موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و جداگانه "بانک" و یادداشت‌های توضیحی همراه آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

نشانی: بزرگراه شهید آبشناسان، سردار جنگل شمالی، خیابان پنج تن، خیابان شهید نوروزپور، نبش کوچه سوم غربی، شماره ۲۴
تلفن: ۱۰ تا ۴۴۸۴۶۶۰۱ صندوق پستی: ۱۳۱۸۵/۴۸۷
www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

نشانی: بزرگراه شهید آبشناسان، سردار جنگل شمالی، خیابان پنج تن، خیابان شهید نوروزپور، نبش کوچه سوم غربی، شماره ۲۴
تلفن: ۱۰ تا ۴۲۸۴۶۶۰۱ صندوق پستی: ۱۳۱۸۵/۴۸۷
www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بنام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت های مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و "بانک" به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و "بانک" را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"

۲- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۸ آمده است، مالیات عملکرد "بانک" تا پایان سال ۱۳۹۷ (به استثنای عملکرد سال ۱۳۹۵)، ضمن پی گیری مراحل دادرسی مالیاتی سال‌های ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ در مراجع ذی‌ربط، قطعی و تسویه شده است.

همچنین، مالیات مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۲ "بانک"، بالغ بر ۱۲،۸۵۶ میلیارد ریال افزون بر مبالغ پرداختی و ذخایر لحاظ شده در حساب‌ها (عمدتاً ناشی از اختلاف نظر در خصوص تسهیم هزینه‌های اختصاصی و عمومی، نرخ تسعیر ارز، معافیت ناشی از افزایش سرمایه از محل سود انباشته، نرخ‌های قابل اعمال مالیاتی و ...) برای سال‌های یاد شده می باشد، هرچند "بانک" ذخایر مالیاتی درنظر گرفته شده در حساب‌ها را، باتوجه به اعتراض نسبت به مبانی و محاسبات مالیات مطالبه شده و لوایح تنظیمی، کافی دانسته است.

به‌علاوه، از بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش "بانک"، براساس سود ابرازی و با لحاظ نرخ صفر مالیاتی از بابت آن بخش از سود سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۴۵،۰۰۰ میلیارد ریال (مزایای معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳، موضوع بند ث ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی) که جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴ و با رعایت الزامات و مقررات ناظر در این خصوص، مورد استفاده قرار خواهد گرفت، ذخیره در حساب‌ها منظور شده است.

باتوجه به مراتب گفته شده، کسری ذخایر مالیاتی منظور شده در حساب‌ها مشهود بوده و لذا هرگونه تعدیل لازم حساب‌ها که در صورت دستیابی به آرای نهایی مراجع مالیاتی، بر صورت‌های مالی مورد گزارش ضرورت یابد، کاهش سود انباشته تلفیقی و جداگانه "بانک" در ابتدای سال را موجب خواهد شد.

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

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

نشانی: تهران، شهید آیت‌الله سعیدی، بین خیابان شهید نوذری و خیابان شهید توزنده، پلاک ۳۲
تلفن: ۸۸۶۸۱۶۸۱-۴۴۸۴ صندوق پستی: ۱۴۸۵/۲۸۷
www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته است. علاوه بر مورد درج شده در بند ۲ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، مورد زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌است:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات: ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات در مقطع ۳۰ اسفند سال ۱۴۰۳ به ترتیب به مبالغ ۱۴،۳۶۸ و ۱۶،۶۰۸ میلیارد ریال منعکس در یادداشت توضیحی ۱۹ ، توسط این مؤسسه رسیدگی شده است. همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۸-۷ و ۹-۷ صورت‌های مالی گفته شده است، طبقه بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات براساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا صورت پذیرفته است. اجرای کامل دستورالعمل‌های مزبور، ضمن درنظر گرفتن پیچیدگی نسبی محاسبات در این ارتباط، متضمن لحاظ عوامل زمان، وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت و همچنین ارزشیابی وثایق (بر پایه تعدیل براساس سطح عمومی قیمت‌ها و یا گزارش کارشناسان رسمی، مبتنی بر مفروضات و مدل‌های قیمت‌گذاری و قضاوت ایشان) اخذ شده از مشتریان می‌باشد. با توجه به مراتب گفته شده، هرگونه تغییر در مؤلفه‌های مبنای برآورد ذخایر، می‌تواند به تعدیل‌های بااهمیت در محاسبات ذخایر مورد بحث منجر شود. بدین لحاظ موضوع به عنوان مسایل عمده حسابرسی مطرح گردیده است.	روش‌های حسابرسی برای ارزیابی صحت رویه اتخاذ شده و محاسبات در شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات "بانک" ، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست: ۱- شناخت فرآیند طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات و کنترل‌های داخلی ناظر بر آن. ۲- کنترل صحت طبقه‌بندی‌ها و محاسبات صورت گرفته براساس مؤلفه‌های مربوط، در انطباق با مفاد دستورالعمل‌های ناظر. ۳- ارزیابی نحوه و صحت تسهیم ارزش وثایق مشترک. ۴- ردیابی و کنترل نمونه‌ای "ارزش کارشناسی شده وثایق" به "گزارشات کارشناسی". ۵- ارزیابی آثار تأییدیه دریافتی از وکیل "بانک" و پرونده‌های حقوقی مربوط ، بر طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات و ذخایر درنظر گرفته شده در این ارتباط. ۶- بررسی "تسهیلات امهالی" از نقطه‌نظر "تغییر در طبقه‌بندی‌ها".

تأکید بر مطالب خاص

۵- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۶ و ۷-۳۸ ، به ترتیب در خصوص ''وضعیت تمدید قراردادهای تسهیلات اعطایی به شرکت‌های معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران از محل منابع سپرده‌گذاری ارزی ''صندوق توسعه ملی'' و نحوه شناسایی سهم سود ''بانک'''' و ''اعتراض ''بانک'' نسبت به مالیات مطالبه شده با موضوعیت ''قانون جهش تولید مسکن برای سال‌های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۳''، با توجه به ابهام در صحت مبانی مطالبه مالیات از ''بانک''، جلب می‌نماید.

مفاد این بند تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و درگزارش مورخ ۶ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، اظهارنظر "مشروط" ارایه شده است.

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت‌مدیره "بانک" است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارایه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، می‌بایست "سایر اطلاعات" از بابت موارد مندرج در بند ۲ این گزارش تعدیل گردد.

مسئولیت‌های هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارایه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری ازتحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، هیأت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی "بانک" به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال "بانک" یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود.

اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارایه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و "بانک"، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و "بانک" به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا "بانک"، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

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

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه "بانک" به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱۰- مفاد تبصره ماده ۵۸ و مواد ۱۳۰ و ۱۳۲ اساسنامه، موضوع به ترتیب "مجمع عمومی می‌بایست علاوه بر انتخاب اعضای اصلی هیأت‌مدیره، نسبت به انتخاب دو نفر دیگر به عنوان اعضای علی البدل هیأت‌مدیره اقدام نمایند" ("بانک" دارای یک عضو علی‌البدل می‌باشد) و "رعایت ضوابط و مقررات ناظر وضع شده توسط بانک مرکزی".

۲-۱۰- پی‌گیری‌های "بانک" در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۸ تیر ۱۴۰۳ صاحبان‌سهام در ارتباط با موارد گفته شده در بندهای ۲ و ۱۳ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات "بانک" انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیأت‌مدیره درباره‌ی فعالیت و وضع عمومی "بانک"، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد بند ۲-۱۰ و تبصره ۵ ماده ۷، دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع "حسابرسی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شرکت‌های فرعی (یک مورد) و افشای به موقع صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های فرعی" و مفاد تبصره‌های ۱، ۲ و ۶ ماده ۱۴، دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع به ترتیب، "تعداد اعضای کمیته‌ها باید ۳ یا ۵ نفر باشد (کمیته حسابرسی ۴ نفر)"، "اکثریت اعضای کمیته‌ها باید عضو مستقل خارج از هیأت‌مدیره باشند (کمیته ریسک و تطبیق)" و "هیچ شخصی نمی‌تواند به طور همزمان در بیش از ۳ کمیته از شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان یا نهادهای مالی، عضویت داشته باشد. (احدی از اعضای کمیته ریسک)"، رعایت نگردیده است.

۱۴- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، نظر این مؤسسه (به استثنای موضوع مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار: "تعداد اعضای کمیته حسابرسی می‌بایست مطابق با الزامات سازمان بورس باشد")، به مورد بااهمیتی که حاکی از وجود نقاط ضعف کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۵- در رعایت مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، پرداخت‌های "بانک" از بابت کمک‌های عام‌المنفعه و مسئولیت‌های اجتماعی که در گزارش‌های "فعالیت هیأت‌مدیره" و "تفسیری مدیریت" افشا گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این مؤسسه، به نکته قابل ذکری، جلب نشده است.

۱۶- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر "پیش‌بینی میزان سود تقسیمی" و همچنین مفاد ماده ۱۸ این دستورالعمل و نیز الزامات مفاد مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت توضیحی ۳۸، در خصوص "اعمال نرخ صفر مالیاتی از بابت آن بخش از سود سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۴۵،۰۰۰ میلیارد ریال که جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴، مورد استفاده قرار خواهد گرفت"، جلب می‌نماید.

۱۷- در رابطه با فرآیند محاسبه حق عضویت "صندوق ضمانت سپرده‌ها"، این مؤسسه به موردی حاکی از عدم رعایت مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" و "راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق‌عضویت سالانه سال ۱۴۰۳ مؤسسات اعتباری"، برخورد نکرده است.
شایان ذکر آنکه، گزارش جداگانه‌ی موضوع مفاد ماده ۲۱ آیین نامه مورد اشاره، به "صندوق" نامبرده ارسال می‌گردد.

۱۸- موارد عدم رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی نامه‌ی جداگانه‌ای، به بانک مرکزی اعلام می‌گردد.

۱۹- در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

تاریخ : ۱۱ تیر ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

علی اسلامی گنزق — شماره عضویت : ۹۰۱۷۹۰

سید حسین عرب زاده — شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

بانک خاورمیانه
Middle East Bank

بانک خاورمیانه(سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست

	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	الف
مصوبه تایید صورت‌های مالی	۱
صورت سود و زیان تلفیقی	۳
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۴
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۵
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۶
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۸
صورت سود و زیان جداگانه	۹
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۱۰
صورت وضعیت مالی جداگانه	۱۱
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۲
صورت جریان های نقدی جداگانه	۱۴
یادداشت‌های توضیحی	
۱. معرفی بانک	۱۵
۲. استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده	۱۶
۳. مبانی تهیه صورت‌های مالی	۱۶
۴. واحد پولی عملیاتی و گزارشگری	۱۷
۵. قضاوت های مدیریت در فرآیند به کارگیری رویه های حسابداری و برآوردها	۱۸
۶. مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی	۱۸
۷. اهم رویه‌های حسابداری	۱۸
۸. تغییر در رویه‌های حسابداری	۲۵
۹. درآمد تسهیلات اعطایی	۲۶
۱۰. درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۶
۱۱. درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲۷
۱۲. سود(زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۷
۱۳. جایزه سپرده قانونی	۲۸
۱۴. هزینه سود سپرده ها	۲۹
۱۵. درآمد کارمزد	۳۲
۱۶. هزینه کارمزد	۳۳
۱۷. خالص سود(زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳۳
۱۸. هزینه های اداری و عمومی	۳۴

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام، شماره ثبت ۴۲۰۷۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

	شماره صفحه
۱۹. هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۵
۲۰. سایر درامد و هزینه های عملیاتی	۳۷
۲۱. سود (زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۷
۲۲. سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۴۰
۲۳. سود هر سهم	۴۱
۲۴. موجودی نقد	۴۲
۲۵. مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳
۲۶. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۴
۲۷. مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۰
۲۸. سایر دریافتنی ها	۵۱
۲۹. سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲
۳۰. دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط	۵۶
۳۱. دارایی های ثابت مشهود	۵۷
۳۲. دارایی های نامشهود	۵۹
۳۳. سپرده قانونی	۶۱
۳۴. سایر دارایی ها	۶۱
۳۵. سپرده های مشتریان	۶۲
۳۶. بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۶۸
۳۷. سود سهام پرداختنی	۶۹
۳۸. مالیات پرداختنی	۷۰
۳۹. ذخایر و سایر پرداختنی ها	۷۲
۴۰. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۳
۴۱. سرمایه	۷۳
۴۲. اندوخته قانونی	۷۵
۴۳. سایر اندوخته ها	۷۵
۴۴. تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۷۵
۴۵. سهام تحت تملک صندوق بازارگردا ن (سهام خزانه)	۷۶
۴۶. صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردا ن (سهام خزانه)	۷۶

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

	شماره صفحه
۴۷. اصلاح اشتباهات و تجدید طبقه بندی	۷۷
۴۸. نقد حاصل از عملیات	۷۸
۴۹. مبادلات غیر نقدی	۷۹
۵۰. اقلام زیر خط	۸۰
۵۱. تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی	۸۱
۵۲. رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی	۸۱
۵۳. سود سهام پیشنهادی	۸۱
۵۴. تشریح ریسک ها ی بانک	۸۲
- ریسک اعتباری	۸۳
- ریسک نقدینگی	۹۳
- ریسک بازار	۱۰۰
- ریسک عملیاتی	۱۱۰
۵۵. بخش‌های عملیاتی	۱۱۶
۵۶. معاملات با اشخاص مرتبط	۱۱۹
۵۷. سود انباشته پایان سال	۱۲۲
۵۸. صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی	۱۲۳
۵۹. اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط	۱۲۴
۶۰. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان	۱۲۵

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۴۲۰۷۵

موسسه حسابرسی وتش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه
Middle East Bank

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سهامداران محترم
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف-صورت های مالی اساسی تلفیقی	
صورت سود و زیان تلفیقی	۳
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۴
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۵
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۶
صورت جریان های نقدی تلفیقی	۸
ب- صورت های مالی اساسی جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)	
صورت سود و زیان جداگانه	۹
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۱۰
صورت وضعیت مالی جداگانه	۱۱
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۲
صورت جریان های نقدی جداگانه	۱۴
پ- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۱۵ -۱۲۶

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام، شماره ثبت: ۳۳۰۷۹۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

ساختمان ادارات مرکزی
تهران، خیابان احمد قصیر(بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲
کد پستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ - تهران، صندوق پستی ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵
تلفن ۸۰۰۰ ۴۲۱۷ (۰۲۱)، فکس ۲۳۸۳ ۹۱۲۱ (۰۲۱)
Info@middleeastbank.ir www.middleeastbank.ir

1403/02-40

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/ ۱۱ به تایید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	موظف/غیر موظف اجرایی / غیر اجرایی	امضاء
پرویز عقیلی کرمانی	رئیس هیئت مدیره	موظف - غیراجرایی	
غلامعلی کامیاب	نائب رئیس هیئت مدیره	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 - غیراجرایی	
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیئت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
علیرضا لگزایی	عضو هیئت مدیره	موظف - اجرایی	

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۳۰۲۷۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مشاوره و امور قانونی

ساختمان ادارات مرکزی
تهران، خیابان احمد قصیر(بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲
کد پستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ - تهران، صندوق پستی ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵
تلفن ۸۰۰۰ ۴۲۱۷ (۰۲۱)، فکس ۲۳۸۳ ۹۱۲۱ (۰۲۱)
Info@middleeastbank.ir www.middleeastbank.ir

1403/02-40

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹		۹۴,۹۴۷,۲۰۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰	۱۱,۶۲۵,۹۰۰		۷,۴۳۹,۹۳۲
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸,۴۰۰,۹۲۸		۵,۲۷۷,۷۳۵
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	-		-
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۸۳۷,۱۰۵		۴۶۲,۹۹۶
درآمد عملیاتی			۱۶۵,۵۴۹,۷۹۲	۱۰۸,۱۲۷,۸۶۳
هزینه سود سپرده ها	۱۴		(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	(۶۸,۲۶۴,۷۱۴)
سود ناخالص			۵۲,۶۲۰,۹۲۳	۳۹,۸۶۳,۱۴۹
درآمد کارمزد	۱۵	۱۹,۲۶۴,۲۴۳		۱۰,۸۰۹,۴۰۱
هزینه کارمزد	۱۶	(۹۰۲,۸۳۹)		(۶۶۲,۴۷۶)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۱۳,۸۹۰,۸۰۰		۱۰,۰۴۸,۵۴۲
هزینه های اداری و عمومی	۱۸	(۱۷,۴۱۴,۵۴۶)		(۱۱,۴۸۵,۷۷۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۷,۵۰۴,۵۲۸)		(۴,۶۷۴,۷۲۶)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۲۰	۳۴,۵۳۸,۶۴۴		۱۴,۹۳۱,۴۶۲
خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی			۳۱,۸۷۱,۷۷۴	۱۸,۹۶۶,۴۳۳
سود عملیاتی			۸۴,۴۹۲,۶۹۷	۵۸,۸۲۹,۵۸۲
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱		۷۰۹,۸۹۵	۵۳۵,۲۵۱
هزینه های مالی			-	-
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۲		۱۴۹,۶۲۵	۱,۸۶۷
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات			۸۵,۳۵۲,۲۱۷	۵۹,۳۶۶,۷۰۰
هزینه مالیات بر درآمد	۳۸		(۶,۳۱۴,۶۵۹)	(۴,۸۷۸,۸۱۷)
سود خالص عملیات در حال تداوم			۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
عملیات متوقف شده				
سود خالص عملیات متوقف شده			-	-
سود خالص			۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
سود قابل انتساب به:				
مالکان شرکت اصلی			۷۸,۹۴۱,۶۱۴	۵۴,۳۷۱,۸۳۱
منافع فاقد حق کنترل			۹۵,۹۴۴	۱۱۶,۰۵۲
			۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
سود هر سهم:				
عملیاتی (ریال)			۱,۰۴۵	۷۲۰
غیر عملیاتی (ریال)			۱۱	۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)			۱,۰۵۶	۷۲۷
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)			-	-
سود هر سهم (ریال)	۲۳		۱,۰۵۶	۷۲۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	۳,۰۷۰,۹۵۶	۱,۳۷۹,۷۵۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		-	-
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		**۳,۰۷۰,۹۵۶**	۱,۳۷۹,۷۵۰
سود جامع سال		**۸۲,۱۰۸,۵۱۴**	۵۵,۸۶۷,۶۳۳
سود جامع سال مالی قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی		۸۲,۰۱۲,۵۷۰	۵۵,۷۵۱,۵۸۱
منافع فاقد حق کنترل		۹۵,۹۴۴	۱۱۶,۰۵۲
		۸۲,۱۰۸,۵۱۴	۵۵,۸۶۷,۶۳۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۴	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۷۷,۱۳۷,۳۰۸
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵	۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۴۰,۹۵۲,۴۶۳
مطالبات از دولت		-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۶	۹۶۴,۰۳۰,۲۵۵	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۷	-	-	۸۲۸
سایر دریافتنی ها	۲۸	۵,۹۶۱,۰۴۳	۴,۶۳۰,۱۱۴	۷,۶۵۳,۶۶۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹	۶۰,۰۲۷,۶۱۷	۳۳,۳۱۰,۷۹۳	۲۰,۸۷۵,۰۷۵
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۰	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱	۲۹,۷۰۶,۴۸۵	۲۲,۵۱۳,۴۰۷	۷,۳۰۰,۵۱۱
دارایی‌های نامشهود	۳۲	۲۱۷,۸۷۴	۱۷۷,۱۲۴	۲۲۹,۸۱۰
سپرده قانونی	۳۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
دارایی مالیات انتقالی		-	-	-
سایر دارایی‌ها	۳۴	۱۵,۸۳۴,۵۹۱	۱۵,۵۴۹,۳۰۲	۳,۹۵۳,۵۳۶
جمع دارایی‌ها		**۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶**	**۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶**	**۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰-۲	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷
سایر تعهدات مشتریان	۵۰-۳	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۲۶۲,۶۴۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۳۵	۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۶	۴۱,۷۴۲,۷۹۸	۸۶,۱۱۷,۳۳۱	۳۷,۰۵۱,۳۸۶
سود سهام پرداختنی	۳۷	۱۸۲,۴۴۰	۸۰,۰۹۷	۶۱,۰۷۴
اوراق بدهی و مشارکت		-	-	-
مالیات پرداختنی	۳۸	۱۰,۶۶۸,۱۲۳	۹,۴۶۴,۲۵۳	۶,۷۴۱,۰۲۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۹	۸۶,۵۲۸,۶۵۶	۸۵,۶۴۵,۸۷۷	۴۳,۳۰۶,۳۴۳
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-	-
بدهی مالیات انتقالی		-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰	۱,۶۷۰,۷۵۷	۱,۰۶۳,۳۰۵	۶۹۱,۰۶۱
جمع بدهی‌ها		**۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷**	**۹۱۲,۱۹۲,۰۱۶**	**۶۱۷,۴۴۳,۵۸۸**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-
صرف سهام		-	-	-
اندوخته قانونی	۴۲	۲۳,۰۷۸,۶۶۵	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷
سایر اندوخته ها	۴۳	۲۵۹,۷۹۳	۲۹۱,۱۳۱	۱۹۷,۴۶۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	۶,۷۱۰,۹۴۶	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
سود انباشته		۸۰,۴۱۷,۷۱۸	۵۳,۱۴۹,۸۸۱	۲۸,۶۷۷,۴۰۵
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	(۵۵۵,۶۹۰)	(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۹۴,۷۲۹)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۶	۲۰۰,۷۷۶	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱
جمع حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		۱۹۵,۱۱۲,۲۰۸	۱۲۸,۱۶۷,۵۲۲	۷۹,۳۱۱,۸۹۵
منافع فاقد حق کنترل		۵۹۷,۶۱۱	۵۴۴,۸۱۸	۴۶۶,۹۴۴
جمع حقوق مالکانه		۱۹۵,۷۰۹,۸۱۹	۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰	۷۹,۷۷۸,۸۳۹
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶**	**۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶**	**۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام بانک	حقوق سهام داران فاقد کنترل	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۳,۱۴۹,۸۸۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۸,۱۶۷,۵۲۲	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰
سود خالص سال ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	۷۸,۹۴۱,۶۱۴	-	-	۷۸,۹۴۱,۶۱۴	۹۵,۹۴۴	۷۹,۰۳۷,۵۵۸
سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	-	-	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	۳,۰۷۰,۹۵۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع دوره سال ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	۷۸,۹۴۱,۶۱۴	-	-	۸۲,۰۱۲,۵۷۰	۹۵,۹۴۴	۸۲,۱۰۸,۵۱۴
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده		۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۲,۰۱۴)	-	(۱۳۲,۰۱۴)	-	(۱۳۲,۰۱۴)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	-	۴۶,۸۶۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۲	-	-	-	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	-	-	-	(۱۱,۷۱۵,۵۶۱)	-	-	(۴,۷۹۷)	۴,۷۹۶	(۱)
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۳	-	-	-	-	(۳۱,۳۳۸)	-	-	۴۱,۷۸۴	-	-	۱۰,۴۴۶	(۱۰,۴۴۶)	-
سود سهام مصوب	۳۷	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۷,۵۰۰)	(۱۵,۰۳۷,۵۰۱)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	(۳۱,۳۳۸)	-	-	(۵۱,۶۷۳,۷۷۷)	(۱۲۰,۳۹۴)	۴۶,۸۶۱	(۱۵,۰۶۷,۸۸۴)	(۴۳,۱۵۰)	(۱۵,۱۱۱,۰۳۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۳,۰۷۸,۶۶۵	۲۵۹,۷۹۳	-	۶,۷۱۰,۹۴۶	۸۰,۴۱۷,۷۱۸	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۹۵,۱۱۲,۲۰۸	۵۹۷,۶۱۱	۱۹۵,۷۰۹,۸۱۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام بانک	حقوق سهام دارن فاقد کنترل	جمع کل
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	-	۲,۲۶۰,۲۴۰-	۳۳,۹۰۴,۵۳۰	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۳,۵۳۹,۰۲۰	۴۶۶,۹۲۴	۸۴,۰۰۵,۹۶۴
اصلاح اشتباهات	۴۷	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	-	-	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	-	(۴,۲۲۷,۱۲۵)
تغییر در رویه های حسابداری		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۱۹۷,۴۶۱	-	۲,۲۶۰,۲۴۰-	۲۸,۶۷۷,۴۰۵	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۷۹,۳۱۱,۸۹۵	۴۶۶,۹۲۴	۷۹,۷۷۸,۸۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲														
		-	-	-	-	-	-	-	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	-	-	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	۱۱۶,۰۵۲	۵۴,۴۸۷,۸۸۳
سود خالص سال ۱۴۰۲		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	۱,۳۷۹,۷۵۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع سال ۱۴۰۲		-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	۵۴,۳۷۱,۸۳۱	-	-	۵۵,۷۵۱,۵۸۱	۱۱۶,۰۵۲	۵۵,۸۶۷,۶۳۳
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه درجریان		-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۳۶)	-	(۱۶۷,۷۳۶)	-	(۱۶۷,۷۳۶)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۱۶۹	-	۲۲۷,۱۶۹	-	۲۲۷,۱۶۹
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی(سهام خزانه)	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱,۴۳۴	۸۱,۴۳۴	-	۸۱,۴۳۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۲	-	-	-	۷,۷۶۸,۸۶۴	-	-	-	(۷,۷۷۴,۴۶۳)	-	-	(۵,۵۹۹)	۵,۵۹۹	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۳	-	-	-	-	۹۳,۶۷۰	-	-	(۱۲۴,۸۹۳)	-	-	(۳۱,۲۲۳)	۳۱,۲۲۳	-
سود سهام مصوب	۳۷	-	-	-	-	-	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۷۵,۰۰۰)	(۷,۰۷۵,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۷۶۸,۸۶۴	۹۳,۶۷۰	-	-	(۲۹,۸۹۹,۳۵۶)	۵۹,۴۳۳	۸۱,۴۳۴	(۶,۸۹۵,۹۵۵)	(۳۸,۱۷۸)	(۶,۹۳۴,۱۳۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۲۹۱,۱۳۱	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۳,۱۴۹,۸۸۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۸,۱۶۷,۵۲۲	۵۴۴,۸۱۸	۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۸	۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	۶۹,۷۶۱,۸۰۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۵,۱۱۰,۷۸۹)	(۲,۱۵۷,۵۲۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۱۴۱,۵۹۴,۶۱۵	۶۷,۶۰۴,۲۸۵
جریان های نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۸,۳۳۲,۶۲۱)	(۱۵,۸۳۰,۸۲۲)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		-	-
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۳۵,۳۷۹)	(۳۶۱,۶۸۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		-	-
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۶۷,۸۶۱	۲۳۹,۰۷۴
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۱۴۹,۶۲۵	-
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۴۷,۳۹۴	۲۸۴,۷۵۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۳۴,۶۶۸	۱۱,۴۴۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۸,۰۶۸,۴۵۲)	(۱۵,۶۵۷,۲۳۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۱۳۳,۵۲۶,۱۶۳	۵۱,۹۴۷,۰۴۹
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		۵۸,۴۸۱	۳۰۸,۶۰۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		(۱۳۲,۰۱۴)	(۱۶۷,۷۳۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۴,۹۳۵,۱۵۶)	(۷,۰۵۵,۹۷۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		-	-
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۵,۰۰۸,۶۸۹)	(۶,۹۱۵,۱۰۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۱۸,۵۱۷,۴۷۴	۴۵,۰۳۱,۹۴۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۷۷,۱۳۷,۳۰۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۹,۵۷۲,۰۸۳
مانده موجودی نقد در پایان سال		۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱
مبادلات غیرنقدی	۴۹	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

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

دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۳۵,۴۵۷,۱۰۷	۸۱,۸۷۱,۷۳۶
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲,۵۹۰,۸۲۹	۷,۸۲۶,۶۲۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۶,۹۰۳,۶۸۱)	(۴۸,۰۶۴,۱۷۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۴۷,۳۹۴	۲۸۴,۷۵۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۳۲۰۲۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال		میلیون ریال
عملیات در حال تداوم				
درآمد تسهیلات اعطایی	۹		۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۹۴,۹۴۷,۲۰۰
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۰		۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۷,۴۳۴,۴۰۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱		۸,۴۰۰,۹۲۸	۵,۲۷۷,۷۳۴
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲		۲,۶۶۹,۹۸۷	-
جایزه سپرده قانونی	۱۳		۸۳۷,۱۰۵	۴۶۲,۹۹۶
درآمد عملیاتی		۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷		۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)		(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)
سود ناخالص		۵۶,۰۳۶,۴۳۲		۴۰,۶۱۲,۳۷۴
درآمد کارمزد	۱۵		۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۹,۱۶۹,۳۰۶
هزینه کارمزد	۱۶		(۹۰۲,۸۳۹)	(۶۶۲,۴۷۶)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۷		۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۶,۸۱۵,۲۷۷
هزینه های اداری و عمومی	۱۸		(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹		(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)	(۴,۶۷۶,۰۸۶)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰		۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۱۴,۵۳۲,۹۷۵
خالص سایر درآمد ها و هزینه های عملیاتی		۲۵,۷۰۹,۵۶۱		۱۵,۰۴۹,۱۸۴
سود عملیاتی		۸۱,۷۴۵,۹۹۳		۵۵,۶۶۱,۵۵۸
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱۹۲,۵۹۲		۷۳,۸۴۳
هزینه های مالی		-		-
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۲	۱۴۹,۶۷۷		۱,۲۳۴
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸۲,۰۸۸,۲۶۲		۵۵,۷۳۶,۶۳۵
هزینه مالیات بر درآمد	۳۸	(۵,۱۳۴,۹۶۲)		(۴,۰۶۱,۶۱۰)
سود خالص عملیات در حال تداوم		۷۶,۹۵۳,۳۰۰		۵۱,۶۷۵,۰۲۵
عملیات متوقف شده				
سود خالص عملیات متوقف شده		-		-
سود خالص		۷۶,۹۵۳,۳۰۰		۵۱,۶۷۵,۰۲۵
سود هر سهم:				
عملیاتی (ریال)		۱,۰۲۴		۶۸۹
غیر عملیاتی (ریال)		۵		۱
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱,۰۲۹		۶۹۰
ناشی از عملیات متوقف شده(ریال)		-		-
سود هر سهم (ریال)	۲۳	۱,۰۲۹		۶۹۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شماره ثبت: ۲۳۰۲۱۵

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	۳,۰۷۰,۹۵۶	۱,۳۷۹,۷۵۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		-	-
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۳,۰۷۰,۹۵۶	۱,۳۷۹,۷۵۰
سود جامع سال		**۸۰,۰۲۴,۲۵۶**	۵۳,۰۵۴,۷۷۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

موسسه حسابرسی وش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

دارایی‌ها	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
دارایی ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۲۴	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲۵	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۳,۵۸۶,۴۴۹
مطالبات از دولت		-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۶	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۷	۱,۹۵۹,۳۲۳	۸۰۰,۳۲۲	۱,۰۰۷,۵۰۷
سایر دریافتنی ها	۲۸	۱,۹۹۰,۲۴۶	۹۲۸,۶۵۳	۲,۳۲۹,۵۰۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۲۰,۶۴۵,۸۳۴
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۰	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۶,۱۱۶,۹۶۷
دارایی‌های نامشهود	۳۲	۱۹۹,۹۱۳	۱۶۸,۱۸۰	۲۲۷,۸۵۱
سپرده قانونی	۳۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۷۰۲,۳۷۴
دارایی مالیات انتقالی		-	-	-
سایر دارایی‌ها	۳۴	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۳,۸۸۷,۴۳۲
جمع داراییها		**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**	**۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰**
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۰-۱	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰-۲	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷
سایر تعهدات مشتریان	۵۰-۳	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۲۶۲,۶۴۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۰-۴	۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-

بدهی‌ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
بدهی‌ها		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های مشتریان	۳۵	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۶	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۸۳,۸۷۶,۲۶۱	۳۴,۴۰۶,۸۷۱
سود سهام پرداختنی	۳۷	۱۸۲,۴۴۰	۸۰,۰۹۷	۶۱,۰۷۴
اوراق بدهی و مشارکت		-	-	-
مالیات پرداختنی	۳۸	۹,۶۱۱,۳۹۶	۸,۶۴۷,۰۴۷	۶,۱۰۵,۰۲۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۹	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۵۱,۴۷۸,۴۱۴	۲۳,۹۱۱,۹۹۰
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-	-
بدهی مالیات انتقالی		-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۰	۱,۵۱۱,۵۱۴	۹۶۹,۲۶۷	۶۲۸,۷۰۶
جمع بدهی‌ها		**۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰**	**۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳**	**۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶**
حقوق مالکانه				
سرمایه	۴۱	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		-	-	-
صرف سهام		-	-	-
اندوخته قانونی	۴۲	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۱۴,۵۰۷,۸۹۱
سایر اندوخته ها	۴۳	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	۶,۷۱۰,۹۴۶	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
سود انباشته		۷۳,۲۵۹,۷۷۵	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	۲۵,۹۲۵,۷۰۱
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	(۵۵۵,۶۹۰)	(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۹۴,۷۲۹)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۶	۲۰۰,۷۷۶	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱
جمع حقوق مالکانه		**۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹**	**۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶**	**۷۶,۲۷۱,۵۸۴**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه		**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**	**۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۳

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	-	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶
سود خالص سال ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	-	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	-	-	۷۶,۹۵۳,۳۰۰
سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	-	-	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود جامع سال ۱۴۰۳		-	-	-	-	-	-	۳,۰۷۰,۹۵۶	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	-	-	۸۰,۰۲۴,۲۵۶
افزایش(کاهش) سرمایه ثبت شده		۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۲,۰۱۴)	-	(۱۳۲,۰۱۴)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۱,۶۲۰	-	۱۱,۶۲۰
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۲	-	-	-	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	-	-	-	(۱۱,۵۴۲,۹۹۶)	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۳۷	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	-	-	-	(۵۱,۵۴۲,۹۹۶)	(۱۲۰,۳۹۴)	۴۶,۸۶۱	(۱۵,۰۷۳,۵۳۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۲,۸۰۲,۱۴۲	-	-	۶,۷۱۰,۹۴۶	۷۳,۲۵۹,۷۷۵	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

۱۴۰۲

	یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود 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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۶
اصلاح اشتباهات	۴۷	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)
تغییر در رویه های حسابداری		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۵,۹۲۵,۷۰۱	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۷۶,۲۷۱,۵۸۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲												
سود خالص سال ۱۴۰۲		-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
اصلاح اشتباهات		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییر در رویه های حسابداری		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود خالص سال ۱۴۰۲		-	-	-	-	-	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
سایر اقلام سود (زیان) جامع												-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۴۴	-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) جامع سال ۱۴۰۲		-	-	-	-	-	-	۱,۳۷۹,۷۵۰	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	-	-	۵۳,۰۵۴,۷۷۵
افزایش(کاهش) سرمایه ثبت شده		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان		-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۳۶)	-	(۱۶۷,۷۳۶)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۴۵	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۷,۱۶۹	-	۲۲۷,۱۶۹
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی(سهام خزانه)	۴۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۸۱,۴۳۴	۸۱,۴۳۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۲	-	-	-	۷,۷۵۱,۲۵۵	-	-	-	(۷,۷۵۱,۲۵۵)	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	۳۷	-	-	-	-	-	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال		۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۷,۷۵۱,۲۵۵	-	-	-	(۲۹,۷۵۱,۲۵۵)	۵۹,۴۳۳	۸۱,۴۳۴	(۶,۸۵۹,۱۳۳)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	-	-	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۴۸	۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۳۲,۹۲۰,۳۶۳
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۴,۱۷۰,۶۱۴)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۹۲,۱۴۶,۹۶۸	۳۱,۴۰۰,۷۷۵
جریان های نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۸,۲۹۸,۶۵۴)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		-	-
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۲۱۹,۷۰۵)	(۱۰۰,۸۲۹)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-	-
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۱۴۹,۶۷۷	-
پرداختهای نقدی برای تحصیل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		۱۶۲,۵۹۳	۷۳,۸۴۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۸,۲۰۶,۰۸۹)	(۱۵,۷۴۰,۳۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۸۳,۹۴۰,۸۷۹	۱۵,۶۶۰,۴۳۳
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		-	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		۵۸,۴۷۸	۳۰۸,۶۰۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)		(۱۳۲,۰۱۴)	(۱۶۷,۷۳۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای		-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای		-	-
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)	(۶,۸۴۰,۱۰۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۶۸,۹۶۹,۶۸۶	۸,۸۲۰,۳۲۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۹,۵۷۲,۰۸۳
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مبادلات غیرنقدی	۴۹	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

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

دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۳۵,۹۸۷,۲۴۶	۸۲,۰۳۸,۲۰۹
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۲,۴۳۵,۳۵۹	۷,۸۲۱,۰۹۵
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹۶,۱۵۲,۵۶۷)	(۴۷,۲۸۷,۸۱۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱۶۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شناسه ثبت: ۳۲۰۷۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
عضو جامعه حسابداران رسمی و مشاوران قانونی

بانک خاورمیانه(شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل شامل بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) و شرکت های فرعی آن است. 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 گردیده است . هم چنین از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۸ نماد بانک در فهرست تابلوی فرعی بازار اول درج و سهام آن معامله می گردد. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان بخارست، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده ۳ اساسنامه، اشتغال به عملیات بانکی در چهارچوب مقررات پولی و بانکی کشور و همچنین شرکت های فرعی آن عمدتا در زمینه های بانکداری لیزینگ، صرافی، طراحی و تولید نرم افزارهای کامپیوتری و کارگزاری و انجام خدمات نگهداری نرم افزارهای تولیدی فعالیت می نماید.

۱-۳- تعداد شعب

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*
شعب استان تهران	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
شعب سایر استان ها	۵	۵	۵	۵
شعب خارج از کشور	۱	۱	۱	۱
	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸

* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

گروه و بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	پایان سال	میانگین*	پایان سال	میانگین*
دفتر مرکزی	۵۸۸	۵۵۶	۵۲۲	۴۸۶
شعب استان تهران	۱۶۲	۱۵۵	۱۵۰	۱۴۸
شعب سایر استان ها	۵۸	۵۵	۵۴	۵۴
شعبه خارج از کشور	۱۲	۱۲	۱۱	۱۱
جمع پرسنل بانک	۸۲۰	۷۷۸	۷۳۷	۶۹۹
پرسنل خدمات پیمانکاری	۲۹۱	۲۷۱	۲۵۲	۲۵۱
شرکت های فرعی	۹۶	۱۰۲	۱۰۷	۱۱۷
جمع پرسنل	۱۲۰۷	۱۱۵۱	۱۰۹۶	۱۰۶۷

۱-۴-۱- افزایش تعداد پرسنل در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل به منظور تامین نیروی مورد نیاز بانک صورت گرفته است.

* منظور از میانگین ، میانگین ماهانه طی سال مورد گزارش می باشد

۲- استاندارد های حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استاندارد های جدید و تجدید نظرشده مصوب که هنوز لازم الاجرا نشده اند به شرح زیر است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در مورد کلیه صورت های مالی که دوره آن ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود لازم الاجرا است.هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با مشتری است.برای دستیابی به این هدف واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی نماید که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازا می باشد که واحد تجاری انتظار دارد قبلا آن کالا یا خدمات نسبت به آن محقق باشد.الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد.بر اساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی تلفیقی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و بر اساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در فروردین ماه ۱۴۰۱ و اصلاحیه های بعدی آن در شهریور ماه ۱۴۰۳ تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری طی سال در یادداشت های توضیحی شماره ۳ الی ۸ ارائه گردیده است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳-۱- مبانی تلفیق

صورت های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت های فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی ما بین است.

شرکت های فرعی مشمول تلفیق شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه می باشند. سال مالی شرکت های فرعی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ می باشد.

بانک از تاریخ بدست آوردن کنترل تا تاریخی که که کنترل بر شرکت های فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکت فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور می کند.

صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویدادهای مشابهی که تحت شرایط یکسان رخ داده‌اند، تهیه می‌شود.

تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هر گونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت‌شده یا دریافت‌شده به‌طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هر گونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی) در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شودهمه مبالغی که قبلا در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه‌ای همانند زمانی که گروه به‌طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود.ارزش منصفانه هر گونه سرمایه‌گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۳-۲- سرقفلی تلفیق

۳-۲-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی بر اساس مازاد"حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده،و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل(در ترکیبهای مرحله ای)"بر"خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل". اندازه گیری می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۳-۲-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل‌کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۳-۲-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری میشود.

۳-۲-۴- سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می گردد.

۴- 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.

مؤسسه حسابرسی وتش وهمکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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:

۵-۱- کنترل بر شرکت‌های سرمایه‌پذیر شامل شرکت داده پردازان سیمای آفتاب، کارگزاری بانک خاورمیانه، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و شرکت واسپاری افتاب خاورمیانه.

۵-۲- شناسایی و اندازه گیری بدهی‌های احتمالی

۵-۳- سرمایه گذاری در انواع اوراق بدهی به عنوان سرمایه گذاری بلند مدت تلقی شده، لذا رویه حسابداری آن بهای تمام شده به کسر ذخیره کاهش ارزش انباشته در نظر گرفته شده است.

۵-۴- ذخیره مالیات بر عملکرد و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول که بر اساس قوانین و مقررات بانک مرکزی و طبق قضاوت هیئت مدیره بانک در حساب ها منظور گردیده است.

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۶-۱- به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله 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.

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی و شناخت درآمد

	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
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 سریع‌المعامله در بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک تک سرمایه گذاری ها	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی و تک تک سرمایه گذاری ها
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 (با توجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

موسسه حسابرسی داش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲-۱-۷- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت‌های خاص

۱-۲-۱-۷- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت های خاص در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۲-۲-۱-۷- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته و مشارکت خاص در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته و مشارکت خاص، تعدیل می‌شود.

۳-۲-۱-۷- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت وابسته یا مشارکت خاص بیش از منافع گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته و مشارکت خاص می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته یا مشارکت خاص، شناسایی می‌گردد.

۴-۲-۱-۷- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته و مشارکت خاص با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته یا مشارکت خاص محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته یا مشارکت خاص، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهیهای قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۵-۲-۱-۷- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود. علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۶-۲-۱-۷- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته یا مشارکت خاص گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته یا مشارکت خاص در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص شناسایی می‌شود.

۷-۲-۱-۷- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص باشد، شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی بانک تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۸-۲-۱-۷- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته یا مشارکت خاص و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحی های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تأسیسات	۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
تأسیسات آسانسور و تجهیزات رادیویی	۱۵ درصد	نزولی
تأسیسات الکتریکال و مکانیکی	۱۲ و ۲۰ درصد	نزولی
تجهیزات رایانه‌ای	۳ و ۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
اثاثیه و تجهیزات اداری	۳ و ۵ و ۶ و ۸ و ۱۰ ساله	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	در طول مدت اجاره	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در 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.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود، نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم در سه طبقه ، یک ساله ، سه ساله و پنج ساله مستهلک می‌گردد. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر دوره گزارشگری انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته میشود.

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای 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 .

۷-۴-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، « به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد .

۷-۴-۳- طی دوره گزارشگری، دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش وجود نداشته است.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۳۰۲۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۵-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۵-۷- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۵-۷- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم‌وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۵-۷- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۵-۷- تنها در صورتی‌که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی‌شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

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

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۶-۷- 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:

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	نقدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره	بر اساس عامل زمان-تعهدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان انجام خدمت-نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع تهیه صورت‌های مالی، درآمد مشاع، مصارف مربوط به منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت ۱۴ افشاء می‌گردد.

۷-۸- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/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 نمی نماید.

۷-۹- 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 مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش به روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.

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

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

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۷-۱۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۱- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۲- تسعیر ارز

۷-۱۲-۱- حساب های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ (مبلغ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو ، ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار امریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها 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	۳۰۸,۴۸۶ ریال	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی
سایر اقلام پولی	دلار	بانک مرکزی	۶۸۱,۲۰۳ ریال	
سایر اقلام پولی	یورو	بانک مرکزی	۷۴۴,۰۳۶ ریال	
سایر اقلام پولی	درهم	بانک مرکزی	۱۸۵,۴۸۷ ریال	
سایر اقلام پولی	سایر ارزها	بانک مرکزی	نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸	
اقلام غیرپولی	یورو	نرخ رسمی یا سامانه الکترونیکی ارزی(ETS) در تاریخ انجام معامله		

۷-۱۲-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

دارایی‌ها و بدهی‌های عملیات خارجی به نرخ اعلام شده طی شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی، مبلغ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو تسعیر می‌شود. درآمدها و هزینه‌ها به نرخ میانگین سال تسعیر می شوند. تمام تفاوت‌های تسعیر حاصله، در صورت سود و زیان جامع شناسایی و تحت سرفصل حقوق مالکانه 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 مالکانه در صورت وضعیت مالی طبقه‌بندی می‌شود.

