶۳,۰۵۳	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۱۹,۰۴۵	-	-	-	-	۱۱۹,۰۴۵	
			۱۱۲,۳۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۵۴,۱۹۸	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۱۲,۳۵۵	-	-	-	-	۱۱۲,۳۵۵	
			۳۰۰,۰۲۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۴۱۲,۳۲۱	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۳۰۰,۰۲۰	-	-	-	-	۳۰۰,۰۲۰	
			۸۱۳,۱۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱,۱۱۹,۳۵۹	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۸۱۳,۱۶۹	-	-	-	-	۸۱۳,۱۶۹	
			۸۹,۰۲۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۳۳,۵۶۶	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۸۹,۰۲۶	-	-	-	-	۸۹,۰۲۶	
			۹۴,۶۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۳۳,۰۸۷	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۹۴,۶۴۶	-	-	-	-	۹۴,۶۴۶	
			۹۹,۸۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۳۵,۷۲۵	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۹۹,۸۲۷	-	-	-	-	۹۹,۸۲۷	
			۷۷,۲۹۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۱۰۶,۴۸۷	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۷۷,۲۹۴	-	-	-	-	۷۷,۲۹۴	
			۷۱,۵۲۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۹۹,۰۵۷	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۷۱,۵۲۴	-	-	-	-	۷۱,۵۲۴	
			۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۹۹,۸۰۸	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	۲۲,۰۰۰	
			۱۷,۵۸۱	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴۰۲/۰۲/۲۰	۶۶۱/۴۰۲	۳۴,۴۳۰	لنگه اوراق مشارکت اسپرد	۱۷,۵۸۱	-	-	-	-	۱۷,۵۸۱	

