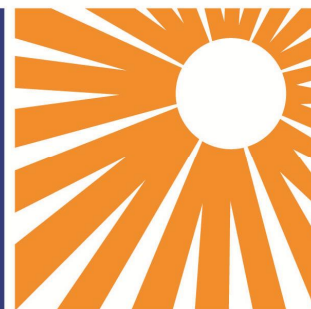


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی

(حسابرسی نشده)

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

با احترام
صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم
می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است.

شماره برگ

۱	*ترازنامه
۲	*صورت سود و زیان
۲	گردش حساب سود انباشته
۳	*صورت جریان وجوه نقد
	*یادداشت‌های توضیحی:
۴	ا. تاریخچه فعالیت
۵	ب. مبنای تهیه صورت‌های مالی
۶-۹	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰-۲۶	ت. یادداشت‌های مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال
				بدهی به بانک مرکزی	۱۵	۶۹۲,۲۱۰	۱,۵۸۰,۱۶۰
موجودی نقد	۵	۱۶۸,۴۷۳	۷۲,۵۱۹	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۶	۶۱۳,۷۳۶	۲۰,۸۶۸
مطالبات از بانک مرکزی	۶	۲,۹۸۷,۳۰۸	۲,۰۱۲,۹۶۵	سپرده‌های دیداری	۱۷	۹۶۵,۸۴۷	۶۴۲,۹۱۵
مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری	۷	۳,۹۴۰,۸۷۵	۱,۵۷۴,۳۲۱	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه	۱۸	۷۶,۵۰۲	۱,۶۰۳
تسهیلات اعطایی	۸	۱۴,۲۷۴,۵۲۲	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۹	۱۸,۴۱۲,۹۹۱	۱۳,۴۶۹,۵۶۰
حساب‌های دریافتی	۹	۹۸۵,۶۲۵	۸۹۴,۴۹۰	سایر سپرده‌ها	۲۰	۷۱۱,۸۹۴	۳۵۸,۰۵۳
اوراق مشارکت	۱۰	۵۹۷,۹۰۰	۷۲۳,۰۰۰	مالیات پرداختنی	۲۱	۷۳,۳۳۲	۶۰,۷۱۴
سرمایه گذاری‌ها	۱۱	۱,۰۶۹,۶۹۲	۹۵۴,۵۶۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۲۲	۲۱۳,۲۶۷	۱۵۴,۰۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲	۲,۰۴۰,۹۱۴	۱,۷۷۷,۷۹۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۳	۱۳۱,۶۶۳	۶۳,۴۸۹
دارایی‌های نامشهود	۱۳	۴۹۴,۸۰۹	۴۹۳,۹۷۲	سود سهام پرداختنی	۲۴	۱۴,۸۱۲	۱۰,۰۲۲
سایر دارایی‌ها	۱۴	۴۶,۰۶۳	۴۶,۲۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۵	۳۶,۷۸۸	۸,۵۱۱
				جمع بدهی‌ها		۲۱,۹۴۳,۰۴۲	۱۶,۳۶۹,۹۲۶
				حقوق صاحبان سهام:			
				سرمایه	۲۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
				اندوخته قانونی	۲۷	۲۴۰,۴۷۰	۱۸۴,۲۱۶
				سود انباشته		۴۲۲,۶۶۹	۷۰۳,۸۹۴
				جمع حقوق صاحبان سهام		۴,۶۶۳,۱۳۹	۴,۸۸۸,۱۱۰
جمع دارایی‌ها		۲۶,۶۰۶,۱۸۱	۲۱,۲۵۸,۰۳۶	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام		۲۶,۶۰۶,۱۸۱	۲۱,۲۵۸,۰۳۶

اقلام زیر خط:

تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها	۳۸-۱	۶,۵۸۳,۶۹۳	۳,۸۹۲,۸۲۰	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌ها	۳۸-۱	۶,۵۸۳,۶۹۳	۳,۸۹۲,۸۲۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۸-۲	۶۸۴,۸۴۷	۷۵۶,۶۰۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۳۸-۲	۶۸۴,۸۴۷	۷۵۶,۶۰۳
تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت	۳۸-۳	۴۲۱,۸۲۸	۴۲۱,۸۲۸	تعهدات بانک بابت تضمین اوراق مشارکت	۳۸-۳	۴۲۱,۸۲۸	۴۲۱,۸۲۸
حساب‌های انتظامی	۳۸-۴	۸۴,۸۶۹,۷۶۷	۹۳,۷۴۳,۲۰۶	طرف حساب‌های انتظامی	۳۸-۴	۸۴,۸۶۹,۷۶۷	۹۳,۷۴۳,۲۰۶