۷-۱۲-۳- چنانچه مانده سرفصل سود (زیان) انباشته بانک قبل از تخصیص اندوخته بستانکار باشد، سود ناشی از تسعیر ارز (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) قابل تقسیم نمی باشد و صرف افزایش سرمایه بانک می شود. همچنین چنانچه مانده مزبور نشان دهنده زیان باشد، سود ناشی از تسعیر اقلام پولی صرفا کاهنده زیان انباشته خواهد بود.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۷-۱۳- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

۷-۱۳-۱ 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.

۷-۱۳-۲ سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید ، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۳-۳ 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.

۷-۱۳-۴ 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.

۷-۱۴- 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۵- 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.

۷-۱۶- "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.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت شماره ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی سال های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

موسسه حسابرسی دش و نگاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه و بانک

		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
		ریال			ارز	ریال			ارز
		مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیر مشاع)	مشاع	غیر مشاع	جمع	(غیرمشاع)
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جعاله	۹-۱	۱,۲۴۸,۵۸۱	-	۱,۲۴۸,۵۸۱	۹,۲۰۴,۲۴۸	۸۶۲,۱۳۶	-	۸۶۲,۱۳۶	۶,۹۰۶,۹۵۳
فروش اقساطی		۴۵۵,۱۸۸	-	۴۵۵,۱۸۸	۳۲۹,۰۵۹	۱,۵۸۷,۰۳۶	-	۱,۵۸۷,۰۳۶	۲۷۶,۶۱۷
مشارکت مدنی	۹-۲	-	۳,۱۱۴,۸۲۸	۳,۱۱۴,۸۲۸	۲۸۵,۶۰۶	-	۱۲۲,۳۰۱	۱۲۲,۳۰۱	۱۰۳,۱۳۲
مرابحه		۹۶,۹۵۶,۰۹۰	-	۹۶,۹۵۶,۰۹۰	۴۶۹,۴۲۰	۶۸,۲۴۶,۹۶۷	-	۶۸,۲۴۶,۹۶۷	۲۷۴,۲۴۵
خرید دین		۱۸,۷۹۶,۶۸۷	-	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	-	۸,۷۰۱,۵۴۸	-
وجه التزام	۹-۲	۹,۵۶۹,۴۲۹	۸۷,۰۳۳	۹,۶۵۶,۴۶۲	۱,۲۲۸,۰۴۱	۵,۵۹۱,۱۳۵	-	۵,۵۹۱,۱۳۵	۹۶۶,۱۳۰
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده		۱۳۶,۴۱۵	-	۱۳۶,۴۱۵	-	۱۰۳,۷۱۸	-	۱۰۳,۷۱۸	-
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده		-	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۰۳۲,۷۹۴	-	-	۷۷۴,۰۰۱	۷۷۴,۰۰۱	-
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده		-	۱,۲۶۷,۸۹۹	۱,۲۶۷,۸۹۹	-	-	۹۹,۲۱۲	۹۹,۲۱۲	-
سایر		-	۴۷۰,۰۲۶	۴۷۰,۰۲۶	۳۴,۵۱۵	-	۳۰۳,۷۱۱	۳۰۳,۷۱۱	۲۸,۳۵۸
جمع درآمد تسهیلات اعطایی		**۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰**	**۵,۹۷۲,۵۸۰**	**۱۳۳,۱۳۴,۹۷۰**	**۱۱,۵۵۰,۸۸۹**	**۸۵,۰۹۲,۵۴۰**	**۱,۲۹۹,۲۲۵**	**۸۶,۳۹۱,۷۶۵**	**۸,۵۵۵,۴۳۵**

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه

ناشر- نوع اوراق	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت- اسناد خزانه اسلامی	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	۲,۶۲۸,۲۴۹	-	۲,۶۲۸,۲۴۹	-	۲,۶۲۸,۲۴۹
دولت- اوراق مرابحه	۳,۷۵۴,۲۶۴	-	۳,۷۵۴,۲۶۴	-	۳,۷۵۴,۲۶۴	۲,۴۹۸,۴۸۱	-	۲,۴۹۸,۴۸۱	-	۲,۴۹۸,۴۸۱
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت	-	-	-	-	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴
بانک تجارت- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵
بانک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۱۸,۲۸۱	-	۱۸,۲۸۱	-	۱۸,۲۸۱
بانک سپه- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹
بانک ملت- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**-**	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**-**	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**۵,۲۷۷,۷۳۵**	**-**	**۵,۲۷۷,۷۳۵**	**-**	**۵,۲۷۷,۷۳۵**

بانک

ناشر- نوع اوراق	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیرمشاع)	جمع
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت- اسناد خزانه اسلامی	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	-	۴,۶۴۶,۶۶۴	۲,۶۲۸,۲۴۸	-	۲,۶۲۸,۲۴۸	-	۲,۶۲۸,۲۴۸
دولت- اوراق مرابحه	۳,۷۵۴,۲۶۴	-	۳,۷۵۴,۲۶۴	-	۳,۷۵۴,۲۶۴	۲,۴۹۸,۴۸۱	-	۲,۴۹۸,۴۸۱	-	۲,۴۹۸,۴۸۱
شرکت واسط مالی اردیبهشت یکم با مسئولیت محدود (دولتی)- اوراق منفعت	-	-	-	-	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴	-	۱۰۸,۰۸۴
بانک تجارت- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵	-	۲۰,۳۰۵
بانک رفاه کارگران- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۱۸,۲۸۱	-	۱۸,۲۸۱	-	۱۸,۲۸۱
بانک سپه- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹	-	۴,۰۳۹
بانک ملت- گواهی اعتبار مولد (گام)	-	-	-	-	-	۲۹۶	-	۲۹۶	-	۲۹۶
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**-**	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**-**	**۸,۴۰۰,۹۲۸**	**۵,۲۷۷,۷۳۴**	**-**	**۵,۲۷۷,۷۳۴**	**-**	**۵,۲۷۷,۷۳۴**

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

بانک

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		(مشاع)	(مشاع)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری	۱-۱۲	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری		-	-
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها		-	-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۲,۶۶۹,۹۸۷**	**-**

۱-۱۲- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	(مشاع)	(مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	**۲,۶۶۹,۹۸۷**	**-**

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه و بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۱۶,۷۰۵	۷۴,۵۲۷
	۸۳۷,۱۰۵	۴۶۲,۹۹۶

۱-۱۳- جایزه سپرده قانونی سایر منابع، شامل جایزه سپرده قانونی گواهی سپرده خاص نیز می باشد.

۲-۱۳- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

شرح	گروه و بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۷۰,۵۹۳,۴۲۹	۳۷,۸۵۳,۵۶۹
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹
میانگین سپرده قانونی سایر منابع	۱۳,۳۰۴,۱۶۹	۸,۷۳۲,۸۸۱
جایزه سپرده قانونی سایر منابع	۱۱۶,۷۰۵	۷۴,۵۲۷

۱-۲-۱۳- جایزه سپرده قانونی سایر منابع، شامل جایزه سپرده قانونی گواهی سپرده خاص نیز می باشد.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۳۰۲۹۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرح	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰	۸۵,۰۹۲,۵۴۰	۱۲۷,۱۶۲,۳۹۰	۸۵,۰۹۲,۵۴۰
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۷,۳۷۱,۹۳۱	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۷,۳۷۱,۹۳۱
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸,۴۰۰,۹۲۸	۵,۲۷۷,۷۳۴	۸,۴۰۰,۹۲۸	۵,۲۷۷,۷۳۴
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۲,۶۶۹,۹۸۷	-	۲,۶۶۹,۹۸۷	-
سود(زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳
جمع درآمدهای مشاع		۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۹۷,۸۱۶,۰۴۸	۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۹۷,۸۱۶,۰۴۸
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱	(۴۱,۰۱۴,۱۹۶)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)	(۴۱,۰۱۴,۱۹۶)	(۳۳,۲۲۹,۰۱۵)
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		**۱۰۸,۹۴۶,۰۸۰**	**۶۴,۵۸۷,۰۳۳**	**۱۰۸,۹۴۶,۰۸۰**	**۶۴,۵۸۷,۰۳۳**
حق الوکاله	۱۴-۲	(۱۴,۳۷۳,۴۴۲)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)	(۱۴,۳۷۳,۴۴۲)	(۹,۰۳۹,۷۵۵)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		**۹۴,۵۷۲,۶۳۸**	**۵۵,۵۴۷,۲۷۸**	**۹۴,۵۷۲,۶۳۸**	**۵۵,۵۴۷,۲۷۸**
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹	۷۲۰,۴۰۰	۳۸۸,۴۶۹
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری		**۹۵,۲۹۳,۰۳۸**	**۵۵,۹۳۵,۷۴۷**	**۹۵,۲۹۳,۰۳۸**	**۵۵,۹۳۵,۷۴۷**
سود سپرده های سرمایه گذاری		**۹۵,۲۹۳,۰۳۸**	**۵۵,۹۳۵,۷۴۷**	**۹۵,۲۹۳,۰۳۸**	**۵۵,۹۳۵,۷۴۷**
سود گواهی سپرده خاص		۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸۶,۳۹۵	۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸۶,۳۹۵
سود سپرده های ارزی		۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۱,۱۸۷,۸۲۱	۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۱,۱۸۷,۸۲۱
خالص هزینه سود پرداخت شده توسط شرکت های فرعی به خارج از گروه و هزینه سود سپرده درون گروهی		۷۵۱,۱۱۳	۷۵۴,۷۵۱	-	-
جمع هزینه سود سپرده ها		**۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹**	**۶۸,۲۶۴,۷۱۴**	**۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵**	**۶۷,۵۰۹,۹۶۳**
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۴	۱۵۵,۹۳۳	۷,۲۴۲,۰۹۳	۱۵۵,۹۳۳	۷,۲۴۲,۰۹۳

هزینه سود سپرده ها بر اساس درآمد حاصل از مصارف مشاع و هزینه منابع در بانک محاسبه می شود و تعدیلات تلفیقی در آن موثر نمی باشد. بدین جهت در برخی اقلام گروه، ناگزیر از منابع شرکت اصلی (بانک) استفاده شده است.

۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱-۱-۱۴- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۱-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۷.۴٪	۱۴۹,۹۶۰,۲۷۶	۴۱,۰۱۴,۱۹۶
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۴.۰٪	۹۷,۸۱۶,۰۴۸	۳۳,۲۲۹,۰۱۵

۲-۱-۱۴- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		توضیحات
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۴)		۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲		۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶	میانگین ۵۲ هفته
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۲-۱-۱۴)	۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳		۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶		میانگین ۵۲ هفته
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۷۰,۵۹۳,۴۲۹)		(۳۷,۸۵۳,۵۶۹)		میانگین ۵۲ هفته
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۴۷۹,۱۱۴,۷۲۴)		(۳۰۱,۳۲۵,۱۷۷)	
سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)		۱۸۰,۳۶۹,۰۸۸		۱۵۵,۰۲۷,۰۶۹	

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

۱-۲-۱-۱۴- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۵۷۳,۲۲۱,۰۲۲	۴۰۰,۰۱۲,۰۳۲
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۳۱,۸۳۴,۵۴۱	۲۳,۵۷۳,۸۴۹
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانک	۵۲,۹۶۰,۰۰۰	۳۱,۴۷۹,۹۰۴
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱,۴۶۸,۲۴۹	۱,۲۸۶,۴۶۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	**۶۵۹,۴۸۳,۸۱۲**	۴۵۶,۳۵۲,۲۴۶

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۲۹۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۹,۶۰۸,۷۱۲	۲۳,۴۵۶,۱۴۴
یک ساله	۶۵,۲۴۸,۱۲۷	۱۵,۴۶۰,۵۴۳
دو ساله	۸,۳۸۰,۷۶۰	۵۶,۴۹۴,۴۵۴
سه ساله	۲۴۰,۳۵۳,۳۹۲	۱۰۱,۰۰۲,۰۵۱
سپرده های کوتاه مدت عادی	۲۱۳,۰۷۳,۶۴۷	۱۳۷,۰۵۶,۸۳۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۳,۰۰۴,۸۰۸	۵,۵۰۹,۲۳۱
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۸,۷۰۷	۱۹۹,۴۹۲
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	**۵۴۹,۷۰۸,۱۵۳**	۳۳۹,۱۷۸,۷۴۶

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس آگهی منتشره در روزنامه های کثیرالانتشار، معادل ۳ درصد اعلام گردیده بود و بر همین مبنا محاسبه شده است.

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

۳٪ * ۴۷۹,۱۱۴,۷۲۴ = **۱۴,۳۷۳,۴۴۲**

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

	حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده*	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۳.۰٪	۲۰۵,۲۲۸
یک ساله	۳.۰٪	۱,۷۳۷,۰۵۸
دو ساله	۳.۰٪	۲۱۸,۶۷۳
سه ساله	۳.۰٪	۶,۲۵۹,۷۹۵
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳.۰٪	۵,۵۶۱,۵۰۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳.۰٪	۳۹۰,۱۲۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳.۰٪	۱,۰۴۰
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴,۳۷۳,۴۴۲
جمع حق‌الوکاله ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۹,۰۳۹,۷۵۵

* با توجه به پوشش کامل حق الوکاله بانک، حق الوکاله اعلام شده و اعمال شده برابر می باشد.

۱۴-۳- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرح	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه مدت				
سپرده های کوتاه مدت عادی	۷,۹۶۹,۰۶۰	۴,۲۶۴,۶۸۸	۸,۰۱۴,۴۱۰	۴,۲۶۶,۹۰۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۴,۵۶۰	۳۲,۴۹۱	۴,۵۶۰	۳۲,۴۹۱
سپرده‌های بلندمدت				
گواهی سپرده عام	۱,۷۷۴,۳۴۴	۴,۲۹۶,۴۵۳	۱,۷۷۴,۳۴۴	۴,۲۹۶,۴۵۳
یک ساله	۱۵,۵۰۸,۹۹۲	۲,۴۳۸,۸۲۰	۱۵,۵۰۸,۹۹۲	۲,۴۳۸,۸۲۰
دو ساله	۱,۸۵۶,۴۰۳	۱۲,۶۰۲,۴۴۷	۱,۸۵۶,۴۰۳	۱۲,۶۰۲,۴۴۷
سه ساله	۶۴,۹۱۹,۵۴۴	۲۳,۷۵۸,۵۳۹	۶۴,۹۱۹,۵۴۲	۲۳,۷۵۸,۵۳۹
جمع	۹۲,۰۳۲,۹۰۳	۴۷,۳۹۳,۴۳۸	۹۲,۰۷۸,۲۵۱	۴۷,۳۹۵,۶۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳,۸۵۵,۳۱۶	۲,۰۵۴,۹۶۹	۳,۰۵۸,۸۵۴	۱,۲۹۷,۹۹۶
جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	**۹۵,۸۸۸,۲۱۹**	۴۹,۴۴۸,۴۰۷	**۹۵,۱۳۷,۱۰۵**	۴۸,۶۹۳,۶۵۵

۱۴-۴- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

	یادداشت	بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۹۵,۲۹۳,۰۳۸	۵۵,۹۳۵,۷۴۷
سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۳	(۹۵,۱۳۷,۱۰۵)	(۴۸,۶۹۳,۶۵۵)
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری		**۱۵۵,۹۳۳**	۷,۲۴۲,۰۹۳

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۲۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دانش و همکاران (حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۱۵- درآمد کارمزد

	یادداشت	گروه (تجدید ارائه شده)		بانک (تجدید ارائه شده)	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵-۱	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱
اعتبارات اسنادی گشایش یافته		۶۶۰,۱۸۴	۵۰۸,۶۳۸	۶۶۰,۱۸۴	۵۰۸,۶۳۷
ضمانتنامه های صادره		۷,۶۷۶,۵۳۰	۴,۷۰۵,۴۸۱	۷,۶۷۶,۵۳۰	۴,۷۰۵,۴۸۱
وجوه اداره شده		۹۹,۸۵۳	۱۰,۸۰۰	۹۹,۸۵۳	۱۰,۸۰۰
کارمزد اعطاء تسهیلات		۷,۱۴۹,۲۸۶	۲,۶۹۹,۶۸۲	۷,۱۴۹,۲۸۶	۲,۶۹۹,۶۸۱
تضمین اوراق مشارکت		۷۱۹,۶۱۵	۲۳۵,۶۰۸	۷۱۹,۶۱۵	۲۳۵,۶۰۸
طرح شتاب		۱۲۶,۶۳۹	۷۸,۴۰۳	۱۲۶,۶۳۹	۷۸,۴۰۳
کارمزد خرید و فروش سهام		۱,۶۸۶,۱۵۷	۱,۶۴۰,۰۹۵	-	-
سایر خدمات		۵۷۰,۶۴۶	۶۸۵,۳۸۴	۵۷۰,۶۴۷	۶۸۵,۳۸۴
جمع درآمد کارمزد		**۱۹,۲۶۴,۲۴۳**	**۱۰,۸۰۹,۴۰۱**	**۱۷,۵۷۸,۰۸۷**	۹,۱۶۹,۳۰۶

۱-۱۵- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

	گروه و بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۴۲۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱۶- هزینه کارمزد

(تجدید ارائه شده)

	گروه و بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۸۳۷,۸۵۰	۶۰۵,۲۵۵
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۶۲,۳۷۲	۵۵,۳۹۰
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۱,۷۶۵	۱,۲۵۶
سایر	۸۵۲	۵۷۵
جمع هزینه کارمزد	**۹۰۲,۸۳۹**	۶۶۲,۴۷۶

۱۷- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نتیجه مبادلات ارزی		۱۱,۲۹۷,۰۹۱	۷,۴۹۵,۸۴۹	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۶,۸۱۵,۲۷۷
درآمد عملیات صرافی	۱-۱۷	۸۰,۳۴۶,۵۴۲	۲۸۸,۱۴۴,۷۲۳	-	-
بهای تمام شده عملیات صرافی	۱-۱۷	(۷۷,۷۵۲,۸۳۳)	(۲۸۵,۵۹۲,۰۳۰)	-	-
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		**۱۳,۸۹۰,۸۰۰**	۱۰,۰۴۸,۵۴۲	**۱۱,۱۷۶,۹۶۱**	۶,۸۱۵,۲۷۷

۱-۱۷- درآمد و بهای تمام شده عملیات صرافی مربوط به خرید و فروش ارز توسط شرکت صرافی بانک خاورمیانه می باشد. به منظور ارائه بهتر و جلوگیری از بیش نمایی عملکرد گروه ، عملیات صرافی به صورت ناخالص گزارش گردیده است.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۴۲۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۱۸-۱	۱۱,۲۵۷,۶۸۴	۷,۱۹۳,۲۷۴	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۶,۶۱۰,۱۷۶
هزینه های اداری	۱۸-۲	۴,۸۲۲,۶۹۰	۳,۵۰۹,۰۱۴	۴,۳۸۷,۹۶۸	۲,۷۷۷,۸۵۵
هزینه استهلاک	۱۸-۳	۱,۳۳۴,۱۷۲	۷۸۳,۴۸۲	۱,۲۷۱,۶۲۸	۷۴۱,۷۸۱
جمع هزینه های اداری و عمومی		**۱۷,۴۱۴,۵۴۶**	**۱۱,۴۸۵,۷۷۰**	**۱۵,۹۵۵,۹۸۸**	**۱۰,۱۲۹,۸۱۲**

۱-۱۸- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

		گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۸-۱-۱	۹,۳۲۲,۱۴۶	۵,۹۹۲,۱۵۴	۸,۵۵۸,۱۹۰	۵,۴۹۳,۵۴۳
بیمه سهم کارفرما	۱۸-۱-۱	۱,۰۱۸,۸۱۶	۶۸۸,۴۹۴	۹۲۶,۴۰۸	۶۲۲,۸۰۷
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱۸-۱-۱	۷۷۸,۶۱۲	۴۱۸,۵۶۲	۶۷۴,۳۶۴	۴۰۰,۵۱۶
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۸-۱-۱	۳۲,۶۶۰	۳۴,۴۳۲	۳۱,۹۸۰	۳۳,۶۷۸
سلامت و درمان کارکنان	۱۸-۱-۱	۱۰۵,۴۵۰	۵۹,۶۳۲	۱۰۵,۴۵۰	۵۹,۶۳۲
جمع هزینه های کارکنان		**۱۱,۲۵۷,۶۸۴**	۷,۱۹۳,۲۷۴	۱۰,۲۹۶,۳۹۲	۶,۶۱۰,۱۷۶

۱-۱-۱۸- افزایش هزینه های پرسنلی در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل مطابق با مصوبه وزارت تعاون، کار و راه اجتماعی صورت گرفته است.

۲-۱۸- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

(تجدید ارائه شده)

		گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره		۲۷۴,۸۸۵	۲۲۴,۲۵۳	۲۶۶,۱۸۵	۲۱۰,۲۹۳
آموزش و تحقیقات		۵۴,۷۶۴	۹,۵۹۵	۵۴,۷۶۴	۹,۵۹۵
ارتباطات و مخابرات و پست		۲۸۷,۷۸۱	۱۳۸,۸۵۸	۲۸۷,۷۸۱	۱۳۸,۸۵۸
هزینه بیمه		۳۰,۷۱۰	۳۳,۲۶۴	۱۹,۷۸۵	۱۳,۵۱۶
حق الزحمه حسابرسی		۲۱,۲۵۲	۱۹,۵۵۹	۲۱,۲۵۲	۱۴,۳۶۰
حق المشاوره		۱۱۷,۷۳۶	۸۹,۰۳۷	۵۹,۲۳۰	۷۶,۴۶۴
حمل و نقل		۸۳,۶۴۰	۲۵,۴۵۷	۸۲,۷۰۵	۲۴,۷۱۴
انرژی و آب		۷۹,۶۸۳	۲۳,۴۸۴	۷۷,۳۳۶	۲۲,۲۰۴
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها		۲۳۲,۱۱۳	۱۶۶,۶۹۱	۲۳۱,۴۱۰	۱۶۵,۱۲۲
ملزومات مصرفی		۵۰۱,۹۱۷	۳۶۵,۸۸۳	۶۲۰,۷۵۱	۳۵۷,۷۶۹
پاداش هیات مدیره		۴۲,۹۰۰	۴۷,۲۰۰	۳۱,۴۰۰	۳۷,۲۰۰
حق الزحمه پرداختی پیمانکاران	۱۸-۲-۱	۱,۴۴۶,۹۰۷	۱,۰۱۰,۴۲۵	۱,۴۳۴,۷۰۸	۱,۰۰۰,۴۳۴
حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده		۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷
حق عضویت در مجامع		۲۲,۶۵۱	۲۲,۵۱۰	۹,۴۷۵	۱۱,۰۰۶
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری		۴۰۲,۱۷۵	۲۰۷,۷۳۶	۴۰۲,۱۷۵	۲۰۷,۷۳۷
هزینه های ثبتی و حقوقی		۴۴۸	۳۷	۴۴۹	۳۷
هزینه مالیات ارزش افزوده		۲۴۶,۲۲۰	-	-	-
سایر		۸۷۲,۴۷۱	۱,۰۲۹,۲۹۸	۶۸۴,۱۲۵	۳۹۲,۸۱۹
جمع هزینه های اداری		**۴,۸۲۲,۶۹۰**	۳,۵۰۹,۰۱۴	**۴,۳۸۷,۹۶۸**	۲,۷۷۷,۸۵۵

۱-۲-۱۸- عمده مبالغ از بابت هزینه های مربوط به حفاظت از محل کار و همچنین هزینه های نیرو های خدماتی بوده است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱۸-۳- هزینه استهلاک

		گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸-۳-۱	۱,۱۳۷,۵۳۲	۶۱۸,۶۹۶	۱,۰۸۳,۶۵۶	۵۸۱,۲۸۱
استهلاک دارایی‌های نامشهود		۱۹۶,۶۴۰	۱۶۴,۷۸۶	۱۸۷,۹۷۲	۱۶۰,۵۰۰
جمع هزینه استهلاک		**۱,۳۳۴,۱۷۲**	۷۸۳,۴۸۲	**۱,۲۷۱,۶۲۸**	۷۴۱,۷۸۱

۱۸-۳-۱- افزایش هزینه استهلاک بابت تغییر طبقه ساختمان جنب ساختمان ۱ بخارست از دارایی های درجریان به دارایی ثابت مشهود در سال جاری می باشد.

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۱	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۱,۶۶۴,۲۳۹	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۱,۶۶۴,۲۳۹
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۹-۲	۳,۸۵۷,۱۸۳	۳,۰۱۰,۴۸۷	۳,۸۶۷,۳۸۱	۳,۰۱۱,۸۴۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		**۱۷,۵۰۴,۵۲۸**	۴,۶۷۴,۷۲۶	**۱۷,۵۱۴,۷۲۶**	۴,۶۷۶,۰۸۶

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

	گروه و بانک					
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول تا ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال*	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۷)	۸,۱۱۵,۳۷۱	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	۲۳,۸۵۲,۹۹۱	۷۲۰,۴۹۷	۶۲,۶۸۷,۷۹۶	۳۰,۲۷۳,۳۰۹
سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۲-۲۹)	۲۰۲,۲۲۶	۱۳,۴۸۸	۴,۰۲۴	۲۷۷,۲۱۱	۴۹۶,۹۵۰	۴۰۵,۹۹۳
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۸,۳۱۷,۵۹۷	۳۰,۰۱۲,۴۲۵	۲۳,۸۵۷,۰۱۵	۹۹۷,۷۰۸	۶۳,۱۸۴,۷۴۶	۳۰,۶۷۹,۳۰۲
کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب						
ماشین آلات	-	-	-	-	-	(۳,۸۸۵,۷۷۵)
املاک و مستغلات	(۱,۰۸۰,۱۰۲)	(۴,۵۳۴,۸۳۲)	(۴,۱۹۱,۹۵۲)	(۴۱,۶۳۲)	(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۱۵,۳۴۵,۲۳۹)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۱,۰۸۰,۱۰۲)	(۴,۵۳۴,۸۳۲)	(۴,۱۹۱,۹۵۲)	(۴۱,۶۳۲)	(۹,۸۴۸,۵۱۸)	(۱۹,۲۳۱,۰۱۴)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۷,۲۳۷,۴۹۵	۲۵,۴۷۷,۵۹۳	۱۹,۶۶۵,۰۶۳	۹۵۶,۰۷۶	۵۳,۳۳۶,۲۲۸	۱۱,۴۴۸,۲۸۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصوال اختصاصی امهالی و تجدیدی	-	۹۷۴,۹۳۴	۵۵,۳۵۴	-	۱,۰۳۰,۲۸۸	۶۳۴,۳۳۷
ذخیره مطالبات مشکوک الوصوال اختصاصی سایر مطالبات	۷۲۳,۷۵۰	۴,۱۲۰,۵۸۵	۹,۷۷۷,۱۷۸	۹۵۶,۰۷۶	۱۵,۵۷۷,۵۸۹	۲,۳۲۶,۱۹۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۷۲۳,۷۵۰	۵,۰۹۵,۵۱۹	۹,۸۳۲,۵۳۲	۹۵۶,۰۷۶	۱۶,۶۰۷,۸۷۷	۲,۹۶۰,۵۳۱
کسر می شود مانده ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۴۸۰,۷۶۴)	(۷۶۲,۵۴۱)	(۱,۱۱۰,۷۲۱)	(۶۰۶,۵۰۶)	(۲,۹۶۰,۵۳۲)	(۱,۲۹۶,۲۹۲)
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	**۲۴۲,۹۸۶**	**۴,۳۳۲,۹۷۸**	**۸,۷۲۱,۸۱۱**	**۳۴۹,۵۷۰**	**۱۳,۶۴۷,۳۴۵**	**۱,۶۶۴,۲۳۹**

* بر اساس تبصره سه ماده دو بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی، برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵سال 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 ماخوذه نمی باشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۳-۲-۲ الی ۶-۲-۲ بخشنامه مورد اشاره مبنای محاسبه قرار می گیرد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی
بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام. شماره ثبت: ۴۳۰۷۹۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۱-۱-۱۹- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده است، به شرح زیر می‌باشد:

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰					سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
				اصل	سود	وجه‌التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول*	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۶۳۴ شرکت بازرگانی و تولیدی کوروش و بهواد در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۱۱/۱۲	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۱	۱۴,۳۴۲	۱۷۶	۲,۰۳۵	۱۶,۵۵۳	۲۴۸	۱۶,۵۵۳	۲۴۸
تسهیلات شماره۷۲۰۱/۵۰/۲۰۲/۲۲۲۲۲۶۱۸۸ شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس در قالب عقد مشارکت مدنی	۱۳۹۷/۰۱/۰۶	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۲	۱,۹۲۱	۱۱	۲۶۷	۲,۱۹۹	۳۳	۲,۱۹۹	۳۳
تسهیلات شماره۷۲۰۱/۵۰/۲۰۲/۲۲۲۲۲۶۱۸۹ شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس در قالب عقد مشارکت مدنی	۱۳۹۷/۰۱/۰۶	املاک و مستغلات		۳,۲۱۹	۲۱۹	۴۷۶	۳,۹۱۴	۵۹	۳,۹۱۴	۵۹
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۵۱۴ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۰۸/۲۸	املاک و مستغلات	۱۹-۱-۱-۳	۹۸۶	۷۰	۱۴۶	۱,۲۰۲	۱۸	۱,۲۰۲	۱۸
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۵۳۲ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۰۹/۱۱	املاک و مستغلات		۵,۰۰۰	۳۴۹	۷۴۲	۶,۰۹۱	۹۱	۶,۰۹۱	۹۱
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۵۳۳ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۰۹/۱۱	املاک و مستغلات		۳,۵۰۰	۲۴۴	۵۲۰	۴,۲۶۴	۶۴	۴,۲۶۴	۶۴
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۶۰۹ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۱۰/۲۶	املاک و مستغلات		۷۷۸	۵۴	۱۱۶	۹۴۸	۱۴	۹۴۸	۱۴
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۶۱۴ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۱۱/۰۳	املاک و مستغلات		۱,۰۰۰	۶۹	۱۵۰	۱,۲۱۹	۱۸	۱,۲۱۹	۱۸
تسهیلات شماره۱۰۰۱/۵۰/۱۰۶/۰۴۴۴۳۰۶۵۳ شرکت کاظم بی پروا در قالب عقد مضاربه	۱۳۹۴/۱۲/۰۱	املاک و مستغلات		۸۳۹	۵۹	۱۲۷	۱,۰۲۵	۱۵	۱,۰۲۵	۱۵
جمع				۳۱,۵۸۵	۱,۲۵۱	۴,۵۷۹	۳۷,۴۱۵	۵۶۱	۳۷,۴۱۵	۵۶۱

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

۱-۱-۱-۱۹ پرونده های اجرایی حسب دستور مرجع قضایی تا اطلاع ثانوی متوقف و قابلیت پیگیری تا صدور حکم قطعی را ندارند.

۲-۱-۱-۱۹ در خصوص پرونده شرکت تولیدی و بسته بندی فرآورده های گوشتی پاک فارس با عنایت به دادنامه شماره ۱۴۰۰۱۲۳۹۰۰۰۸۸۸۵۹۲۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۳ شعبه ۶ دادگاه حقوقی شیراز توقف عملیات اجرایی صادر گردیده است.

۳-۱-۱-۱۹ پرونده به علت دستور توقف عملیات اجرایی از شعبه ۳۹ مجتمع صدر متوقف می باشد. پرونده در شعبه ۷۹ دادگاه تجدیدنظر استان منتج به صدور دادنامه برائت گردید. و درخواست ادامه اقدامات اجرایی از شعبه ۳۹ صدر درخواست گردید. درخواست رفع توقف به اداره اجرای ثبت تهران و فشم ارسال گردید.وقت رسیدگی دادگاه برای تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۵ تعیین گردیده است

۱۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

	بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی اشخاص غیر دولتی (یادداشت ۱-۲۷)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۵)	۱۲,۸۱۵,۵۹۷	۱۱,۴۰۹,۴۴۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت۲۸)	۲,۰۳۹,۳۲۹	۸۳۹,۶۳۶
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۲۹)	۲,۳۱۴,۲۹۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
کسر می شود:		
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۵۴,۰۶۶,۵۹۸)	(۲۴,۱۵۲,۳۱۵)
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۵۷,۸۳۹,۴۵۲	۷۰۰,۰۱۴,۰۲۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی -درصد	۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۴,۳۶۷,۵۹۲	۱۰,۵۰۰,۲۱۰
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۱۰,۵۰۰,۲۱۰)	(۷,۴۸۸,۳۶۳)
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۸۶۷,۳۸۱	۳,۰۱۱,۸۴۷

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی	۳۳,۳۴۸,۴۵۱	۱۵,۱۵۴,۹۷۷	۳۰,۱۳۷,۸۷۳	۱۴,۷۵۶,۴۹۰
سود(زیان) شعبه خارج از کشور	۱,۱۹۰,۱۹۳	(۲۲۳,۵۱۵)	۱,۱۹۰,۱۹۳	(۲۲۳,۵۱۵)
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۳۴,۵۳۸,۶۴۴	۱۴,۹۳۱,۴۶۲	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۱۴,۵۳۲,۹۷۵

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

	یادداشت	گروه		بانک	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱-۱	۵۷۹,۰۹۹	۲۹۶,۱۸۸	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۲۱-۲	۱۶۷,۸۶۱	۲۳۹,۰۶۳	-	-
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها	۲۱-۳	(۳۷,۰۶۵)	-	-	-
		۷۰۹,۸۹۵	۵۳۵,۲۵۱	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳

۲۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه زندگی خاورمیانه ۲۹-۲-۱	۴۳۴,۰۹۹	۲۶۸,۳۰۴	۴۸,۰۰۰	۷۱,۹۹۶
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری (هلدینگ)	۳,۲۵۰	۲,۶۱۶	-	-
شرکت پالایش نفت بندر عباس	۲,۴۴۵	۲,۸۶۰	-	-
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱,۳۵۰	۶,۱۵۲	-	-
بورس اوراق بهادار تهران	۶۳۱	-	-	-
تامین سرمایه خلیج فارس	۵۰۲	-	-	-
صنایع ماشین های اداری ایران	۴۳۷	-	-	-
فرابورس ایران	۳۳۶	-	-	-
بانک ملت	۲۰۵	-	-	-
سوزمیران	۱۷۳	-	-	-
بانک صادرات ایران	۱۰۸	-	-	-
تکادو (سهامی عام)	۹۱	-	-	-
صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام	۴۸	-	-	-
کشت و دامداری فکا	-	۵۱۴	-	-
شرکت فولاد مبارکه اصفهان	-	۱,۲۴۱	-	-
کارگزاری پاک خاورمیانه	-	-	۱۴۲,۵۰۰	-
سایر	۷۵۶	۳,۰۵۹	-	-
سود سهام شرکت ها	۴۴۴,۲۳۱	۲۸۴,۷۴۶	۱۹۰,۵۰۰	۷۱,۹۹۶
صندوق سرمایه گذاری افق کارگزاری کارآفرین	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری	۹۸,۸۳۸	۱۱,۴۴۲	۲,۰۹۲	۱,۸۴۷
صندوق سرمایه گذاری افق روشن کارگزاری	۲۵,۸۳۰	-	-	-
سود سایر صندوق ها	-	-	-	-
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۲۴,۶۶۸	۱۱,۴۴۲	۲,۰۹۲	۱,۸۴۷
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۵۷۹,۰۹۹	۲۹۶,۱۸۸	۱۹۲,۵۹۲	۷۳,۸۴۳

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۳۰۷۱۵
موسسه حسابرسی داش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲-۲۱- سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)
سود (زیان)حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)				
شرکت فولاد مبارکه	-	-	-	۶,۸۱۲
شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۸۴۵	(۳,۲۲۰)	۱۵,۷۱۴
شرکت ایران خودرو دیزل	-	-	(۲,۳۳۲)	۱۱,۰۴۳
شرکت سرمایه گذاری ایران خودرو	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۷,۴۳۷	۱۲,۹۷۷	-
شرکت سرمایه گذاری سایپا	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۷۲۵	۵۴,۰۰۶	۹,۳۳۶
شرکت بورس اوراق بهادار	۱۶,۶۳۸,۲۰۲	۲۵,۸۴۰	۲,۱۷۶	-
بانک صادرات ایران	۸۷,۱۸۸,۹۸۹	۵۲,۱۹۸	(۲۶۰)	-
بانک ملت	۱۸,۷۵۵,۴۴۹	۲۷,۵۲۳	(۲,۱۸۶)	-
تامین سرمایه خلیج فارس	۸۹۷,۹۰۳	۸۹۸	(۶,۲۴۵)	-
شرکت پالایش نفت بندر عباس	۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۱۸	(۹,۲۴۳)	-
شرکت بیمه سامان	۳,۳۱۸,۰۰۰	۱۸,۵۰۵	(۳,۵۰۹)	-
پالایش نفت تهران	۶,۹۱۶,۶۶۶	۱۴,۴۰۷	۳,۴۶۲	-
فرابورس ایران	۸,۴۴۶,۴۲۸	۶۲,۰۸۵	(۴,۲۷۱)	-
سایر	-	-	(۱۳,۴۲۲)	۶۱,۴۰۵
جمع	۲۰۳,۱۶۱,۶۳۷	۳۷۲,۴۸۱	۲۶,۹۳۳	۱۰۴,۳۱۰
سود (زیان) ناشی از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)				
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	-	-	۴۵,۹۸۸	۲۲,۹۸۴
صندوق س. بخشی پترو داریوش-ب	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۸۷۳	۱۵۶	-
صندوق سرمایه گذاری کاریزما-اهرمی	۲,۸۰۰,۰۰۰	۷۴,۰۶۴	۸,۹۲۳	۶۸,۱۵۶
صندوق سرمایه گذاری افق روشن	-	-	-	۲۶,۴۹۰
صندوق س سلام فارابی	-	-	-	۱۱,۸۵۷
صندوق پشتوانه طلا ی لوتوس	-	-	۱۸,۵۱۶	۴,۶۱۰
صندوق س. نشان هامرز-د	-	-	۳,۷۹۴	-
صندوق س. اهرمی مفید-س	-	-	۳,۱۱۲	-
صندوق س ارزش آفرین بیدار-سهام	-	-	۷۸۴	-
صندوق س.بازده مثبا-د	-	-	۵,۳۰۳	-
صندوق سرمایه گذاری ارکیده-ثابت	-	-	۱۲,۰۴۱	-
صندوق س دریای آبی فیروزه-سهام	-	-	۳۷۸	-
صندوق س. پشتوانه طلای مفید	-	-	(۲,۷۳۴)	-
صندوق واسطه گری مالی یکم-سهام	۱۵۳,۰۰۰	۴۲,۰۱۷	(۵,۵۱۴)	-
ص.س.اهرمی موج فیروزه-س	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۴۲۴	۲۱,۶۲۱	-
ص.س. اهرمی نارنج-س	-	-	۲۵,۸۶۴	-
سایر	-	-	۲,۷۵۱	۶۵۶
جمع	۸,۹۵۳,۰۰۰	۲۱۴,۳۷۸	۱۴۰,۹۸۳	۱۳۴,۷۵۳
سود (زیان) ناشی از حاصل معاملات آپشن - ریال				
اختیارخ توان-۱۷۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۲	-	-	۵۵۵	-
اختیارخ توان-۱۶۰۰۰-۱۴۰۳۰۷۰۲	-	-	(۳۹۰)	-
اختیارخ پساما-۹۰۰۰-۱۴۰۳۰۹۰۴	-	-	(۲۲۱)	-
جمع	-	-	(۵۵)	-
جمع کل	۲۱۲,۱۱۴,۶۳۷	۵۸۶,۸۵۹	۱۶۷,۸۶۱	۲۳۹,۰۶۳

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۲۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳-۲۱- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری ها به شرح زیر است:

	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)
صندوق سرمایه گذاری کاریزما اهرمی	۲,۸۰۰,۰۰۰	۷۴,۰۶۴	۶۷,۳۸۳	(۶,۶۸۰)	-
بورس اوراق بهادار	۱۶,۶۳۸,۲۰۲	۲۵,۸۴۰	۵۲,۹۵۵	۲۷,۱۱۵	-
صندوق واسطه گری مالی یکم سهام	۱۵۳,۰۰۰	۴۲,۰۱۷	۳۹,۶۷۰	(۲,۳۴۷)	-
فرابورس ایران	۸,۴۴۶,۴۲۸	۶۲,۰۸۵	۳۹,۶۲۵	(۲۲,۴۶۰)	-
سایپا	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۷۲۵	۴۳,۸۹۰	(۸۳۵)	-
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۸۴۵	۳۸,۸۳۵	(۱۰)	-
تامین سرمایه خلیج فارس	۸۹۷,۹۰۳	۸۹۸	۱,۵۶۰	۶۶۲	-
بانک ملت	۱۸,۷۵۵,۴۴۹	۲۷,۵۲۳	۳۹,۰۵۸	۱۱,۵۳۵	-
بانک صادرات	۸۷,۱۸۸,۹۸۹	۵۲,۱۹۸	۴۸,۰۵۰	(۴,۱۴۸)	-
شرکت پالایش نفت بندر عباس	۳,۵۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۱۸	۳۱,۴۳۱	(۸,۵۸۷)	-
بیمه سامان	۳,۳۱۸,۰۰۰	۱۸,۵۰۵	۳۰,۲۹۰	۱۱,۷۸۵	-
پالایش نفت تهران	۶,۹۱۶,۶۶۶	۱۴,۴۰۷	۱۵,۸۰۹	۱,۴۰۳	-
بانک سینا	۸,۲۴۲,۵۱۶	۱۹,۲۱۲	۱۶,۱۴۴	(۳,۰۶۸)	-
بانک تجارت	۱۱۰,۱۸۷,۶۲۲	۴۷,۲۶۹	۴۵,۲۱۶	(۲,۰۵۳)	-
بانک پارسیان	۲۶,۵۰۰,۰۰۰	۸۲,۲۴۶	۷۴,۶۲۴	(۷,۶۲۲)	-
ایران خودرو	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	۴۷,۴۳۷	۴۷,۹۲۵	۴۸۸	-
گروه سرمایه گذاری سایپا	۱۱,۸۹۵,۶۵۶	۴۸,۱۲۸	۳۷,۶۴۹	(۱۰,۴۷۹)	-
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	۲,۲۰۰,۰۰۰	۱۰,۵۷۵	۹,۳۲۲	(۱,۲۵۳)	-
صندوق س. گروه زعفران سحرخیز	۲۶۱,۴۱۴	۹,۹۸۷	۱۱,۶۷۶	۱,۶۸۹	-
صندوق س. بخشی پترو داریوش-ب	۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۱,۸۷۳	۶۴,۶۸۸	(۷,۱۸۶)	-
صندوق س سهامی بیدار-اهرمی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۷,۴۶۴	۳۷,۸۷۵	(۹,۵۸۹)	-
ص.س.اهرمی موج فیروزه-س	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۴۲۴	۲۰,۹۹۹	(۵,۴۲۵)	-
جمع	۳۷۴,۴۰۱,۸۴۵	۸۵۱,۷۴۱	۸۱۴,۶۷۶	(۳۷,۰۶۵)	-

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۳۰۲۹۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲۲- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۱۴۹,۸۸۰	۶۳۳	۱۴۹,۹۴۴	-
سایر	(۲۵۵)	۱,۲۳۴	(۲۶۷)	۱,۲۳۴
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	**۱۴۹,۶۲۵**	۱,۸۶۷	**۱۴۹,۶۷۷**	۱,۲۳۴

۲۳- سود هر سهم

۲۳-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

گروه

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود- عملیاتی	۸۴,۴۹۲,۶۹۷	۵۸,۸۲۹,۵۸۲
اثر مالیاتی	(۶,۲۹۰,۷۲۴)	(۴,۸۷۸,۴۶۱)
	۷۸,۲۰۱,۹۷۳	۵۳,۹۵۱,۱۲۱
سود - غیر عملیاتی	۸۵۹,۵۲۰	۵۳۷,۱۱۸
اثر مالیاتی	(۲۳,۹۳۵)	(۳۵۶)
	۸۳۵,۵۸۵	۵۳۶,۷۶۲
سود خالص قبل از مالیات	۸۵,۳۵۲,۲۱۷	۵۹,۳۶۶,۷۰۰
اثر مالیاتی	(۶,۳۱۴,۶۵۹)	(۴,۸۷۸,۸۱۷)
سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص	(۹۵,۹۴۴)	(۱۱۶,۰۵۲)
سود خالص - قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی	۷۸,۹۴۱,۶۱۴	۵۴,۳۷۱,۸۳۱

بانک

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود- عملیاتی	۸۱,۷۴۵,۹۹۳	۵۵,۶۶۱,۵۵۹
اثر مالیاتی	(۵,۱۰۵,۰۲۷)	(۴,۰۶۱,۴۱۲)
	۷۶,۶۴۰,۹۶۶	۵۱,۶۰۰,۱۴۷
سود - غیر عملیاتی	۳۴۲,۲۶۹	۷۵,۰۷۶
اثر مالیاتی	(۲۹,۹۳۵)	(۱۹۷)
	۳۱۲,۳۳۴	۷۴,۸۷۹
سود خالص قبل از مالیات	۸۲,۰۸۸,۲۶۲	۵۵,۷۳۶,۶۳۵
اثر مالیاتی	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	(۴,۰۶۱,۶۱۰)
سود خالص	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۵۱,۶۷۵,۰۲۵

گروه و بانک

	(تجدید ارائه شده)	
۲۳-۱-۱- میانگین موزون تعداد سهام	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۱۸۷,۶۰۷,۹۶۹)	(۱۱۲,۶۲۹,۸۹۸)
میانگین موزون تعداد سهام	۷۴,۸۱۲,۳۹۲,۰۳۱	۷۴,۸۸۷,۳۷۰,۱۰۲

۲۳-۲- با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ می باشد، تاریخ دسترسی به منابع مزبور در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام عادی به عنوان مبنا در نظر گرفته شده است. میانگین موزون سهام برای تمام دوره های گزارش شده قبل، تجدید ارائه شده است.

۲۳-۳- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته 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 سال ۱۴۰۳ و سال ۱۴۰۲ عامل تقلیل دهنده سود وجود ندارد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲۴- موجودی نقد

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال		۱۹۲,۴۳۷	۱۹۶,۶۹۲	۱۹۱,۵۷۰	۱۹۶,۶۹۲
موجودی صندوق - ارز		۷,۰۶۴,۱۲۹	۳,۹۴۶,۵۱۰	۷,۰۵۰,۱۶۵	۳,۹۳۸,۷۱۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۲۴-۳	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی(محدود نشده)	۲۴-۴	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	۴۵,۷۹۴,۸۶۰	۲۴,۵۲۲,۳۲۵
جمع موجودی نقد		**۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴**	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	**۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲**	۷۴,۵۶۵,۱۴۷

۲۴-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۸,۰۴۶,۵۴۹ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۲۴-۲- موجودی ارزی صندوق بانک شامل ۲,۰۷۰,۲۷۸ دلار آمریکا، ۷,۴۶۳,۶۵۳ یورو، ۴۴۶,۶۳۲ درهم، ۵,۶۰۰ روپیه، ۳۲ ریال عمان و ۴,۲۰۰ پوند انگلیس می‌باشد.

۲۴-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۱,۷۲۱	۹,۱۳۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱۶۹,۵۳۹	۱۶۶,۱۰۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود نشده)	۱۰۵,۴۸۱,۹۴۷	۴۵,۷۳۲,۱۶۸
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی(محدود نشده)	**۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷**	۴۵,۹۰۷,۴۱۳

۲۴-۴- سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی(محدود نشده)

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۸۵۷,۶۴۷	۲۳۹,۸۴۸	۳۰,۴۰۷	۳۷,۷۰۷
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۱۲۳,۳۸۵,۸۵۱	۶۶,۹۱۱,۱۱۳	۱۷,۵۰۵,۹۲۶	۹,۹۴۸,۶۶۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۹۷۶	۳,۷۹۹	-	-
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۵,۷۸۳,۱۲۰	-	۵,۷۸۳,۱۲۰	-
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۱۴,۵۳۵,۹۵۶	۲۲,۴۷۵,۴۰۷	۱۴,۵۳۵,۹۵۶
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی(محدود نشده)	۱۵۲,۵۰۴,۰۰۱	۸۱,۶۹۰,۷۱۶	**۴۵,۷۹۴,۸۶۰**	۲۴,۵۲۲,۳۲۵

۲۴-۵- 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) شماره ثبت ۲۳۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲۵- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۲۵-۲	۲۶,۸۰۶	۴۰,۸۰۹	۲۶,۸۰۶	۴۰,۸۰۹
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۵-۳	۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳	۹۹,۴۵۸,۶۹۱
جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰

۱-۲۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در یادداشت توضیحی موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲-۲۵- مطالبات از بانک مرکزی

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)		۴۲۵	۲۰,۶۱۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)	۲۵-۲-۱	۴,۹۶۴,۸۶۹	۲,۸۲۸,۳۴۵
کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)	۲۵-۲-۱	(۴,۹۶۴,۸۶۹)	(۲,۸۲۸,۳۴۵)
سایر		۲۶,۳۸۱	۲۰,۱۹۰
جمع مطالبات از بانک مرکزی		۲۶,۸۰۶	۴۰,۸۰۹

۱-۲-۲۵- با توجه به اینکه این وجوه از طرف بانک مرکزی تامین شده است، مزایا و مخاطرات آن متعلق به بانک نیست، پس از تهاتر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

۳-۲۵- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)		۲۴,۸۴۹,۳۳۳	۵,۰۵۳,۳۴۵	۶۱,۷۹۳,۹۴۱	۲۷,۲۲۰,۴۴۹
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)	۲۵-۳-۱	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰	۷۵,۵۴۰,۰۰۰	۳۸,۴۰۰,۰۰۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده)		۱۷,۰۶۶,۹۴۳	۵,۹۳۴,۵۶۴	۱۷,۰۶۶,۹۴۳	۵,۹۳۴,۵۶۴
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)	۲۵-۳-۲	۵۶,۱۷۹,۱۹۶	۸۳,۴۲۸,۱۹۲	۵۶,۱۷۹,۱۹۶	۸۳,۴۲۸,۱۹۲
کسر می شود : موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه (یادداشت ۳۶)	۲۵-۳-۲	(۵۲,۲۵۲,۳۸۴)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)	(۵۲,۲۵۲,۳۸۴)	(۵۵,۷۲۸,۹۰۲)
پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها		۱۴۰,۴۰۰	۴۰,۰۰۰	۱۴۰,۴۰۰	۴۰,۰۰۰
مطالبات از سایر بانک ها بابت دستور پرداخت پایا		۵۸۸,۸۴۰	۳۶,۵۶۴	۵۸۸,۸۴۰	۳۶,۵۶۴
سایر		۱۴۹,۸۷۷	۱۲۷,۸۲۴	۱۴۹,۸۷۷	۱۲۷,۸۲۴
جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		۱۲۲,۲۶۲,۳۰۵	۷۷,۲۹۱,۵۸۷	۱۵۹,۲۰۶,۹۱۳	۹۹,۴۵۸,۶۹۱

۱-۳-۲۵- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی مربوط به سپرده اعطایی در بازار بین بانکی بوده که سررسید آنها ۱۴۰۴/۰۱/۰۵ می باشد.

۲-۳-۲۵- با توجه به اینکه مزایا و مخاطرات بخشی از این وجوه که از طرف بانک مرکزی تامین شده است متعلق به بانک نیست، پس از تهاتر با تعهدات مربوطه و به صورت خالص ارائه گردیده است.

۲۶- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹,۲۳۵,۱۸۸	۹۰,۱۲۴	۴,۴۱۵	-	(۳,۷۵۷,۵۷۰)	(۸,۱۵۹)	۵,۵۶۳,۹۹۸	(۸۴,۵۸۲)	۵,۴۷۹,۴۱۶	۵,۸۸۸,۶۰۶
جعاله	۸,۲۳۶,۳۹۶	۸۱۴,۰۹۴	۲,۵۶۱	-	(۴۶۶,۲۲۲)	(۱۵,۵۲۹)	۸,۵۷۱,۳۰۰	(۱۲۸,۵۷۰)	۸,۴۴۲,۷۳۰	۶,۲۵۴,۷۲۷
مضاربه	۱۳۳,۵۹۴	۱۰,۸۵۸	۱۵,۶۵۶	-	-	(۱۰,۸۵۸)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۱۸,۴۱۹)	۳۰,۸۳۱	۱۲۵,۶۰۴
مشارکت مدنی	۳,۰۳۵,۸۷۰	۲۱۳,۴۶۵	۶۲,۷۴۴	-	-	(۱۳,۷۴۲)	۳,۲۹۸,۳۳۷	(۲۲۹,۵۷۰)	۳,۰۶۸,۷۶۷	۹,۰۸۲,۹۸۶
خرید دین	۹۳,۱۵۶,۰۸۹	۴,۹۳۱,۶۷۲	۲۸,۳۳۰	-	(۱۱,۸۷۹,۴۴۶)	(۲۵,۷۹۳)	۸۶,۲۱۰,۸۵۲	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	۸۴,۸۹۰,۳۶۳	۶۶,۸۵۲,۸۰۷
مرابحه	۵۱۹,۲۸۳,۵۸۹	۱۵,۶۸۴,۴۸۷	۳,۱۴۷,۲۱۱	-	(۴۷,۵۳۶,۵۰۰)	(۲,۷۶۶,۴۲۶)	۴۸۷,۸۱۲,۳۶۱	(۱۳,۲۲۳,۰۴۶)	۴۷۴,۵۸۹,۳۱۵	۳۶۴,۳۶۴,۰۸۹
قرض الحسنه	۱۶,۶۵۶,۲۴۳	۱۳,۳۳۱	-	-	(۲,۳۶۹,۰۴۲)	-	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	(۲۱۶,۰۳۴)	۱۴,۰۸۴,۴۹۸	۶,۴۹۰,۲۳۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۰۱,۷۶۱,۷۲۸	۹۰,۷۴۳,۶۰۵	۲۹۵,۷۰۶	-	(۱۷,۶۲۷,۲۶۱)	-	۳۷۵,۱۷۳,۷۷۸	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	۳۶۵,۵۴۵,۵۳۶	۲۳۲,۷۲۸,۷۷۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۱۵۷,۱۳۶	-	۲۹۳,۸۵۴	-	-	-	۸,۴۵۰,۹۹۰	(۴,۰۶۲,۴۲۴)	۴,۳۸۸,۵۶۶	۷۶۴,۴۴۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲,۶۰۹,۲۲۶	-	۸۵,۴۰۰	-	-	-	۲,۶۹۴,۶۲۶	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	۱,۳۱۵,۵۸۴	۵۱۹,۶۸۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲,۸۰۱,۱۴۳	۱۸,۸۹۹	۱۵۲	-	(۵۹۱,۳۱۴)	(۲۹۰)	۲,۲۲۸,۵۹۰	(۳۳,۸۴۱)	۲,۱۹۴,۷۴۹	۱,۷۷۴,۷۸۱
	۹۶۵,۰۶۶,۲۰۲	۱۱۲,۵۲۰,۵۳۵	۳,۹۳۶,۰۲۹	-	(۸۴,۲۲۷,۳۵۵)	(۲,۸۴۰,۷۹۷)	۹۹۴,۴۵۴,۶۱۴	(۳۰,۴۲۴,۲۵۹)	۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴

بانک

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰								۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده اصل و سود سال های آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی		۹,۲۳۵,۱۹۰	۹۰,۱۲۴	۴,۴۱۵	-	(۳,۷۵۷,۵۷۰)	(۸,۱۵۹)	۵,۵۶۴,۰۰۰	(۸۴,۵۸۲)	۵,۴۷۹,۴۱۸	۵,۸۸۸,۶۰۴
جعاله		۸,۲۳۶,۳۹۶	۸۱۴,۰۹۱	۲,۵۶۱	-	(۴۶۶,۲۲۲)	(۱۵,۵۲۹)	۸,۵۷۱,۲۹۷	(۱۲۸,۵۷۰)	۸,۴۴۲,۷۲۷	۶,۲۵۴,۷۲۷
مضاربه		۱۳۳,۵۹۴	۱۰,۸۵۸	۱۵,۶۵۶	-	-	(۱۰,۸۵۸)	۱۴۹,۲۵۰	(۱۱۸,۴۱۹)	۳۰,۸۳۱	۱۲۵,۶۰۴
مشارکت مدنی		۳,۰۳۵,۸۷۰	۲۱۳,۴۶۵	۶۲,۷۴۴	-	-	(۱۳,۷۴۲)	۳,۲۹۸,۳۳۷	(۲۲۹,۵۷۰)	۳,۰۶۸,۷۶۷	۹,۰۸۲,۹۸۷
خرید دین		۹۳,۱۵۶,۰۸۹	۴,۹۳۱,۶۷۲	۲۸,۳۳۰	-	(۱۱,۸۷۹,۴۴۴)	(۲۵,۷۹۳)	۸۶,۲۱۰,۸۵۴	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	۸۴,۸۹۰,۳۶۵	۶۶,۸۵۲,۸۰۷
مرابحه		۵۱۹,۵۶۳,۵۸۹	۱۵,۶۸۶,۵۹۹	۳,۱۴۷,۲۱۰	-	(۴۷,۵۳۶,۵۰۰)	(۲,۷۶۶,۴۲۶)	۴۸۸,۰۹۴,۴۷۲	(۱۳,۲۲۷,۲۷۷)	۴۷۴,۸۶۷,۱۹۵	۳۶۵,۱۵۳,۹۷۰
قرض الحسنه		۱۶,۶۵۶,۲۴۳	۱۳,۳۳۱	-	-	(۲,۳۶۹,۰۴۲)	-	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	(۲۱۶,۰۳۴)	۱۴,۰۸۴,۴۹۸	۶,۴۹۰,۲۳۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۳-۲۶	۳۰۱,۷۶۱,۷۲۸	۹۰,۷۴۳,۶۰۵	۲۹۵,۷۰۶	-	(۱۷,۶۲۷,۲۶۱)	-	۳۷۵,۱۷۳,۷۷۸	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	۳۶۵,۵۴۵,۵۳۶	۲۳۲,۷۲۸,۷۷۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		۸,۱۵۷,۱۳۶	-	۲۹۳,۸۵۴	-	-	-	۸,۴۵۰,۹۹۰	(۴,۰۶۲,۴۲۴)	۴,۳۸۸,۵۶۶	۷۶۴,۴۴۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		۲,۶۰۹,۲۲۶	-	۸۵,۴۰۰	-	-	-	۲,۶۹۴,۶۲۶	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	۱,۳۱۵,۵۸۴	۵۱۹,۶۸۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده		۲,۸۰۱,۱۴۳	۱۸,۸۹۹	۱۵۲	-	(۵۹۱,۳۱۴)	(۲۹۰)	۲,۲۲۸,۵۹۰	(۳۳,۸۴۲)	۲,۱۹۴,۷۴۸	۱,۷۷۴,۷۸۲
		۹۶۵,۳۴۶,۲۰۴	۱۱۲,۵۲۲,۶۴۴	۳,۹۳۶,۰۲۸	-	(۸۴,۲۲۷,۳۵۳)	(۲,۸۴۰,۷۹۷)	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵

۱-۲۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بانک بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۸-۷) به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۹,۲۳۶,۶۹۹	-	-	۹۳,۰۳۰	۹,۳۲۹,۷۲۹
جعاله	۸,۸۰۱,۵۳۸	-	-	۲۵۱,۵۱۰	۹,۰۵۳,۰۴۸
مضاربه	-	-	-	۱۶۰,۱۰۸	۱۶۰,۱۰۸
مشارکت مدنی	۳,۱۰۹,۳۸۷	-	-	۲۰۲,۶۹۲	۳,۳۱۲,۰۷۹
خرید دین	۹۷,۸۸۴,۳۴۳	۲۹۸	۲۳۱,۴۵۰	-	۹۸,۱۱۶,۰۹۱
مرابحه	۴۹۲,۷۷۸,۳۵۷	۸,۸۷۲,۵۶۷	۳۰,۰۹۹,۳۵۱	۶,۶۴۷,۱۲۳	۵۳۸,۳۹۷,۳۹۸
قرض الحسنه	۱۶,۶۵۴,۷۹۰	۱۲,۷۵۲	۱,۶۸۷	۳۴۵	۱۶,۶۶۹,۵۷۴
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۸۲,۴۲۹,۳۳۶	-	۲,۲۲۹,۳۱۲	۸,۱۴۲,۳۹۱	۳۹۲,۸۰۱,۰۳۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۳۳,۰۶۰	-	-	۸,۰۱۷,۹۳۰	۸,۴۵۰,۹۹۰
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۳۱,۶۸۲	-	-	۲,۴۶۲,۹۴۴	۲,۶۹۴,۶۲۶
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۲,۸۱۷,۸۸۹	۱,۶۷۹	۲۷۴	۳۵۲	۲,۸۲۰,۱۹۴
جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۱,۰۱۴,۳۷۷,۰۸۱**	**۸,۸۸۷,۲۹۶**	**۳۲,۵۶۲,۰۷۴**	**۲۵,۹۷۸,۴۲۵**	**۱,۰۸۱,۸۰۴,۸۷۶**
کسر می شود					
سود سال های آتی	(۸۲,۳۲۸,۱۵۱)	(۱۰۴,۵۲۰)	(۹۵۹,۸۷۲)	(۸۳۴,۸۱۰)	(۸۴,۲۲۷,۳۵۳)
سود و کارمزد معوق	-	(۶۶۷,۴۰۵)	(۱,۶۰۳,۲۶۵)	(۵۷۰,۱۲۷)	(۲,۸۴۰,۷۹۷)
خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	**۹۳۲,۰۴۸,۹۳۰**	**۸,۱۱۵,۳۷۱**	**۲۹,۹۹۸,۹۳۷**	**۲۴,۵۷۳,۴۸۸**	**۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۳,۹۸۱,۱۳۹)	(۱۰,۵۷۳)	(۵۶,۵۹۶)	(۶۹,۰۵۰)	(۱۴,۱۱۷,۳۵۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۷۰۳,۵۲۷)	(۵,۰۹۳,۹۶۸)	(۱۰,۵۱۳,۶۳۸)	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۹۱۸,۰۶۷,۷۹۱**	**۷,۴۰۱,۲۷۱**	**۲۴,۸۴۸,۳۷۳**	**۱۳,۹۹۰,۸۰۰**	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۶۶۸,۲۱۵,۸۵۷**	**۶,۶۸۶,۶۳۳**	**۱۳,۰۶۴,۶۰۹**	**۷,۶۶۹,۵۱۶**	**۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵**

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۸-۲۶ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲۶-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱۰،۲۷۲،۲۶۸	۲،۷۵۶،۱۶۱	۱۳،۰۲۸،۴۲۹	۷،۳۸۹،۷۸۱	۱،۳۱۳،۲۸۰	۸،۷۰۳،۰۶۱
افزایش یا کاهش طی سال	۳،۸۲۵،۰۹۰	۱۳،۵۵۴،۹۷۳	۱۷،۴۰۰،۰۶۳	۲،۸۸۲،۴۸۷	۱،۴۴۲،۸۸۱	۴،۳۲۵،۳۶۸
مانده پایان سال	۱۴،۱۱۷،۳۵۸	۱۶،۳۱۱،۱۳۳	۳۰،۴۲۸،۴۹۱	۱۰،۲۷۲،۲۶۸	۲،۷۵۶،۱۶۱	۱۳،۰۲۸،۴۲۹

با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه نشده است.

۲۶-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

گروه و بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی	۶،۶۶۵،۸۵۷	-	۱،۷۸۳،۴۴۹	-	۸،۴۴۹،۳۰۶	۸،۲۸۷،۷۶۷
منابع بانک مرکزی و سایر بانکها	۶،۵۳۶،۹۱۸	-	-	-	۶،۵۳۶،۹۱۸	۲،۴۳۶،۲۰۷
صندوق توسعه ملی	۳۴۶،۸۶۰،۱۲۳	-	-	۳،۶۹۹،۱۸۹	۳۵۰،۵۵۹،۳۱۲	۲۲۲،۰۰۴،۷۹۹
جمع تسهیلات اعطایی به ارز	**۳۶۰،۰۶۲،۸۹۸**	**-**	**۱،۷۸۳،۴۴۹**	**۳،۶۹۹،۱۸۹**	**۳۶۵،۵۴۵،۵۳۶**	**۲۲۲،۷۲۸،۷۷۳**

۲۶-۳-۱- عمده تسهیلات ارزی بابت مواردی است که در سنوات قبل پیرو بند (ل) تبصره (۲) قانون بودجه سال ۱۳۹۴ کل کشور به مبلغ ۵۰۰ میلیون دلار از طریق سپرده گذاری ارزی 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 و در سال ۱۴۰۳ مبلغ ۲۳ میلیون دلار از این تسهیلات تسویه گردید و لذا در پایان سال ۱۴۰۳، مانده اصل این تسهیلات معادل ۳۴۶ میلیون دلار می باشد. همچنین در سال ۱۴۰۴ مبلغ ۵ میلیون دلار از مطالبات مزبور وصول گردیده است. لازم به ذکر است بر اساس قرارداد منعقده میان بانک و شرکت ملی نفت، بازپرداخت دیون منعقل به موضوع قراردادهای تسهیلات ارزی بانک و تسهیلات گیرندگان (اعم از اصل، سود و وجه التزام متعلقه) در سررسیدهای مربوط طبق شرایط قراردادهای مذکور، توسط شرکت ملی نفت تضمین و تعهدگردیده است. مدت قرارداد اولیه سی و شش ماه بوده که طی الحاقیه ای به شصت ماه (تا خرداد ماه سال ۱۴۰۰) افزایش یافت. همچنین طبق الحاقیه بعدی قرارداد، سررسید تسهیلات مزبور تا ۱۹ دی ماه سال ۱۴۰۳ تمدید گردید. همچنین بر اساس قانون بودجه کل کشور (سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲و ۱۴۰۳)، دوره بازپرداخت مطالبات بانک ها بابت اصل و سود تسهیلات پرداختی به سازندگان و پیمانکاران خصوصی و تعاونی طرف قرارداد شرکت ملی نفت، بابت تامین مالی طرح های بالادستی نفت و گاز افزایش یافت.
لازم به ذکر است مبلغ ۱۸ میلیون دلار از مطالبات مزبور (بابت سود) در سال ۱۴۰۳ وصول گردیده است. لذا با عنایت به مکاتبات در جریان جهت تمدید قراردادها، ضمانت شرکت ملی نفت ایران در این ارتباط و مکاتبات شرکت ملی نفت ایران با ریاست محترم جمهوری اسلامی ایران و سازمان برنامه و بودجه مختومه به نامه مورخ ۲۷/۰۲/۱۴۰۴ مبنی بر درخواست امهال دو ساله بازپرداخت تسهیلات دریافت شده از محل صندوق توسعه ملی بابت طرح های بالادستی صنعت نفت. تسهیلات مورد بحث کماکان تحت عنوان طبقه جاری گزارش شده است. لیکن "بانک" از سال ۱۴۰۲، تا سقف هزینه سود سپرده متعلق به "صندوق توسعه ملی" درآمد در حسابها شناسایی نموده است.

۲۶-۳-۲- مبلغ ارائه شده در جدول فوق به صورت خالص پس از کسر ذخائر مربوطه (مطابق با یادداشت ۲۶) می‌باشد.

۲۶-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

بانک

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۳۰ و قبل از آن	۲۶-۴-۱	۳،۲۴۵،۷۲۷	۵۸،۵۲۳،۸۷۸	۲۳۸،۲۶۹	۴،۴۱۱،۴۵۹	۱۸۲	۹،۷۱۹،۳۳۷	۷۶،۲۳۷،۸۵۲
۱۴۰۴		-	۵۱۴،۱۵۰،۷۶۶	۹۰۳،۷۵۹	۱،۲۱۲،۴۷۸	۱،۰۱۹،۴۸۸	۳۴۱،۳۴۵،۷۸۹	۸۵۸،۶۳۲،۲۸۰
۱۴۰۵		-	۵،۷۹۷،۵۷۸	۴۳۸،۷۳۵	۴۹،۷۷۵	۶۲،۲۰۹	۷،۲۲۳،۷۷۲	۱۳،۱۲۷،۴۲۷
۱۴۰۶		-	۲۲۳،۰۶۱	-	۱،۳۳۸،۴۲۸	۱۲۹،۰۲۸	۶،۲۲۸،۴۶۹	۸،۰۱۸،۹۸۶
۱۴۰۷ و پس از آن		-	۲،۴۷۲،۶۸۳	-	۱،۰۹۹،۹۶۰	۱،۵۴۰،۹۳۱	۳۳،۰۶۱،۷۶۵	۳۸،۱۷۵،۳۳۹
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات		**۳،۲۴۵،۷۲۷**	**۵۸۱،۲۷۶،۹۶۶**	**۱،۶۷۰،۷۶۳**	**۸،۱۱۲،۱۰۰**	**۲،۷۵۲،۰۳۸**	**۳۹۷،۶۷۹،۱۳۲**	**۹۹۲،۷۳۶،۷۲۶**
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		(۴۷،۲۰۲)	(۸،۰۶۴،۹۶۷)	(۲۲،۴۸۶)	(۱۲۱،۶۷۹)	(۴۱،۲۸۱)	(۵،۸۱۹،۷۴۳)	(۱۴،۱۱۷،۳۵۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۹۸،۹۲۶)	(۱۱،۹۵۵،۱۱۶)	(۹۶،۰۰۴)	(۱۸۲)	-	(۴،۱۶۰،۹۰۵)	(۱۶،۳۱۱،۱۳۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		**۳،۰۹۹،۵۹۹**	**۵۶۱،۲۵۶،۸۸۳**	**۱،۵۵۲،۲۷۳**	**۷،۹۹۰،۲۳۹**	**۲،۷۱۰،۷۵۷**	**۳۸۷،۶۹۸،۳۸۴**	**۹۶۴،۳۰۸،۲۳۵**
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۹،۰۲۴،۷۸۶	۴۲۸،۲۰۳،۴۶۵	۴۶۸،۰۱۷	۱۱،۱۴۱،۸۳۲	۲،۲۱۳،۹۴۵	۲۴۴،۵۸۴،۵۷۰	۶۹۵،۶۲۶،۶۱۵

۲۶-۴-۱- عمده مبلغ مندرج در ستون ۲۴ درصد و بیشتر مربوط به تسهیلات اعطایی (شامل اصل و سود دریافتنی) از محل گواهی سپرده مدت دار، ویژه سرمایه گذاری (خاص) براساس نامه شماره ۰۲/۲۷۶۲۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ بانک مرکزی می باشد.
با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه نشده است.

۲۶-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۱۲۴،۰۷۴	(۵،۱۴۲)	۱۱۸،۹۳۲	۴۹۰،۶۰۳	(۹،۲۳۳)	۴۸۱،۳۷۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۱،۴۲۵	(۲۰۱)	۱،۴۰۲	۴۸۷،۸۶۵	(۷،۳۱۸)	۴۸۰،۵۴۷
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	-	-	-	۹۷۸،۷۳۸	(۱۴،۶۸۱)	۹۶۴،۰۵۷
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۶۶،۳۰۶،۱۲۳	(۹۹۴،۵۹۲)	۶۵،۳۱۱،۵۳۱	۵۰،۷۱۹،۷۱۳	(۷۶۰،۷۹۶)	۴۹،۹۵۸،۹۱۷
زمین و ساختمان	۲۳۰،۲۹۵،۳۱۲	(۴،۳۷۴،۱۸۵)	۲۲۶،۱۲۱،۱۲۷	۱۶۵،۱۳۰،۹۶۹	(۳،۸۶۰،۷۲۶)	۱۶۲،۲۷۰،۲۴۳
ماشین آلات	۲۳،۴۰۰،۱۲۸	(۳۲۲،۲۵۲)	۲۳،۰۷۶،۸۷۶	۹،۵۷۴،۱۲۲	(۱۴۳،۶۱۲)	۹،۴۳۰،۵۱۰
چک، سفته	۲۵۲،۷۶۹،۹۷۴	(۹،۹۵۱،۳۱۹)	۲۴۲،۸۱۸،۶۵۵	۹،۰۸۳،۸۷۸	(۵۹۲،۹۸۸)	۸،۴۹۰،۸۹۰
قرارداد لازم الاجرا	۳۲۱،۰۰۵،۳۴۴	(۱۴،۷۵۶،۹۸۶)	۳۰۶،۲۴۸،۳۴۸	۴۷۱،۶۷۴،۷۰۷	(۸،۶۵۵،۶۴۰)	۴۶۳،۰۱۹،۰۶۷
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه	**۹۹۴،۱۰۲،۳۷۰**	**(۳۰،۴۰۵،۴۹۷)**	**۹۶۳،۶۹۶،۸۷۳**	**۷۰۸،۱۴۰،۵۹۵**	**(۱۳،۰۴۴،۹۹۴)**	**۶۹۵،۰۹۵،۶۰۱**
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	۶۳۴،۳۵۶	(۲۲،۹۹۴)	۶۱۱،۳۶۲	۵۵۶،۴۰۸	(۱۵،۳۹۴)	۵۴۱،۰۱۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۹۹۴،۷۳۶،۷۲۶**	**(۳۰،۴۲۸،۴۹۱)**	**۹۶۴،۳۰۸،۲۳۵**	**۷۰۸،۶۹۷،۰۰۳**	**(۱۳،۰۶۰،۳۸۸)**	**۶۹۵،۶۲۶،۶۱۵**

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شناسه ثبت: ۴۳۰۷۹۵
موسسه حسابرسی دانش و همکاران (حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۶-۲۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک

	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 در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۵۵۷	۵,۷۹۷,۷۰۴	۱۲۲,۷۳۶	۹,۱۶۷,۷۸۶	۶۴,۱۳۷,۱۲۴	۳۶۱,۲۵۵,۳۵۴	۶,۵۸۶,۱۳۲	۱۸۲,۲۳۱,۰۵۱	۸۵۲,۰۸۷	۷۹۸,۷۲۸	۱,۷۸۶,۷۹۴	۶۳۸,۶۲۴,۰۵۳
اعطایی طی سال	۳,۵۹۵,۳۹۶	۹,۱۹۹,۸۷۸	-	-	۱۹۶,۸۰۱,۶۶۰	۲,۶۰۵,۳۴۱,۸۸۷	۹,۱۰۳,۲۰۱	۲۶,۲۸۸,۶۶۶	۶۶,۴۳۹,۷۵۱	۴۱,۲۱۵,۳۰۳	۱,۳۳۴,۰۷۸	۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰
وصولی طی سال	(۴,۰۱۴,۴۹۲)	(۷,۲۴۲,۹۳۷)	-	(۶,۱۴۵,۶۵۸)	(۱۷۹,۶۸۷,۹۳۳)	(۲,۴۹۷,۳۳۶,۵۷۸)	(۱,۴۰۲,۱۳۲)	(۴۱,۹۹۵,۹۲۷)	(۵۹,۱۳۴,۷۰۲)	(۳۹,۴۰۴,۸۰۵)	(۹۱۱,۳۳۳)	(۲,۸۲۷,۲۷۶,۴۹۶)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	۱۱۷,۶۱۰,۶۷۷	-	-	-	۱۱۷,۶۱۰,۶۷۷
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵,۴۶۹,۴۶۱	۷,۷۵۴,۶۴۵	۱۲۲,۷۳۶	۳,۰۲۲,۱۲۸	۸۱,۲۵۰,۸۵۲	۴۶۹,۲۶۰,۶۶۳	۱۴,۲۸۷,۲۰۱	۲۸۴,۱۳۴,۴۶۷	۸,۱۵۷,۱۳۶	۲۶۰۹,۲۲۶	۲,۲۰۹,۵۳۹	۸۷۸,۲۷۸,۰۵۴
فرع تسهیلات اعطایی*												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۷۲۴	۵۵۲,۴۳۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۲۳,۷۴۶	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۲۸۹	۷۰,۰۴۰,۹۹۱
افزایش طی سال	۷۲۵,۵۴۱	۱,۳۶۳,۲۲۱	-	۳,۲۱۳,۳۸۷	۱۹,۲۸۷,۰۷۴	۱۰۵,۸۵۶,۹۶۶	۵۷۹,۵۲۱	۱۱,۵۵۰,۸۸۹	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۲۶۷,۸۹۹	۳۳۹,۷۰۵	۱۴۵,۲۱۵,۹۹۷
وصولی طی سال	(۷۲۰,۷۲۶)	(۱,۰۹۹,۰۰۵)	-	(۳,۰۹۵,۸۳۷)	(۱۸,۰۶۰,۸۱۸)	(۹۷,۷۴۲,۰۳۴)	(۵۶۹,۸۳۰)	(۱۲,۴۱۰,۵۱۳)	(۷۵۶,۸۶۳)	(۱,۱۹۵,۶۸۱)	(۳۳۵,۹۴۳)	(۱۳۵,۹۸۷,۲۵۰)
تأثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۱۸۸,۹۳۴	-	-	-	۳۷,۱۸۸,۹۳۴
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۴,۵۳۹	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۲۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۲	۱۸,۸۳۳,۸۰۹	۱۳,۳۳۱	۹۱,۰۳۹,۳۱۱	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۹,۰۵۱	۱۱۶,۴۵۸,۶۷۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۸۹,۶۷۷)	(۹۵,۴۱۳)	(۲۳,۶۴۶)	(۲۴۴,۴۵۸)	(۱,۰۱۸,۰۶۳)	(۶,۸۲۰,۲۶۱)	(۹۹,۵۳۳)	(۴,۲۱۲,۲۷۹)	(۱۰۵,۵۶۸)	(۲۹۲,۲۳۰)	(۲۷,۳۰۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)
بازیافت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سوخت شده طی سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش با کاهش طی سال جاری	۵,۰۹۵	(۳۳,۱۵۷)	(۹۴,۷۷۳)	۱۴,۸۸۸	(۳۰۲,۴۲۶)	(۶,۴۰۷,۰۱۶)	(۱۱۶,۵۰۱)	(۵,۴۱۵,۹۶۳)	(۳,۹۵۶,۸۵۵)	(۱,۰۸۶,۸۱۲)	(۶,۵۴۲)	(۱۷,۴۰۰,۰۶۲)
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۸۴,۵۸۲)	(۱۲۸,۵۷۰)	(۱۱۸,۴۱۹)	(۲۲۹,۵۷۰)	(۱,۳۲۰,۴۸۹)	(۱۳,۲۲۷,۲۷۷)	(۲۱۶,۰۳۴)	(۹,۶۲۸,۲۴۲)	(۴,۰۶۲,۴۲۳)	(۱,۳۷۹,۰۴۲)	(۳۳,۸۴۲)	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)
خالص تسهیلات اعطایی												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۸۸۸,۶۰۴	۶,۲۵۴,۷۲۷	۱۲۵,۶۰۴	۹,۰۸۲,۹۸۷	۶۶,۸۵۲,۸۰۷	۳۶۵,۱۵۳,۹۷۰	۶,۴۹۰,۲۳۹	۲۳۲,۷۲۸,۷۷۳	۷۶۴,۴۴۲	۵۱۹,۶۸۰	۱,۷۷۴,۷۸۲	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۵,۴۷۹,۴۱۸**	**۸,۴۴۲,۷۲۷**	**۳۰,۸۳۱**	**۳,۰۶۸,۷۶۷**	**۸۴,۸۹۰,۳۶۵**	**۴۷۴,۸۶۷,۱۹۵**	**۱۴,۰۸۴,۴۹۸**	**۳۶۵,۵۴۵,۵۳۶**	**۴,۳۸۸,۵۶۷**	**۱,۳۱۵,۵۸۴**	**۲,۱۹۴,۷۴۷**	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**

* 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 ۶-۷ 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 ۸-۲۶ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۱-۶-۲۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک

	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
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۲,۴۲۱	۵۴۸,۹۵۸	۱۰,۸۵۹	۱۳۶,۶۵۶	۳,۷۲۲,۵۹۳	۱۰,۱۸۳,۱۹۸	۳,۶۴۰	۵۴,۳۱۴,۳۴۶	-	-	۱۵,۱۸۹	۶۹,۰۱۷,۸۵۹
افزایش طی سال	۶۷۹,۹۴۸	۱,۲۴۸,۵۸۰	-	۳,۱۱۴,۸۲۸	۱۸,۷۹۶,۶۸۸	۹۶,۹۹۵,۸۷۲	۵۷۵,۳۳۳	۱۰,۳۲۲,۸۴۸	-	-	۳۳۷,۳۳۴	۱۳۲,۰۷۱,۴۳۱
وصولی طی سال	(۶۷۲,۲۴۵)	(۹۸۳,۴۴۷)	-	(۳,۰۳۸,۰۱۹)	(۱۷,۵۸۷,۶۰۹)	(۹۱,۴۹۲,۴۷۱)	(۵۶۵,۶۴۲)	(۱۰,۹۵۷,۵۵۱)	-	-	(۳۳۳,۶۲۴)	(۱۲۵,۶۳۰,۶۰۸)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	۳۷,۰۶۳,۹۶۲	-	-	-	۳۷,۰۶۳,۹۶۲
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۰,۱۲۴	۸۱۴,۰۹۱	۱۰,۸۵۹	۲۱۳,۴۶۵	۴,۹۳۱,۶۷۲	۱۵,۶۸۶,۵۹۹	۱۳,۳۳۱	۹۰,۷۲۳,۶۰۵	-	-	۱۸,۸۹۹	۱۱۳,۵۲۲,۶۲۴
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۳۰۳	۳,۴۷۸	۱۵,۶۵۵	۲۳,۰۰۳	۱۱,۱۵۴	۵۳۵,۶۷۹	-	۳۹۵,۶۵۵	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۰۰	۱,۰۲۳,۱۲۲
افزایش طی سال	۴۵,۵۹۳	۱۱۴,۶۴۱	-	۹۷,۵۵۹	۴۹۰,۳۸۷	۸,۸۶۱,۰۹۵	۴,۱۸۸	۱,۲۲۸,۰۴۱	۱,۰۳۲,۷۹۴	۱,۲۶۷,۸۹۹	۲,۳۶۹	۱۳,۱۴۴,۵۶۶
وصولی طی سال	(۴۸,۴۸۱)	(۱۱۵,۵۵۸)	-	(۵۷,۸۱۸)	(۴۷۳,۲۱۰)	(۶,۲۴۹,۵۶۴)	(۴,۱۸۸)	(۱,۴۵۲,۹۶۲)	(۷۵۶,۸۶۳)	(۱,۱۹۵,۶۸۱)	(۲,۳۱۸)	(۱۰,۳۵۶,۶۴۲)
تاثیر تسعیر طی سال	-	-	-	-	-	-	-	۱۲۴,۹۷۲	-	-	-	۱۲۴,۹۷۲
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴,۴۱۵	۳,۵۶۱	۱۵,۶۵۵	۶۲,۷۴۴	۲۸,۳۳۱	۳,۱۴۷,۲۱۰	-	۲۹۵,۷۰۶	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۵۱	۳,۹۳۶,۰۲۸
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۹,۷۲۴	۵۵۲,۴۳۶	۲۶,۵۱۴	۱۵۹,۶۵۹	۳,۷۳۳,۷۴۶	۱۰,۷۱۸,۸۷۷	۳,۶۴۰	۵۴,۷۱۰,۰۰۱	۱۷,۹۲۳	۱۳,۱۸۲	۱۵,۲۸۹	۷۰,۰۴۰,۹۹۱
مانده در۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹۴,۵۳۹	۸۱۶,۶۵۲	۲۶,۵۱۴	۲۷۶,۲۰۹	۴,۹۶۰,۰۰۳	۱۸,۸۳۳,۸۰۹	۱۳,۳۳۱	۹۱,۰۳۹,۳۱۱	۲۹۳,۸۵۴	۸۵,۴۰۰	۱۹,۰۵۰	۱۱۶,۴۵۸,۶۷۲

- با توجه به این که رقم تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی کم اهمیت بوده و اطلاعات مربوط به آن در یادداشت ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۶-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

	بانک					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی-وابسته*	-	-	-	-	-	-
اشخاص حقوقی-وابسته	-	-	-	-	-	-
کارکنان	۴,۲۷۴,۰۴۹	(۶۴,۱۱۱)	۴,۲۰۹,۹۳۸	۴,۵۲۹,۶۳۱	(۶۸,۰۴۶)	۴,۴۶۱,۵۸۵
اشخاص حقیقی-سایر	۳۰,۳۹۳,۹۸۱	(۴۸۶,۶۶۱)	۲۹,۹۰۷,۳۲۰	۱۷,۹۲۹,۷۴۶	(۲۹۱,۸۴۲)	۱۷,۶۳۷,۹۰۴
اشخاص حقوقی-سایر	۹۶۰,۰۶۸,۶۹۶	(۲۹,۸۷۷,۷۱۹)	۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷	۶۸۶,۲۰۵,۶۶۷	(۱۲,۶۶۸,۵۴۱)	۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	**۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶**	**(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)**	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵

* 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 ۲۶-۸ ارائه گردیده است، جدول مربوط به گروه ارائه نشده است.

۲۶-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	متوسط موزون نرخ سود	جاری	غیرجاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های فرعی(تابعه)						
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۲۳	**۲۸۲,۱۱۱**	-	(۴,۲۳۲)	**۲۷۷,۸۷۹**	۷۸۹,۸۸۰

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۲۷- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

	یادداشت	گروه				بانک			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۲۷-۱	-	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۵۹,۳۲۳	۸۰۰,۳۲۲
مطالبات از شرکت های وابسته -ریالی	۲۷-۱	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۵۹,۳۲۳	۸۰۰,۳۲۲

* با توجه به مانده پرداختنی به شرکت بیمه زندگی خاورمیانه، مطابق با یادداشت ذیل، مبلغ مربوطه به یادداشت ۳۹ انتقال پیدا کرد.

۱-۲۷- مانده ناخالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

	بانک							
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	(۴۹,۴۱۶)	-	۴۰,۹۰۶	-	-	(۸,۵۱۰)	(۶۱۴)	(۹,۱۲۴)
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	(۶۴۹)	-	-	(۳۰,۰۰۰)	-	(۳۰,۶۴۹)	-	(۳۰,۶۴۹)
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	-	۴۳۲	-	۱,۹۶۷,۹۹۳	۱,۹۶۸,۴۲۶	(۲۹,۵۲۶)	۱,۹۳۸,۹۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	۲۹,۹۹۷	۲۹,۹۹۷	(۴۵۰)	۲۹,۵۴۷
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	(۵۰,۰۶۵)	-	۴۱,۳۳۹	(۳۰,۰۰۰)	۱,۹۹۷,۹۹۰	۱,۹۵۹,۲۶۴	(۳۰,۵۹۰)	۱,۹۲۸,۶۷۴
خالص سود (زیان) معاملات	۲,۹۲۳,۳۱۶								

	بانک							
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش دارایی‌ها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	ودیعه	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	-	(۲۶,۷۱۹)	۴۰,۶۱۹	-	-	-	۱۳,۹۰۰	(۶۱۱)	۱۳,۲۸۹
شرکت بیمه زندگی خاور میانه	-	(۶۳۳)	-	-	-	-	(۶۳۳)	-	(۶۳۳)
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	-	-	۱,۰۲۱	-	-	۷۹۷,۹۹۶	۷۹۹,۰۱۷	(۱۱,۹۸۴)	۷۸۷,۰۳۳
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	(۲۷,۳۵۲)	۴۱,۶۴۰	-	-	۷۹۷,۹۹۶	۸۱۲,۲۸۴	(۱۲,۵۹۵)	۷۹۹,۶۸۹
خالص سود (زیان) معاملات	۱,۸۰۲,۲۸۵								

۲-۲۷- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
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 ازکسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱,۹۸۹,۹۱۳	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰,۵۹۰)	-	-	-	(۳۰,۵۹۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۳۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی، تشخیص و بازرس قانونی

۲۸- سایر دریافتنی ها

	یادداشت	گروه				بانک			
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۱,۴۲۶,۶۷۵	(۲۱,۴۰۰)	۱,۴۰۵,۲۷۵	۳۰۶,۰۷۱	۱,۴۲۶,۶۷۵	(۲۱,۴۰۰)	۱,۴۰۵,۲۷۵	۳۰۶,۰۷۱
مطالبات از کارکنان		۲۱۸,۲۴۳	(۶۱۹)	۲۱۷,۶۲۴	۱۷۲,۶۲۳	۴۱,۲۹۲	(۶۱۹)	۴۰,۶۷۳	۱۰۵,۲۱۶
بدهکاران موقت	۲۸-۱	۴,۶۴۰,۲۸۱	(۳۰۲,۱۳۷)	۴,۳۳۸,۱۴۴	۴,۱۵۱,۴۲۰	۸۴۶,۴۳۱	(۳۰۲,۱۳۳)	۵۴۴,۲۹۸	۵۱۷,۳۶۶
جمع سایر دریافتنی ها		**۶,۲۸۵,۱۹۹**	**(۳۲۴,۱۵۶)**	**۵,۹۶۱,۰۴۳**	**۴,۶۳۰,۱۱۴**	**۲,۳۱۴,۳۹۸**	**(۳۲۴,۱۵۲)**	**۱,۹۹۰,۲۴۶**	**۹۲۸,۶۵۳**

۲۸-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

	گروه				بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات								
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷	۴۹,۵۸۱	۱۶,۹۸۳	۱۲۳,۲۵۴	۱۰۴,۶۳۷
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات								
اوراق مرابحه وزارت جهاد کشاورزی	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-	۵۶,۰۰۰	-
مشتریان شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۳,۷۴۳,۶۷۰	۳,۷۴۳,۶۷۰	۳,۶۱۱,۸۰۳	۳,۶۱۱,۸۰۳	-	-	-	-
مطالبات از اشخاص حقوقی	۴۸۶,۸۵۰	۴۷۷,۳۷۴	۲۵۶,۱۰۱	۲۵۲,۵۹۳	۴۶۵,۹۰۲	۴۵۶,۴۲۷	۲۳۳,۸۵۰	۲۳۰,۳۴۲
مطالبات از اشخاص حقیقی	۲۴۹,۱۱۹	۶۵,۰۸۳	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵	۲۴۹,۱۱۹	۶۵,۰۸۳	۲۹۸,۶۲۸	۱۶۸,۰۸۵
سایر	۵۵,۰۶۱	۳۵,۰۲۴	۶۶۲,۰۲۴	۱۴,۳۰۲	۲۵,۸۲۹	۵,۸۰۵	۱۴,۵۹۴	۱۴,۳۰۲
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۴,۵۹۰,۷۰۰	۴,۳۲۱,۱۶۱	۴,۸۸۴,۵۵۶	۴,۰۴۶,۷۸۳	۷۹۶,۸۵۰	۵۲۷,۳۱۵	۶۰۳,۰۷۲	۴۱۲,۷۲۹
مانده بدهکاران موقت	**۴,۶۴۰,۲۸۱**	**۴,۳۳۸,۱۴۴**	۵,۰۰۷,۸۱۰	۴,۱۵۱,۴۲۰	**۸۴۶,۴۳۱**	**۵۴۴,۲۹۸**	۷۲۶,۳۲۶	۵۱۷,۳۶۶

۲۸-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتنی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۹-۷) به شرح زیر است:

	بانک				
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱,۴۲۶,۶۷۵	-	-	-	۱,۴۲۶,۶۷۵
مطالبات از کارکنان	۴۱,۲۹۲	-	-	-	۴۱,۲۹۲
بدهکاران موقت	۳۴۹,۴۸۱	۲۰۲,۲۲۶	۱۳,۴۸۸	۲۸۱,۲۳۶	۸۴۶,۴۳۱
خالص سایر حساب های دریافتنی قبل ازکسر ذخیره	**۱,۸۱۷,۴۴۸**	**۲۰۲,۲۲۶**	**۱۳,۴۸۸**	**۲۸۱,۲۳۶**	**۲,۳۱۴,۳۹۸**
مطالبات مشکوک الوصول					
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷,۲۶۱)	-	(۸۵)	(۶۴)	(۲۷,۴۱۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۲۰,۲۲۳)	(۱,۵۵۰)	(۲۷۴,۹۶۹)	(۲۹۶,۷۴۲)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۹۰,۱۸۷	۱۸۲,۰۰۳	۱۱,۸۵۳	۶,۲۰۳	۱,۹۹۰,۲۴۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷۲۸,۵۴۶	۲,۶۴۲	۹۲,۶۱۳	۱۰۴,۸۵۲	۹۲۸,۶۵۳

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۲۰۷۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی صنعتی و بازرسی قانونی

۲۹- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

	یادداشت	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ جاری	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بلند مدت	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ جمع	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ جاری	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بلند مدت	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ جمع	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ جاری	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بلند مدت	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ جمع	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ جاری	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بلند مدت	بانک ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ 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
سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار	۲۹-۱	۵۷۲,۳۸۵	۵۰	۵۷۲,۴۳۵	۶۰۵,۷۳۷	۵۰	۶۰۵,۷۸۷	–	–	–	–	–	–
سرمایه گذاری در سایر سهام	۲۹-۲	–	۱,۲۸۵,۴۹۴	۱,۲۸۵,۴۹۴	–	۸۹۹,۳۹۵	۸۹۹,۳۹۵	–	۳,۱۸۶,۱۲۱	۳,۱۸۶,۱۲۱	–	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱,۱۶۶,۶۲۹
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹-۳	۵۲,۰۳۵,۸۸۶	۶,۱۴۳,۸۰۳	۵۸,۱۷۹,۶۸۹	۲۹,۲۲۴,۲۰۲	۲,۵۸۱,۴۰۹	۳۱,۸۰۵,۶۱۱	۵۲,۰۳۵,۸۸۶	۴,۷۲۹,۱۴۵	۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۲۹,۲۲۴,۲۰۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۳۱,۰۰۴,۵۰۶
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		**۵۲,۶۰۸,۲۷۱**	**۷,۴۲۹,۳۴۶**	**۶۰,۰۳۷,۶۱۷**	**۲۹,۸۲۹,۹۳۹**	**۳,۴۸۰,۸۵۴**	**۳۳,۳۱۰,۷۹۳**	**۵۲,۰۳۵,۸۸۶**	**۷,۹۱۵,۲۶۶**	**۵۹,۹۵۱,۱۵۲**	**۲۹,۲۲۴,۲۰۲**	**۲,۹۴۶,۹۳۳**	**۳۲,۱۷۱,۱۳۵**

۲۹-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله در بازار به شرح زیر است:

۲۹-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار
			گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس:								
ساپیا	خرید	۰٪	۴۴,۷۲۵	۴۳,۸۹۱	۴۴,۲۸۰	۲۳۰,۹۴۷	۲۶۳,۷۴۴	۲۶۶,۱۲۶
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	خرید	۰٪	۳۸,۸۲۵	۳۸,۸۳۵	۳۹,۱۸۰	۲۵,۰۹۸	۲۳,۰۰۳	۲۳,۲۱۱
تامین سرمایه خلیج فارس	خرید	۰٪	۸۹۸	۱,۵۶۰	۱,۵۷۴	۱۸,۷۵۵	۱۶,۲۱۸	۱۶,۳۶۵
بانک ملت	خرید	۰٪	۲۷,۵۲۳	۳۹,۰۵۸	۳۹,۴۰۵	۲۳,۸۶۳	۲۳,۹۷۵	۲۴,۱۹۱
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	–	۰٪	–	–	–	۲۷,۴۱۳	۲۱,۱۰۰	۲۱,۲۹۰
بانک صادرات	خرید	۰٪	۵۲,۱۹۸	۴۸,۰۵۰	۴۸,۴۷۷	۱۳,۸۵۶	۱۴,۴۷۱	۱۴,۶۰۲
شرکت پالایش نفت بندر عباس	خرید	۱٪	۴۰,۰۱۸	۳۱,۴۳۱	۳۱,۷۱۰	۲۱,۷۴۱	۱۷,۹۶۳	۱۸,۱۲۶
ایران خودرو دیزل	خرید	۰٪	۴۷,۴۲۷	۴۷,۹۲۵	۴۸,۳۵۰	۲۱,۴۵۸	۱۹,۳۴۵	۱۹,۵۲۰
فرابورس ایران	خرید	۱٪	۶۲,۰۸۵	۳۹,۶۲۵	۳۹,۹۷۷	۶۸,۹۵۵	۵۷,۰۷۵	۵۷,۵۹۱
بورس اوراق بهادار	خرید	۰٪	۲۵,۸۴۰	۵۲,۹۵۵	۵۳,۴۲۵	۲۷,۲۹۵	۷۷,۶۰۵	۷۸,۳۰۶
پارس خودرو	–	۰٪	–	–	–	۲۵,۴۹۰	۱۶,۳۴۵	۱۶,۴۹۳
سیمان ارومیه	–	۰٪	–	–	–	۳۲,۵۹۹	۳۱,۶۳۷	۳۱,۹۲۲
سوزمیران	–	۰٪	–	–	–	۱۱,۲۹۷	۹,۹۴۰	۱۰,۰۳۰
بانک سینا	خرید	۰٪	۱۹,۲۱۲	۱۶,۱۴۴	۱۶,۲۸۷	–	–	–
بانک تجارت	خرید	۰٪	۴۷,۲۶۹	۴۵,۲۱۶	۴۵,۶۱۸	–	–	–
بانک پارسیان	خرید	۰٪	۸۲,۲۴۶	۷۴,۶۲۴	۷۵,۲۸۷	–	–	–
گروه سرمایه گذاری ساپیا	خرید	۰٪	۴۸,۱۲۸	۳۷,۶۴۹	۳۷,۹۸۳	–	–	–
گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو	خرید	۰٪	۱۰,۵۷۵	۹,۳۲۲	۹,۴۰۵	–	–	–
شرکت بیمه سامان	خرید	۱٪	۱۸,۵۰۵	۳۰,۲۹۰	۳۰,۵۵۹	–	–	–
پالایش نفت تهران	خرید	۰٪	۱۴,۲۰۷	۱۵,۸۱۰	۱۵,۹۵۰	–	–	–
سایر			–	–	–	۵۶,۹۷۰	۶۲,۵۷۳	۶۳,۱۳۸
جمع			۵۷۹,۹۱۱	۵۷۲,۳۸۵	۵۷۷,۴۶۷	۶۰۵,۷۳۷	۶۵۴,۹۹۴	۶۶۰,۹۱۱
اضافه (کسر) میشود:								
تعدیل بهای تمام شده			–	–		–	–	–
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع المعامله در بازار			**۵۷۹,۹۱۱**	**۵۷۲,۳۸۵**	**۵۷۷,۴۶۷**	**۶۰۵,۷۳۷**	**۶۵۴,۹۹۴**	**۶۶۰,۹۱۱**

۲۹-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار

منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار
			گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
شرکت سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه	خرید	۶,۸۲۵,۰۰۰ –	۵۰	–	۵۰	۸,۴۷۵	۵۰	۶,۸۲۵
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع المعامله در بازار			**۵۰**	**–**	**۵۰**	**۸,۴۷۵**	**۵۰**	**۶,۸۲۵**

۲-۲۹- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده/ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار*	مبلغ دفتری	ارزش بازار*
				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه - وابسته	۲۹-۲-۱	تاسیس	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۱,۲۸۳,۲۹۴	-	۱,۲۸۳,۲۹۴	۳,۹۱۶,۸۰۰	۸۹۷,۱۹۵	۱,۹۸۵,۷۶۰
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا		تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام					**۱,۲۸۵,۴۹۴**	-	**۱,۲۸۵,۴۹۴**	**۳,۹۱۶,۸۰۰**	**۸۹۹,۳۹۵**	**۱,۹۸۵,۷۶۰**

۱-۲-۲۹- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت وابسته: (مشمول ارزش ویژه)

گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۷,۱۹۵	۷۰۰,۸۹۲
۴۳۴,۰۹۹	۲۶۸,۳۰۳
(۴۸,۰۰۰)	(۷۲,۰۰۰)
۱,۲۸۳,۲۹۴	۸۹۷,۱۹۵

مانده در ابتدای سال
سهم از سود خالص شرکت وابسته
سود دریافتنی/ دریافتی طی سال
مانده در پایان سال

۲-۲-۲۹- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته:

گروه						
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
جمع دارایی ها	جمع بدهی ها	جمع درآمد ها	سود خالص	جمع دارایی	جمع بدهی ها	جمع درآمد ها	سود خالص
۲۸,۲۱۲,۵۲۱	۲۱,۹۱۹,۷۲۲	۱۳,۸۹۹,۰۹۳	۲,۳۰۱,۵۷۸	۱۷,۵۶۲,۳۶۱	۱۳,۳۶۶,۹۰۴	۹,۷۳۰,۵۳۹	۱,۲۱۰,۴۵۷

شرکت بیمه زندگی خاورمیانه

۳-۲-۲۹- اعمال روش ارزش ویژه در رابطه با شرکت بیمه زندگی خاورمیانه بر اساس صورت های مالی حسابرسی نشده می باشد، لیکن سابقه موضوع حاکی از ان است که صورت های مالی حسابرسی شده آن شرکت با حسابرسی نشده تفاوت با اهمیتی نداشته است.

	یادداشت	بانک							
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		منشاء ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار*	مبلغ دفتری	ارزش بازار*
				درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه		خرید	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۷۵٪	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۲۹-۲-۴	تاسیس	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۰,۰۰۰	-	۳۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه		تاسیس و خرید	۱,۹۹۹,۹۹۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۲۴۷,۹۹۹	-
شرکت بیمه زندگی خاور میانه		تاسیس	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۲۰٪	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	۳,۹۱۶,۸۰۰	۲۴۰,۰۰۰	۱,۹۸۵,۷۶۰
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا		تاسیس	۲۲۰,۰۰۰	۱۱٪	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
واسپاری آفتاب خاورمیانه		تاسیس	۴۹۹,۹۹۹,۹۹۵	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام					**۳,۱۸۶,۱۲۱**	-	**۳,۱۸۶,۱۲۱**	**۳,۹۱۶,۸۰۰**	**۱,۱۶۶,۶۲۹**	**۱,۹۸۵,۷۶۰**

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

۴-۲-۲۹- در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۰۰٪ سرمایه گذاری در شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.

۲۹-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	یادداشت	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه		بانک	
						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی									
وزارت امور اقتصاد و دارایی		خرید	اوراق بدهی و مشارکت	٪۳۳.۵۸	آزاد	۳۵,۱۷۹,۲۲۹	۳۶,۲۳۸	۳۵,۱۷۹,۲۲۹	۳۶,۲۳۸
وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۹-۳-۲	خرید	اوراق بدهی و مشارکت	٪۳۳.۵۸	بدون وثیقه عملیات بازار باز	-	۱۷,۵۱۳,۹۴۰	-	۱۷,۵۱۳,۹۴۰
وزارت امور اقتصاد و دارایی	۲۹-۳-۲ /۲۹-۳-۱	خرید	اسناد خزانه اسلامی	٪۳۲.۷۰	آزاد	۲۱,۵۷۷,۶۴۲	۱۳,۴۴۶,۱۶۸	۲۱,۵۷۷,۶۴۲	۱۳,۴۴۶,۱۶۸
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری									
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۲۹-۳-۳	خرید	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز	٪۳۰.۵	آزاد	۱۹۸,۱۵۲	۲۵۹,۶۵۸	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه		خرید	واحدهای سرمایه گذاری ممتاز		آزاد	۴,۰۲۰	۲,۱۶۰	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰
صندوق سرمایه گذاری توسعه بازار سرمایه		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	۴۷۸,۳۵۴	۵۲۰,۱۳۹	-	-
صندوق س سهامی کاریزما اهرمی		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	۶۷,۳۸۳	۴,۴۳۰	-	-
صندوق واسطه گری مالی یکم سهام		خرید	واحدهای سرمایه گذاری عادی		آزاد	۳۹,۶۷۰	۲۲,۸۷۸	-	-
سایر صندوق های سرمایه گذاری						۶۳۵,۲۳۹			
جمع سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت						۵۸,۱۷۹,۶۸۹	۳۱,۸۰۵,۶۱۱	۵۶,۷۶۵,۰۳۱	۳۱,۰۰۴,۵۰۶

۲۹-۳-۱- اسناد خزانه اسلامی اوراق بهاداری بدون کوپن هستند که وزارت امور اقتصادی و دارایی به نمایندگی از دولت منتشر می کند.

۲۹-۳-۲- سناد خزانه اسلامی و اوراق بدهی و مشارکت با وضعیت بعنوان وثیقه عملیات بازار باز در عملیات بازار باز بانک مرکزی مورد استفاده قرار می گیرند.

۲۹-۳-۳- نرخ سود مندرج در جدول فوق نرخ بازده پیش بینی شده سالانه صندوق می باشد.

۲۹-۴- سرمایه گذاری به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

	بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز				
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱,۷۴۷,۹۹۱	-	۲۴۷,۹۹۹	-
واسپاری آفتاب خاورمیانه	۵۰۰,۰۰۰	-	-	-
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰	-	۱۰,۵۰۰	-
شرکت ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰	-
• اوراق با درامد ثابت- وزارت امور اقتصاد و دارایی	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	-	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	-
جمع	۵۹,۰۳۷,۰۶۲	-	۳۱,۲۵۷,۰۴۵	-
سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی				
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	-	۶۶۵,۹۳۰	-
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	-	۲۴۰,۰۰۰	-
صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۷,۰۰۰	-	۷,۰۰۰	-
صندوق مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۱۶۰	-	۱,۱۶۰	-
	۹۱۴,۰۹۰	-	۹۱۴,۰۹۰	-
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	**۵۹,۹۵۱,۱۵۲**	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-

۲۹-۵- 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. لازم به ذکر است مطابق با مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۹ ، فروش سرمایه گذاری های غیربانکی پس از اخذ گزارش کارشناسی دادگستری، تصویب گردیده است. سپس گزارش کارشناسی اخذ نموده و پس از طرح گزارش در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۸ فروش سهام شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه از طریق مزایده مصوب گردید و در همین راستا اخذ گزارش هیات سه نفره کارشناسان رسمی دادگستری و فرایند فروش از طریق مزایده در جریان می‌باشد. همچنین درخصوص فروش سهام شرکت بیمه زندگی خاورمیانه (سهامی عام) گزارش کارشناسی اخذ و اقدامات لازم در حال پیگیری و انجام می‌باشد. متعاقباً پس از تکمیل فرآیند فروش شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه، اقدامات لازم جهت واگذاری صندوق های مزبور انجام خواهد شد.خاطر نشان میشود وفق تبصره یک ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و همچنین مطابق بخش ۲-۶ بند ب ماده ۸ قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران در صورتی که موسسه اعتباری املاک و مستغلات و سهام موضوع جز (۲-۲) این بند را تا پایان سال سوم برنامه واگذار نماید، سازمان امور مالیاتی کشور ملکف است اخذ مالیات موضع بند (ب) ماده (۱۷) قانون رفع موانع تولید را تعلیق نماید.

۲۹-۶- 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
سرمایه نظارتی بانک / موسسه اعتباری غیر بانکی	۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸
حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵درصد سرمایه نظارتی)	۶,۰۵۰,۲۱۱
حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۴,۲۰۰,۸۴۶
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مدیریت گزارشات و امور مجامع

• 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 شماره ثبت: ۲۳۰۷۹۵
موسسه حسابرسی آژش و همکاران
(حسابداران رسمی)

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

	یادداشت	گروه و بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی	۳۰-۱	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
جمع		۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
زیان کاهش ارزش انباشته		-	-
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-

۳۰-۱- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی به شرح زیر است:

	گروه و بانک					
	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
غیر منقول							
مسکونی	۶۸۶,۱۰۶	۱۵۹,۴۸۵	(۴۲۰,۰۰۰)	۴۲۵,۵۹۱	۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۴۳۰,۹۸۴
جمع	۶۸۶,۱۰۶	۱۵۹,۴۸۵	(۴۲۰,۰۰۰)	۴۲۵,۵۹۱	۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱۲۳,۵۲۴)	۱,۴۳۰,۹۸۴
کاهش ارزش انباشته	-			-			-
خالص وثایق تملیکی	۶۸۶,۱۰۶			۴۲۵,۵۹۱			۱,۴۳۰,۹۸۴

۳۰-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۱۲۸,۹۱۷	۲۶۰,۰۴۱
یک سال تا دوسال از تاریخ تملیک	۳۵,۹۶۱	۱۱۹,۵۵۰
بیش از دوسال از تاریخ تملیک	۲۶۶,۱۰۶	۴۶,۰۰۰
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شماره ثبت: ۴۳۰۷۹۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۳۱- دارایی های ثابت مشهود

گروه

	زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و توسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات‌و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۷۲,۱۱۵	۲,۳۶۵,۲۹۸	۱,۷۳۶,۳۷۲	۵۷,۱۰۳	۳۵۴,۱۳۰	۸۳,۴۷۹	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۹,۱۶۹,۶۱۶
افزایش طی سال	۴,۰۶۶,۷۹۳	۹,۶۹۶,۸۴۴	۹۸۷,۸۵۸	۱۰,۱۹۰	۲۷۵,۶۴۶	۲۶,۹۹۹	۶۱۶,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۳	۱۵,۸۲۹,۷۵۳
فروش رفته	-	-	(۱,۴۷۲)	(۳۸)	(۵,۳۹۸)	-	-	-	(۶,۸۹۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۳۸۷,۱۶۶	(۳۶۱,۴۵۹)	۱۴,۳۷۸	-	-	۳,۳۷۰	(۲۳۴,۴۵۵)	(۸۰۹,۰۰۰)	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	۷,۹۶۷	-	-	-	۷,۹۶۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۳۷,۱۳۶	۶۷,۲۶۵	۶۳۲,۲۴۵	۱۱۳,۸۴۸	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۴۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۷۰۰,۶۸۳	۲,۷۳۷,۱۳۶	۶۷,۲۶۵	۶۳۲,۲۴۵	۱۱۳,۸۴۸	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۵,۰۰۰,۴۳۸
افزایش طی سال	-	-	۵۴۱,۲۲۴	۱۶,۷۳۵	۸۷,۸۰۰	-	۲۰۱,۰۴۷	۷,۴۷۹,۶۷۰	۸,۳۲۶,۴۷۶
فروش رفته	-	-	-	-	(۶۵۰)	-	-	-	(۶۵۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶۰۴,۲۵۸	۱,۱۶۶,۱۷۳	۱۵۳,۷۴۴	-	-	۸,۱۸۷	(۱,۵۹۴,۶۳۶)	(۳۳۷,۷۲۶)	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	۱۵,۷۳۰	-	-	-	۱۵,۷۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۲,۸۶۶,۸۵۶	۳,۴۳۲,۱۰۴	۸۴,۰۰۰	۷۳۵,۲۲۵	۱۲۲,۰۳۵	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۳۳,۳۴۱,۹۹۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴۸۸,۵۲۹	۱,۰۹۰,۹۵۲	۲۵,۸۴۰	۱۸۳,۴۵۹	۸۰,۳۲۵			۱,۸۶۹,۱۰۵
استهلاک سال		۱۴۵,۰۵۴	۴۰۵,۱۱۳	۹,۰۱۹	۵۰,۸۰۳	۹,۷۳۹			۶۱۹,۷۲۸
فروش رفته		-	(۱,۴۷۲)	(۳۸)	(۴,۸۸۰)	-			(۶,۳۸۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		-	-	-	-	-			-
آثار تفاوت های تسعیر ارز		-	-	-	۴,۵۷۸	-			۴,۵۷۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۶۳۳,۵۸۳	۱,۴۹۴,۵۹۳	۳۴,۸۳۱	۲۳۳,۹۶۰	۹۰,۰۶۴			۲,۴۸۷,۰۳۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۶۳۳,۵۸۳	۱,۴۹۴,۵۹۳	۳۴,۸۳۱	۲۳۳,۹۶۰	۹۰,۰۶۴			۲,۴۸۷,۰۳۱
استهلاک سال		۴۶۹,۶۹۰	۵۵۰,۳۳۵	۱۱,۰۸۹	۸۳,۱۹۴	۲۵,۰۳۳			۱,۱۳۹,۳۴۱
فروش رفته		-	-	-	(۳۸۸)	-			(۳۸۸)
آثار تفاوت های تسعیر ارز		-	-	-	۹,۵۲۴	-			۹,۵۲۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱,۱۰۳,۲۷۳	۲,۰۴۴,۹۲۸	۴۵,۹۲۰	۳۲۶,۲۹۰	۱۱۵,۰۹۷	-	-	۳,۶۳۵,۵۰۸
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۷۲,۱۱۵	۱,۸۷۶,۷۶۹	۶۴۵,۴۲۰	۳۱,۲۶۳	۱۷۰,۶۷۱	۳,۱۵۴	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۳۰۰,۵۱۱
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۶۲۶,۰۷۴	۱۱,۰۶۷,۱۰۰	۱,۲۴۲,۵۴۳	۳۲,۴۳۴	۳۹۸,۳۸۵	۲۳,۷۸۴	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۲,۵۱۳,۴۰۷
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۲۳۰,۳۳۲	۱۱,۷۶۳,۵۸۳	۱,۳۸۷,۱۷۶	۳۸,۰۸۰	۴۰۸,۹۳۵	۶,۹۳۹	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۶,۸۲۱	۲۹,۷۰۶,۴۸۵

ادامه یادداشت ۳۱

بانک

	زمین	ساختمان	تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۴۰,۷۷۴	۱,۲۳۰,۷۵۲	۱,۷۱۰,۵۴۳	۳۹,۸۸۱	۳۲۳,۷۲۰	۸۳,۴۸۰	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۷,۹۳۰,۲۷۰
افزایش طی سال	۴,۰۶۶,۷۹۳	۹,۶۹۶,۸۴۴	۹۴۱,۰۹۸	-	۲۱۳,۸۴۳	۲۶,۹۹۹	۶۱۶,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۳	۱۵,۷۱۱,۰۰۰
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶۵۳,۶۵۳	۳۷۲,۰۵۴	۱۴,۳۷۸	-	-	۳,۳۷۰	(۲۳۴,۴۵۵)	(۸۰۹,۰۰۰)	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	۷,۹۶۷	-	-	-	۷,۹۶۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۸۶۱,۲۲۰	۱۱,۲۹۹,۶۵۱	۲,۶۶۶,۰۱۹	۳۹,۸۸۱	۵۴۵,۵۳۰	۱۱۳,۸۴۹	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۳,۶۴۹,۲۳۷
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۶,۸۶۱,۲۲۰	۱۱,۲۹۹,۶۵۱	۲,۶۶۶,۰۱۹	۳۹,۸۸۱	۵۴۵,۵۳۰	۱۱۳,۸۴۹	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۳,۶۴۹,۲۳۷
افزایش طی سال	-	-	۵۳۴,۲۵۹	-	۸۳,۲۴۰	-	۲۰۱,۰۴۷	۷,۴۷۵,۷۱۳	۸,۲۹۴,۲۵۹
فروش رفته	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶۰۴,۲۵۷	۱,۱۶۶,۱۷۳	۱۵۳,۷۴۴	-	-	۸,۱۸۸	(۱,۵۹۴,۶۳۶)	(۳۳۷,۷۲۶)	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	۱۵,۷۳۱	-	-	-	۱۵,۷۳۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۴۶۵,۴۷۷	۱۲,۴۶۵,۸۲۴	۳,۳۵۴,۰۲۲	۳۹,۸۸۱	۶۴۴,۵۰۱	۱۲۲,۰۳۷	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۲,۸۶۴	۳۱,۹۵۹,۲۲۷
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱		۴۶۹,۲۰۳	۱,۰۷۶,۴۹۲	۲۲,۰۷۰	۱۶۵,۲۱۴	۸۰,۳۲۴			۱,۸۱۳,۳۰۳
استهلاک سال		۱۲۹,۷۴۷	۳۹۵,۷۷۲	۵,۰۳۸	۴۲,۰۱۷	۹,۷۳۹			۵۸۲,۳۱۳
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		-	-	-	-	-			-
آثار تفاوت های تسعیر ارز		-	-	-	۴,۵۷۹	-			۴,۵۷۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۵۹۸,۹۵۰	۱,۴۷۲,۲۶۴	۲۷,۱۰۸	۲۱۱,۸۱۰	۹۰,۰۶۳			۲,۴۰۰,۱۹۵
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱		۵۹۸,۹۵۰	۱,۴۷۲,۲۶۴	۲۷,۱۰۸	۲۱۱,۸۱۰	۹۰,۰۶۳			۲,۴۰۰,۱۹۵
استهلاک سال		۴۵۳,۹۱۰	۵۳۲,۱۸۹	۴,۷۴۸	۶۹,۵۷۵	۲۵,۰۳۴			۱,۰۸۵,۴۵۶
زیان کاهش ارزش		-	-	-	-	-			-
برگشت زیان کاهش ارزش		-	-	-	-	-			-
فروش رفته		-	-	-	-	-			-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات		-	-	-	-	-			-
آثار تفاوت های تسعیر ارز		-	-	-	۹,۵۲۴	-			۹,۵۲۴
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱,۰۵۲,۸۶۰	۲,۰۰۴,۴۵۳	۳۱,۸۵۶	۲۹۰,۹۰۹	۱۱۵,۰۹۷			۳,۴۹۵,۱۷۵
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲,۱۴۰,۷۷۴	۷۶۱,۵۵۰	۶۳۴,۰۵۱	۱۷,۸۱۱	۱۵۸,۵۰۶	۳,۱۵۶	۱,۲۶۶,۳۹۵	۱,۱۳۴,۷۲۴	۶,۱۱۶,۹۶۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۸۶۱,۲۲۰	۱۰,۷۰۰,۷۰۱	۱,۱۹۳,۷۵۵	۱۲,۷۷۳	۳۳۳,۷۲۰	۲۳,۷۸۶	۱,۶۴۸,۲۱۰	۴۷۴,۸۷۷	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۴۶۵,۴۷۷	۱۱,۴۱۲,۹۶۴	۱,۳۴۹,۵۶۸	۸,۰۲۵	۳۵۳,۵۹۲	۶,۹۴۰	۲۵۴,۶۲۱	۷,۶۱۲,۸۶۴	۲۸,۴۶۴,۰۵۱

۳۱-۱- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ گزارشگری مالی این مؤسسه اعتباری فاقد اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۱-۲- دارایی ثابت مشهود بانک تا ارزش ۲۴.۴۸۹.۳۱۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است .

۳۱-۳- اقدامات لازم جهت اخذ اسناد مالکیت ساختمان دفتر مرکزی در حال پیگیری است .

۳۲- دارایی‌های نامشهود

	گروه			
	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸۴۷,۲۰۷	۳۸۵,۹۸۱	۸,۹۶۴	۱,۲۴۲,۱۵۲
افزایش طی سال	۱۰۸,۰۹۶	۶۸۶	۱,۳۱۳	۱۱۰,۰۹۵
فروش رفته		-	(۸)	(۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶۸۶	(۶۸۶)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۹۵۵,۹۸۹**	**۶۳۷,۵۷۳**	**۱۰,۲۶۹**	**۱,۶۰۳,۸۳۱**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۹۵۵,۹۸۹	۶۳۷,۵۷۳	۱۰,۲۶۹	۱,۶۰۳,۸۳۱
افزایش طی سال	۱۵,۶۶۹	۲۱۸,۳۷۶	۱,۳۲۸	۲۳۵,۳۷۳
فروش رفته	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۹۷۱,۶۵۸**	**۱,۳۰۲,۰۸۷**	**۱۱,۵۹۷**	**۲,۲۸۵,۳۴۲**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۲۶,۳۶۱	۳۸۵,۹۸۱		۱,۰۱۲,۳۴۲
استهلاک سال	۱۶۲,۷۷۳	-		۱۶۲,۷۷۳
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۲۵۱,۵۹۲		۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۸۹,۱۳۴**	**۶۳۷,۵۷۳**		**۱,۴۲۶,۷۰۷**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۷۸۹,۱۳۴	۶۳۷,۵۷۳	-	۱,۴۲۶,۷۰۷
استهلاک سال	۶,۶۵۱	۱۸۷,۹۷۲		۱۹۴,۶۲۳
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۴۴۶,۱۳۸		۴۴۶,۱۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۹۵,۷۸۵**	**۱,۲۷۱,۶۸۳**	-	**۲,۰۶۷,۴۶۸**
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۲۰,۸۴۶	-	۸,۹۶۴	۲۲۹,۸۱۰
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶۶,۸۵۶	-	۱۰,۲۶۹	۱۷۷,۱۲۴
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۷۵,۸۷۴	۳۰,۴۰۴	۱۱,۵۹۷	۲۱۷,۸۷۴

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۷۹۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

ادامه یادداشت ۳۲

	بانک			
	نرم افزار	توسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۸۳۹,۸۱۷	۳۸۵,۹۸۲	۸,۷۸۴	۱,۲۳۴,۵۸۳
افزایش طی سال	۹۹,۰۰۲	۶۸۶	۱,۱۴۱	۱۰۰,۸۲۹
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۶۸۶	(۶۸۶)	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۲۵۱,۵۹۲	-	۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۹۳۹,۵۰۵**	**۶۳۷,۵۷۴**	**۹,۹۲۵**	**۱,۵۸۷,۰۰۴**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۹۳۹,۵۰۵**	**۶۳۷,۵۷۴**	**۹,۹۲۵**	**۱,۵۸۷,۰۰۴**
افزایش طی سال	-	۲۱۸,۳۷۶	۱,۳۲۹	۲۱۹,۷۰۵
فروش رفته	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۴۴۶,۱۳۸	-	۴۴۶,۱۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۹۳۹,۵۰۵**	**۱,۳۰۲,۰۸۸**	**۱۱,۲۵۴**	**۲,۲۵۲,۸۴۷**
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۶۲۰,۷۵۰	۳۸۵,۹۸۲		۱,۰۰۶,۷۳۲
استهلاک سال	۱۶۰,۵۰۰	-		۱۶۰,۵۰۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۲۵۱,۵۹۲		۲۵۱,۵۹۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۷۸۱,۲۵۰**	**۶۳۷,۵۷۴**		**۱,۴۱۸,۸۲۴**
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	**۷۸۱,۲۵۰**	**۶۳۷,۵۷۴**	-	**۱,۴۱۸,۸۲۴**
استهلاک سال	-	۱۸۷,۹۷۱		۱۸۷,۹۷۱
فروش رفته	-	-		-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	۴۴۶,۱۳۸		۴۴۶,۱۳۸
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۷۸۱,۲۵۰**	**۱,۲۷۱,۶۸۳**	-	**۲,۰۵۲,۹۳۳**
ارزش دفتری				
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۲۱۹,۰۶۷**	-	**۸,۷۸۴**	**۲۲۷,۸۵۱**
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۵۸,۲۵۵**	-	**۹,۹۲۵**	**۱۶۸,۱۸۰**
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۵۸,۲۵۵**	**۳۰,۴۰۵**	**۱۱,۲۵۴**	**۱۹۹,۹۱۳**

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و مشاوره مالیاتی

۳۳- سپرده قانونی

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶۰,۳۷۷,۵۶۴

۳۳-۱- 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.

۳۴- سایر دارایی‌ها

		گروه		بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۴-۱	۱۲,۶۲۳,۳۶۳	۱۱,۲۳۸,۳۰۳	۱۲,۶۲۳,۳۶۳	۱۱,۲۳۸,۳۰۳
پیش پرداخت		۶۳۸,۰۲۰	۸۴۸,۶۵۲	۶۳۸,۰۲۰	۸۴۸,۶۵۲
ودیعه ساختمانهای استیجاری		۵۰۰,۱۰۰	۴۵۹,۲۷۸	۵۰۰,۱۰۰	۴۵۹,۲۷۸
موجودی ملزومات		۳۰۷,۰۳۷	۱۲۷,۴۴۱	۳۰۷,۰۳۷	۱۲۷,۴۴۱
تمبر مالیاتی		۶۸۸	۲۹۹	۶۸۸	۲۹۹
سرقفلی تلفیق-خالص	۳۴-۲	۲۶,۸۵۰	۲۸,۸۶۱	-	-
سایر		۱,۷۳۸,۵۳۳	۲,۸۴۶,۴۶۸	۱,۵۴۱,۸۱۴	۲,۱۶۷,۴۴۷
جمع سایر دارایی‌ها		**۱۵,۸۳۴,۵۹۱**	**۱۵,۵۴۹,۳۰۲**	**۱۵,۶۱۱,۰۲۲**	**۱۴,۸۴۱,۴۲۰**

۳۴-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات

		گروه و بانک	
	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۲۶۶,۱۸۷
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار (ارز)		۱۴۶,۹۱۸	-
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (ارز)		-	-
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی دیداری (ریال)		-	-
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		**۱۴,۰۲۶,۱۱۹**	**۱۲,۲۶۶,۱۸۷**
کسر می شود:			
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		(۱,۲۱۰,۵۲۲)	(۸۵۶,۷۴۲)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۳۴-۱-۲	(۱۹۲,۲۳۴)	(۱۷۱,۱۴۲)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی		**۱۲,۶۲۳,۳۶۳**	**۱۱,۲۳۸,۳۰۳**

۳۴-۱-۱- سررسید اعتبارات اسنادی حداکثر شش ماهه می باشد که بر اساس مفاد بخشنامه ها و قوانین بانک مرکزی تسویه می شود.

۳۴-۱-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۱۷۱,۱۴۲	۳۸,۳۲۳
بازیافت شده	(۱۷۱,۱۴۲)	(۳۸,۳۲۳)
افزایش یا کاهش طی سال	۱۹۲,۲۳۴	۱۷۱,۱۴۲
مانده پایان سال	**۱۹۲,۲۳۴**	۱۷۱,۱۴۲

۳۴-۲- سرقفلی

	گروه	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال	۴۰,۲۲۵	۴۰,۲۲۵
استهلاک انباشته در ابتدای سال	(۱۱,۳۶۴)	(۹,۳۵۳)
مانده ارزش دفتری در ابتدای سال	۲۸,۸۶۱	۳۰,۸۷۲
استهلاک سال	(۲,۰۱۱)	(۲,۰۱۱)
مانده پایان سال	**۲۶,۸۵۰**	۲۸,۸۶۱

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۳۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳۵- سپرده‌های مشتریان

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۵-۱	۲,۸۶۳,۷۲۴	۱,۴۶۳,۸۳۸	۲,۸۶۳,۷۲۴	۱,۴۶۳,۸۳۸
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۵-۲	۹۰۹,۳۵۴	۶۳۱,۵۶۱	۹۰۹,۳۵۴	۶۳۱,۵۶۰
سایر سپرده ها	۳۵-۳	۱۶۶,۹۷۵	۳۵,۱۰۶	۱۶۶,۹۷۵	۳۵,۱۰۶
جمع سپرده مشتریان حقیقی		۳,۹۴۰,۰۵۳	۲,۱۳۰,۵۰۵	۳,۹۴۰,۰۵۳	۲,۱۳۰,۵۰۴
مشتریان حقوقی					
سپرده های دیداری و مشابه	۳۵-۱	۲۴۶,۷۱۱,۸۲۲	۱۱۶,۲۵۰,۵۲۲	۲۰۷,۸۱۹,۱۴۱	۱۱۷,۶۶۴,۳۸۰
سپرده های پس انداز و مشابه	۳۵-۲	۶۴,۱۸۹,۳۹۴	۴۳,۷۹۶,۹۸۰	۶۴,۳۷۱,۶۵۷	۴۵,۲۳۹,۸۴۷
سایر سپرده ها	۳۵-۳	۳۱,۰۳۲,۱۷۹	۲۲,۳۹۵,۰۳۵	۳۱,۰۸۵,۹۷۹	۲۲,۴۲۲,۹۲۹
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۳۴۱,۹۳۳,۳۹۵	۱۸۲,۴۴۲,۵۳۷	۳۰۳,۲۷۶,۷۷۷	۱۸۵,۳۲۷,۱۵۶
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۳۵-۴	۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷	۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷
جمع سپرده های مشتریان		**۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳**	**۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳**	**۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷**	**۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷**

۳۵-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۸۵,۶۶۴,۱۰۷	۶۱,۵۵۵,۶۲۵	۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۶۲,۹۶۹,۴۸۳
سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارزی	۷۸,۲۱۵,۴۰۹	۳۵,۷۲۱,۹۲۵	۷۸,۶۰۳,۷۰۸	۳۵,۷۲۱,۹۲۵
انواع چکهای بانکی فروخته شده	۱,۰۴۶,۹۷۱	۹۷۶,۱۵۰	۱,۰۴۶,۹۷۱	۹۷۶,۱۵۰
حواله های عهده بانک - ارز	۸۳,۵۵۹,۳۹۷	۱۹,۱۳۶,۶۱۸	۴۳,۴۴۳,۲۰۷	۱۹,۱۳۶,۶۱۸
بستانکاران موقت - ارز	۲۶۰,۴۶۲	۶۴,۳۶۱	۲۶۰,۴۶۲	۶۴,۳۶۱
بستانکاران موقت - ریال	۸۲۹,۲۰۰	۲۵۹,۶۸۱	۸۲۹,۲۰۰	۲۵۹,۶۸۱
جمع سپرده های دیداری و مشابه مشتریان	**۲۴۹,۵۷۵,۵۴۶**	۱۱۷,۷۱۴,۳۶۰	**۲۱۰,۶۸۲,۸۶۵**	۱۱۹,۱۲۸,۲۱۸

۳۵-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۶۵,۰۹۸,۷۴۸	۴۴,۴۲۸,۵۴۱	۶۵,۲۸۱,۰۱۱	۴۵,۸۷۱,۴۰۷

۳-۳۵- سایر سپرده‌ها

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۲۹,۱۲۰,۶۹۳	۲۰,۷۹۲,۵۴۴	۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۲۰,۸۲۰,۴۳۸
سپرده نقدی ضمانتنامه ها- ارز	۳۸۳,۹۳۶	۴۶۳,۳۴۰	۳۸۳,۹۳۶	۴۶۳,۳۴۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۱,۵۰۶,۰۳۱	۸۹۰,۰۹۸	۱,۵۰۶,۰۳۱	۸۹۰,۰۹۸
سایر	۱۸۸,۴۹۴	۲۸۴,۱۵۹	۱۸۸,۴۹۵	۲۸۴,۱۵۹
جمع سایر سپرده‌ها	**۳۱,۱۹۹,۱۵۴**	۲۲,۴۳۰,۱۴۱	**۳۱,۲۵۲,۹۵۴**	۲۲,۴۵۸,۰۳۵

۴-۳۵- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۵-۴-۱	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰	۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۴۰۱,۱۷۳,۷۵۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۵-۴-۱	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۵-۴-۱	۹۹۶,۶۶۸	۱۳۷,۱۹۵	۹۹۶,۶۶۸	۱۳۷,۱۹۵
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۵-۴-۱	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۷,۹۶۹,۳۴۳	۳۵,۱۴۳,۹۲۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۳۵-۴-۲	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۲۳,۸۷۹,۱۲۹	۴۰,۶۰۴,۵۷۶	۲۳,۸۷۹,۱۲۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۳۵-۴-۲	۱۹۳,۹۳۱	۸۸۹,۳۷۹	۱۹۳,۹۳۱	۸۸۹,۳۷۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۵-۴-۲	۳۹۷	۵,۲۰۷	۳۹۷	۵,۲۰۷
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۵-۴-۲	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	۴۰,۸۲۵,۵۱۵	۲۵,۱۱۳,۹۲۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۸۷۷,۴۴۲,۷۲۹	۵۸۲,۹۷۳,۳۱۹	۸۷۶,۴۱۷,۳۰۱	۵۸۱,۱۷۱,۳۳۵
کسر میشود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی(انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۶)		(۱۰,۵۲۰,۹۵۴)	(۳۷,۷۲۵,۲۰۸)	(۷,۹۹۵,۹۵۴)	(۳۵,۴۸۴,۱۳۸)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان		۸۶۶,۹۲۱,۷۷۵	۵۴۵,۲۴۸,۱۱۱	۸۶۸,۴۲۱,۳۴۷	۵۴۵,۶۸۷,۱۹۷

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۳۰۲۹۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۱-۴-۳۵- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

گروه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲,۵۲۵,۰۰۰	۷,۹۶۹,۳۴۳	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۳۷,۳۸۴,۹۹۴
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	-	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	-	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۸۵۶,۳۷۵	۷۴,۵۰۹	۹۳۰,۸۸۴	۲۰۰	۸۱,۳۰۶	۸۱,۵۰۶
بیش از سه تا شش ماهه	۲۰,۷۱۰	۴۵,۰۷۴	۶۵,۷۸۴	۲۰,۹۶۰	۳۴,۷۳۰	۵۵,۶۹۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۸۷۷,۰۸۵	۱۱۹,۵۸۳	۹۹۶,۶۶۸	۲۱,۱۶۰	۱۱۶,۰۳۶	۱۳۷,۱۹۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	-	-	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲
گواهی سپرده خاص	-	-	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲
یک ساله	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۸,۶۸۲,۵۶۱	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۶۷۸,۴۸۲
دو ساله	۳,۰۴۸,۳۵۷	-	۳,۰۴۸,۳۵۷	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
سه ساله	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۳۴۹,۴۳۴,۱۳۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۵۵,۸۷۳,۸۹۴	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۵۹۲,۷۶۵,۵۳۷	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴	۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰	۱۷۳,۷۴۹,۰۳۰	۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰

بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	۷,۹۶۹,۳۴۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	۱۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۳,۴۴۳,۹۲۴	۳۵,۱۴۳,۹۲۴
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	-	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	-	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۸۵۶,۳۷۵	۷۴,۵۰۹	۹۳۰,۸۸۴	۲۰۰	۸۱,۳۰۶	۸۱,۵۰۶
بیش از سه تا شش ماهه	۲۰,۷۱۰	۴۵,۰۷۴	۶۵,۷۸۴	۲۰,۹۶۰	۳۴,۷۳۰	۵۵,۶۹۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۸۷۷,۰۸۵	۱۱۹,۵۸۳	۹۹۶,۶۶۸	۲۱,۱۶۰	۱۱۶,۰۳۶	۱۳۷,۱۹۶
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	-	-	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲
گواهی سپرده خاص	-	-	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲
یک ساله	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۶۱۳,۱۸۱	۱۸۹,۹۸۲,۵۶۱	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۴۹۴,۵۸۰	۱۱,۶۷۸,۴۸۲
دو ساله	۳,۰۴۸,۳۵۷	-	۳,۰۴۸,۳۵۷	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	-	۱۷,۵۳۰,۱۴۷
سه ساله	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷	۲۳۶,۲۷۸,۴۶۲	۴۰۱,۰۳۴,۶۱۹	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۱۴۸,۶۹۴,۴۹۰	۳۴۹,۴۳۴,۱۳۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۳۵۷,۱۷۳,۸۹۴	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۵۹۴,۰۶۵,۵۳۷	۲۵۱,۹۸۴,۶۷۹	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۴۰۱,۱۷۳,۷۴۹
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۳۰۲۹۵

موسسه حسابرسی دانش و همکاران
(حسابداران رسمی)
خدمات حسابرسی، مالیاتی و مشاوره قانونی

۱-۱-۴-۳۵- سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

گروه

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹تا ۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدون سررسید	۱,۰۴۴,۰۰۵	۷,۸۰۹,۱۶۴	۲۱,۵۸۲,۶۳۸	۲,۳۶۷,۴۵۱	۲۲۸,۸۱۰	۱۹۸,۰۲۸,۵۹۸	۲۳۱,۰۶۰,۶۶۶
۱۴۰۳	۱۷۷,۷۲۸,۸۵۳	۶,۷۵۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	۱,۷۶۲,۴۵۰	۸۵۶,۳۷۵	۲۴۵,۱۸۰,۵۷۰	۴۳۲,۳۰۲,۳۲۸
۱۴۰۴	۷۳,۳۲۳,۴۹۰	۱,۵۶۴,۶۹۹	-	-	-	-	۷۴,۸۸۸,۱۸۹
۱۴۰۵	۹۳,۴۳۷,۸۹۴	۷۸,۱۳۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱
۱۴۰۶	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۷و پس از آن	-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	-	۳۵۰,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت	**۳۴۵,۵۳۴,۲۴۲**	**۱۶,۲۰۵,۳۷۰**	**۲۱,۶۰۳,۳۴۸**	**۶,۹۷۹,۹۰۱**	**۲,۰۸۵,۱۸۵**	**۴۴۴,۲۰۹,۱۶۸**	**۸۳۶,۶۱۷,۲۱۴**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۳۰,۳۰۶,۶۹۳**	**۲۷,۹۱۲,۶۸۲**	**۱,۲۴۳,۷۸۰**	**۶,۲۸۳,۵۵۶**	**۲۰۰**	**۲۹۲,۱۱۲,۴۷۹**	**۵۵۷,۸۵۹,۳۹۰**

بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	بیش از ۲۲ درصد	۱۹تا ۲۲ درصد	۱۶تا۱۹ درصد	۱۳تا۱۶ درصد	۱۰تا۱۳ درصد	۱۰درصد و کمتر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدون سررسید	۱,۰۴۴,۰۰۵	۷,۸۰۹,۱۶۴	۲۱,۵۸۲,۶۳۸	۲,۳۶۷,۴۵۱	۲۲۸,۸۱۰	۱۹۹,۵۲۸,۱۷۰	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸
۱۴۰۴	۱۷۷,۷۲۸,۸۵۳	۶,۷۵۳,۳۷۰	۲۰,۷۱۰	۱,۷۶۲,۴۵۰	۸۵۶,۳۷۵	۲۴۵,۱۸۰,۵۷۰	۴۳۲,۳۰۲,۳۲۸
۱۴۰۵	۷۰,۷۹۸,۴۹۰	۱,۵۶۴,۶۹۹	-	-	-	-	۷۲,۳۶۳,۱۸۹
۱۴۰۶	۹۳,۴۳۷,۸۹۴	۷۸,۱۳۷	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹۴,۵۱۶,۰۳۱
۱۴۰۷	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
۱۴۰۸ و پس از آن	-	-	-	۳۵۰,۰۰۰	-	-	۳۵۰,۰۰۰
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت	**۳۴۳,۰۰۹,۲۴۲**	**۱۶,۲۰۵,۳۷۰**	**۲۱,۶۰۳,۳۴۸**	**۶,۹۷۹,۹۰۱**	**۲,۰۸۵,۱۸۵**	**۴۴۵,۷۰۸,۷۴۰**	**۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶**
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲۲۸,۰۶۵,۶۲۳**	**۲۷,۹۱۲,۶۸۲**	**۱,۲۴۳,۷۸۰**	**۶,۲۸۳,۵۵۶**	**۲۰۰**	**۲۹۲,۵۵۱,۵۶۵**	**۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶**

۲-۱-۴-۳۵- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

گروه

	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-
گواهی سپرده خاص	۹,۹۶۹,۹۸۲	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-
یک ساله	۱۱,۱۸۳,۹۰۲	۲۸۵,۶۸۱,۷۳۳	۱۰۸,۷۹۶,۲۵۵	۱۸۸,۰۶۹,۳۸۰
دو ساله	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۱۰۰,۶۱۵	۱۴,۵۸۲,۴۰۵	۳,۰۴۸,۳۵۷
سه ساله	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۲۱۸,۱۶۸,۱۳۲	۲۵۴,۱۵۱,۶۲۱	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۱۹,۱۶۳,۴۵۱	۱۷,۳۵۹,۰۳۴,۷۶۷	۱۷,۲۴۵,۸۳۷,۵۵۲	۲۳۲,۳۶۰,۶۶۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲۱,۱۶۰	۸۵۸,۱۹۷	۲,۲۷۲	۸۷۷,۰۸۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۳,۹۴۱,۰۷۰	۴۷۱,۳۶۹,۲۴۹	۴۸۲,۷۸۵,۴۱۹	۲,۵۲۵,۰۰۰
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	**۳۸۵,۱۱۰,۳۶۰**	**۱۸,۳۳۵,۲۱۲,۷۹۳**	**۱۸,۱۲۸,۶۸۶,۵۰۸**	**۵۹۱,۶۳۶,۶۴۵**

بانک

	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
گواهی سپرده عام	-	۱۲,۵۶۱,۰۰۲	-
گواهی سپرده خاص	-	۹,۹۶۹,۹۸۲	-
یک ساله	۲۸۵,۶۸۱,۷۳۳	۱۰۷,۴۹۶,۲۵۵	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰
دو ساله	۱۰۰,۶۱۵	۱۴,۵۸۲,۴۰۵	۳,۰۴۸,۳۵۷
سه ساله	۲۱۸,۱۶۸,۱۳۲	۲۵۴,۱۵۱,۶۲۱	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۷
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۷,۳۵۹,۰۳۴,۷۶۷	۱۷,۲۴۶,۰۷۷,۰۶۶	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۸۵۸,۱۹۵	۲,۲۷۰	۸۷۷,۰۸۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۳۸,۸۶۵,۰۰۰	۴۵۰,۵۶۵,۰۰۰	-
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی	**۱۸,۳۰۲,۷۰۸,۴۴۲**	**۱۸,۰۹۵,۴۰۵,۶۰۱**	**۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷**

۳-۱-۴-۳۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

	گروه و بانک					
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
					میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های بلند مدت						
دلار	۳۷۰,۸۸۸,۰۶۷	-	۲۳,۳۰۰,۲۰۰	۳۴۷,۵۸۷,۸۶۷	۲۳۶,۷۷۷,۸۹۷	۱۴۹,۰۵۱,۳۸۴
یورو	۲۹۵,۱۸۸	-	۱۴۶,۴۰۰	۱۴۸,۷۸۸	۱۱۰,۷۰۴	۱۲۹,۲۱۴
درهم	۷۷,۴۲۴	-	۶۱,۰۲۴	۱۶,۴۰۰	۳,۰۴۲	۸,۴۷۲
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه						
دلار	۵۴,۵۵۰	-	۱۸,۷۰۰	۳۵,۸۵۰	۲۴,۴۲۱	۲۱,۹۲۳
یورو	۲۱۵,۰۰۰	-	۸۷,۱۰۰	۱۲۷,۹۰۰	۹۵,۱۶۲	۹۴,۱۱۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی						
یورو	۵۳,۵۵۷,۴۶۷	۳۴,۵۶۵,۲۹۷	۷۷,۴۱۱,۸۰۱	۱۰,۷۱۰,۹۶۳	۷,۹۶۹,۳۴۳	۲۳,۴۴۳,۹۲۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی					۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰

۴-۱-۴-۳۵- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

	بانک			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
سپرده های ریالی				
اشخاص حقوقی	۴,۷۹۱	۴۵۰,۹۸۳,۷۵۶	۴,۲۲۶	۲۶۶,۲۰۴,۲۵۲
اشخاص حقیقی	۸۸۶,۲۴۷	۱۳۹,۶۲۷,۴۶۱	۵۳۵,۹۶۲	۱۰۵,۴۰۴,۱۲۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-	۲	۱۱,۷۰۰,۰۰۰
جمع سپرده های ریالی	۸۹۱,۰۳۸	۵۹۰,۶۱۱,۲۱۷	۵۴۰,۱۹۰	۳۸۳,۳۰۸,۳۷۶
سپرده های ارزی				
اشخاص حقوقی	۴	۲۳۶,۳۵۱,۲۳۴	۴	۱۴۸,۷۷۰,۱۴۰
اشخاص حقیقی	۵۱	۶۵۹,۹۹۳	۷۱	۵۳۴,۹۶۶
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳	۷,۹۶۹,۳۴۲	۵	۲۳,۴۴۳,۹۲۴
جمع سپرده های ارزی	۵۸	۲۴۴,۹۸۰,۵۶۹	۸۰	۱۷۲,۷۴۹,۰۳۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۸۹۱,۰۹۶	۸۳۵,۵۹۱,۷۸۶	۵۴۰,۲۷۰	۵۵۶,۰۵۷,۴۰۶

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۳۵-۴-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد:

	بانک				
	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب	سود پرداختی طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	۸۸۹,۳۷۹	۸,۰۱۴,۴۱۰	۱۳,۱۹۹	(۸,۷۲۳,۰۵۷)	۱۹۳,۹۳۱
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	۵,۲۰۷	۴,۵۶۰	۸	(۹,۳۷۸)	۳۹۷
گواهی سپرده عام	۶۸۱,۰۰۷	۱,۷۷۴,۳۴۴	۲,۹۲۲	(۲,۴۵۸,۲۶۶)	۷
گواهی سپرده خاص	۳۸,۷۰۴	۲,۵۹۴,۰۲۷	۴,۲۷۳	(۲,۶۳۷,۰۰۳)	۱
سپرده‌های یک ساله	۲۶۴,۳۴۰	۱۵,۵۰۸,۹۹۲	۲۵,۵۴۵	(۱۵,۰۵۲,۲۱۱)	۷۴۶,۶۶۶
سپرده‌های دو ساله	۲,۰۴۳,۵۳۲	۱,۸۵۶,۴۰۰	۳,۰۵۸	(۳,۸۸۶,۵۵۵)	۱۶,۴۳۵
سپرده‌های سه ساله	۴,۴۶۵,۵۸۳	۶۴,۹۱۹,۵۴۴	۱۰۶,۹۲۸	(۶۸,۵۶۰,۹۷۲)	۹۳۱,۰۸۳
سپرده‌های پنج ساله	۸	-	-	-	۸
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۲,۵۱۵	۳,۰۵۸,۸۵۴	-	(۳,۰۴۴,۷۵۸)	۲۶,۶۱۱
سپرده‌های ارزی	۱۶,۷۱۳,۶۵۴	۱۰,۰۵۲,۹۰۵	-	۱۲,۱۴۳,۸۱۷	۳۸,۹۱۰,۳۷۶
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۲۵,۱۱۳,۹۲۹	**۱۰۷,۷۸۴,۰۳۶**	**۱۵۵,۹۳۳**	**(۹۲,۲۲۸,۳۸۳)**	**۴۰,۸۲۵,۵۱۵**

۳۵-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جلسه شماره ۴۳۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۳ هیئت مدیره مصوب گردید.

موسسه حسابرسی دانش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳۶- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی					
سپرده دیداری- ارز		۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۵۰,۳۳۴,۳۰۲	۴۳,۲۳۳,۷۵۴	۵۰,۳۳۴,۳۰۲
سپرده مدت دار-ارز		۲۰,۵۹۴,۲۹۱	۱۰,۶۹۲,۴۱۱	۲۰,۵۹۴,۲۹۱	۱۰,۶۹۲,۴۱۱
بدهی بابت خرید ارز		-	-	-	-
تسهیلات دریافتی-ریال		-	۳۰,۲۷۰,۱۱۱	-	۳۰,۲۷۰,۱۱۱
کسر میشود موجودی امانی بانک مرکزی نزد بانک خاورمیانه(یادداشت ۲۶)		(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)	(۵۷,۲۱۷,۱۵۳)	(۵۸,۵۵۷,۲۴۷)
جمع بدهی به بانک مرکزی		۶,۶۱۰,۸۹۲	۳۲,۷۳۹,۵۷۷	۶,۶۱۰,۸۹۲	۳۲,۷۳۹,۵۷۷
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده های دیداری-ارز		۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۱۵,۲۷۰,۲۰۹	۲۴,۲۱۴,۷۶۹	۱۵,۲۷۰,۲۰۹
بدهی به سایر بانکها بابت دستورپرداختهای پایا		۴۷,۶۵۹	۲۴,۳۰۰	۴۷,۶۵۹	۲۴,۳۰۰
بدهی به بانک ها بابت مبادلات شتابی		۳۴۸,۵۲۴	۳۵۸,۰۳۷	۳۴۸,۵۲۴	۳۵۸,۰۳۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")	۳۵-۴	۱۰,۴۹۴,۳۴۳	۳۷,۳۸۴,۹۹۴	۷,۹۶۹,۳۴۳	۳۵,۱۴۳,۹۲۴
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده سرمایه گذاری مدت دار")	۳۵-۴	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴	۲۶,۶۱۱	۳۴۰,۲۱۴
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۳۵,۱۳۱,۹۰۶	۵۳,۳۷۷,۷۵۴	۳۲,۶۰۶,۹۰۶	۵۱,۱۳۶,۶۸۴
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی		۴۱,۷۴۲,۷۹۸	۸۶,۱۱۷,۳۳۱	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۸۳,۸۷۶,۲۶۱

۳۷- سود سهام پرداختنی

	گروه و بانک					
	سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال	تهاتر با تسهیلات کارکنان	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۷,۳۸۰,۰۰۰	۱۶,۳۳۵	(۷۹)	-	۱۶,۲۵۶
سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۸,۶۵۸	(۳۲)	-	۸,۶۲۶
سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۴۷۱	(۱,۴۲۶)	-	۱۷,۰۴۵
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۶,۶۳۳	(۶,۴۵۴)	-	۳۰,۱۷۹
سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱۴,۸۶۳,۴۱۲)	(۲۶,۲۵۴)	۱۱۰,۳۳۴
جمع			۸۰,۰۹۷	(۱۴,۸۷۱,۴۰۳)	(۲۶,۲۵۴)	۱۸۳,۴۴۰

نحوه پرداخت سود عملکرد سالانه بانک از طریق تارنمای کدال اطلاع رسانی گردیده و عمدتا از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه به حساب سهامداران واریز شده است. همچنین دلیل عدم تسویه مانده سود پرداخت نشده فوق، عدم دسترسی به شماره حساب سهامدار مربوطه به منظور تسویه مطالبات ایشان می باشد. شایان ذکر است مبالغ مزبور در موجودی نقد و بانک محفوظ بوده است که با مراجعه سهامداران و رعایت مقررات، پرداخت خواهد شد.

۳۸- مالیات پرداختنی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره/سال	۹,۴۶۴,۲۵۳	۶,۶۷۵,۰۳۳	۸,۶۴۷,۰۴۸	۶,۱۰۵,۰۲۷
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	-	-	-	-
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۶,۳۱۴,۶۵۹	۴,۷۶۶,۳۷۵	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۱۰
ذخیره احتیاطی مازاد	-	۱۸۰,۳۶۹	-	-
تادیه شده طی دوره/سال	(۵,۱۱۰,۷۸۹)	(۲,۱۵۷,۵۲۴)	(۴,۱۷۰,۶۱۴)	(۱,۵۱۹,۵۹۰)
ذخیره مالیات عملکرد متعلقه	۱۰,۶۶۸,۱۲۳	۹,۴۶۴,۲۵۳	۹,۶۱۱,۳۹۶	۸,۶۴۷,۰۴۷
پیش پرداخت های مالیاتی	-	-	-	-
مانده در پایان سال	۱۰,۶۶۸,۱۲۳	۹,۴۶۴,۲۵۳	۹,۶۱۱,۳۹۶	۸,۶۴۷,۰۴۷

۱-۳۸- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ الی۱۴۰۳ شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

سال /دوره مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال						۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	نحوه تشخیص
	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات					
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی
مالیات سنوات قبل							-	
۱۳۹۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۹۳۱,۴۵۴	۱۳۹,۷۱۸	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	-	۱۷۹,۶۳۳ رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۵	۲,۱۹۷,۰۸۸	۸۶۶,۳۹۷	۱۷۳,۲۷۹	۵۱۴,۸۲۱	-	۱۷۳,۲۷۹	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲۷۵,۷۱۸	۶۷۶,۸۳۶	۵۵۶,۲۷۹	۵۵۶,۲۷۹	-	۳۱۷,۷۸۲ رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۶,۷۹۸,۲۴۹	۳,۸۲۳,۰۱۵	۴۰۰,۹۵۲	۱,۱۸۴,۹۴۲	۱,۱۸۴,۹۴۲	۱,۱۸۴,۹۴۲	-	۷۳۱,۶۴۷ رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۹,۶۸۰,۱۶۲	۶,۸۸۳,۲۷۶	۱,۰۳۲,۴۹۱	۲,۰۸۸,۶۷۳	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۷,۳۵۹,۸۰۹	۱,۶۱۹,۱۵۸	۳,۰۶۷,۰۱۰	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	-	-	۲,۱۱۱,۸۲۴	-	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۷,۵۹۷,۹۴۳	۱,۵۱۹,۵۸۸	۷,۰۹۴,۰۵۱	-	۱,۵۱۹,۵۸۹	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۵۵,۷۳۶,۶۳۳	۱۴,۷۰۷,۷۵۱	۲,۹۴۱,۵۵۰	۹,۷۴۱,۶۵۲	-	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۲,۹۴۱,۵۵۰
۱۴۰۳	۸۲,۰۸۸,۲۶۲	۲۰,۵۳۹,۸۴۹	۵,۱۳۴,۹۶۲	-	-	-	۵,۱۳۴,۹۶۲	
ذخیره احتیاطی مازاد							۴,۴۷۶,۴۳۴	۴,۴۷۶,۴۳۴
ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت							۸,۶۴۷,۰۴۷	۹,۶۱۱,۳۹۶
پیش پرداخت های مالیاتی							-	-
							۸,۶۴۷,۰۴۷	۹,۶۱۱,۳۹۶

۲-۳۸- مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۳ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۳-۳۸- مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده و پرونده آنها مختومه شده است. مالیات بر درآمد سال های ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است لیکن مراحل دادرسی مالیاتی در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ ، بالغ بر ۱۲,۸۵۵,۵۴۸ 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 مراحل مختلف دادرسی مالیاتی در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و سود انباشته لحاظ شده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۳۱,۶۰۲	۲۶,۶۸۷,۱۵۱	۱۲,۸۵۵,۵۴۸

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی۱۴۰۲ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات و غیرمشمول، برگشت هزینه ریپو، برگشت زیان شعبه مونیخ، برگشت بخشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول، مشمول مالیات لحاظ کردن تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیف مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال کامل نرخ صفر مالیاتی در خصوص افزایش سرمایه و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بصورت مضاعف می باشد. در خصوص سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق آرای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و ۱۴۰۴/۰۱/۲۶ هیات عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. در خصوص هزینه مطالبات مشکوک الوصول که عمدتا مربوط به عدم پذیرش هزینه مطالبات بابت تسهیلات با تضمین شرکت ملی نفت می باشد که طبق بخشنامه شماره ۹۳/۳۴۹۱۰۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ وزارت امور اقتصاد و دارایی ، صرفا هزینه مطالبات مربوط به تسهیلات با تضمین دولت مستثنی از هزینه قابل قبول مالیاتی لحاظ شده است در حالی که شرکت ملی نفت شرکت دولتی محسوب می شود. در خصوص سود تسعیر ارز، به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ مالیات از سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و طبق رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۱۴۰۳۳۱۳۹۰۰۰۰۲۴۹۳۶۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴این موضوع تایید شده است؛ با توجه به آنکه بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۲ نرخ تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را معادل نرخ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ابلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ خاتمه یافته است لیکن با توجه به آنکه محاسبات درآمد مشمول مالیات توسط سازمان امور مالیاتی از این حیث دارای محاسبه مضاعف مالیات می باشد، اصلاح امر در مراحل دادرسی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی نیز در حال پیگیری است.

۴-۳۸- برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۴۶,۲۶۰ ، ۶۱,۹۲۰ و ۱۰۷,۲۰۹ میلیون ریال صادر شده است که موضوع در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان پیگیری می باشد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳۸-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات مربوط به صورت سود و زیان:		
عملیات در حال تداوم		
مالیات جاری	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۰۹
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۰۹
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	-	-
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۰۹

۳۸-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸۲,۰۸۸,۲۶۳	۵۵,۷۳۶,۶۳۳
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات		-	-
سود حسابداری قبل از مالیات		۸۲,۰۸۸,۲۶۳	۵۵,۷۳۶,۶۳۳
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۶ درصد)		۱۳,۱۳۴,۱۲۲	۸,۹۱۷,۸۶۲
اثر درآمدهای معاف از مالیات			
سود اوراق مشارکت		(۱,۳۴۴,۱۴۹)	(۸۴۴,۴۳۷)
سود سرمایه گذاری ها		(۴۵۸,۰۱۳)	(۱۱,۸۱۶)
درآمد حاصل از فروش اموال غیرمنقول		(۲۳,۹۹۱)	-
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۶ درصد (سال ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۱۶ درصد)		۱۱,۳۰۷,۹۷۰	۸,۰۶۱,۶۰۹
اثر نرخ صفر مالیاتی افزایش سرمایه موضوع بند ث فصل چهارم قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها بعد از آثار تخفیف تبصره ۷ ماده ۱۰۵		(۶,۱۷۳,۰۰۸)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۰۹
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده		-	-

۳۸-۷- مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانک‌ها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال های اول، دوم و سوم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱، سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به ترتیب مبالغ ۷,۶۵۰ ، ۹,۸۰۰ و ۱۰,۹۴۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان است.
لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک‌های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستور العمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است.در این راستا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و شهرسازی، بانک مرکزی و بانک های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورتجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می‌باشد. لازم به ذکر است اخیرا در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای به نفع برخی از بانکها صادر شده است.

موسسه حسابرسی دانش و پندار
(حسابداران رسمی)

۳۹- ذخایر و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۳۹-۱	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۲۰,۶۵۹,۹۰۸	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۲۰,۶۵۹,۹۰۸
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال	۳۹-۲	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۴۳۷,۰۰۷	۱۳,۸۷۹,۲۰۱	۱۲,۴۳۷,۰۰۷
حصه تحقق نیافته کارمزد و درآمد دریافتی(کارمزد و درآمد سال های آینده)		۵,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۲۲,۵۳۶	۵,۷۰۶,۳۹۱	۳,۷۲۲,۵۳۶
سپرده حسن انجام پیمانکاران		۵۸,۶۶۰	۴۲,۲۳۹	۵۸,۶۶۰	۴۲,۲۳۹
حق بیمه پرداختنی		۶۲۳,۵۸۵	۲۱۴,۳۷۱	۶۰۲,۴۴۸	۲۰۳,۸۳۸
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها		۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷
مالیاتهای تکلیفی پرداختنی		۱۷۱,۹۳۹	۱۳۷,۶۶۸	۹۵,۹۳۲	۴۴,۲۴۳
ذخیره بازخرید مرخصی		۳۵۹,۵۱۰	۲۳۲,۱۷۵	۳۲۶,۱۹۶	۲۱۸,۰۰۹
جاری مشتریان کارگزاری		۲,۱۰۵,۸۷۹	۲,۴۶۷,۰۸۵	-	-
جاری مشتریان صرافی		۲۱,۶۵۰,۹۲۶	۳۱,۵۷۷,۷۴۲	-	-
سایر		۱۱,۶۸۴,۳۲۱	۱۴,۰۵۹,۴۱۹	۱۱,۶۷۸,۰۸۳	۱۴,۰۵۴,۹۰۷
جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها		**۸۶,۵۲۸,۶۵۶**	**۸۵,۶۴۵,۸۷۷**	**۶۲,۶۳۵,۱۵۵**	**۵۱,۴۷۸,۴۱۴**

۳۹-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ گزارشگری به شرح زیر است:

گروه و بانک

						۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات
تسهیلات ارزی:					درصد		میلیون ریال		میلیون ریال
۱,۰۶۷,۶۷۲	دلار	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	-	-	۲۹,۱۱۵	۱۱,۷۰۱
۵۶۱,۳۱۰	دلار	۱۳۹۶/۱۱/۱۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	-	-	۵۶۱,۳۱۰	۲۲۵,۵۷۸
۳,۹۸۸,۹۸۹	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۰۳	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	-	-	۳,۹۸۸,۹۸۹	۱,۶۰۳,۰۸۳
۱,۹۹۷,۲۴۷	دلار	۱۳۹۶/۱۲/۱۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	-	-	۱,۹۹۷,۲۴۷	۸۰۲,۶۴۸
۱,۸۰۳,۰۵۱	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۱,۰۶۵,۰۶۶	۷۲۵,۵۲۶	۱,۸۰۳,۰۵۱	۷۲۴,۶۰۵
۴۷۵,۹۲۲	دلار	۱۳۹۷/۰۲/۲۸	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۴۷۵,۹۲۲	۳۲۴,۲۰۰	۴۷۵,۹۲۲	۱۹۱,۲۶۲
۹۴۵,۰۷۰	دلار	۱۳۹۷/۰۳/۰۴	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۹۴۵,۰۷۰	۶۴۳,۷۸۴	۹۴۵,۰۷۰	۳۷۹,۸۰۲
۱,۶۸۰,۵۶۸	دلار	۱۳۹۷/۰۶/۱۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۱,۶۸۰,۵۶۸	۱,۱۴۴,۸۰۸	۱,۶۸۰,۵۶۸	۶۷۵,۳۸۲
۵۷۸,۱۴۰	دلار	۱۳۹۷/۰۷/۰۶	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۵۷۸,۱۴۰	۳۹۳,۸۳۱	۵۷۸,۱۴۰	۲۳۲,۲۴۱
۶۰۷,۶۳۴	دلار	۱۳۹۷/۰۸/۰۷	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۶۰۷,۶۳۴	۴۱۳,۹۲۲	۶۰۷,۶۳۴	۲۴۴,۱۹۴
۳,۸۲۶,۰۹۰	دلار	۱۴۰۰/۰۷/۱۹	۱۴۰۵/۰۶/۱۹	۱۸	۴.۰	۳,۸۲۶,۰۹۰	۲,۶۰۶,۳۴۴	۳,۸۲۶,۰۹۰	۱,۵۳۷,۶۱۸
۱۲,۷۲۹,۴۴۱	دلار	۱۳۹۶/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۵	۲.۰	۷,۰۸۰,۹۰۳	۴,۸۲۳,۵۳۲	۷,۰۸۰,۹۰۳	۲,۸۴۵,۶۵۲
۵۵۴,۳۹۰	دلار	۱۳۹۸/۰۹/۲۷	۱۴۰۳/۰۹/۲۷	۵	۲.۰	۵۵۴,۳۹۰	۳۷۷,۶۵۲	۵۵۴,۳۹۰	۲۲۲,۷۹۷
۱۶,۲۴۰	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۶,۲۴۰	۱۱,۰۶۳	۱۶,۲۴۰	۶,۵۲۷
۱۵۸,۳۱۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۵۸,۳۱۷	۱۰۷,۸۴۶	۱۵۸,۳۱۷	۶۳,۶۲۴
۴۱,۵۳۷	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۴۱,۵۳۷	۲۸,۲۹۵	۴۱,۵۳۷	۱۶,۶۹۳
۴۶۷,۲۲۱	دلار	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۴۶۷,۲۲۱	۳۱۸,۲۷۳	۴۶۷,۲۲۱	۱۸۷,۷۶۶
۱۹,۶۴۹,۹۲۲	دلار	۱۴۰۰/۰۱/۲۸	۱۴۰۸/۰۶/۲۷	۱۲	۳.۵	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۱۳,۳۸۵,۵۸۶	۱۹,۶۴۹,۹۲۲	۷,۸۹۶,۸۵۲
۳,۴۷۳,۴۲۸	دلار	۱۴۰۱/۱۰/۱۷	۱۴۰۶/۱۰/۱۷	*	۵.۵	۳,۴۷۳,۴۲۸	۲,۳۶۶,۱۰۹	۳,۴۷۳,۴۲۸	۱,۳۹۵,۸۹۱
۳,۴۷۳,۴۴۱	دلار	۱۴۰۱/۱۱/۱۰	۱۴۰۶/۱۰/۱۷		۵.۵	۳,۴۷۳,۴۴۱	۲,۳۶۶,۱۱۹	۳,۴۷۳,۴۴۱	۱,۳۹۵,۸۹۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۴۴,۰۹۳,۸۸۹	۳۰,۰۳۶,۸۹۰	۵۱,۴۰۸,۵۳۵	۲۰,۶۵۹,۹۰۸

* در خصوص تسهیلات مانایی دریافتی از صندوق توسعه ملی (دو ردیف آخر)، با توجه به عدم اتمام دوران مشارکت، تعداد اقساط مشخص نمی باشد.

۳۹-۲- بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار به مبلغ ۱۳,۸۷۹میلیارد ریال مربوط به اعتبارات اسنادی مدت داری است که اسناد آن تحویل خریدار گردیده و بانک پرداخت آن را در سررسید تعهد کرده است که به طور معمول، بانک در سررسید نسبت به تامین وجه از خریدار و پرداخت آن اقدام می کند.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۴۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۰۶۳,۳۰۵	۶۹۱,۰۶۱	۹۶۹,۲۶۷	۶۲۸,۷۰۶
پرداخت شده طی سال	(۸۷,۱۲۹)	(۷۱,۲۷۹)	(۷۴,۶۳۳)	(۵۹,۹۵۵)
ذخیره تامین شده طی سال	۶۹۴,۵۸۱	۴۴۳,۵۲۳	۶۱۶,۸۸۰	۴۰۰,۵۱۶
مانده درپایان سال	۱,۶۷۰,۷۵۷	۱,۰۶۳,۳۰۵	۱,۵۱۱,۵۱۴	۹۶۹,۲۶۷

۴۱- 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 ۷۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۵.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هرسهم ۱.۰۰۰ریال) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۸۵	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۵۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

موسسه حسابرسی وش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بالادس قانونی

۴۱-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد مالکیت		تعداد سهام	درصد مالکیت	
	درصد	**یک درصد و بالاتر**		درصد	
۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	
۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵	۴.۹٪	شرکت کیاآساتجارت توس(سهامی خاص)	۲,۴۱۶,۸۳۸,۴۱۴	۴.۸٪	
۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹	۲.۶٪	شخص حقیقی	۱,۲۴۹,۹۹۹,۹۷۵	۲.۵٪	
۱,۷۹۰,۶۴۹,۳۰۵	۲.۴٪	شرکت رادیس(سهامی خاص)	۱,۰۹۸,۱۰۹,۲۸۵	۲.۲٪	
۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱	۱.۵٪	شرکت سرمایه گذاری پارس توشه(سهامی عام)	۷۵۴,۹۰۳,۰۴۱	۱.۵٪	
۱,۰۹۱,۲۱۹,۲۴۴	۱.۵٪	شرکت گروه صنعتی سپاهان(سهامی عام)	۶۸۰,۳۵۲,۲۳۵	۱.۴٪	
۹۶۵,۸۴۹,۹۷۹	۱.۳٪	شخص حقیقی	۶۴۳,۸۹۹,۹۸۶	۱.۳٪	
۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰	۱.۳٪	شرکت سهامی بیمه ایران(سهامی خاص)	۶۲۹,۶۷۳,۰۶۰	۱.۳٪	
۹۱۱,۸۸۷,۴۷۹	۱.۳٪	شخص حقیقی	۶۲۷,۳۲۱,۱۴۵	۱.۳٪	
۸۶۹,۴۵۷,۱۵۹	۱.۲٪	شخص حقیقی	۶۰۷,۹۲۴,۹۸۶	۱.۲٪	
۸۳۰,۳۷۵,۱۶۱	۱.۱٪	شخص حقیقی	۵۹۸,۱۸۱,۶۱۲	۱.۲٪	
۸۱۵,۷۹۵,۳۰۷	۱.۱٪	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت وتجارت(سهامی عام)	۵۵۴,۱۸۲,۹۱۷	۱.۱٪	
۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹	۱.۱٪	شرکت سام گروه(سهامی خاص)	۵۳۷,۴۹۹,۹۸۶	۱.۱٪	
۷۷۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	شخص حقیقی	۵۱۶,۶۷۹,۹۹۶	۱.۰٪	
۷۷۳,۶۷۸,۰۵۳	۱.۰٪	شخص حقیقی	۵۱۵,۷۸۵,۳۶۹	۱.۰٪	
۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴	۱.۰٪	شرکت سرمایه گذاری ملی ایران(سهامی عام)	۵۰۵,۲۹۴,۴۳۶	۱.۰٪	
		سایرین(کمتر از یک درصد)			
۱۷,۶۵۳,۳۵۰,۸۸۷	۲۳.۵٪	اشخاص حقوقی (تعداد ۳۱۳ سهامدار)	۱۱,۲۹۴,۰۴۲,۲۰۷	۲۲.۶٪	
۳۵,۴۶۱,۴۷۷,۲۲۸	۴۷.۳٪	اشخاص حقیقی (۱۹,۳۸۲ سهامدار)	۲۴,۲۶۹,۳۱۱,۳۵۰	۴۸.۵٪	
۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪		۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	

۴۱-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال:

	بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	**۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۱-۳- سهام شرکت در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت		تعداد سهام	درصد مالکیت
	درصد			درصد
-	۰.۰٪	شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	۳۷,۰۰۰,۷۹۱	۰.۱٪
-	۰.۰٪	**جمع**	۳۷,۰۰۰,۷۹۱	۰.۱٪

۴۱-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۴.۳۵ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۵۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۲- اندوخته قانونی

	گروه		بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	۱۳,۵۹۹,۰۳۷	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱
انتقال از سود قابل تخصیص	۱۱,۷۱۰,۷۶۴	۷,۷۶۸,۸۶۴	۱۱,۵۴۲,۹۹۶	۷,۷۵۱,۲۵۵
مانده در پایان سال	**۳۳,۰۷۸,۶۶۵**	۲۱,۳۶۷,۹۰۱	**۳۲,۸۰۲,۱۴۲**	۲۱,۲۵۹,۱۴۶

۴۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۴۳- سایر اندوخته ها

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

۴۴- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

	گروه و بانک	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در کشور آلمان	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
جمع	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۳,۰۷۰,۹۵۶	۱,۳۷۹,۷۵۰
تفاوت تسعیر ارز	**۶,۷۱۰,۹۴۶**	۳,۶۳۹,۹۹۰

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۴۵- 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.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	صرف ناشی از فروش	کسر ناشی از فروش	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید طی سال	۴۵,۷۰۹,۹۷۴	۱۳۲,۰۱۴,۱۸۰,۳۶۰			۳۵,۷۹۵,۹۲۹	۱۶۷,۷۳۵,۳۸۶,۶۵۸
افزایش سرمایه	۷۷,۰۲۵,۰۲۵				۴۱,۰۳۹,۴۶۵	
فروش طی سال	(۵,۵۰۴,۰۰۰)	(۱۱,۶۲۰,۳۷۷,۹۰۳)	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱		(۳۸,۵۳۴,۶۴۳)	(۲۲۷,۱۶۸,۷۲۹,۴۹۹)
خالص خرید(فروش) طی سال	۱۱۷,۲۳۰,۹۹۹	۱۲۰,۳۹۳,۸۰۲,۴۵۷	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱	-	۳۸,۳۰۰,۷۵۱	(۵۹,۴۳۳,۳۴۲,۸۴۱)
مانده در ابتدای سال	۱۴۵,۴۳۹,۵۱۲	۴۳۵,۲۹۵,۹۰۴,۶۹۶			۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱	۴۹۴,۷۲۹,۲۴۷,۵۳۷
مانده در پایان سال	۲۶۲,۶۷۰,۵۱۱	۵۵۵,۶۸۹,۷۰۷,۱۵۳			۱۴۵,۴۳۹,۵۱۲	۴۳۵,۲۹۵,۹۰۴,۶۹۶

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

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
		میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	۱۵۳,۹۱۴,۸۷۹,۰۲۵	۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶	۷۲,۴۸۰,۹۸۷,۴۴۹
سود حاصل از فروش	۵,۵۰۴,۰۰۰	۵,۲۸۱,۹۹۰,۶۷۱	۳۸,۵۳۴,۶۴۳	۸۱,۴۳۳,۸۹۱,۵۹۶
زیان حاصل از فروش				
مانده انتقالی		۴۱,۵۷۸,۸۰۶,۷۴۷		
مانده در پایان سال	۲۲۷,۰۹۱,۹۷۹	۲۰۰,۷۷۵,۶۷۶,۴۶۳	۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹	۱۵۳,۹۱۴,۸۷۹,۰۴۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۴۷- تجدید طبقه بندی

۴۷-۱- اصلاح اشتباهات :

	گروه		بانک	
اصلاح اشتباه:	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات عملکرد	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)
اصلاح ذخایر و سایر بدهی ها	-	۱,۹۳۸	-	-
جمع تعدیلات سنواتی	-	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	-	(۴,۲۲۹,۰۶۲)

۴۷-۲- تغییر در رویه های حسابداری

در دوره مورد گزارش تغییر در رویه های حسابداری وجود نداشته است.

۴۷-۳- تجدید طبقه بندی :

۴۷-۳-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۴۷-۳-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	گروه			
	طبق صورت های مالی	تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:				
سایر دریافتنی ها	۷,۳۵۲,۵۲۵	(۲,۷۲۲,۴۱۱)	(۲,۷۲۲,۴۱۱)	۴,۶۳۰,۱۱۴
سایر دارایی‌ها	۱۲,۸۲۶,۸۹۱	۲,۷۲۲,۴۱۱	۲,۷۲۲,۴۱۱	۱۵,۵۴۹,۳۰۲
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۹۹,۰۸۴,۷۹۶	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	۸۶,۱۱۷,۳۳۱
مالیات پرداختنی	۵,۲۳۵,۱۹۱	۴,۲۲۹,۰۶۲	۴,۲۲۹,۰۶۲	۹,۴۶۴,۲۵۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۷۲,۶۸۰,۳۵۰	۱۲,۹۶۵,۵۲۷	۱۲,۹۶۵,۵۲۷	۸۵,۶۴۵,۸۷۷
سود انباشته	۵۷,۳۷۷,۰۰۵	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	(۴,۲۲۷,۱۲۵)	۵۳,۱۴۹,۸۸۱
صورت سود و زیان:				
درآمد کارمزد	۱۰,۸۳۸,۴۵۷	(۲۹,۰۵۶)	(۲۹,۰۵۶)	۱۰,۸۰۹,۴۰۱
هزینه کارمزد	(۷۳۸,۶۹۱)	۷۶,۲۱۵	۷۶,۲۱۵	(۶۶۲,۴۷۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۱,۴۳۸,۶۱۱)	(۴۷,۱۵۹)	(۴۷,۱۵۹)	(۱۱,۴۸۵,۷۷۰)

	بانک			
	طبق صورت های مالی	تعدیلات		(تجدید ارائه شده)
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:				
سایر دریافتنی ها	۳,۰۰۳,۶۳۵	(۲,۰۷۴,۹۸۲)	(۲,۰۷۴,۹۸۲)	۹۲۸,۶۵۳
سایر دارایی‌ها	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۲,۰۷۴,۹۸۲	۲,۰۷۴,۹۸۲	۱۴,۸۴۱,۴۲۰
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	(۱۲,۹۶۷,۴۶۵)	۸۳,۸۷۶,۲۶۱
مالیات پرداختنی	۴,۴۱۷,۹۸۵	۴,۲۲۹,۰۶۲	۴,۲۲۹,۰۶۲	۸,۶۴۷,۰۴۷
ذخایر و سایر پرداختنی ها	۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۱۲,۹۶۷,۴۶۵	۱۲,۹۶۷,۴۶۵	۵۱,۴۷۸,۴۱۴
سود انباشته	۵۲,۰۷۸,۵۳۳	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	(۴,۲۲۹,۰۶۲)	۴۷,۸۴۹,۴۷۱
صورت سود و زیان:				
درآمد کارمزد	۹,۱۹۸,۳۶۱	(۲۹,۰۵۵)	(۲۹,۰۵۵)	۹,۱۶۹,۳۰۶
هزینه کارمزد	(۷۳۸,۶۹۱)	۷۶,۲۱۵	۷۶,۲۱۵	(۶۶۲,۴۷۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	(۴۷,۱۶۰)	(۴۷,۱۶۰)	(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

موسسه حسابرسی دانش و بنگاهداری
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۴۸- نقد حاصل از عملیات

	گروه		بانک	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان)خالص	۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۵۱,۶۷۵,۰۲۵
تعدیلات				
هزینه استهلاک	۱,۳۳۴,۱۷۲	۷۸۳,۴۸۲	۱,۲۷۱,۶۲۸	۷۴۱,۷۸۱
هزینه مالیات بر درآمد	۶,۳۱۴,۶۵۹	۴,۸۷۸,۸۱۷	۵,۱۳۴,۹۶۲	۴,۰۶۱,۶۱۰
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۰۷,۴۵۲	۳۷۲,۲۴۴	۵۴۲,۲۴۷	۳۴۰,۵۶۱
هزینه مالی	–		–	–
خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیر عملیاتی	(۱۴۹,۶۲۵)	(۱,۸۶۷)	(۱۴۹,۶۷۷)	(۱,۲۳۴)
زیان (سود) ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها مرتبط با فعالیت غیر بانکی	(۱۶۷,۸۶۱)	۲۳۹,۰۶۳	–	
خالص زیان(سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها	(۳۷,۰۶۵)	۲۹۶,۱۸۸	–	
(سود) سهام شرکتها و واحد های صندوق های سرمایه گذاری(مرتبط با فعالیت های غیر بانکی)	(۱۴۵,۰۰۰)		(۱۶۲,۵۹۳)	(۷۳,۸۴۳)
کاهش ارزش دارایی ها			–	–
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(۹,۵۷۲,۰۸۳)	(۱۵,۱۶۴,۹۶۹)	(۹,۵۷۲,۰۸۳)
جمع	۷۱,۶۲۹,۳۲۱	۵۱,۴۸۳,۷۲۷	۶۸,۴۲۴,۸۹۸	۴۷,۱۷۱,۸۱۷
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری به استثنای تسهیلات دریافتی	(۴۴,۳۷۴,۵۳۳)	۴۹,۰۶۵,۹۴۴	(۴۴,۶۵۸,۴۶۳)	۴۹,۴۶۹,۳۹۰
افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان	۴۸۲,۹۷۴,۰۷۰	۲۰۰,۲۲۸,۴۵۴	۴۴۲,۴۹۳,۳۲۰	۲۰۰,۹۴۱,۳۶۹
افزایش (کاهش) حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها	۸۸۲,۷۷۹	۴۲,۳۴۱,۴۷۲	۱۱,۱۵۶,۷۴۱	۲۷,۵۶۶,۴۲۴
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۴,۹۵۶,۷۱۵)	(۳۶,۳۷۹,۹۳۳)	(۵۹,۷۳۴,۲۱۹)	(۵۵,۹۱۳,۰۵۱)
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۲۶۹,۱۸۳,۶۲۱)	(۱۹۹,۱۱۵,۹۸۰)	(۲۶۸,۶۷۱,۶۲۰)	(۱۹۹,۴۱۰,۶۴۱)
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام	(۲۶,۷۲۶,۸۲۴)	(۱۲,۴۳۵,۷۱۸)	(۲۷,۷۸۰,۰۱۷)	(۱۱,۵۲۵,۳۰۱)
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	–	۸۲۸	(۱,۱۵۹,۰۰۱)	۲۰۷,۱۸۵
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۰۰۵,۳۹۳)	۲۶۰,۵۱۵	(۱,۰۰۵,۳۹۳)	۲۶۰,۵۱۵
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر حسابهای دریافتنی	(۱,۳۳۰,۹۲۹)	۳,۰۲۳,۵۴۸	(۱,۰۶۱,۵۹۳)	۳۵,۹۷۸
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۲۳,۹۸۸,۴۱۸)	(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)	(۲۳,۹۸۸,۴۱۸)	(۱۷,۶۷۵,۱۹۰)
کاهش (افزایش) حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها	۲,۷۸۵,۶۶۷	(۱۱,۰۳۵,۸۵۷)	۲,۳۰۱,۳۴۷	(۸,۲۰۸,۱۳۲)
جمع	۷۵,۰۷۶,۰۸۳	۱۸,۲۷۸,۰۸۳	۲۷,۸۹۲,۶۸۴	(۱۴,۲۵۱,۴۵۴)
نقد حاصل از عملیات	۱۴۶,۷۰۵,۴۰۴	۶۹,۷۶۱,۸۰۹	۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۳۲,۹۲۰,۳۶۳

۴۹- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی طی سال به شرح زیر است:

	یادداشت	گروه		بانک	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۴۹-۱	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵
جمع مبادلات غیر نقدی		۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵	۱,۱۲۸,۹۱۷	۱۵۹,۴۸۵

۴۹-۱- در سال مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

گروه و بانک

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ طلب در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری/ بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده (بدهی) پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	-	-
جمع		۱,۱۲۸,۹۱۷	(۱,۱۲۸,۹۱۷)	-	-	-

۵۰- اقلام زیر خط

۵۰-۱- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

گروه و بانک

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۷	۶۶۷,۱۱۷	۲۴	۱۰,۴۳۱,۳۸۱	(۲۱)	(۱۰,۲۶۸,۶۳۸)	۱۰	۸۲۹,۸۶۱
مدت دار	۱۷۸	۲۲,۵۷۷,۰۶۵	۴۵۴	۱۲۱,۱۱۱,۶۰۴	(۳۸۴)	(۱۱۹,۴۷۴,۴۸۴)	۲۴۸	۲۴,۲۱۴,۱۸۵
جمع	۱۸۵	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴۷۸	۱۳۱,۵۴۲,۹۸۵	(۴۰۵)	(۱۲۹,۷۴۳,۱۲۲)	۲۵۸	۲۵,۰۴۴,۰۴۶

۵۰-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۰-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال		میلیون ریال
یورو	۲۶,۵۲۸,۵۰۹	۱۹,۷۳۸,۱۶۶	۲۷,۳۲۹,۷۹۶	۱۱,۹۶۳,۱۸۱
دلار آمریکا	۹,۱۴۷,۰۷۳	۶,۲۳۱,۰۱۳	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۵,۷۹۱,۰۷۷
جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی		**۲۵,۹۶۹,۱۷۹**		۱۷,۷۵۴,۲۵۸

۵۰-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۱,۶۵۲,۱۷۵	۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره ریالی

۵۰-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۷۹۸,۲۳۸	۵۹,۱۴۶,۲۳۵
۹,۸۱۱,۱۱۳	۷,۰۶۴,۱۲۱
۴,۶۸۷,۴۷۹	۲۱,۶۴۸,۷۳۷
۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و صکوک
تعهدات بابت کارت های اعتباری
سایر
جمع سایر تعهدات بانک

۵۰-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰
-	-
۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۵۰-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۷,۲۵۲,۸۶۶	۴,۲۷۸,۶۳۹
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۲۳,۳۷۱	۱۸,۹۰۹
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۷,۳۸۰,۸۹۶	۵,۵۱۴
زمین و ساختمان	۳۹,۱۸۵,۳۱۹	۱۲,۵۱۰,۹۳۹
چک و سفته و قرارداد لازم الاجرا	۷۹۴,۷۶۳,۰۵۱	۴۷۲,۲۴۳,۰۵۱
جمع تعهدات دارای وثیقه	۸۴۸,۶۰۵,۵۰۳	۴۸۹,۰۵۷,۰۵۲
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه	۴,۰۵۹,۸۹۷	۱۳,۸۴۷,۴۴۴
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها	**۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰**	**۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶**

۵۱- تعهدات سرمایه ای و بدهی‌های احتمالی و دارایی های احتمالی

۵۱-۱- بدهی های احتمالی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سازمان تامین اجتماعی	-	۴۶,۵۰۹

۵۲- 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.

۵۳- سود سهام پیشنهادی

۵۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۸,۷۵۰,۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۲۵۰ ریال برای هر سهم) است.

۵۳-۲- هیات مدیره با توجه به افزایش سرمایه پیشنهاد شده و مبلغ قابل انتقال به سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ و همچنین میزان سود در دسترس برای تقسیم سود، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۵۳-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل نقدینگی بانک تأمین خواهد شد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۵۴- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری

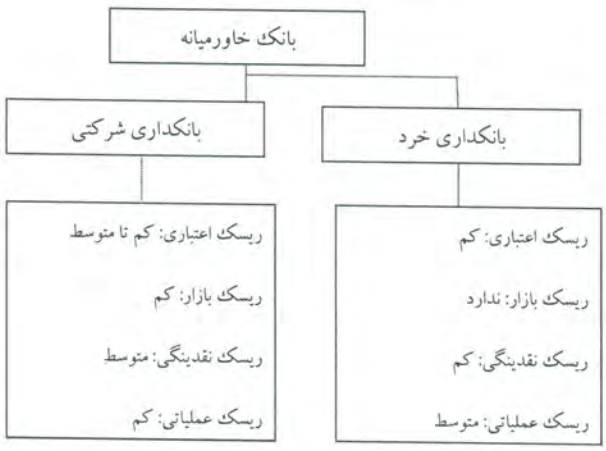
- ریسک نقدینگی

- ریسک بازار

- ریسک عملیاتی

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

۵۴-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.

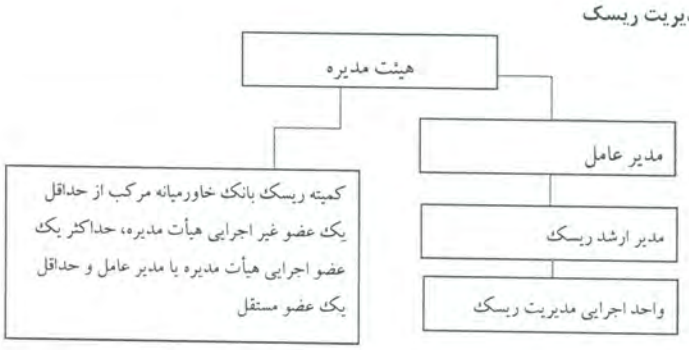


۵۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک

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

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست های کمیته ریسک می باشد و در تصمیم گیری ها، سیاست گذاری ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می نماید و مستقیما به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. 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



۳-۵۴- ریسک اعتباری

۱-۳-۵۴- 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.

۲-۳-۵۴- سیاست ها و خط مشی‌های اعتباری

بانک خاورمیانه سیاست های 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 شرکت های حقوقی خصوصا جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتا در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی اعطا می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و عمدتا در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی درخواست ارائه بدهند.

سیاست‌های کمی بانک در اعطای اعتبار در زیر فهرست شده‌اند:

اصول کلی اعتبارسنجی مشتریان:

۱. شناسایی مشتری، اهلیت سنجی و اعتبارسنجی دقیق به نحوی که اعتبارسنجی بعمل آمده مبین میزان توان و ظرفیت اعتباری مشتری باشد و تسهیلات و تعهدات اعطایی بیش از ظرفیت اعتباری مشتری نبوده و محل مصرف تسهیلات و محل بازپرداخت تسهیلات صریحا مشخص و توسط بانک پایش گردد.

۲. مصوبات اعتباری صادره دارای مدت اعتبار حداکثر یکساله بوده و شعبه مکلف است بصورت ادواری و با اخذ مستندات مالی و عملیاتی لازم، نسبت به تجدید و یا عنداللزوم تغییر شرایط یا لغو مصوبات اعتباری صادره اقدام نماید.

۳. نرخ تسهیلات، نوع و میزان وثایق به سابقه اعتباری مشتری بستگی دارد. همچنین مشتریان خوش حساب و دارای سپرده در بانک خاورمیانه و یا مشتریان با حساب های جاری فعال ممکن است از تخفیف های ویژه ای بهره مند شوند.

۴. حصول اطمینان از اعتبار، سهل البیع بودن، قابلیت نقل و انتقال، بالا بودن درجه نقد شوندگی و بلا معارض بودن کلیه وثایق ارائه شده توسط مشتری جهت استیفای حقوق بانک در صورت عدم ایفای تعهدات از سوی مشتری.

۵. اخذ چکهای وصولی ناشی از معاملات تجاری بعنوان یکی از پوشش های مناسب جهت حصول اطمینان از انتقال وجوه درآمدی کسب و کار به حساب مشتری در بانک و همچنین اطلاع از کیفیت طرف های تجاری مشتری اعتباری بانک. در این راستا کمیته اعتباری شعبه می بایست نسبت به شناسایی طرفهای تجاری مشتری اعتباری بانک اقدام نموده و با ذکر نام ایشان در مصوبه و ابلاغیه اعتباری قبول چکهای وصولی پشتیبان را محدود به طرف های تجاری خوشنام و متعهد نموده و بطور مستمر پایش نماید تا مبالغ و سررسید چکهای وصولی در چارچوب قابل قبول باشد.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

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.

۵۴-۳-۳- 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.

۵۴-۳-۴- 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 درسطوح 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 می‌باشد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
حسابداران رسمی
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵-۳-۵۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

۶-۳-۵۴- فرآیند اعتبار سنجی مشتریان

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

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. 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 شرکت ها و یا اشخاص حقیقی دارای کسب و کار به ترتیب زیر است:

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

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

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

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

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

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

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

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

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵۴-۳-۷- 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 ۵۴-۳-۷-۱ الی ۵۴-۳-۷-۵ نمایش داده شده است.

۵۴-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

جدول تحلیل کیفیت اعتباری بدون در نظر گرفتن ارزش وثایق و بر مبنای بررسی صورت های مالی، توان پرداخت اصل و سود وام و نحوه پرداخت مشتریان در گذشته تهیه شده است. وام‌های "درجه ۱ – ریسک کم" تسهیلاتی هستند که مشتریان در گذشته بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری B تا AAA برخوردار هستند. همچنین تسهیلات ارزی از منابع صندوق توسعه ملی در این طبقه لحاظ شده است. وام های "درجه ۲ – ریسک متوسط" وام هایی هستند که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری -CCC تا -B برخوردار هستند. وام های "درجه ۳ – ریسک زیاد" عبارتند از وام هایی که مشتریان بدهی خود را به موقع در سررسید پرداخت نموده اند و در مجموع از رتبه اعتباری C تا CC برخوردار هستند به همراه کلیه تسهیلات سررسید گذشته و معوق و 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 در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۷۰۹,۷۲۱,۰۶۳	۳۶۹,۴۷۱,۵۲۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۶۷۴,۰۷۶,۶۵۴	۱۵۱,۲۴۰,۱۴۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۲۰۷,۹۰۲,۹۷۵	۳۰۹,۳۶۰,۵۹۲	-	-	۱۶۴,۹۳۶,۵۶۱	۳۴۲,۴۵۴,۶۶۳
درجه ۳- ریسک زیاد	۷۷,۱۱۲,۶۸۸	۲۹,۸۳۲,۹۲۷	-	-	۱۳,۶۵۲,۱۸۵	۹,۲۰۹,۶۸۷
جمع مبلغ ناخالص	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
ذخیره کاهش ارزش	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	-	-		
خالص مبلغ دفتری	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹		

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

۵۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی به مشتریان بر اساس طبقات دارایی‌ها

	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۹۳۲,۰۴۸,۹۳۲	۶۷۸,۳۹۱,۷۳۱	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
سررسید گذشته	۸,۱۱۵,۳۷۰	۷,۱۸۱,۴۳۱	-	-
معوق	۲۹,۹۹۸,۹۳۷	۱۳,۸۸۰,۱۳۸	-	-
مشکوک الوصول	۲۴,۵۷۳,۴۸۷	۹,۲۱۱,۷۴۴	-	-
جمع مبلغ ناخالص	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۴	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
ذخیره کاهش ارزش	(۳۰,۴۲۸,۴۹۱)	(۱۳,۰۲۸,۴۲۹)	-	-
خالص مبلغ دفتری	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶

موسسه حسابرسی رشد و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۳۲۰۷۶

۳-۷-۳-۵۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

تحلیل کیفیت اعتباری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
وزارت امور اقتصادی و دارایی	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
جمع	**۵۶,۷۵۶,۸۷۱**	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
منتشره توسط بخش غیردولتی		
صندوق سرمایه گذاری در اوراق بهادار با درآمد ثابت-افق خاورمیانه	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق روشن خاورمیانه	۱,۱۶۰	۱,۱۶۰
جمع	**۸,۱۶۰**	۸,۱۶۰
جمع کل	**۵۶,۷۶۵,۰۳۱**	۳۱,۰۰۴,۵۰۶

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۴-۷-۳-۵۴- نوع و مبلغ وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
اوراق مشارکت/ صکوک	۱۲,۷۷۶	۱۷,۳۶۴
اوراق سهام سریع المعامله	۲,۱۹۱,۰۹۵	۲,۵۱۴,۱۲۰
سپرده	۱۰,۵۴۳	۸۰,۸۵۸
املاک و مستغلات	۱۲,۲۰۷,۳۷۹	۱۳,۷۰۱,۵۷۶
چک	۳۰,۰۹۵,۴۲۰	۲۳,۳۰۸,۵۸۹
سفته	۲۳,۶۰۸,۱۵۱	۴,۵۵۴,۶۷۲
ماشین الات	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰
قرارداد لازم‌الاجرا	۳۵,۵۲۵,۷۶۵	۲۰,۳۳۰,۴۹۸
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۱۰۳,۶۶۳,۱۲۹	۶۴,۵۱۹,۶۷۷
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
اوراق مشارکت/ صکوک	۷۴۷,۳۰۷	۶۵۲,۲۲۶
اوراق سهام سریع المعامله	۳۵۰,۳۹۸,۵۸۲	۲۰۱,۴۵۶,۴۹۳
سپرده	۷,۳۱۲,۹۱۵	۸,۲۹۹,۰۴۵
املاک و مستغلات	۳۲۸,۵۹۰,۲۳۴	۱۴۶,۷۹۶,۴۸۶
چک	۴,۹۳۷,۵۷۰,۶۶۶	۲,۳۰۸,۲۸۹,۲۰۲
سفته	۳۷,۲۱۰,۰۸۸	۷,۵۷۷,۵۱۸
قرارداد لازم‌الاجرا	۹۶۲,۵۶۷,۰۱۵	۵۳۲,۸۳۹,۸۴۸
ماشین آلات	۲۴,۰۹۵,۰۱۸	۱۲,۲۲۹,۹۹۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۶,۶۴۸,۴۹۱,۸۲۵	۳,۲۱۸,۱۴۰,۸۰۸
جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری	۶,۷۵۲,۱۵۴,۹۵۴	۳,۲۸۲,۶۶۰,۴۸۵

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

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و خدمات قانونی

۵-۷-۳-۵۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۰,۰۴۰,۰۱۵	۱۸,۳۷۰,۵۴۲
۵۱ تا ۷۰	۲,۵۱۵,۴۲۲	۹۰۵,۷۰۰
۷۱ تا ۹۰	۱,۱۴۱,۱۰۰	۲,۵۰۰,۷۹۵
۹۱ تا ۱۰۰	۲۳۷,۰۳۹	۲۷۰,۹۷۳
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۸۳,۶۸۲	۵۱,۴۷۹
جمع	۳۴,۱۱۷,۲۵۸	۲۲,۰۹۹,۴۸۹
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۶۰۱,۲۶۹,۱۸۹	۴۶۶,۹۴۲,۱۸۸
۵۱ تا ۷۰	-	۷۳۱,۴۰۶
۷۱ تا ۹۰	۸,۸۳۳,۰۴۵	-
۹۱ تا ۱۰۰	-	۴,۵۹۴,۳۹۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۲۰,۰۸۸,۷۴۳	۲۰۱,۲۶۹,۱۴۰
جمع	۹۳۰,۱۹۰,۹۷۷	۶۷۳,۵۳۷,۱۲۶
جمع کل	**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**	**۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵**

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

۸-۳-۵۴- 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 در صورت تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه میکنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابر این تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلند مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانکها و اخذ تضامین صورت می گیرد. 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 حاضر اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB 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 می کند. 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 می کند. مثلا در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل- ۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود.

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

۱-۸-۳-۵۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری در سهام و تمرکز درون یا برون مرزی آن

شرح	یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری در سهام		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری		۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
میزان تسهیلات بر اساس بخش‌های اقتصادی							
صنعت	۵۴-۳-۸-۱-۱	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶	-	-	۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴
مسکن		۲۱,۴۴۷,۹۱۴	۱۱,۸۴۲,۰۱۸	-	-	۲۲۷,۸۷۵,۵۳۶	۱۳۸,۵۱۹,۷۰۷
بازرگانی		۱۲۷,۱۱۷,۵۲۵	۹۴,۵۰۱,۷۳۱	-	-	۵۱,۶۹۳,۹۲۸	۵۱,۸۱۸,۵۰۹
خدمات		۶۶,۱۳۳,۱۲۷	۵۱,۲۵۴,۵۸۳	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۱۲۸,۵۲۶,۶۱۱	۵۵,۷۶۱,۸۲۴
کشاورزی		۳,۹۵۷,۸۸۴	۱,۵۶۴,۶۰۲	-	-	-	-
معدن		۷۳,۵۸۳,۳۸۱	۴۸,۲۵۲,۹۰۲	-	-	۱۹۷,۱۲۱,۴۹۱	۱۲۰,۴۷۳,۴۹۵
سایر		۲۰,۰۶۴,۴۲۵	۹,۱۸۳,۶۸۳	-	-	۱,۶۸۸,۸۵۱	۲۵۹,۱۲۷
جمع		۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
میزان تسهیلات /تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور							
داخل کشور		۹۶۴,۳۰۷,۳۶۳	۶۹۵,۶۳۵,۹۷۷	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶
خارج کشور		۸۷۲	۶۳۸	-	-	-	-
جمع		**۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵**	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۱,۱۶۶,۶۲۹	**۸۵۲,۶۶۵,۴۰۰**	۵۰۲,۹۰۴,۴۹۶

۱-۱-۸-۳-۵۴- توزیع تسهیلات و تعهدات بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
خودرو و قطعات	۳۳,۶۶۶,۹۶۴	۲۶,۰۳۱,۷۰۴
صنایع معدنی و فلزی	۳۳,۵۱۷,۳۰۶	۳۳,۸۳۱,۶۸۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳۱۴,۱۸۵,۶۰۸	۳۵,۸۱۸,۷۳۴
غذایی و دارویی	۱۶۶,۰۲۵,۶۲۰	۱۴۱,۶۶۶,۱۵۱
انرژی	۴,۷۸۳,۲۳۳	۱۶۴,۴۷۰,۵۸۳
پیمانکاری	۳,۱۹۲,۵۰۳	۳,۱۲۸,۰۰۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۴,۶۷۷,۲۰۲	۵,۶۲۷,۴۷۰
سایر	۹۱,۹۵۵,۵۴۳	۶۸,۴۶۲,۷۶۸
جمع	۶۵۲,۰۰۳,۹۷۹	۴۷۹,۰۳۷,۰۹۶
تعهدات		
خودرو و قطعات	۹۶,۰۳۸,۸۸۸	۱۶,۸۲۲,۶۱۳
صنایع معدنی و فلزی	۳۵,۶۸۲,۵۱۹	۴۷,۵۲۷,۱۲۵
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱,۲۹۶,۸۰۸	۳,۱۰۸,۲۰۸
غذایی و دارویی	۱۶,۰۶۰,۸۶۸	۱۲,۶۹۱,۵۳۲
انرژی	۳۸,۸۳۰,۵۰۹	۲,۶۹۸,۵۸۰
پیمانکاری	۲,۷۴۰,۵۲۰	۸۲۱,۱۲۱
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۹۴۷,۳۴۲	۹۹۸,۸۲۳
سایر	۵۱,۱۶۱,۵۲۹	۵۱,۴۰۳,۸۳۲
جمع	۲۴۵,۷۵۸,۹۸۳	۱۳۶,۰۷۱,۸۳۴
جمع کل	**۸۹۷,۷۶۲,۹۶۲**	۶۱۵,۱۰۸,۹۳۰

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۲۰۲۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲-۸-۳-۵۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۶۷,۱۲۲,۹۳۳	۶٪	۳۴,۱۰۲,۷۳۰	۴٪
	مشتریان حقوقی	۲,۷۹۲,۱۹۶,۸۸۷	۹۴٪	۹۰۷,۰۷۶,۶۴۱	۹۶٪
جمع		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰	۱۰۰٪	۹۴۱,۱۷۹,۳۷۱	۹۸٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪
	مشتریان حقوقی	-	۰٪	۲۳,۱۱۴,۳۳۷	۱۰۰٪
جمع		-	۰٪	۲۳,۱۲۸,۸۶۴	۲٪
جمع کل		۲,۹۵۹,۳۱۹,۸۲۰	۱۰۰٪	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۱۰۰٪

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۹۹,۳۹۰,۹۱۱	۵٪	۲۲,۰۸۴,۹۶۲	۳٪
	مشتریان حقوقی	۲,۰۲۰,۶۳۰,۱۰۴	۹۵٪	۶۵۲,۷۴۶,۷۵۱	۹۷٪
جمع		۲,۱۲۰,۰۲۱,۰۱۵	۱۰۰٪	۶۷۴,۸۳۱,۷۱۳	۹۷٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	-	۰٪	۱۴,۵۲۷	۰٪
	مشتریان حقوقی	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۰,۷۹۰,۳۷۵	۱۰۰٪
جمع		۹,۰۰۰,۰۰۰	۰٪	۲۰,۸۰۴,۹۰۲	۳٪
جمع کل		۲,۱۲۹,۰۲۱,۰۱۵	۱۰۰٪	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۱۰۰٪

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۷۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۹-۳-۵۴- 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 ننماید بانک بر اساس صرف وصلاح، 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.

۱-۹-۳-۵۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال	۲۸,۳۱۲,۴۹۵	۱,۳۲۰,۴۰۲	۶۴۰,۴۱۴	۳۰,۲۷۳,۳۱۱	۱۴,۵۷۰,۸۱۶	۱۹۱,۶۳۰	۳۶۸,۱۷۷	۱۵,۱۳۰,۶۲۳
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۸۵,۴۱۶,۱۹۵	۴,۹۴۳,۹۸۹	۴,۹۸۰,۳۷۰	۹۵,۳۴۰,۵۵۴	۵۲,۷۵۸,۱۳۱	۳,۶۴۱,۰۰۹	۱,۷۵۲,۳۹۱	۵۸,۱۵۱,۵۳۱
افزایش ناشی از تسعیر	۳,۹۹۷,۳۸۱	۸۲,۸۵۹	۵۱,۳۶۶	۴,۱۳۱,۶۰۶	۴,۷۷۸,۸۹۶	۱۷۲,۲۵۹	۱۳۹,۵۳۰	۵,۰۹۰,۶۸۵
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال								
وصول نقدی	(۴۹,۸۱۳,۳۵۶)	(۲,۷۳۹,۲۳۴)	(۲,۱۵۱,۵۲۷)	(۵۴,۷۰۴,۱۱۷)	(۳۵,۶۲۳,۴۰۵)	(۲,۱۰۵,۶۶۴)	(۱,۴۷۲,۳۰۷)	(۳۹,۲۰۱,۳۷۶)
وصول شده با تملیک دارایی	(۷۸۷,۸۸۲)	(۶۷,۳۹۶)	(۴۶,۲۳۴)	(۹۰۱,۵۱۲)	(۶۰,۰۰۰)	(۴,۷۰۹)	(۷,۹۳۰)	(۷۲,۶۳۹)
استهلاک	(۱۰,۶۴۴,۱۲۸)	(۷۴۹,۱۵۴)	-	(۱۱,۳۹۳,۲۸۲)	(۸,۱۱۱,۹۴۳)	(۵۷۱,۳۴۲)	-	(۸,۶۸۳,۲۸۵)
بخشش جرائم	-	-	(۵۸,۷۶۴)	(۵۸,۷۶۴)	-	(۳,۷۸۱)	(۱۳۹,۴۴۷)	(۱۴۲,۲۲۸)
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال مالی	۵۶,۴۸۰,۷۰۵	۳,۷۹۱,۴۶۶	۳,۴۱۵,۶۲۵	۶۳,۶۸۷,۷۹۶	۲۸,۳۱۲,۴۹۵	۱,۳۲۰,۴۰۲	۶۴۰,۴۱۴	۳۰,۲۷۳,۳۱۱

۲-۹-۳-۵۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

	مانده غیرجاری تسهیلات و تعهدات اعطایی		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری						
صنعت	۵۴,۶۳۴,۳۰۴	۱۹,۸۲۲,۱۳۹	(۱۴,۰۴۳,۰۸۴)	(۱,۱۴۷,۹۴۳)	۴۰,۵۹۱,۲۱۹	۱۸,۶۷۴,۱۹۶
مسکن	۴۵۲,۴۷۸	۱,۴۴۲,۷۳۸	-	(۷۹,۴۲۹)	۴۵۲,۴۷۸	۱,۳۶۳,۳۱۰
بازرگانی	۳,۴۵۲,۹۳۳	۵,۸۶۸,۱۴۱	(۱,۸۶۱,۳۴۱)	(۱,۱۱۴,۹۹۲)	۱,۵۹۱,۶۱۲	۴,۷۵۳,۱۴۹
خدمات	۲,۴۳۵,۸۲۷	۱,۲۰۲,۰۵۳	(۳۷۴,۴۸۵)	(۳۸۹,۸۷۹)	۲,۰۶۱,۳۴۲	۸۱۲,۱۷۴
کشاورزی	۵۷۴,۸۳۶	۶۰۷,۷۷۲	-	-	۵۷۴,۸۳۶	۶۰۷,۷۷۲
سایر	۱,۱۳۷,۴۱۸	۱,۳۳۰,۴۶۸	(۳۲,۲۴۳)	(۲۳,۹۱۸)	۱,۱۰۵,۱۷۶	۱,۳۰۶,۵۴۹
جمع	۶۳,۶۸۷,۷۹۶	۳۰,۲۷۳,۳۱۱	(۱۶,۳۱۱,۱۳۳)	(۲,۷۵۶,۱۶۱)	۴۶,۳۷۶,۶۶۳	۲۷,۵۱۷,۱۵۰

۳-۹-۳-۵۴- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
املاک و مستغلات مسکونی	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱

بانک خاورمیانه
مرکز سهامی عام شماره ثبت ۴۲۰۷۱۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵۴-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۹۱,۳۶۷,۴۴۸ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در یادداشت ۵۴-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۵۴-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۵۴-۷-۲-۱	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴
ضریب (درصد)		۸٪	۸٪
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		**۹۱,۳۶۷,۴۴۸**	۶۷,۹۸۶,۴۲۸

۵۴-۴- ریسک نقدینگی

۵۴-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولا 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.

۵۴-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

برای کنترل ریسگ 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ پورتفوی تسهیلات بانک (قبل از اعمال ذخیره کاهش ارزش) نزدیک به ۶۶٪ کل دارایی‌های بانک را تشکیل می دهد. بخش مهم پورتفوی 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 ۴۰٪ کل دارایی بانک را تشکیل می‌دهد. همچنین تسهیلات بانک شامل وام های بلند مدت (تسهیلات صندوق توسعه ملی) ۲۶٪ 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مقدار پورتفوی بانک در سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت بانک کمتر از ۰.۵٪ دارایی‌های بانک را تشکیل می دهند که شامل شرکت های بیمه عمر و زندگی خاورمیانه، کارگزاری بانک خاورمیانه ، شرکت واسپاری خاورمیانه وصرافی 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 می شود. با توجه به شرایط اقتصادی، در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بانک خاورمیانه همانند سال های گذشته به سیاست محافظه‌کارانه خود در مدیریت نقدینگی ادامه داده و ۱۴٪ 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. حدود۲٪ 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 شماره ثبت ۲۳۰۷۶۵
موسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

۵۴-۴-۳- 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.

۵۴-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت میگیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی ها، و شکاف نقدینگی میشوند. مدل‌های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار میشوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد که در اسفند ۱۴۰۳ این نسبت ۷۹ ٪ بوده است.

۵۴-۴-۵- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌های ترسیم شده در بند ۵۴-۴-۲ و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار میدهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره ارایه میدهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های 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.

۱-۵-۴-۵۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده نزد بانک مرکزی	۱۰۵,۶۶۳,۲۰۷	۴۵,۹۰۷,۴۱۳
نقد و مانده نزد سایر بانک‌ها	۵۳,۰۳۶,۵۹۵	۲۸,۶۵۷,۷۳۴
اوراق منتشر شده دولتی	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۳۰,۹۹۶,۳۴۶
اوراق منتشر شده غیردولتی	۸,۱۶۰	۸,۱۶۰
جمع ذخایر نقدینگی	**۲۱۵,۴۶۴,۸۳۳**	۱۰۵,۵۶۹,۶۵۳

۲-۵-۴-۵۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	حداکثر طی سال	حداقل طی سال	پایان سال
	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها	۱۱٪	۱۲٪	۱۵٪	۱۱٪	۱۵٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها	۱۵٪	۱۶٪	۱۹٪	۱۴٪	۱۹٪
خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *	۸٪	۱۳٪	۱۶٪	۹٪	۱۶٪
تسهیلات به کل سپرده‌ها	۹۸٪	۹۱٪	۹۸٪	۸۵٪	۸۵٪
تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر	۱۷۴٪	۱۷۱٪	۱۹۱٪	۱۶۲٪	۱۶۲٪
سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها **	۳۷٪	۴۰٪	۴۳٪	۳۷٪	۴۱٪

-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 انتشاریافته، 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 می باشد.

۳-۵-۴-۵۴- 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.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	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	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	-	-	-	-	-	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	-	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹۳,۹۲۸,۵۷۶	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۳۸۰,۶۳۶	۳۸,۵۴۳,۱۲۲	۸,۹۷۴,۰۸۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴	۹۹۴,۷۳۶,۷۲۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۵۹	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۶	۴,۷۲۲,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۱	۷,۰۰۰	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	۱,۹۸۹,۹۱۳
سایر دریافتنی ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	۶۵۰,۵۳۵	۷۹۳,۲۳۳	۱۶۵,۶۷۹	(۲۴۵,۰۰۸)	۳۰۵,۹۰۹	۳۱۹,۸۹۸	۲,۳۱۴,۳۹۷
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۹۳۳,۳۴۵	۴,۳۳۲,۵۶۷	۳۳,۰۰۶,۶۰۲	۳۱,۸۸۰,۸۴۳	۱۲,۲۰۶,۵۲۲	۶,۱۰۳	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۹,۴۴۵,۵۲۱	۱,۴۲۷,۴۰۰	۲,۰۵۹,۷۰۸	۱,۱۳۹,۰۶۰	-	۱,۵۳۹,۳۳۳	۱۵,۸۰۳,۲۵۵
جمع دارایی ها	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۴۲۴,۸۹۲,۶۵۷**	**۴۸۳,۸۵۷,۲۲۹**	**۳۶۷,۳۶۳,۴۱۱**	**۷۷,۴۷۱,۱۴۶**	**۲۴,۶۷۲,۶۳۴**	**۹۷,۹۵۷,۳۵۲**	**۱,۵۰۷,۱۸۹,۸۹۴**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۸۰۰)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۳)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)	(۷۵,۸۶۱,۵۹۶)	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختنی	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	-	-	(۴,۴۷۶,۴۳۴)	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۲۵,۹۳۸,۹۷۸)	(۲,۲۳۴,۴۲۷)	(۶,۴۲۵,۲۱۰)	(۲۱,۱۸۴,۷۱۶)	(۱۳۸,۴۵۴)	(۶,۷۱۳,۳۷۰)	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)**	**(۱۶۳,۹۹۳,۱۷۲)**	**(۳۴۱,۴۳۲,۹۹۴)**	**(۲۹۷,۶۹۶,۷۱۷)**	**(۲۹۴,۲۹۳,۳۵۳)**	**(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)**	**(۸۸,۵۶۲,۹۱۴)**	**(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	-	-	-	-	-	(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)	(۱۸۷,۴۱۷,۹۵۰)
اثر ذخایر	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰,۹۷۵,۴۶۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)	(۲,۳۲۳,۸۳۱)	(۹,۴۰۸,۷۶۰)	(۳۱,۶۷۷,۱۱۹)	(۴,۹۲۶,۸۹۵)	-	(۷۶۱,۵۰۷)	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱,۵۲۵,۳۱۲,۵۴۱)**	**(۱۶۶,۳۱۷,۰۰۳)**	**(۳۵۰,۸۴۱,۷۵۴)**	**(۳۲۹,۳۷۳,۸۳۶)**	**(۲۹۹,۲۲۰,۲۴۸)**	**(۱۰۲,۸۱۷,۳۳۰)**	**(۲۷۶,۷۴۲,۳۷۰)**	**(۱,۵۵۶,۲۸۸,۰۰۶)**
شکاف		۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۱۳۳,۰۱۵,۴۷۵	۳۷,۹۸۹,۵۷۵	(۲۲۱,۷۴۹,۱۰۲)	(۷۸,۱۴۴,۶۹۶)	(۱۷۸,۷۸۵,۰۱۸)	
شکاف انباشته		۲۵۸,۵۷۵,۶۵۴	۳۹۱,۵۹۱,۱۲۹	۴۲۹,۵۸۰,۷۰۴	۲۰۷,۸۳۱,۶۰۲	۱۲۹,۶۸۶,۹۰۶	(۴۹,۰۹۸,۱۱۲)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی		۱۲۹٪	۶۶٪	۱۹٪	-۱۱۱٪	-۳۹٪	-۸۹٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی		۱۲۹٪	۱۹۵٪	۲۱۴٪	۱۰۴٪	۶۵٪	-۲۴٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی		۲۱۴٪	۱۱۰٪	۳۱٪	-۱۸۳٪	-۶۵٪	-۱۴۸٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی		۲۱۴٪	۳۲۴٪	۳۵۵٪	۱۷۳٪	۱۰۷٪	-۴۱٪	

ادامه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

	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	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	–	–	–	–	–	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	–	–	–	–	–	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۶,۶۷۱,۰۰۹	۳۱۹,۱۵۷,۷۵۸	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹	۷۰۸,۶۶۵,۰۴۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	–	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	۷۶۰,۸۰۸	–	–	۳۹,۵۱۴	–	–	۸۱۲,۹۱۶
سایر دریافتنی ها	۹۲۸,۶۵۳	۴۸۰,۰۷۴	۲۲,۶۹۸	۳۲۰,۱۱۹	–	۱۰۵,۱۸۴	۵۷۸	۳,۲۵۲,۲۱۴
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۲۵,۵۹۱	–	–	–	۴۲۵,۵۹۱	–	–	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	–	–	–	–	–	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶۸,۱۸۰	–	–	–	–	–	۱۶۸,۱۸۰	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۵۹,۶۱۶	۷۸۷,۹۸۵	۷,۲۳۶,۹۳۵	۴۵,۶۵۸,۴۵۲	۳,۳۹۶,۹۲۹	۲,۷۳۷,۶۴۷	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی‌ها	۱۴,۸۴۱,۴۲۰	۸,۶۹۸,۴۰۴	۳,۸۵۷,۲۸۵	۷۵۸,۱۶۸	۵۸۶,۸۶۷	–	۹۴۰,۶۹۶	۱۲,۹۳۷,۵۷۹
جمع دارایی ها	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**	**۲۴۱,۲۳۵,۷۱۸**	**۳۲۳,۸۲۵,۷۲۶**	**۲۸۸,۵۶۸,۶۸۴**	**۷۱,۴۹۹,۲۲۴**	**۱۳,۱۰۲,۷۶۵**	**۶۲,۴۳۱,۰۵۲**	**۱,۰۱۴,۱۲۳,۹۰۸**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	(۵۹,۳۴۲,۹۴۳)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	–	–	–	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)
سپرده‌های مشتریان	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۲۶۵,۰۱۶)	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
سود سهام پرداختنی	(۸۰,۰۹۷)	(۸۰,۰۹۷)	–	–	–	–	–	(۸۰,۰۹۷)
مالیات پرداختنی	(۸,۶۴۷,۰۴۷)	–	–	(۴,۰۶۱,۶۰۹)	–	–	(۴,۵۸۵,۴۳۸)	(۸,۶۴۷,۰۴۷)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)	(۲۰,۷۹۸,۲۵۴)	(۴,۵۸۹,۱۲۰)	(۳,۰۷۹,۵۴۰)	(۷,۱۸۴,۱۹۳)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۷,۶۵۵,۸۴۷)	(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۹۶۹,۲۶۷)	–	–	–	–	–	(۹۶۹,۲۶۷)	(۹۶۹,۲۶۷)
جمع بدهی‌ها	**(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)**	**(۱۷۳,۹۵۶,۸۴۳)**	**(۲۳۰,۴۲۲,۷۱۴)**	**(۹۰,۴۲۷,۲۵۹)**	**(۲۸۳,۳۶۰,۰۹۷)**	**(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)**	**(۱۳,۴۷۵,۵۶۸)**	**(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)**
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)	–	–	–	–	–	(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)	(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)
اثر ذخایر	–							(۱۳,۴۶۰,۷۳۹)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)	(۱,۷۳۵,۸۰۸)	(۵,۶۵۳,۰۱۶)	(۱۸,۲۰۹,۳۰۹)	(۲,۵۷۲,۹۵۵)	–	(۳۷۹,۱۷۳)	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)
جمع بدهی‌ها ، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	**(۱,۰۲۹,۲۱۳,۴۳۰)**	**(۱۷۵,۶۹۲,۶۵۱)**	**(۲۳۶,۰۷۵,۷۳۰)**	**(۱۰۸,۶۳۶,۵۶۸)**	**(۲۸۵,۹۳۳,۰۵۲)**	**(۸۶,۵۵۳,۴۶۲)**	**(۱۳۶,۳۲۱,۹۶۷)**	**(۱,۰۴۲,۶۷۴,۱۶۹)**
شکاف		۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۸۷,۷۴۹,۹۹۶	۱۷۹,۹۳۲,۱۱۶	(۲۱۴,۴۳۳,۸۲۸)	(۷۳,۴۵۰,۶۹۷)	(۷۳,۸۹۰,۹۱۵)	
شکاف انباشته		۶۵,۵۴۳,۰۶۷	۱۵۳,۲۹۳,۰۶۳	۳۳۳,۲۲۵,۱۷۹	۱۱۸,۷۹۱,۳۵۱	۴۵,۳۴۰,۶۵۴	(۲۸,۵۵۰,۲۶۱)	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی		۴۹٪	۶۶٪	۱۳۵٪	-۱۶۲٪	-۵۶٪	-۵۷٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی		۴۹٪	۱۱۵٪	۲۵۳٪	۸۹٪	۳۳٪	-۲۲٪	
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی		۸۳٪	۱۱۲٪	۲۲۹٪	-۲۷۳٪	-۹۳٪	-۹۴٪	
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای محاسبه نسبتهای احتیاطی		۸۳٪	۱۹۵٪	۴۲۳٪	۱۵۱٪	۵۸٪	-۳۶٪	

۵۴-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵۴-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۴,۷۰۲,۰۱۷)	(۲۸۲,۸۱۸,۹۵۰)	(۲۰۱,۸۷۲,۹۳۵)	(۱۷۷,۸۹۶,۲۷۲)	-	(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)	(۵,۳۵۶,۰۵۱)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۵)	(۲۰,۷۹۲,۴۲۹)	-	-
جمع	**(۱,۲۴۴,۸۹۲,۸۶۵)**	**(۳۴,۶۶۹,۰۲۲)**	**(۲۸۶,۳۸۵,۲۸۹)**	**(۲۱۲,۹۴۰,۰۲۰)**	**(۲۰۲,۵۵۰,۵۳۱)**	-	**(۵۰۸,۳۴۸,۰۰۳)**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	(۵۹,۳۴۲,۹۴۳)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۴۴,۹۱۵,۲۶۴)	(۱۷۱,۶۳۹,۶۴۳)	(۵۰,۶۸۶,۹۳۷)	(۲۱۴,۵۰۲,۰۵۳)	(۸۲۱,۲۷۷)	(۲۵۰,۵۷۹,۶۸۳)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۳,۵۳۹,۷۶۲)
جمع	**(۸۳۷,۶۸۱,۰۲۶)**	**(۱۰۴,۴۴۹,۴۹۸)**	**(۱۹۴,۰۸۸,۸۳۴)**	**(۵۴,۹۳۶,۸۰۹)**	**(۲۲۱,۰۹۳,۷۰۳)**	**(۸,۹۹۲,۷۳۷)**	**(۲۵۴,۱۱۹,۴۴۵)**

۲-۴-۵-۴-۵۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۸,۸۲۱,۶۱۵)	(۲۴,۲۱۴,۷۷۱)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۴۶۳,۸۹۳,۹۲۴)	(۴۸۹,۸۰۸)	(۲۷۴,۳۵۰,۸۰۰)	(۶۲۰,۹۸۳)	(۱,۰۷۱,۳۹۳)	-	(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۳۰,۰۳۶,۸۹۰)	(۵,۳۵۶,۰۵۱)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	-	-
جمع	**(۵۳۲,۷۵۲,۴۲۹)**	**(۳۰,۰۶۰,۶۳۰)**	**(۲۷۷,۹۱۷,۱۳۹)**	**(۱۱,۶۸۸,۰۶۷)**	**(۲۵,۷۲۵,۶۵۳)**	**-**	**(۱۸۷,۳۶۰,۹۴۰)**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	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							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۴۱,۵۱۱,۲۹۸)	(۱۶,۹۷۷,۹۸۰)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۲۶۶,۹۴۸,۷۱۲)	(۷۶,۸۹۸,۵۰۵)	(۱۸۸,۸۹۶,۳۰۴)	(۴۷۳,۰۷۳)	(۴۱,۰۵۹)	(۴۳۷,۴۶۲)	(۲۰۲,۳۰۹)
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	(۲۰,۶۵۹,۹۰۸)	(۱۹۱,۲۹۱)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۱,۴۶۰)	(۳,۵۳۹,۷۶۲)
جمع	**(۳۲۹,۱۱۹,۹۱۸)**	**(۹۴,۰۶۷,۷۷۶)**	**(۲۱۱,۳۴۵,۴۹۵)**	**(۴,۷۲۲,۹۴۵)**	**(۶,۶۳۲,۷۰۹)**	**(۸,۶۰۸,۹۲۲)**	**(۳,۷۴۲,۰۷۱)**

۶-۴-۵۴- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

به خاطر شرایط خاص اقتصادی کشور در سال ۱۴۰۳ و چند سال گذشته که بانک خاورمیانه تاسیس شده است، بانک اصولا 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 ۲-۴-۵۴ و ۴-۴-۵۴ مراجعه کرد.

شکاف انباشته در کمتر از ۳ ماه برابر ۳۹۱،۵۹۱،۱۲۹ میلیون ریال است که ۱۹۵٪ سرمایه نظارتی بانک است و این نشان میدهد که بانک از نظر نقدینگی در کمتر از سه ماه در شرایط خوبی قرار دارد.

۵-۴-۵۴- ریسک بازار

۱-۵-۴-۵۴- 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ 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 ۱۴۰۳ ریسک نرخ ارز می باشد.

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

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۲-۵-۵۴- 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.

۳-۵-۵۴- 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+۳ ضرب شود که X میتواند بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پورتفوی مقدار X=۱ فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتفوی سهام به دست می‌آید.

۴-۵-۵۴- 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 تک دارایی ارائه می‌شود.

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

نوع سرمایه‌گذاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله	۰٪	-	۰٪	-
سرمایه گذاری 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 روبرو شود.لذا تنها می توان در سناریوهای 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 و در کوتاه مدت نمی توان از این بابت زیانی برای بانک متصور بود.

موسسه حسابرسی وش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵-۵-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

	گروه ۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۱,۱۲۸,۴۴۵	۴۳,۸۲۱,۹۸۵	۱۳۱,۸۰۶,۵۵۳	۴,۲۷۲	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	-
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۴,۵۹۱,۶۰۷	۱۵۲,۶۲۶,۱۰۲	۹۳,۵۴۴,۹۱۶	-	۱۸,۱۰۴,۶۹۹	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲۷,۸۰۲,۴۸۰	۱۰,۵۴۴,۲۹۰	۲۱,۰۹۹,۷۲۵	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	-
سایر دریافتنی ها	۱,۲۵۴	-	۱,۵۷۵	-	-	-	-
دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	۲۰۲,۶۲۰	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های ارزی	۵۶۳,۵۲۳,۷۸۷	۲۰۷,۱۹۴,۹۹۶	۲۴۶,۴۵۲,۷۷۹	۴,۲۷۲	۱۸,۱۴۰,۵۴۶	۲۰۲,۶۵۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	-
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۵۷۲,۶۷۰,۸۵۹**	**۲۳۳,۱۱۷,۳۲۰**	**۲۴۶,۴۵۲,۷۷۹**	**۴,۲۷۲**	**۱۸,۱۴۰,۵۴۶**	**۲۰۲,۶۵۳**	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۳۹۰,۱۸۲,۹۷۶**	**۱۷۳,۴۹۵,۶۱۸**	**۴۵,۸۳۷,۵۹۳**	**۳,۷۸۱**	**۱۴,۰۲۳,۶۵۸**	**۹۲۹**	**۱۹,۹۸۰,۰۶۴**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۵۶,۵۱۲)	(۸۸,۰۸۵,۳۴۸)	(۲,۱۸۵,۲۹۱)	-	(۱۸,۰۸۸,۴۷۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۴۷۵,۸۷۵,۷۷۰)	(۶۱,۹۵۳,۷۸۰)	(۹۱,۸۰۶,۲۵۷)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	-
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۸,۸۷۱,۰۴۸)	(۶,۶۱۵,۹۱۷)	(۶۴,۰۷۹,۱۴۰)	-	-	-	-
بدهی های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های ارزی	(۵۲۵,۳۰۳,۳۳۰)	(۱۵۶,۶۵۵,۰۴۵)	(۱۵۸,۰۷۰,۶۸۸)	(۴,۲۰۰)	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	-	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات ارزی بانک	(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۵۳۴,۴۵۰,۴۰۲)**	**(۱۸۳,۱۸۳,۵۵۴)**	**(۱۵۸,۰۷۰,۶۸۸)**	**(۴,۲۰۰)**	**(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)**	-	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۳۶۴,۰۹۸,۹۱۱)**	**(۱۳۶,۳۳۸,۹۷۹)**	**(۲۹,۴۲۹,۶۵۵)**	**(۳,۷۱۵)**	**(۱۳,۹۹۵,۹۴۶)**	-	**(۱۶,۵۰۶,۹۵۱)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۸,۲۲۰,۴۵۷	۴۹,۹۳۳,۷۶۶	۸۸,۳۸۲,۰۹۰	۷۲	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	۲۶,۰۸۴,۰۶۵	۳۷,۱۵۶,۶۳۹	۱۶,۴۰۷,۹۳۷	۶۶.۰۶	۲۷,۷۱۱	۹۲۹	۳,۴۷۳,۱۱۳
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۱۳٪	۱۹٪	۸٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۲۲٪	۳۱٪	۱۴٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪

موسسه حسابرسی وش و همکاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

ادامه:

	گروه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
موجودی نقد	۲۰۸۳۵۶۷۶	۶۹,۹۰۱,۶۲۵	۱۹۶,۷۶۵,۴۷۴	۷۲	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۴۲۵,۰۴۴	۳۵,۲۶۲,۷۲۳	-	۱۶,۲۲۹	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۶۱,۳۹۴,۵۳۸	۲۳,۰۳۹,۹۹۹	۱۱,۳۶۳,۱۷۴	-	-	-	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	
سایر دریافتنی ها	۶,۸۵۸	۱۴,۱۹۷	۱,۱۰۹	-	-	-	
دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	
سایر دارایی‌ها	-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	
جمع دارایی‌های ارزی	۵۸۲,۷۳۷,۰۷۲	۲۳۹,۳۸۶,۰۲۵	۲۴۳,۳۹۲,۴۸۰	۷۲	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	
سایر تعهدات مشتریان	-	۴۵,۱۳۷,۸۶۲	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۷۱,۷۷۹,۶۷۶	-	-	-	-	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۵۹۷,۱۴۷,۱۴۵**	**۳۱۱,۱۶۵,۷۰۱**	**۲۴۳,۳۹۲,۴۸۰**	**۷۲**	**۵۲,۴۰۰**	**۳۳۶۶۵۳**	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۲۳۹,۹۹۶,۳۴۳**	**۱۱۶,۳۶۳,۳۴۴**	**۲۶,۷۶۳,۴۱۸**	**۴۰**	**۲۳,۸۲۱**	**۹۰۸**	**۵,۴۶۶,۷۶۴**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	-	(۸۷,۰۲۰,۲۳۲)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	
سپرده‌های مشتریان	(۴۷۳,۲۳۹,۲۸۲)	(۵۵,۳۱۴,۶۴۲)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۳,۲۸۹,۲۵۲)	(۵۹,۶۲۴,۳۰۳)	(۱۳۶,۷۴۷,۴۷۴)	-	-	-	
بدهی های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی	(۵۳۶,۵۲۸,۵۳۴)	(۲۰۱,۹۵۹,۱۷۷)	(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	
سایر تعهدات بانک	-	(۴۵,۱۳۷,۸۶۲)	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۷۲,۴۶۷,۶۵۸)	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۵۵۰,۹۳۸,۶۰۷)**	**(۳۷۴,۴۲۶,۸۳۵)**	**(۱۶۷,۵۰۶,۷۶۶)**	-	**(۱۶,۲۲۹)**	-	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۳۲۱,۴۲۰,۷۴۴)**	**(۱۰۰,۲۹۱,۱۳۸)**	**(۱۸,۴۵۳,۵۹۹)**	-	**(۷,۳۷۸)**	-	**(۴,۱۴۴,۳۶۲)**
	۴۶,۲۰۸,۵۳۸	**۳۶,۷۳۸,۸۶۶**	**۷۵,۸۸۵,۷۱۴**	**۷۲**	**۳۶,۱۷۱**	**۳۳۶,۶۵۳**	
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۵۷۵,۵۹۹	۱۶,۰۷۲,۲۰۵	۸,۳۰۹,۸۱۹	۴۰	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۳۲۲,۴۰۲
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیون ریال	۱۸,۵۷۵,۵۹۹	۱۶,۰۷۲,۲۰۵	۸,۳۰۹,۸۱۹	۳۹۵۲	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۳۲۲,۴۰۲
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹- درصد	۱۴٪	۱۲٪	۶٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد	۲۴٪	۲۰٪	۱۱٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪

ادامه:

شرکت اصلی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

	دلار آمریکا	یورو	درهم امارات	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
موجودی نقد	۸,۶۰۰,۷۶۱	۳۶,۹۰۸,۰۱۹	۵۹,۴۱۹,۹۲۵	۴,۲۰۰	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۴,۵۹۱,۶۰۷	۱۵۲,۶۲۶,۱۰۲	۹۳,۵۴۴,۹۱۶	-	۱۸,۱۰۴,۶۹۹	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲۷,۸۰۲,۴۸۰	۱۰,۵۴۴,۲۹۰	۲۱,۰۹۹,۷۳۵	-	-	-	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	
سایر دریافتنی ها	۱,۲۵۴	-	۱,۵۷۵	-	-	-	
دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	
سایر دارایی‌ها	-	۲۰۲,۶۲۰	-	-	-	-	
جمع دارایی‌های ارزی	۵۵۰,۹۹۶,۱۰۲	۲۰۰,۲۸۱,۰۳۱	۱۷۴,۰۶۶,۱۵۱	۴,۲۰۰	۱۸,۱۴۰,۵۴۶	۲۰۲,۶۵۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	
سایر تعهدات مشتریان	-	-	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۹,۱۴۷,۰۷۳	۲۵,۹۲۲,۳۲۴	-	-	-	-	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۵۶۰,۱۴۳,۱۷۵**	**۲۲۶,۲۰۳,۳۵۵**	**۱۷۴,۰۶۶,۱۵۱**	**۴,۲۰۰**	**۱۸,۱۴۰,۵۴۶**	**۲۰۲,۶۵۳**	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۳۸۱,۵۷۱,۲۱۱**	**۱۶۸,۳۰۳,۴۳۹**	**۳۲,۲۸۷,۰۰۸**	**۳,۷۱۵**	**۱۴,۰۲۳,۶۵۸**	**۹۲۹**	**۱۹,۴۹۲,۱۲۵**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۵۶,۵۱۲)	(۸۸,۰۸۵,۳۴۸)	(۲,۱۸۵,۲۹۱)	-	(۱۸,۰۸۸,۴۷۰)	-	
سپرده‌های مشتریان	(۴۷۵,۸۷۵,۷۷۰)	(۶۱,۹۵۳,۷۸۰)	(۹۱,۸۰۶,۲۵۷)	(۴,۲۰۰)	(۱۶,۲۲۹)	-	
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۴۴,۰۹۳,۸۸۹)	(۲۹۶,۰۷۴)	-	-	-	-	
بدهی های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی	(۵۲۰,۵۲۶,۱۷۱)	(۱۵۰,۳۳۵,۲۰۳)	(۹۳,۹۹۱,۵۴۸)	(۴,۲۰۰)	(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)	-	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	
سایر تعهدات بانک	-	-	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۹,۱۴۷,۰۷۳)	(۲۶,۵۲۸,۵۰۹)	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۵۲۹,۶۷۳,۲۴۴)**	**(۱۷۶,۸۶۳,۷۱۱)**	**(۹۳,۹۹۱,۵۴۸)**	**(۴,۲۰۰)**	**(۱۸,۱۰۴,۶۹۹)**	**-**	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال	**(۳۶۰,۸۱۵,۰۰۲)**	**(۱۳۱,۵۹۲,۹۶۸)**	**(۱۷,۴۳۴,۲۱۰)**	**(۳,۷۱۵)**	**(۱۳,۹۹۵,۹۴۶)**	**-**	**(۱۶,۵۰۶,۹۵۱)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۰,۴۶۹,۹۳۱	۴۹,۳۳۹,۶۴۴	۸۰,۰۷۴,۶۰۳	-	۳۵,۸۴۷	۲۰۲,۶۵۳	-
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰-میلیون ریال	۲۰,۷۵۶,۲۰۹	۳۶,۷۱۰,۴۷۱	۱۴,۸۵۲,۷۹۸	-	۲۷,۷۱۲	۹۲۹	۲,۹۸۵,۱۷۴
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۱۰٪	۱۸٪	۷٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد	۱۷٪	۳۰٪	۱۲٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪

ادامه:

شرکت اصلی
۱۴۰۳/۱۲/۲۹

	دلار آمریکا	یورو	درهم	پوند انگلیس	فرانک سوئیس	ین ژاپن	سایر ارزها
موجودی نقد	۳,۱۶۷,۸۹۶	۳۸,۰۸۶,۹۷۰	۵۹,۰۵۲,۶۰۳	-	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۵۰۰,۰۰۰	۱۴۶,۴۲۵,۰۴۴	۳۵,۲۶۲,۷۲۳	-	۱۶,۲۲۹	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۶۱,۳۹۴,۵۳۸	۳۳,۰۳۹,۹۹۹	۱۱,۳۶۳,۱۷۴	-	-	-	
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	-	-	
سایر دریافتنی ها	۶,۸۵۸	۱۴,۱۹۷	۱,۱۰۹	-	-	-	
دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	
سپرده قانونی	-	-	-	-	-	-	
سایر دارایی‌ها	-	۵,۱۶۰	-	-	-	-	
جمع دارایی‌های ارزی	۵۶۵,۰۶۹,۲۹۲	۲۰۷,۵۷۱,۳۷۰	۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹	-	۵۲,۴۰۰	۳۳۶,۶۵۳	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۲۶,۶۴۱,۸۱۴	-	-	-	-	
سایر تعهدات مشتریان	-	۴۵,۱۳۷,۸۶۲	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی مشتریان	۱۴,۴۱۰,۰۷۳	۷۱,۷۷۹,۶۷۶	-	-	-	-	
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان	**۵۷۹,۴۷۹,۳۶۵**	**۲۷۹,۳۵۱,۰۴۶**	**۱۰۵,۶۷۹,۶۰۹**	**-**	**۵۲,۴۰۰**	**۳۳۶,۶۵۳**	
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال	**۲۳۲,۸۷۹,۴۲۹**	**۱۰۲,۵۲۳,۰۷۳**	**۱۱,۵۶۴,۴۱۴**	**-**	**۲۳,۸۲۱**	**۹۰۸**	**۵,۱۹۸,۴۷۱**
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	-	(۸۷,۰۲۰,۲۳۲)	(۳,۴۲۹)	-	-	-	
سپرده‌های مشتریان	(۴۷۳,۲۳۹,۲۸۲)	(۵۵,۳۱۴,۶۴۲)	(۳۰,۷۵۵,۸۶۳)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
مالیات عملکرد پرداختنی	-	-	-	-	-	-	
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۵۱,۴۰۸,۵۳۵)	(۳۱,۳۷۴,۰۷۵)	(۵,۱۳۱,۹۹۰)	-	-	-	
بدهی های مرتبط با دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی	(۵۲۴,۶۴۷,۸۱۷)	(۱۷۳,۷۰۸,۹۴۹)	(۳۵,۸۹۱,۲۸۲)	-	(۱۶,۲۲۹)	-	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۲۷,۳۲۹,۷۹۶)	-	-	-	-	
سایر تعهدات بانک	-	(۴۵,۱۳۷,۸۶۲)	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی بانک	(۱۴,۴۱۰,۰۷۳)	(۷۲,۴۶۷,۶۵۸)	-	-	-	-	
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک	**(۵۳۹,۰۵۷,۸۹۰)**	**(۲۴۶,۱۷۶,۶۰۷)**	**(۳۵,۸۹۱,۲۸۲)**	**-**	**(۱۶,۲۲۹)**	**-**	
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی بانک-میلیون ریال	**(۲۱۶,۶۳۴,۹۶۸)**	**(۸۸,۰۰۱,۴۹۴)**	**(۳,۹۲۷,۵۴۷)**	**-**	**(۷,۳۷۸)**	**-**	**(۴,۱۴۴,۳۶۲)**
خالص وضعیت باز ارزی مثبت(منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۴۰,۴۲۱,۴۷۵	۳۳,۱۷۴,۴۳۹	۶۹,۷۸۸,۳۲۷	-	۳۶,۱۷۱	۳۳۶,۶۵۳	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹-میلیون ریال	۱۶,۲۴۴,۴۶۱	۱۴,۵۲۱,۵۷۹	۷,۶۳۶,۸۶۷	-	۱۶,۴۴۳	۹۰۸	۱,۰۵۴,۱۰۹
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹- درصد	۱۳٪	۱۱٪	۶٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹- درصد	۲۱٪	۱۸٪	۱۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪

۱-۵-۵-۵۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها- میلیون ریال	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۳۹,۴۷۴,۳۶۷
وضعیت باز ارزی- میلیون ریال	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۳۹,۴۷۴,۳۶۷
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی-درصد	۳۸٪	۳۰٪
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی نافذ-درصد	۶۲٪	۵۰٪

۲-۵-۵-۵۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

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

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

نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۴,+۴)	۱,۹۲۲,۰۲۱	دلار آمریکا	(-۳,+۳)	۱,۲۴۶,۱۰۶
فرانک سوئیس	(-۵,+۵)	۲,۸۱۴	فرانک سوئیس	(-۱۰,+۱۰)	۳,۹۱۸
یورو	(-۵,+۵)	۳,۹۱۱,۴۹۲	یورو	(-۹,+۹)	۳,۰۴۴,۷۱۴
ین ژاپن	(-۵,+۵)	۹۹	ین ژاپن	(-۹,+۹)	۲۱۱
درهم	(-۴,+۴)	۱,۳۷۵,۱۳۸	درهم	(-۴,+۴)	۸۰۸,۱۵۸
یوان چین	(-۶,+۶)	۳۴۹,۱۳۱	یوان چین	(-۹,۹)	-
سایر ارزها	(-۴,+۴)	-	سایر ارزها	(-۶,۶)	۲۲۳,۱۸۷
جمع		۷,۵۶۰,۶۹۵	جمع		۵,۳۲۶,۲۹۴

روش ۲ (ارزش درمعرض خطربا استفاده از مدل واریانس-کوواریانس).

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

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

نوع ارز	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان		تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۴,۰۴)	۱,۹۲۲,۰۲۱	دلار آمریکا	(۳,۳)	۱,۲۴۶,۱۰۶
فرانک سوئیس	(۵,۰۵)	۲,۸۱۴	فرانک سوئیس	(۱۰,۱۰)	۳,۹۱۸
یورو	(۵,۰۵)	۳,۹۱۱,۴۹۲	یورو	(۹,۹)	۳,۰۴۴,۷۱۴
ین ژاپن	(۵,۰۵)	۹۹	ین ژاپن	(۹,۹)	۲۱۱
درهم	(۴,۰۴)	۱,۳۷۵,۱۳۸	درهم	(۴,۴)	۸۰۸,۱۵۸
یوان چین	(۶,۰۶)	۳۴۹,۱۳۱	یوان چین	(۹,۹)	-
سایر ارزها	(۴,۰۴)	-	سایر ارزها	(۶,۶)	۲۲۳,۱۸۷
جمع		۷,۵۶۰,۶۹۵	جمع		۵,۳۲۶,۲۹۴
تاثیر تنوع پذیری		(۶۴۵,۲۴۶)	تاثیر تنوع پذیری		(۱,۶۴۹,۹۰۴)
		۶,۹۱۵,۴۴۹			۳,۶۷۶,۳۹۰

مقادیر ارائه شده در این یادداشت براساس میانگین انحراف معیار روزانه نرخ اعلامی بانک مرکزی و نرخ ارز سنا در۲۴ ماه گذشته محاسبه گردیده است.

۵۴-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

۵۴-۵-۶-۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش تک دارایی

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*
	ارزش در معرض خطر(۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر(۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل نرمال VaR	-	-	۷,۵۶۰,۶۹۵	۳۰,۲۴۲,۷۸۰	۳۰,۲۴۲,۷۸۰

۵۴-۵-۶-۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار با استفاده از روش واریانس-کوواریانس

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار*
	ارزش در معرض خطر(۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر(۱۰ روزه)	سرمایه مورد نیاز	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل نرمال VaR	-	-	۶,۹۱۵,۴۴۹	۲۷,۶۶۱,۷۹۶	۲۷,۶۶۱,۷۹۶

* 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 سبد دارایی های ارزی محاسبه شده است.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۷-۵-۵۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	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	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	-	-	-	-	-	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۹۳,۹۲۸,۵۷۶	۴۷۵,۰۶۰,۷۶۵	۲۸۰,۳۸۰,۶۳۶	۳۸,۵۴۳,۱۲۲	۸,۹۷۴,۰۸۲	۶۷,۴۲۱,۰۵۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۱,۱۶۰	۲۸۳,۹۴۱	۵۱,۷۵۰,۷۸۶	۴,۷۲۲,۱۴۵	۳,۱۸۶,۱۲۰	۷,۰۰۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتنی ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۶۴,۰۵۱	-	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۲,۶۸۹,۸۰۷	۳,۵۰۹,۵۹۲	۳۰,۴۸۵,۸۴۹	۳۱,۹۲۲,۵۶۱	۱۲,۲۲۳,۶۲۸	۳,۵۳۴,۵۴۵
سایر دارایی‌ها	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	-	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
جمع دارایی ها	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۲۵۵,۸۵۳,۲۶۲**	**۴۷۸,۸۵۴,۲۹۸**	**۳۶۲,۶۱۷,۲۷۱**	**۷۵,۱۸۷,۸۲۸**	**۲۴,۳۸۳,۸۳۰**	**۲۷۹,۳۱۷,۹۴۰**
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	(۲۴,۶۱۰,۹۵۴)	(۲,۸۷۴,۵۳۴)	(۷,۸۷۰,۴۸۰)	(۳,۸۶۱,۸۳۰)	-	-
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)	(۱۱۳,۲۶۰,۸۰۰)	(۳۳۶,۳۲۴,۰۳۵)	(۲۷۸,۲۶۶,۰۶۵)	(۲۶۹,۲۴۶,۸۰۷)	(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)	(۷۵,۸۶۱,۵۹۴)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختنی	(۹,۶۱۱,۳۹۶)	-	-	-	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)	(۵,۳۵۳,۲۸۸)	(۶۹۱,۸۰۵)	(۳,۱۹۶,۶۰۴)	(۲۰,۷۹۲,۴۳۰)	-	(۳۲,۶۰۱,۰۲۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهی‌ها	**(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)**	**(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۲)**	**(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)**	**(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)**	**(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)**	**(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)**	**(۱۱۹,۷۶۷,۹۷۲)**
جمع حقوق مالکانه	**(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)**	-	-	-	-	-	**(۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹)**
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	**(۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹)**	**(۱۴۳,۲۲۵,۰۴۲)**	**(۳۳۹,۸۹۰,۳۷۴)**	**(۲۸۹,۳۳۳,۱۴۹)**	**(۲۹۳,۹۰۱,۰۶۷)**	**(۱۰۲,۶۷۸,۸۷۶)**	**(۳۰۷,۱۸۵,۹۲۱)**
شکاف		۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰	۱۳۸,۹۶۳,۹۲۴	۷۳,۲۸۴,۱۲۲	(۲۱۸,۷۱۳,۲۳۹)	(۷۸,۲۹۵,۰۴۶)	(۲۷,۸۶۷,۹۸۱)
شکاف انباشته		۱۱۲,۶۲۸,۲۲۰	۲۵۱,۵۹۲,۱۴۴	۳۲۴,۸۷۶,۲۶۶	۱۰۶,۱۶۳,۰۲۷	۲۷,۸۶۷,۹۸۱	-

ادامه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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						
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	-	-	-	-	-	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	-	-	-	-	-
۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۵۴,۵۷۲,۱۴۳	۳۲۱,۲۵۶,۶۲۴	۲۵۱,۰۳۷,۴۲۰	۲۳,۰۰۸,۴۹۶	۸,۴۳۴,۰۲۳	۳۷,۳۲۷,۹۰۹
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۱,۱۶۰	-	۲۹,۲۱۶,۰۴۲	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱,۱۶۶,۶۲۹	۷,۰۰۰
۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
۹۲۸,۶۵۳	-	-	-	-	-	۹۲۸,۶۵۳
۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۵۳۹,۱۹۸	۷۵۸,۴۹۰	۷,۴۵۲,۱۸۹	۴۷,۲۳۹,۵۳۰	۳,۵۱۴,۵۵۹	۸۷۳,۵۹۸
۱۴,۸۴۱,۴۲۰	-	-	-	-	-	۱۴,۸۴۱,۴۲۰
۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	**۱۵۴,۶۱۲,۰۰۱**	**۳۲۲,۰۱۵,۱۱۴**	**۲۸۷,۷۰۵,۶۵۱**	**۷۲,۰۲۸,۳۳۰**	**۱۳,۱۱۵,۲۱۱**	**۱۵۱,۱۸۶,۸۶۲**
بدهی‌ها						
(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	(۵۹,۳۴۲,۹۴۳)	(۲۲,۰۶۳,۸۵۳)	(۲,۴۶۹,۴۶۵)	-	-	-
(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)	(۹۳,۷۳۵,۵۴۹)	(۲۰۳,۷۶۹,۷۴۱)	(۸۰,۸۱۶,۶۴۵)	(۲۷۶,۱۷۵,۹۰۴)	(۷۸,۳۸۲,۰۰۲)	(۲۶۵,۰۱۶)
(۸۰,۰۹۷)	-	-	-	-	-	(۸۰,۰۹۷)
(۸,۶۴۷,۰۴۷)	-	-	-	-	-	(۸,۶۴۷,۰۴۷)
(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)	(۱۳,۱۵۹,۶۰۹)	(۳۸۵,۳۳۸)	(۱,۷۸۰,۴۰۷)	(۶,۵۹۱,۶۵۰)	(۸,۱۷۸,۶۲۳)	(۲۱,۳۸۲,۷۸۷)
(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)	**(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)**	**(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)**	**(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)**	**(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)**	**(۸۶,۵۶۰,۶۲۵)**	**(۳۱,۳۴۴,۲۱۴)**
(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)	-	-	-	-	-	**(۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶)**
(۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹)	**(۱۶۶,۲۳۸,۱۰۱)**	**(۲۲۶,۲۱۸,۹۳۲)**	**(۸۵,۰۶۶,۵۱۷)**	**(۲۸۲,۷۶۷,۵۵۴)**	**(۸۶,۵۶۰,۶۲۵)**	**(۱۵۳,۸۱۱,۴۴۰)**
(۲,۶۲۴,۵۷۸)	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۹۵,۷۹۶,۱۸۲	۲۰۲,۶۳۹,۱۳۴	(۲۱۰,۷۳۹,۲۲۴)	(۷۳,۴۴۵,۴۱۴)	-
-	(۱۱,۶۲۶,۱۰۰)	۸۴,۱۷۰,۰۸۲	۲۸۶,۸۰۹,۲۱۶	۷۶,۰۶۹,۹۹۲	۲,۶۲۴,۵۷۸	-

۵۴-۶- ریسک عملیاتی

۵۴-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۴-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

۵۴-۶-۳- تدابیر پیش‌گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیند ها را در کمیته های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح میکنند. مدیریت سرمایه انسانی دوره‌های آموزشی برای آشنایی کارمندان با مقررات و آئین نامه های بانک برگزار میکند و به 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 مقرارت هستند. همچنین مدیران مسئول خطاهای احتمالی کارمندان واحد خود میباشند و اثر بخشی مدیران از نظر کم بودن خطاهای انسانی مورد بررسی قرار میگیرد.

۵۴-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

موسسه حسابرسی رشد و همکاران
(حسابداران رسمی)

۵-۶-۵۴- 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 ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدن 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.

۶-۶-۵۴- 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 ارایه 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.

۷-۶-۵۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۱۱,۲۲۴,۸۵۶

موسسه حسابرسی دانش و پندگاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۷-۵۴- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۴- سرمایه نظارتی

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۲۰۰،۵۸۰،۱۱۰ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده(منابع تامین شده توسط سهامداران)	۷۵،۰۰۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰،۰۰۰
صرف سهام	-	-
سود (زیان) انباشته	۷۳،۲۵۹،۷۷۵	۴۷،۸۴۹،۴۷۱
اندوخته قانونی	۳۲،۸۰۲،۱۴۲	۲۱،۲۵۹،۱۴۶
اندوخته احتیاطی	-	-
سایر اندوخته ها	۶،۹۱۱،۷۲۲	۳،۷۹۳،۹۰۵
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۸۷،۹۷۳،۶۳۹**	**۱۲۲،۹۰۲،۵۲۲**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)	(۵۵۵،۶۹۰)	(۴۳۵،۲۹۶)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)	(۱۹۹،۹۱۳)	(۱۶۸،۱۸۰)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(۷،۰۰۰)	(۱۲۰،۴۴۷)
٪۵۰ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۴۵۳،۵۴۵)	(۳۹۶،۸۲۲)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	-	-
جمع تعدیلات نظارتی	(۱،۲۱۶،۱۴۸)	(۱،۱۲۰،۷۴۵)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	**۱۸۶،۷۵۷،۴۹۱**	**۱۲۱،۷۸۱،۷۷۷**
سرمایه لایه دو		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۱۴،۲۷۶،۱۶۴	۱۰،۵۰۰،۲۱۰
جمع سرمایه لایه دو	**۱۴،۲۷۶،۱۶۴**	**۱۰،۵۰۰،۲۱۰**
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
٪۵۰ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر	(۴۵۳،۵۴۵)	(۳۹۶،۸۲۲)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۱۳،۸۲۲،۶۱۹	۱۰،۱۰۳،۳۸۸
کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو نسبت به سرمایه لایه یک	-	-
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	**۱۳،۸۲۲،۶۱۹**	**۱۰،۱۰۳،۳۸۸**
سرمایه نظارتی	**۲۰۰،۵۸۰،۱۱۰**	**۱۳۱،۸۸۵،۱۶۵**
سرمایه نظارتی نافذ	**۱۲۱،۰۰۴،۲۲۸**	۷۸،۶۸۶،۳۹۹

*محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ 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 ۱۴۰۲، معادل ۱۲۱،۰۰۴،۲۲۸ مبلغ میلیون ریال می باشد.

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

بانک خاورمیانه
شرکت سهامی عام شماره ثبت ۲۲۰۲۷۵

۲-۷-۵۴- تخصیص سرمایه

۵۴-۷-۲-۱ دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ معادل ۱،۱۴۲،۰۹۳،۱۰۴ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۲۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۷،۲۴۱،۷۳۵	۱۰۰	۷،۲۴۱،۷۳۵	-	-	-	-	-
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۸۴،۳۶۵،۹۸۲	۱۰۰	۸۴،۳۶۵،۹۸۲	-	-	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۲۰۸،۰۶۵	۱۰۰	۲۰۸،۰۶۵	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	۱۱۸،۵۱۸،۱۴۶	۱۰۰	۱۱۸،۵۱۸،۱۴۶	۲۰	۲۳،۷۰۳،۶۲۹	۱،۸۹۶،۲۹۰	۸،۴۶۱،۵۲۱	۶۷۶،۹۲۲
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	۱۰،۳۳۳،۳۴۷	۱۰۰	۱۰،۳۳۳،۳۴۷	۳۰	۳،۰۹۷،۰۰۴	۲۴۷،۷۶۰	۶۰۰،۷۸۹	۴۸،۰۶۳
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵	۳۵۰،۴۵۹	۱۰۰	۳۵۰،۴۵۹	۴۰	۱۴۰،۱۸۴	۱۱،۲۱۵	۶،۱۲۰،۴۶۷	۴۸۹،۶۳۷
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۱ تا ۳	۸،۶۶۴،۸۱۷	۱۰۰	۸،۶۶۴،۸۱۷	۷۰	۶،۰۶۵،۳۷۲	۴۸۵،۲۳۰	۱،۴۴۸،۷۶۲	۱۱۵،۹۰۱
مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	۲۸،۴۲۴،۸۳۵	۱۰۰	۲۸،۴۲۴،۸۳۵	۱۰۰	۲۸،۴۲۴،۸۳۵	۲،۲۷۳،۹۸۷	۱۸،۰۴۹،۶۰۸	۱،۴۴۳،۹۶۹
موسسات و شرکت های دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی(در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین نهادهای مذکور-بدون رتبه اعتباری	۳۲۴،۸۹۴،۱۵۱	۱۰۰	۳۲۴،۸۹۴،۱۵۱	۷۵	۲۴۳،۶۷۰،۶۱۳	۱۹،۴۹۳،۶۴۹	۱۵۱،۲۴۵،۹۹۶	۱۲،۰۹۹،۶۸۰
مطالبات از شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب تعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی)-بدون رتبه اعتباری	۶۹،۲۲۲،۳۵۲	۱۰۰	۴۵،۲۵۷،۶۰۵	۱۰۰	۴۵،۲۵۷،۶۰۵	۳،۶۲۰،۶۰۸	۴۵،۷۹۸،۹۵۵	۳،۶۶۳،۹۱۶
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال-بدون رتبه اعتباری	۴۲۶،۸۵۲،۶۳۴	۱۰۰	۲۶۶،۵۴۸،۷۴۶	۱۵۰	۳۹۹،۸۲۳،۱۱۸	۳۱،۹۸۵،۸۴۹	۳۰۶،۰۱۱،۵۸۴	۲۴،۴۸۰،۹۲۷
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال-بدون رتبه اعتباری	۲،۸۰۸،۷۸۷	۱۰۰	۲،۲۹۵،۵۰۴	۵۰	۱،۱۴۷،۷۵۲	۹۱،۸۲۰	۱۵۰،۸۷۶	۱۲،۰۷۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	۶،۱۳۷،۴۶۰	۱۰۰	۴،۵۹۴،۸۷۶	۷۵	۳،۴۴۶،۱۵۷	۲۷۵،۶۹۳	۴،۸۱۰،۸۷۲	۳۸۴،۸۷۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری خوب	۵۵،۴۱۰،۵۹۶	۱۰۰	۳۶،۷۰۱،۴۴۲	۱۰۰	۳۶،۷۰۱،۴۴۲	۲،۹۳۶،۱۱۵	۳۷،۴۵۳،۲۷۷	۲،۹۹۶،۲۶۲
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری متوسط	۹،۷۶۶،۷۵۳	۱۰۰	۶،۶۸۳،۳۶۴	۱۵۰	۱۰،۰۲۵،۰۴۶	۸۰۲،۰۰۴	۱۲،۹۴۹،۴۱۰	۱،۰۳۵،۹۵۳
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری ضعیف	۶۶۵،۶۶۸	۱۰۰	۲۰۸،۵۵۸	۲۰۰	۴۱۷،۱۱۵	۳۳،۳۶۹	۴۳۴،۸۷۰	۳۴،۷۹۰
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۸،۹۶۶،۴۵۲	۱۰۰	۶،۰۷۲،۸۶۵	۱۵۰	۹،۱۰۹،۲۹۷	۷۲۸،۷۴۴	۱۱،۰۷۳،۴۷۹	۸۸۵،۸۷۸
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی)-بدون رتبه اعتباری	۹۰،۴۰۵	۱۰۰	۹۰،۴۰۵	۵۰	۴۵،۲۰۲	۳،۶۱۶	۴۰،۷۶۱	۳،۲۶۱
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال-با رتبه اعتباری خوب	۶۰۶،۸۹۸	۱۰۰	۳۵۱،۸۰۸	۹۰	۳۱۶،۶۲۸	۲۵،۳۳۰	۸۲،۱۴۶	۱،۰۲۶،۸۲۲
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال-با رتبه اعتباری متوسط	۳۷۲،۵۶۶	۱۰۰	۲۵۸،۷۹۹	۱۲۰	۳۱۰،۵۵۸	۲۴،۸۴۵	۲۱۹،۱۴۲	۱۷،۵۳۱
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال-با رتبه اعتباری ضعیف	۵۲،۱۶۸	۱۰۰	۵۲،۱۶۸	۱۷۰	۸۸،۶۸۶	۷،۰۹۵	-	-
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال-با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۱،۷۹۹،۴۰۹	۱۰۰	۹،۰۶۱،۳۶۴	۹۰	۸،۱۵۵،۲۲۸	۶۵۲،۴۱۸	۲،۴۰۰،۸۴۵	۱۹۲،۰۶۸
مطالبات از سایر شرکت ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد (تسهیلات خرد)-بدون رتبه اعتباری	۱۲،۰۶۵،۸۸۹	۱۰۰	۹،۵۹۹،۲۰۷	۱۰۰	۹،۵۹۹،۲۰۷	۷۶۷،۹۵۳	۶،۶۱۹،۶۱۴	۵۲۹،۵۶۹
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن موسسه اعتباری باشد	۴،۰۶۴،۵۴۷	۱۰۰	۱،۲۹۰،۶۹۵	۵۰	۶۴۵،۳۴۸	۵۱،۶۲۸	۳،۰۷۷،۹۵۲	۲۴۶،۲۳۶
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	۱۷،۰۶۰،۹۹۸	۱۰۰	۱۷،۰۶۰،۹۹۸	۱۵۰	۲۵،۵۹۱،۴۹۷	۲،۰۴۷،۳۲۰	۴۰،۲۹۴،۴۲۱	۳،۲۲۳،۵۵۴
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	۱۹،۴۵۸،۱۲۱	۱۰۰	۱۹،۴۵۸،۱۲۱	۱۰۰	۱۹،۴۵۸،۱۲۱	۱،۵۵۶،۶۵۰	۱۹،۵۵۴	۱،۵۶۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۹،۸۳۰،۵۵۴	۱۰۰	۹،۸۳۰،۵۵۴	۵۰	۴،۹۱۵،۲۷۷	۳۹۳،۲۲۲	۳۱۷،۳۲۶	۳۵،۳۸۶
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری باشد)	۱،۹۸۹،۹۱۳	۱۰۰	۱،۹۸۹،۹۱۳	۱۰۰	۱،۹۸۹،۹۱۳	۱۵۹،۱۹۳	۸۱۲،۹۱۶	۶۵،۰۳۳
سایر حساب‌های دریافتنی (جاری باشد)	۱،۸۱۷،۴۵۰	۱۰۰	۱،۸۱۷،۴۵۰	۱۰۰	۱،۸۱۷،۴۵۰	۱۴۵،۳۹۶	۲،۲۶۲،۲۲۱	۲۲۷،۶۹۸
خالص دارایی های ثابت	۲۸،۴۶۴،۰۵۱	۱۰۰	۲۸،۴۶۴،۰۵۱	۱۰۰	۲۸،۴۶۴،۰۵۱	۲،۲۷۷،۱۲۴	۲۱،۲۴۹،۰۴۲	۱،۶۹۹،۹۲۳
سایر اقلام بالای خط صورت وضعیت مالی	۱۸،۷۴۳،۰۶۶	۱۰۰	۱۸،۷۴۳،۰۶۶	۱۰۰	۱۸،۷۴۳،۰۶۶	۱،۴۹۹،۲۴۵	۱۴،۱۶۹،۸۹۲	۱،۱۳۳،۵۸۹
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادار از سایر دولت ها ، بانک های مرکزی و نهادهای عمومی غیر دولتی در سایر کشورها رتبه اعتباری با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۰۵،۴۸۱،۹۴۷	۱۰۰	۱۰۵،۴۸۱،۹۴۷	-	-	-	-	-
مطالبات مشتمل بر سپرده گذاری و تسهیلات اعطایی یا خرید اوراق بهادارز بانک های توسعه ای چند جانبه ای- تبصره بخشنامه	۳۰،۹۲۲	۱۰۰	۳۰،۹۲۲	-	-	-	-	-
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادارز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری بسیار خوب	۱۶،۸۱۷،۰۳۶	۱۰۰	۱۶،۸۱۷،۰۳۶	۲۰	۳،۳۶۳،۴۰۷	۲۶۹،۰۷۳	۶۲۲،۰۴۲	۴۹،۷۶۳
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادارز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری خوب	۵۳،۲۶۶	۱۰۰	۵۳،۲۶۶	۵۰	۲۶،۶۳۳	۲،۱۳۱	۲۱،۱۵۱	۱،۶۹۲
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادارز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها با رتبه اعتباری ضعیف	۱۲،۷۲۸،۰۵۹	۱۰۰	۱۲،۷۲۸،۰۵۹	۱۰۰	۱۲،۷۲۸،۰۵۹	۱،۰۱۸،۲۴۵	۱۲،۷۷۶،۹۱۷	۱،۰۲۲،۱۵۳
مطالبات تسهیلاتی یا خرید اوراق بهادارز موسسات اعتباری و نهادهای مالی سایر کشورها بدون رتبه اعتباری	۸،۳۶۱،۶۴۵	۱۰۰	۸،۳۶۱،۶۴۵	۱۰۰	۸،۳۶۱،۶۴۵	۶۶۸،۹۳۲	۲۸،۲۲۶،۱۱۴	۲،۲۵۸،۰۸۹
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۲۳،۵۳۸،۰۲۲	۵۰	۹،۱۱۲،۴۳۳	۱۰۰	۹،۱۱۲،۴۳۳	۷۲۸،۹۹۵	۱۱،۱۱۰،۶۷۶	۸۸۸،۸۵۴
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۷۹۸،۰۶۲،۹۲۶	۲۰	۱۲۴،۹۷۲،۰۷۰	۱۰۰	۱۲۴،۹۷۲،۰۷۰	۹،۹۹۷،۹۲۶	۷۶،۹۲۹،۳۶۹	۶،۱۵۵،۹۵۰
تعهدات بابت قراردادهای منعقده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۱۴،۷۹۸،۲۳۸	۵۰	۳۷،۸۵۸،۶۶۳	۱۰۰	۳۷،۸۵۸،۶۶۳	۳،۰۲۸،۶۹۳	۱۳،۲۵۵،۶۵۱	۱،۰۷۶،۴۵۲
سایر تعهدات	۱۴،۴۹۸،۵۹۳	۱۰۰	۱۴،۴۹۸،۵۹۳	۱۰۰	۱۴،۴۹۸،۵۹۳	۱،۱۵۹،۸۸۹	۸،۹۵۴،۴۸۱	۷۱۶،۳۶۰
					۱،۱۴۲،۰۹۳،۱۰۴	۹۱،۳۶۷،۴۵۲	۸۲۹،۸۳۰،۳۵۴	۶۷،۹۸۶،۴۳۰

محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

اقلام بالای خط در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ابتدا حسب نوع وثایق دریافتی بر اساس ماده ۱۴ بخشنامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می گردند و سپس در ضرایب ریسک ضرب می شوند.

اقلام زیر خط در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ 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 ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ تعدیل می گردند و در نهایت با ضرایب ریسک مربوطه موزون می شوند.

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۴۳۰۷۱۵
موسسه حسابرسی وش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

۲-۲-۷-۵۴- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سهام تجاری	-	۸	-	-	۸	-
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص	۵۶,۷۵۶,۸۷۱	۵	۲,۸۳۷,۸۴۴	۳۰,۹۹۶,۳۴۶	۵	۱,۵۴۹,۸۱۷
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن	-	-	-	-	-	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۳ ماه	۲۸۳,۹۴۱	۰.۲	۵۶۸	-	۰.۲	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۶ ماه	۲۳,۱۸۶,۱۷۴	۰.۴	۹۲,۷۴۵	۸,۹۶۹,۷۸۲	۰.۴	۳۵,۸۷۹
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶تا۱۲ ماه	۲۸,۵۶۴,۶۱۲	۰.۷	۱۹۹,۹۵۲	۲۰,۲۴۶,۲۶۱	۰.۷	۱۴۱,۷۲۴
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱تا۲ سال	۴,۷۲۲,۱۴۵	۱.۲۵	۵۹,۰۲۷	۱,۷۸۰,۳۰۴	۱.۲۵	۲۲,۲۵۴
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲تا۳ سال	-	۱.۷۵	-	-	۱.۷۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳تا۴ سال	-	۲.۲۵	-	-	۲.۲۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴تا۵ سال	-	۲.۷۵	-	-	۲.۷۵	-
اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵تا۷ سال	-	۳.۲۵	-	-	۳.۲۵	-
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است	۷۵,۳۳۳,۲۹۳	۸	۶,۰۲۶,۶۶۳	۳۹,۴۷۴,۳۶۷	۸	۳,۱۵۷,۹۴۹
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار			۹,۲۱۶,۷۹۹			۴,۹۰۷,۶۲۳
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک بازار			۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳			۶۱,۳۴۵,۲۹۳

۳-۲-۷-۵۴- دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶ میلیون ریال می‌باشد.

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک	۷۴,۸۳۲,۳۷۱	۱۵	۱۱,۲۲۴,۸۵۶	۴۵,۴۹۲,۵۴۲	۱۵	۶,۸۲۳,۸۸۱
ضریب			۱۲.۵			۱۲.۵
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی			۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶			۸۵,۲۹۸,۵۱۶

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شماره ثبت: ۲۲۰۷۱۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵۴-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۱۴.۳۵ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۲۰۰,۵۸۰,۱۱۰	۱۳۱,۸۸۵,۱۶۵
دارایی موزون شده به ریسک اعتباری	۱,۱۴۲,۰۹۳,۱۰۴	۸۴۹,۸۳۰,۳۵۴
دارایی موزون به ریسک بازار	۱۱۵,۲۰۹,۹۸۳	۶۱,۳۴۵,۲۹۳
دارایی موزون به ریسک عملیاتی	۱۴۰,۳۱۰,۶۹۶	۸۵,۲۹۸,۵۱۶
جمع دارایی‌های موزون به ریسک	۱,۳۹۷,۶۱۳,۷۸۳	۹۹۶,۴۷۴,۱۶۳
نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد	۱۳.۴٪	۱۲.۲٪
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۱۴.۴٪	۱۳.۲٪

۵۴-۷-۳-۱- افزایش نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل، عمدتا ناشی از افزایش سودآوری طی سال مذکور بوده است. اقدام بانک جهت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲ موجب گردیده ضمن استفاده از نرخ صفر مالیاتی قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها، از خروج وجه نقد نیز جلوگیری شود، لذا منجر به رشد سودآوری گردیده است.

۵۴-۷-۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق مالکانه به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ۱۲.۷ درصد می‌باشد.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع حقوق مالکانه	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶
جمع دارایی‌ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹
درجه اهرمی- درصد	۱۲.۷٪	۱۲.۲٪

۵۵- بخش های عملیاتی

۵۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

۵۵-۲- 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵۲,۹۰۹,۱۰۴	۱۲,۶۳۵,۰۹۶	۱۶۵,۵۴۴,۲۰۰
هزینه سود سپرده ها	(۱۰۲,۱۲۴,۸۵۰)	(۱۰,۰۵۲,۹۰۵)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵۰,۷۸۴,۲۵۴	۲,۵۸۲,۱۹۱	۵۳,۳۶۶,۴۴۵
درآمد کارمزد	۱۶,۷۴۲,۱۰۰	۸۳۵,۹۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷
هزینه کارمزد	(۸۴۰,۴۶۸)	(۶۲,۳۷۱)	(۹۰۲,۸۳۹)
خالص درآمد کارمزد	۱۵,۹۰۱,۶۳۲	۷۷۳,۶۱۶	۱۶,۶۷۵,۲۴۸
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۸۶۲,۵۷۹	-	۲,۸۶۲,۵۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۱,۱۷۶,۹۶۱
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۸۶۲,۵۷۹	۴۲,۵۰۵,۰۲۷	۴۵,۳۶۷,۶۰۶
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۹,۵۴۸,۴۶۵	۴۵,۸۶۰,۸۳۴	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱۲۵,۶۷۸	(۱۲۵,۶۷۸)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۶۹,۶۷۴,۱۴۳	۴۵,۷۳۵,۱۵۶	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۲,۱۳۵,۴۶۰)	(۵,۳۷۹,۲۶۶)	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۱,۰۴۷,۵۱۲)	(۲,۲۵۷,۵۸۰)	(۱۳,۳۰۵,۰۹۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۶,۴۹۱,۱۷۱	۳۸,۰۹۸,۳۱۰	۸۴,۵۸۹,۴۸۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۵۰۱,۲۱۹)
سود(زیان) قبل از مالیات			۸۲,۰۸۸,۲۶۲

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش(ادامه)

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۹۸,۷۵۸,۷۸۵	۹,۳۶۳,۵۵۲	۱۰۸,۱۲۲,۳۳۷
هزینه سود سپرده ها	(۵۹,۶۳۹,۷۵۵)	(۷,۸۷۰,۲۰۸)	(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳۹,۱۱۹,۰۳۰	۱,۴۹۳,۳۴۴	۴۰,۶۱۲,۳۷۴
درآمد کارمزد	۸,۳۵۲,۱۱۷	۸۱۷,۱۸۹	۹,۱۶۹,۳۰۶
هزینه کارمزد	(۶۶۲,۴۷۶)	-	(۶۶۲,۴۷۶)
خالص درآمد کارمزد	۷,۶۸۹,۶۴۱	۸۱۷,۱۸۹	۸,۵۰۶,۸۳۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۷۳,۸۴۳	-	۷۳,۸۴۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۱۴,۵۳۲,۹۷۵
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۷۳,۸۴۳	۲۱,۳۴۸,۲۵۲	۲۱,۴۲۲,۰۹۵
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۶,۸۸۲,۵۱۴	۲۳,۶۵۸,۷۸۵	۷۰,۵۴۱,۲۹۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۴۴,۶۸۲	(۴۴,۶۸۲)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۴۶,۹۲۷,۱۹۶	۲۳,۶۱۴,۱۰۳	۷۰,۵۴۱,۲۹۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۹۴۴,۰۳۶)	(۱,۷۳۲,۰۵۰)	(۴,۶۷۶,۰۸۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۶,۱۱۴,۲۱۲)	(۱,۳۳۶,۴۳۲)	(۷,۴۵۰,۶۴۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۳۷,۸۶۸,۹۴۸	۲۰,۵۴۵,۶۲۱	۵۸,۴۱۴,۵۶۹
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۶۷۷,۹۳۴)
سود(زیان) قبل از مالیات			۵۵,۷۳۶,۶۳۵

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۳-۵۵- 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.

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۳۰,۷۴۲,۴۴۹	۱۲۲,۲۹۸,۹۸۲	۲۵,۷۷۵	۴,۰۷۳,۱۲۰	۵۰۴,۹۴۱	۵۰۹,۴۰۸	۵۴۵,۱۲۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷	۵,۳۴۵,۴۰۱	۲,۹۸۸,۲۵۳	(۱,۰۱۰,۱۰۴)	۱,۳۰۲,۱۹۴	۴,۶۷۳,۹۱۲	۲,۲۱۵,۸۶۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰	۸۸۵	-	-	-	-	-	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	-	-	-	-	-	-	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	-	-	-	-	-	-	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر دریافتنی ها	۱,۹۹۰,۲۴۶	-	-	-	-	-	-	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	-	-	-	-	-	-	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۴۹,۷۹۶	۱۴,۲۵۵	-	-	-	-	-	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	-	-	-	-	-	-	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	-	-	-	-	-	-	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۴۲۷,۱۷۵	۱۸۳,۸۴۷	-	-	-	-	-	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
جمع دارایی ها	**۱,۳۳۲,۵۴۲,۵۶۷**	**۱۲۷,۸۴۳,۳۷۰**	**۳,۰۱۴,۰۲۸**	**۳,۰۶۳,۰۱۶**	**۱,۸۰۷,۱۳۵**	**۵,۱۸۳,۳۲۰**	**۲,۷۶۰,۹۹۳**	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	-	-	-	-	-	-	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۰۹۹,۸۲۷,۹۱۸)	(۷۵,۸۱۰,۲۵۹)	-	-	-	-	-	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	-	-	-	-	-	-	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات پرداختنی	(۹,۴۸۳,۳۵۵)	(۱۲۸,۰۴۱)	-	-	-	-	-	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۴۰۹,۳۶۹)	-	-	-	-	-	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	-	-	-	-	-	-	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهی ها	**(۱,۲۱۲,۴۴۸,۸۱۱)**	**(۷۶,۳۴۷,۶۶۹)**	-	-	-	-	-	**(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)**
خالص سود عملیاتی	**۷۵,۴۲۰,۸۳۸**	**۱,۱۹۰,۱۹۳**	-	-	-	-	-	**۷۶,۶۱۱,۰۳۱**
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	**۳۴۲,۲۶۹**	-	-	-	-	-	-	**۳۴۲,۲۶۹**

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
	ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها								
موجودی نقد	۱۳,۱۸۰,۹۳۲	۵۸,۵۲۴,۹۰۷	۱۵,۲۸۵	۱,۹۴۲,۳۹۱	۲۹۸,۲۵۶	۴۳۱,۶۳۴	۱۷۱,۷۴۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۴۸,۹۵۸,۳۱۷	۱۷,۴۵۲,۸۹۱	۱,۷۷۶,۰۴۴	۴,۳۱۸,۰۹۲	۱,۵۳۳,۰۳۷	۲۴,۱۴۲,۲۷۷	۱,۳۱۸,۸۴۲	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۹۵,۶۳۵,۹۶۸	۶۴۷	-	-	-	-	-	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	-	-	-	-	-	-	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۸۰۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	۸۰۰,۳۲۲
سایر دریافتنی ها	۹۲۸,۶۵۳	-	-	-	-	-	-	۹۲۸,۶۵۳
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۴۲۵,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	۴۲۵,۵۹۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۱,۲۴۰,۱۱۶	۸,۹۲۶	-	-	-	-	-	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی‌های نامشهود	۱۶۸,۱۸۰	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	-	-	-	-	-	-	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی‌ها	۱۴,۵۰۸,۰۷۳	۳۳۳,۳۴۷	-	-	-	-	-	۱۴,۸۴۱,۴۲۰
جمع دارایی ها	**۸۸۸,۳۹۴,۸۵۱**	**۷۶,۳۲۰,۷۱۸**	**۱,۷۹۱,۳۲۹**	**۶,۲۶۰,۴۸۳**	**۱,۸۳۱,۲۹۳**	**۲۴,۵۷۳,۹۱۱**	**۱,۴۹۰,۵۸۴**	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**
بدهی‌ها								
بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)	-	-	-	-	-	-	(۸۳,۸۷۶,۲۶۱)
سپرده‌های مشتریان	(۶۹۸,۹۲۰,۴۹۱)	(۳۴,۲۲۴,۳۶۶)	-	-	-	-	-	(۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷)
سود سهام پرداختنی	(۸۰,۰۹۷)	-	-	-	-	-	-	(۸۰,۰۹۷)
مالیات پرداختنی	(۸,۶۴۷,۰۴۷)	-	-	-	-	-	-	(۸,۶۴۷,۰۴۷)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۵۱,۳۰۲,۸۸۳)	(۱۷۵,۵۳۱)	-	-	-	-	-	(۵۱,۴۷۸,۴۱۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۹۶۹,۲۶۷)	-	-	-	-	-	-	(۹۶۹,۲۶۷)
جمع بدهی ها	**(۸۴۳,۷۹۶,۰۴۶)**	**(۳۴,۳۹۹,۸۹۷)**	-	-	-	-	-	**(۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳)**
خالص سود عملیاتی	**۵۱,۸۲۳,۴۶۳**	**(۲۲۳,۵۱۵)**	-	-	-	-	-	**۵۱,۵۹۹,۹۴۸**
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	**۷۵,۰۷۷**	-	-	-	-	-	-	**۷۵,۰۷۷**

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ دو سهامدار از ترکیب سهامداران عمده بالای یک درصد خارج و دو سهامدار به ترکیب سهامداران مذکور افزوده گردید.

۵۶-۲- معاملات با مدیران

			۱۴۰۳/۱۲/۳۰							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	مبلغ معامله در طی سال*	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	درآمد(هزینه)	مانده در پایان سال	درآمد(هزینه)
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اعضای هیئت مدیره موظف	بانک	تسهیلات مسکن		-	۱,۳۲۹	۱,۲۶۰	ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا	۵,۴۴۰	۸۳	۱,۳۲۲	۵۳
		تسهیلات خودرو		۱۰,۰۰۰	۱۰,۱۲۵	۹,۵۹۶	چک/قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۳۰۰	۵۴۷	-	-
		کارت اعتباری	✓	۱,۱۶۲	۴۵۹	-	چک/قرارداد لازم الاجرا	۴,۲۰۰	۱۵	-	-
		سپرده گذاری		(۲۳,۰۰۳)	(۶۲۳,۶۰۱)	(۸۶,۵۵۳)		-	(۱۵,۲۲۶)	(۶۳,۵۵۰)	-
		سایر تسهیلات		-	-	-	-	-	-	-	۱۷۷
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضاء هیئت مدیره)	بانک	تسهیلات مسکن		-	۱,۴۲۷	-	وثیقه ملکی/قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۰۰	۹۸	۲,۸۰۰	۱۲۸
		تسهیلات خودرو		۱۰,۰۰۰	۲۰,۲۵۰	۱۸,۳۸۵	چک/قرارداد لازم الاجرا	۳۸,۶۰۰	۱,۷۱۶	۱۰,۰۰۰	۵۲
		کارت اعتباری	✗	۵,۸۳۱	۸,۳۴۷	۷,۵۵۵	چک/قرارداد لازم الاجرا	۴۲,۰۰۰	۹۸۶	۴,۷۱۲	۶۰۲
		سپرده گذاری		(۱,۳۹۳)	(۱۸۸,۶۲۱)	(۹,۳۳۶)	-	-	(۱۹۴)	(۷,۹۴۳)	-
		سایر تسهیلات		۴,۹۰۰	۲۱,۹۰۴	۱۹,۴۶۹	وثیقه ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا/سهام	۲۳,۲۱۱	۱,۲۰۵	۲۳,۸۷۱	۱,۷۸۹
		خالص		۷,۴۹۷	(۷۴۸,۳۶۱)	(۳۹,۶۲۴)		۱۴۱,۱۵۱	(۱۰,۷۷۱)	(۳۸,۷۸۸)	۲,۸۰۱

مدیران شامل اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می باشد.

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

*معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن ها لحاظ گردیده است.

*کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳-۵۶- معاملات گروه با اشخاص وابسته در طی سال، به شرح ذیل است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	حق بیمه	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه زندگی خاورمیانه	بانک خاورمیانه	سهامدار	✗	۱۱,۹۳۲	۱,۷۷۸	۷۰۴
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	سایر اشخاص وابسته	✗	-	۱۲۹,۱۴۵	۵۲۸
	محمد ابراهیم امین	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	✓	۲۵,۲۶۰	۲,۹۸۹	۱,۳۶۴
	مهدی نوروزی	رئیس هیئت مدیره	✓	۶,۸۴۵	۳,۹۴۴	۲,۵۰۹

۵۶-۴- معاملات بانک با اشخاص وابسته در طی سال، 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	درآمد(هزینه)	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی	✗	طبق قرارداد	۳۹,۴۹۹	(۳۹,۴۹۹)	(۸,۵۱۱)	۱۳,۹۰۱
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله*	✗	هیات مدیره بانک	۲۰,۸۵۸,۰۰۰	۲۵۹,۹۳۰	۲۸۲,۱۱۱	۸۰۱,۹۰۹
			صدور /تمدید ضمانت نامه			۵۳۷,۹۹۳	۷,۸۸۳	(۴,۱۶۵)	۵۳۷,۹۹۳
			سود سهام دریافتنی		مجمع عمومی عادی	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	-
			کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار		دستور العمل سازمان بورس	۱۱,۱۸۳	-	-	-
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز و سکه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار	۱,۲۱۱,۰۸۳	۴,۱۸۵	۴۰,۲۶۸,۵۴۴	۲۲,۹۴۲,۳۶۷
			سود سهام دریافتنی		مجمع عمومی عادی	۲,۶۶۹,۹۸۶	۲,۶۶۹,۹۸۶	۱,۹۶۷,۹۹۱	۷۹۷,۹۹۶
			سایر		هیات مدیره	-	-	۴۳۳	۱,۰۲۰
			صدور /تمدید ضمانت نامه		هیات مدیره بانک	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۶۳	(۱۱,۴۰۴)	-
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک	✗	طبق قرارداد	۱۱,۹۳۲	(۱۱,۹۳۲)	(۶۴۹)	(۳۱۶)
			ودیعه ملک استیجاری			-	-	(۳۰,۰۰۰)	-
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۱۲۵,۶۰۰	۸,۵۵۰	۲۲,۰۸۷	۵۴,۸۱۱
			صدور /تمدید ضمانت نامه			-	۳۰	-	۸,۱۰۶
	شیمی صنعت فرزان	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۱۵,۰۰۰	۴,۳۰۵	۸,۲۸۳	
			صدور/تمدید ضمانت نامه			۱,۸۷۹	۱۸	(۷)	۳۲,۰۳۷
	شخص حقیقی	سهامدار بالای ۵ درصد	تمدید ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۳۵,۱۴۳	۴۴	-	۱۵,۰۹۴
	کارگزاری بورسیران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۵۴,۶۳۵,۰۰۰	۲۳۲,۰۶۱	۱,۰۰۳,۰۱۶	۸۳۳,۸۸۶
			صدور/تمدید ضمانت نامه			۵۰۰,۰۰۰	۶,۷۵۹	(۳,۸۹۹)	۵۰۰,۰۰۰
	صبا نیروی توس	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✓	هیات مدیره بانک	۵,۴۱۰,۱۸۵	۲۵۴,۸۶۱	۱,۴۲۱,۷۴۳	-
			صدور/تمدید ضمانت نامه			۲۰۴,۷۲۸	۱,۱۸۳	(۹۹)	-
	شرکت قندمرودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۴۹۶	۱,۶۸۱,۰۸۴	-
	دارویی پرسون بام بین الملل	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✓	هیات مدیره بانک	۲,۵۱۰,۱۹۱	۳۹۹,۱۷۳	۵۷۱,۱۶۴	-
	بانیان پیک دارویی صبح	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✓	هیات مدیره بانک	۷۹۵,۱۲۴	۶۸,۳۶۶	۲۳۴,۰۵۰	۱۱۹,۴۴۶
			صدور/تمدید ضمانت نامه			۴۴۰	۱	-	-

*ذخیره مرتبط با شرکت های فرعی و وابسته در یادداشت ۲۷ (مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته) افشا گردیده است.

۵۶-۵- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت)پرداخت	تعدیلات	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
گروه مالی طلاووس خاورمیانه	هیات مدیره مشترک	-	-	۹۸۲	۹۱۹
لامیران	سهامدار بالای ۵ درصد	-	-	-	۹۶,۰۹۲
شرکت سبدگردان آسمان	هیات مدیره مشترک	-	-	-	۴۱۹,۸۸۳

۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

	مبلغ
	میلیون ریال
تکالیف قانونی	
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۷,۶۹۵,۳۳۰
حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر خالص از مالیات)	۴۹,۱۴۹,۴۷۸

پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و تنها می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد.این مبلغ برای سال ۱۴۰۳ معادل ۲۴,۱۱۰,۲۹۸ میلیون ریال می باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

	مبلغ
	ریال
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۲۵۰

مطابق با مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۱۱ اساسنامه ، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مدت ۴ ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام خواهد شد که این پول نزد صندوق محفوظ است و با مراجعه سهامداران پرداخت خواهد شد.

موسسه حسابرسی داش و پنگاران
((حسابداران رسمی))
حسابرسی مستقل و بازرس قانونی

۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز ریالی

۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
منابع قرض‌الحسنه		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال		-	-
سپرده های قرض‌الحسنه جاری- ریال		۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۶۲,۹۶۹,۴۸۳
جمع منابع قرض‌الحسنه		۸۶,۴۹۹,۳۱۷	۶۲,۹۶۹,۴۸۳
مصارف قرض‌الحسنه			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۶,۵۸۹,۷۷۳)
جمع مصارف قرض‌الحسنه	۲۶	(۱۴,۳۰۰,۵۳۲)	(۶,۵۸۹,۷۷۳)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری		(۱۲,۹۷۴,۸۹۸)	(۷,۴۰۰,۹۹۸)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰درصد)		(۳۴,۵۹۹,۷۲۷)	(۲۵,۱۸۷,۷۹۳)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		۲۴,۶۲۴,۱۶۰	۲۳,۷۹۰,۹۲۰

۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱۵-۱	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱
خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه		۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱

۵۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۱۳,۱۹۷,۴۳۴	۵,۷۶۹,۶۰۰
فرزند آوری	۱,۱۰۳,۰۹۸	۸۲۰,۱۷۳
	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۶,۵۸۹,۷۷۳

۵۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۶,۵۸۹,۷۷۳
	۱۴,۳۰۰,۵۳۲	۶,۵۸۹,۷۷۳

موسسه حسابرسی دش و همکاران
(حسابداران رسمی)
حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک خاورمیانه شرکت سهامی عام شناسه ملی: ۳۳۰۷۹۵

۵۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مانده خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (موضوع بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۸/۲۵) در مقطع اسفند ماه سال ۱۴۰۳ (مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه									تسهیلات پرداختی							تعهدات				جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	
		۹۰-۲	۸۰-۲	۷۰-۲	۶۰-۲	۵۰-۲	۴۰-۲	۳۰-۲	۲-۲	۱-۲	اصل مبالغ پرداختی	مبالغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنقیح (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت تقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل			
												جاری	غیر جاری	جمع										
۱	داده پردازان سیمای آفتاب		■		■						۵۷,۷۰۷	۵۷,۷۰۷		۵۷,۷۰۷	بدهکاران موقت	۰	۰	۰					۵۷,۷۰۷	-	
	جمع										۵۷,۷۰۷	۵۷,۷۰۷		۵۷,۷۰۷	-	-	-	-				۵۷,۷۰۷	-	
۲	سرمایه گمارى صنایع ایران				■						۲۱,۶۰۰	۲۱,۶۰۰		۲۱,۶۰۰	تسهیلات	۳	۰	۲۳					۲۱,۶۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۸۸۴,۵۰۲
	جمع										۲۱,۶۰۰	۲۱,۶۰۰		۲۱,۶۰۰	-	۳	-	۲۳					۲۱,۶۰۰	-	۸۸۴,۵۰۲
۳	سعید عابدی							■		■	۲۱,۱۶۶	۱۷,۷۶۶		۱۷,۷۶۶	تسهیلات	۶۰	۱	۱۵					۱۷,۷۶۶	ملکی/ قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر	۴۰,۸۶۹
	جمع										۲۱,۱۶۶	۱۷,۷۶۶		۱۷,۷۶۶	-	۶۰	۱	۱۵					۱۷,۷۶۶	-	۴۰,۸۶۹
۴	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه			■		■					۴۳۳	۴۳۳		۴۳۳	بدهکاران موقت	۰	۰	۰					۴۳۳	-	
۵															تعهدات				۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	-	
۶											۱,۲۹۷,۹۹۴	۱,۲۹۷,۹۹۴		۱,۲۹۷,۹۹۴	سود سهام دریافتنی	۰	۰	۰					۱,۲۹۷,۹۹۴	-	
	جمع										۱,۲۹۸,۴۲۷	۱,۲۹۸,۴۲۷		۱,۲۹۸,۴۲۷	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱,۴۷۸,۴۲۷	-	
۷	شیمی صنعت فرزان				■						۱۵,۰۰۰	۷,۹۱۹		۷,۹۱۹	تسهیلات	۱۲	۰	۲۳					۷,۹۱۹	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۳۳,۰۰۰
۸															تعهدات				۱,۸۷۹	۳۷۶	۱,۵۰۳	۳۰۱	۳۰۱	هاى قرض‌الحسنه پس انداز و سرمایه‌گذاری مد	۹۵
	جمع										۱۵,۰۰۰	۷,۹۱۹		۷,۹۱۹	-	۱۲	-	۲۳	۱,۸۷۹	۳۷۶	۱,۵۰۳	۳۰۱	۸,۲۲۰	-	۳۳,۰۹۵
۹	علیرضا لنگرایی							■		■	۱۰,۰۰۰	۹,۵۴۰		۹,۵۴۰	تسهیلات	۶۰	۱	۱۵					۹,۵۴۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۲۴,۳۰۰
	جمع										۱۰,۰۰۰	۹,۵۴۰		۹,۵۴۰	-	۶۰	۱	۱۵					۹,۵۴۰	-	۲۴,۳۰۰
۱۰	فائزه محمدی آروجه							■		■	۱۳,۳۹۱	۱۲,۴۳۵		۱۲,۴۳۵	تسهیلات	۶۰	۱	۱۵					۱۲,۴۳۵	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۳۱,۷۶۰
	جمع										۱۳,۳۹۱	۱۲,۴۳۵		۱۲,۴۳۵	-	۶۰	۱	۱۵					۱۲,۴۳۵	-	۳۱,۷۶۰
۱۱	فند مرودشت				■						۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۲۹,۲۴۲		۱,۶۲۹,۲۴۲	تسهیلات	۱۲	۰	۲۳					۱,۶۲۹,۲۴۲	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۴,۲۹۵,۵۲۸
	جمع										۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۲۹,۲۴۲		۱,۶۲۹,۲۴۲	-	۱۲	-	۲۳					۱,۶۲۹,۲۴۲	-	۴,۲۹۵,۵۲۸
۱۲	کارگزاری بانک خاور میانه									■	۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰		۲۸۰,۰۰۰	بدهکاران موقت	۰	۰	۰					۲۸۰,۰۰۰	-	
۱۳															تسهیلات	۱	۰	۲۳					۲۸۰,۰۰۰	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۶۱۶,۰۰۰
۱۴															تعهدات				۵۳۷,۹۹۳	۵۳,۷۹۹	۴۸۴,۱۹۴	۹۶,۸۳۹	۹۶,۸۳۹	/	
	جمع										۲۸۰,۰۰۰	۲۸۰,۰۰۰		۲۸۰,۰۰۰	-	۱	-	۲۳	۵۳۷,۹۹۳	۵۳,۷۹۹	۴۸۴,۱۹۴	۹۶,۸۳۹	۳۷۶,۸۳۹	-	۶۱۶,۰۰۰
۱۵	کارگزاری بورسیران										۹,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۵,۷۵۹		۱,۰۰۵,۷۵۹	تسهیلات	۱	۰	۲۳					۱,۰۰۵,۷۵۹	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۲,۲۰۰,۰۰۰
۱۶															تعهدات				۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	-	
	جمع										۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۵,۷۵۹		۱,۰۰۵,۷۵۹	-	۱	-	۲۳	۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۱,۰۹۵,۷۵۹	-	۲,۲۰۰,۰۰۰
۱۷	مجید نوربخمدی تقی آباد									■	۱,۷۰۰	۱,۲۵۹		۱,۲۵۹	تسهیلات مسکن	۱۷۵	۰	۷					۱,۲۵۹	ملکی/ قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر	۵,۵۰۰
	جمع										۱,۷۰۰	۱,۲۵۹		۱,۲۵۹	-	۱۷۵	-	۷					۱,۲۵۹	-	۵,۵۰۰
۱۸	مسعود سلطان‌زاگی بگلو									■	۱۶,۷۸۷	۱۴,۲۶۲		۱۴,۲۶۲	تسهیلات	۶۰	۰	۷					۱۴,۲۶۲	قرارداد لازم‌الاجرا/	۱۶,۱۵۵
	جمع										۱۶,۷۸۷	۱۴,۲۶۲		۱۴,۲۶۲	-	۶۰	-	۷					۱۴,۲۶۲	-	۱۶,۱۵۵
۲۰	وحید ارمون								■		۲,۰۴۴	۱,۷۸۱		۱,۷۸۱	تسهیلات	۶۰	۰	۱۵					۱,۷۸۱	قرارداد لازم‌الاجرا/ سایر /	۴,۴۹۷
	جمع										۲,۰۴۴	۱,۷۸۱		۱,۷۸۱	-	۶۰	-	۱۵					۱,۷۸۱	-	۴,۴۹۷
	جمع کل ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										۴,۳۳۷,۸۲۲	۴,۲۷۷,۶۹۵		۴,۲۷۷,۶۹۵	-	-	-	-	۲,۰۳۹,۸۷۲	۲۰۴,۱۷۵	۱,۸۳۵,۶۹۷	۳۶۷,۱۳۹	۴,۲۲۳,۸۳۵	-	۸,۱۵۲,۲۰۶
	جمع کل ۱۴۰۲/۱۲/۲۹										۲,۰۳۹,۱۰۶	۲,۶۶۰,۹۱۷		۲,۶۶۰,۹۱۷	-	-	-	-	۱,۱۰۳,۰۰۸	۸۸,۵۷۴	۱,۰۱۴,۴۲۴	۲۰۲,۸۸۷	۲,۸۶۳,۸۰۴	-	۸,۱۹۲,۴۷۲

مرتبط	میلیون ریال
سرمایه نظارتی مبنای سایر تسهیلات احتیاطی	۱۲۱,۰۰۲,۲۲۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۵درصد سرمایه نظارتی)	۳,۴۳۰,۱۲۷
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰درصد سرمایه نظارتی)	۴۸,۴۰۱,۶۹۱

۶۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده جاری خالص تسهیلات پرمدعی	مانده غیرجاری خالص تسهیلات پرمدعی	مانده خالص تسهیلات پرمدعی	خالص تعهدات با اعمال ضریب	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش وثایق
۱	پاما	استحصال مواد معدنی تخت سلیمان	۱,۷۲۹,۶۲۶		۱,۷۲۹,۶۲۶			۱,۷۲۹,۶۲۶	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۲۱۸,۸۸۰
		پاما	۴,۵۵۰,۹۸۸		۴,۵۵۰,۹۸۸	۲۵,۳۰۰		۴,۵۶۶,۲۸۸	سهام/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳۰,۲۲۲,۹۲۶
		تولیدی و صنعتی شاهین روی سپاهان	۹۲,۶۶۷		۹۲,۶۶۷			۹۲,۶۶۷	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۰۰۰,۳۲۰
		ذوب روی اصفهان	۱,۲۳۵,۵۷۸		۱,۲۳۵,۵۷۸	۶۶۳,۱۳۳		۱,۸۹۸,۷۱۱	سهام/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۲۲۲,۹۱۵
		گلگی گرین طبس	۷۳۷,۴۱۰		۷۳۷,۴۱۰	۵۲۷		۷۳۷,۹۳۸	سهام/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۹,۲۲۲,۷۷۰
		کیمیا گوهران	۷۳۳,۲۶۲		۷۳۳,۲۶۲	۵۵,۴۵۷		۷۸۸,۷۱۸	ملکی/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۳۷۱,۴۲۷
		معدنی و فرآوری سرمه فیروزآباد	۲,۱۹۹,۰۸۳		۲,۱۹۹,۰۸۳	۴۲,۷۰۵		۴,۲۴۱,۷۸۹	سهام/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۸۳۰,۷۷۳
		سوزمیران				۱۵۸,۴۲۹		۱۵۸,۴۲۹	چک/ سپرده‌ها	۶۶۳,۵۲۷
		فرآوری قشم				۳,۴۰۹		۳,۴۰۹	چک/ سپرده‌ها	۱۸,۹۰۶
		سرزمین جلگه های آسمانی				۲۰,۸۲۳		۲۰,۸۲۳	چک/ سپرده‌ها	۱۱۵,۵۱۷
		معدن کانی گنبد آراسته میثاق				۲۹,۵۹۳		۲۹,۵۹۳	چک/ سپرده‌ها	۱۶۳,۵۲۸
		طلای ایران				۱,۲۲۰		۱,۲۲۰	چک/ سپرده‌ها	۱۵,۲۰۰
		زمین کاوان جام جم پارسیان				۲۷,۶۶۲		۲۷,۶۶۲	چک/ سپرده‌ها	۱۳۸,۰۵۸
	مجموع ذینفع واحد		**۱۱,۲۹۸,۴۱۴**		**۱۱,۲۹۸,۴۱۴**	**۱,۰۲۸,۳۰۷**		**۱۲,۳۲۶,۷۲۱**		**۷۹,۹۲۵,۷۸۶**
۲	بهستان دارو	پخش پخش	۵,۰۲۹,۳۲۳		۵,۰۲۹,۳۲۳			۵,۰۲۹,۳۲۳	کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۲,۹۷۵,۸۹۳
		بهستان پلاسما	۲۱۵,۶۹۴		۲۱۵,۶۹۴			۲۱۵,۶۹۴	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۵۲۹,۶۹۷
		بهستان دارو	۷,۹۵۱,۵۵۵		۷,۹۵۱,۵۵۵			۷,۹۵۱,۵۵۵	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۰,۹۵۳,۵۹۹
		والیان دارو	۵۱۹,۲۲۷		۵۱۹,۲۲۷			۵۱۹,۲۲۷	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۶۹۸,۸۵۰
	مجموع ذینفع واحد		**۱۳,۹۳۵,۶۱۸**		**۱۳,۹۳۵,۶۱۸**			**۱۳,۹۳۵,۶۱۸**		**۲۹,۱۷۷,۹۸۸**
۳	پترو پالایش کنگان	پترو پالایش کنگان	۲۴۶,۲۹۴		۲۴۶,۲۹۴	۳۸,۰۰۰		۲۸۴,۲۹۴	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵۸,۳۷۸,۲۸۷
		پتروشیمی سروش ،مهستان ،فسلویه	۵,۲۷۱,۰۹۱		۵,۲۷۱,۰۹۱			۵,۲۷۱,۰۹۱	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۶,۲۸۳,۶۲۰
		توربو کمپرسور نفت	۹۹۵,۷۰۶		۹۹۵,۷۰۶	۲۱,۲۶۰		۱,۰۱۷,۰۶۶	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۶۶۲,۲۵۳
		شرکت گروه توسعه ملی، مهر آینده‌گان	۴,۵۳۴,۹۲۶		۴,۵۳۴,۹۲۶	۱۴,۴۰۰,۰۰۰		۱۸,۹۳۹,۹۲۶	سهام/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۸۸,۲۸۲,۲۲۲
		گازگزاری خلیج گاز سهام	۷۰۰,۰۰۰		۷۰۰,۰۰۰			۷۰۰,۰۰۰	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۵۲۰,۰۰۰
		ساختمانی و نصب توربو کمپرسور نفت				۱۲۲,۵۹۷		۱۲۲,۵۹۷	چک	۱,۱۰۵,۲۲۱
		دیوار محرک و خدمات بازرگانی کالای گاز				۱۱۰,۸۲۷		۱۱۰,۸۲۷	چک	۸۲۷,۶۰۱
		توربو کمپرسور تک خورشید				۴۰,۷۱۸		۴۰,۷۱۸	چک	۳۰۹,۸۸۸
	مجموع ذینفع واحد		**۱۲,۰۲۸,۰۱۸**		**۱۲,۰۲۸,۰۱۸**	**۱۴,۷۷۵,۵۰۱**		**۲۶,۸۲۳,۵۱۹**		**۱۸۰,۵۰۹,۷۱۱**
۴	تک ماکارون	تولیدی تک ماکارون	۱۱,۵۲۹,۷۸۲		۱۱,۵۲۹,۷۸۲	۵۸۵,۲۳۸		۱۲,۱۱۵,۷۱۲	کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۹,۲۲۹,۱۵۶
		لنتی لین	۴,۴۳۱,۴۷۲		۴,۴۳۱,۴۷۲	۱,۳۳۰		۴,۴۳۲,۸۰۲	ملکی/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۵,۶۷۲,۱۷۲
		شرکت فرآورده های لبنی و پروتئینی سحر				۵,۸۶۶		۵,۸۶۶	چک	۳۲,۵۹۰
		رضا مطلبی کاشانی				۱۹۰,۰۰۰		۱۹۰,۰۰۰	چک	۱,۰۰۰,۰۰۰
		لکسران پارمیس				۱۹۲,۱۵۰		۱۹۲,۱۵۰	چک/ سپرده‌ها	۱,۰۲۷,۲۵۰
	مجموع ذینفع واحد		**۱۵,۹۶۱,۲۵۶**		**۱۵,۹۶۱,۲۵۶**	**۹۷۵,۲۷۴**		**۱۶,۹۳۶,۵۳۱**		**۴۷,۶۸۳,۱۶۸**
۵	خوشگوار تهران	خوشگوار تبریز	۹۲۰,۰۰۰		۹۲۰,۰۰۰			۹۲۰,۰۰۰	ملکی/ کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۴۸۰,۰۰۰
		خوشگوار تهران	۸,۰۶۳,۶۹۲		۸,۰۶۳,۶۹۲			۸,۰۶۳,۶۹۲	قرارداد لازم‌الاجرا	۸۸,۰۶۰,۵۱۰
		خوشگوار مشهد	۴,۰۲۶,۰۶۸		۴,۰۲۶,۰۶۸			۴,۰۲۶,۰۶۸	کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۰,۵۵۲,۵۵۳
	مجموع ذینفع واحد		**۱۳,۰۱۹,۵۲۰**		**۱۳,۰۱۹,۵۲۰**			**۱۳,۰۱۹,۵۲۰**		**۲۱,۶۲۹,۰۶۲**
۶	داروسازی تهران شیمی	ایران هورمون	۸۹,۹۲۰		۸۹,۹۲۰			۸۹,۹۲۰	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۹۷,۹۲۰
		پخش فرتوس	۱,۸۱۸,۶۶۲		۱,۸۱۸,۶۶۲			۱,۸۱۸,۶۶۲	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۳۷۶,۱۷۸
		تهران دارو	۴۶۲,۲۶۶		۴۶۲,۲۶۶			۴۶۲,۲۶۶	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۲۶۰,۲۶۶
		تامین دارو ایرانیان	۲۱۲,۶۶۲		۲۱۲,۶۶۲			۲۱۲,۶۶۲	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۹۲۵,۲۹۱
		دارو گستر تجریش	۱,۲۸۳,۵۰۰		۱,۲۸۳,۵۰۰			۱,۲۸۳,۵۰۰	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۷۱۰,۷۰۵
		داروسازی افشیمی	۶,۲۲۸,۹۰۱		۶,۲۲۸,۹۰۱	۱۰,۶۰۶		۶,۲۳۹,۵۰۸	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۶,۵۱۹,۹۸۲
		داروسازی تهران شیمی	۱,۸۲۹,۵۱۰		۱,۸۲۹,۵۱۰			۱,۸۲۹,۵۱۰	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۲۱۵,۲۲۹
		وفا دارو گستر	۱,۲۲۹,۵۱۸		۱,۲۲۹,۵۱۸			۱,۲۲۹,۵۱۸	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳,۸۷۲,۲۲۲
	مجموع ذینفع واحد		**۱۲,۳۹۶,۱۴۰**		**۱۲,۳۹۶,۱۴۰**	**۱۰,۶۰۶**		**۱۲,۴۰۶,۷۴۶**		**۲۹,۱۹۵,۲۱۴**
۷	زرین رویا	زرین پخش تهران	۱,۹۵۹,۳۵۵		۱,۹۵۹,۳۵۵			۱,۹۵۹,۳۵۵	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۰۲۱,۸۶۹
		زرین رویا	۱۵,۸۲۴,۲۷۱		۱۵,۸۲۴,۲۷۱	۲۰۴,۱۲۰		۱۶,۰۲۸,۳۹۱	ملکی/ کارخانه/ ماشین‌آلات و تجهیزات/ چک/ قرارداد لازم‌الا	۳۸,۰۲۱,۹۲۰
	مجموع ذینفع واحد		**۱۷,۷۸۳,۷۲۶**		**۱۷,۷۸۳,۷۲۶**	**۲۰۴,۱۲۰**		**۱۷,۹۸۷,۸۴۶**		**۵۳,۰۴۳,۷۹۹**
۸	شهاب گستر	دارو بهداشت شفا آزاد	۵,۳۷۳,۲۹۰		۵,۳۷۳,۲۹۰	۳۲۲,۸۸۵		۵,۷۰۸,۷۷۵	ملکی/ کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸,۱۱۹,۲۴۰
		داروسازی طب مفید نیکان	۴۸۶,۲۵۰		۴۸۶,۲۵۰			۴۸۶,۲۵۰	ماشین‌آلات و تجهیزات/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۴۷۲,۹۸۲
		شهاب گستر	۸,۰۱۰,۵۰۶		۸,۰۱۰,۵۰۶	۲۲,۶۵۵		۸,۰۳۳,۱۶۱	ملکی/ سفته و براث/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳۶,۳۲۰,۸۲۲
	مجموع ذینفع واحد		**۱۳,۸۷۰,۲۴۶**		**۱۳,۸۷۰,۲۴۶**	**۳۵۹,۲۴۰**		**۱۴,۲۲۹,۸۸۵**		**۵۶,۹۸۶,۰۶۷**
۹	صنایع سدمن ایرانیان	صنایع سدمن ایرانیان	۱۲,۱۵۲,۲۰۹		۱۲,۱۵۲,۲۰۹	۳,۱۱۵,۴۵۲		۱۵,۲۶۸,۶۶۱	کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵۴,۴۸۸,۰۰۸
	مجموع ذینفع واحد		**۱۲,۱۵۲,۲۰۹**		**۱۲,۱۵۲,۲۰۹**	**۳,۱۱۵,۴۵۲**		**۱۵,۲۶۸,۶۶۱**		**۵۴,۴۸۸,۰۰۸**
۱۰	عالیطرد	پخش سایه سمن	۳۱۴,۱۳۳		۳۱۴,۱۳۳			۳۱۴,۱۳۳	ملکی/ کارخانه/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲,۷۲۹,۰۵۰
		تولیدی بازرگانی رکسان و مارا	۱,۱۸۹,۱۳۷		۱,۱۸۹,۱۳۷			۱,۱۸۹,۱۳۷	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵,۸۲۳,۵۲۲
		تولیدی شیوا	۱,۴۰۱,۰۱۴		۱,۴۰۱,۰۱۴			۱,۴۰۱,۰۱۴	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۶,۵۲۲,۶۲۲
		صنایع غذایی و نوشیدنی لاوین گوار آریا	۵۰۹,۰۱۲		۵۰۹,۰۱۲			۵۰۹,۰۱۲	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۳۱۲,۰۶۲
		عالیطرد	۷,۸۲۸,۱۵۷		۷,۸۲۸,۱۵۷	۶,۸۲۳,۵۰۰		۱۴,۶۶۱,۶۵۷	ملکی/ کارخانه/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۶۲,۲۸۲,۲۹۵
	مجموع ذینفع واحد		**۱۱,۲۵۱,۴۵۳**		**۱۱,۲۵۱,۴۵۳**	**۶,۸۲۳,۵۰۰**		**۱۸,۰۷۴,۹۵۳**		**۷۹,۴۳۵,۵۶۲**
۱۱	فرا طرح فولاد	توسعه تجارت فرانلم	۵۸۴,۰۵۰	۱,۲۵۵,۴۲۷	۱,۸۳۹,۴۹۷	۱,۶۲۶		۱,۸۴۱,۱۲۳	کارخانه/ چک	۵,۴۲۰,۰۵۲
		فرا طرح فولاد	۱,۲۱۲,۲۶۶	۷,۱۹۳,۸۴۱	۸,۴۰۸,۰۶۷	۲,۱۲۹,۲۷۹		۱۰,۵۳۷,۳۴۶	ملکی/ کارخانه/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۸,۶۲۷,۸۱۰
	مجموع ذینفع واحد		**۱,۷۹۷,۲۹۷**	**۸,۴۵۰,۲۶۸**	**۱۰,۲۴۷,۵۶۵**	**۲,۱۳۰,۹۰۵**		**۱۲,۳۷۸,۴۷۰**		**۵۶,۰۶۷,۸۶۲**

ادامه یادداشت ۶۰

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده جاری خالص تسهیلات ابدی	مانده غیرجاری خالص تسهیلات ابدی	مانده خالص تسهیلات ابدی	خالص تعهدات با اعمال ضریب	قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	نوع	ارزش وثایق
۱	فناوران تجارت پویا	فناوران تجارت پویا	۴۱۲,۲۰۱	۲۲,۲۶۶,۷۶۶	۲۳,۶۷۸,۹۶۶	۳۱,۶۱۷		۲۳,۷۱۰,۵۸۴	ملکی/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵۲,۱۶۷,۰۰۱
		توربین گستر مثل				۲۱,۸۴۹		۲۱,۸۴۹	چک	۱۸۲,۰۷۵
	مجموع ذینفع واحد		**۴۱۲,۲۰۱**	**۲۲,۲۶۶,۷۶۶**	**۲۳,۶۷۸,۹۶۶**	**۵۳,۴۶۷**		**۲۳,۷۳۲,۴۳۳**		**۵۳,۲۴۹,۰۷۷**
۲	کویل دارو	ادویا طب	۲,۰۰۷,۹۴۶		۲,۰۰۷,۹۴۶			۲,۰۰۷,۹۴۶	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۴,۱۲۱,۳۴۹
		داروسازی امین	۵۱۳,۰۵۳		۵۱۳,۰۵۳			۵۱۳,۰۵۳	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱,۵۵۹,۰۸۳
		داروسازی دکتر عبیدی	۲,۷۳۳,۲۵۳		۲,۷۳۳,۲۵۳	۴۸۰۰,۰۰۰		۷,۵۳۳,۲۵۳	کارخانه/ سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳۴,۵۵۶,۹۹۲
		کویل دارو	۲,۰۳۹,۷۸۱		۲,۰۳۹,۷۸۱	۱۰۲,۵۸۵		۲,۱۴۲,۳۶۶	سهام/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۱,۰۳۴,۲۶۷
	مجموع ذینفع واحد		**۷,۲۹۴,۱۳۳**		**۷,۲۹۴,۱۳۳**	**۴,۹۰۳,۵۸۵**		**۱۲,۱۹۶,۷۱۸**		**۶۱,۵۸۱,۱۹۱**
۳	گروه صنعتی زرماکارون	شرکت گروه صنعتی پژوهشی فرهیختگان زرنام	۵,۳۵۳,۰۶۷		۵,۳۵۳,۰۶۷	۹۵,۰۰۰		۵,۴۴۸,۰۶۷	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۸,۱۵۲,۰۰۰
		گروه صنعتی زر ماکارون	۶,۲۴۵,۴۴۲		۶,۲۴۵,۴۴۲	۴۸,۷۱۹		۶,۲۹۳,۱۶۱	ملکی/ سفته و برات/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۱۹,۹۵۵,۶۰۲
		صنعتی ارث زر				۵۷۰,۰۰۰		۵۷۰,۰۰۰	ملکی/ چک	۱۱,۸۹۹,۶۲۵
		گروه توسعه صنعتی خودروسازی زر				۷۹۴,۵۴۴		۷۹۴,۵۴۴	ملکی/ چک	۱۵,۲۴۰,۵۱۵
	مجموع ذینفع واحد		**۱۱,۵۹۸,۵۰۹**		**۱۱,۵۹۸,۵۰۹**	**۱,۵۰۸,۲۴۲**		**۱۳,۱۰۶,۷۷۲**		**۶۵,۱۹۷,۷۴۲**
۴	مجتمع صنایع غذایی میهن	زرین صنعت سرو	۸,۶۰۲,۳۹۴		۸,۶۰۲,۳۹۴			۸,۶۰۲,۳۹۴	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۷,۸۳۴,۶۶۹
		مجتمع صنایع غذایی میهن	۸,۶۶۴,۹۴۷		۸,۶۶۴,۹۴۷			۸,۶۶۴,۹۴۷	ملکی/ چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۲۵,۵۶۰,۵۲۸
		طبیعت سبز پارس کهن				۱۵۲,۲۰۲		۱۵۲,۲۰۲	چک	۸۴۵,۵۶۸
		اتیه فرزندان وطن				۴,۵۰۰		۴,۵۰۰	چک/ سپرده‌ها	۲۷,۵۰۰
		فروشگاه های زنجیره ای سرزمین خرید				۱,۸۰۰		۱,۸۰۰	چک/ سپرده‌ها	۱۱,۰۰۰
	مجموع ذینفع واحد		**۱۷,۲۶۷,۳۴۱**		**۱۷,۲۶۷,۳۴۱**	**۱۵۸,۵۰۲**		**۱۷,۴۲۵,۸۴۳**		**۵۴,۲۷۹,۲۴۶**
۵	مهندسی، نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی	شبکه توین صنعت آکس	۴۹,۵۸۶		۴۹,۵۸۶	۳۱,۲۸۰		۸۰,۸۶۵	چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۳۴۴,۱۲۸
		مهندسی نصب و نگهداری کارخانجات صنایع پتروشیمی (رلیکو)	۲۷۵,۰۲۹		۲۷۵,۰۲۹	۱۷,۰۹۲,۳۵۸		۱۷,۳۶۹,۳۸۶	ملکی/ سفته و برات/ چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۹۶,۳۵۴,۳۴۱
		شرکت طرحهای زیربنایی و فرزی فرآیین				۲۰۲,۲۹۹		۲۰۲,۲۹۹	چک/ سپرده‌ها	۱,۵۹۸,۳۸۸
		کیمیا روانکار تبان				۱۹,۱۷۹		۱۹,۱۷۹	چک	۵۶,۰۷۶
	مجموع ذینفع واحد		**۳۲۴,۶۱۵**		**۳۲۴,۶۱۵**	**۱۷,۳۴۷,۱۱۵**		**۱۷,۶۷۱,۷۳۹**		**۹۸,۴۵۲,۹۳۲**
۶	هوابار	اکسیر نوین فرآیند آسیا	۳۰۳,۸۶۷		۳۰۳,۸۶۷	۷,۸۲۰,۸۳۲		۸,۱۲۴,۶۹۹	چک/ قرارداد لازم‌الاجرا	۶۰,۳۴۵,۵۸۲
		هوابار	۸۰۶,۳۶۸		۸۰۶,۳۶۸	۷,۴۱۴,۸۰۴		۸,۲۲۱,۱۷۲	چک/ سپرده‌ها/ قرارداد لازم‌الاجرا	۵۷,۸۹۸,۷۲۶
	مجموع ذینفع واحد		**۱,۱۱۰,۲۳۵**		**۱,۱۱۰,۲۳۵**	**۱۵,۲۳۵,۶۳۷**		**۱۶,۳۴۵,۸۷۲**		**۱۱۸,۲۴۴,۳۰۸**
۷	مهندسان مشاور سازه	مهندسان مشاور سازه				۱۷,۸۳۹,۲۲۷		۱۷,۸۳۹,۲۲۷	چک/ سپرده‌ها	۱۰۶,۲۹۱,۳۰۳
		سازه پاد تهران				۱,۱۵۳,۶۱۶		۱,۱۵۳,۶۱۶	چک	۸,۶۶۶,۲۱۷
	مجموع ذینفع واحد					**۱۸,۹۹۲,۹۴۳**		**۱۸,۹۹۲,۹۴۳**		**۱۱۵,۰۵۷,۵۲۰**
	مجموع ذینفع واحد		**۱۷۴,۵۲۱,۹۴۱**	**۲۱,۷۱۷,۰۲۲**	**۲۰۶,۳۳۸,۹۷۵**	**۸۷,۶۹۱,۹۱۷**		**۲۹۳,۸۸۰,۳۹۳**		**۱,۲۹۲,۸۵۳,۲۲۹**

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبتهای احتیاطی	۱۲۱,۰۰۴,۲۲۸
آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مؤسسات اعتباری	۱۴,۱۰۰,۲۲۳
حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان	۲۴,۲۰۰,۸۹۶
تعداد تخطی از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان	۱
مجموع تخطی از حد فردی تسهیلات و تعهدات کلان	۲,۶۲۲,۶۷۲
حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	۹۶۸,۰۳۳,۸۲۷
مجموع تسهیلات و تعهدات کلان	۲۹۳,۸۸۰,۳۹۳
تخطی از حد جمعی تسهیلات و تعهدات کلان	-