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

شرح	یادداشت	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۲۸	۲,۰۴۷,۲۱۸	۶۲۱,۶۲۷	۱,۹۶۳,۰۲۲
سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها	۲۹	۱۲۹,۷۲۹	۲۸۶,۲۳۱	۶۳۲,۷۸۰
		۲,۱۷۶,۹۴۷	۹۰۷,۸۵۸	۲,۵۹۵,۸۰۲
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۳۰	(۱,۵۹۹,۹۱۴)	(۴۰۰,۸۳۶)	(۱,۴۷۳,۹۴۱)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری		-	-	-
سهم سود سپرده گذاران		(۱,۵۹۹,۹۱۴)	(۴۰۰,۸۳۶)	(۱,۴۷۳,۹۴۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵۷۷,۰۳۳	۵۰۷,۰۲۲	۱,۱۲۱,۸۶۱
درآمدهای غیر مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	۲۸	۱,۴۸۳	-	۲۱۶
سود حاصل از سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها	۲۹	۱۰,۹۲۸	۳,۲۸۶	۱۱,۳۰۳
درآمدهای کارمزد	۳۱	۹۹,۵۲۹	۳۳,۹۹۱	۱۰۹,۱۴۱
نتیجه مبادلات ارزی		۱۵,۶۳۰	-	-
سایر درآمدها	۳۲	۱۴,۷۵۹	۶,۴۵۳	۱۸,۸۶۷
		۱۴۲,۳۲۹	۴۳,۷۳۰	۱۳۹,۵۲۷
جمع درآمدها		۷۱۹,۳۶۲	۵۵۰,۷۵۲	۱,۲۶۱,۳۸۸
کسر می شود هزینه ها :				
هزینه های اداری و عمومی	۳۳	(۲۴۲,۵۰۴)	(۹۴,۸۵۸)	(۲۱۹,۷۴۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۴	(۲۵,۹۲۸)	(۶۶,۲۳۹)	(۱۵۸,۶۲۱)
هزینه کارمزد و سایر هزینه ها	۳۵	(۲,۵۶۹)	(۱,۴۱۵)	(۲,۲۸۲)
		(۲۷۱,۰۰۱)	(۱۶۲,۵۱۲)	(۳۸۰,۶۴۵)
سود پیش از مالیات		۴۴۸,۳۶۱	۳۸۸,۲۴۰	۸۸۰,۷۴۳
مالیات	۲۱	(۷۳,۳۳۲)	(۲۸,۱۸۰)	(۶۰,۷۱۴)
سود خالص		۳۷۵,۰۲۹	۳۶۰,۰۶۰	۸۲۰,۰۲۹
سود پایه هر سهم				
	۴۱	۹۴	۹۰	۲۰۵
گردش حساب سود (زیان) اثبات شده شرکت اصلی				
سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)		۳۷۵,۰۲۹	۳۶۰,۰۶۰	۸۲۰,۰۲۹
سود انباشته آغاز دوره		۷۰۳,۸۹۴	۳۴۶,۸۶۹	۳۴۶,۸۶۹
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(۶۰۰,۰۰۰)	(۳۴۰,۰۰۰)	(۳۴۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص		۱۰۳,۸۹۴	۶,۸۶۹	۶,۸۶۹
تخصیص سود:		۴۷۸,۹۲۳	۳۶۶,۹۲۹	۸۲۶,۸۹۸
اندوخته قانونی	۲۷	(۵۶,۲۵۴)	(۵۴,۰۰۹)	(۱۲۳,۰۰۴)
مانده سود انباشته پایان دوره		۴۲۲,۶۶۹	۳۱۲,۹۲۰	۷۰۳,۸۹۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶	۳,۷۶۴,۱۱۷	۱,۰۶۱,۶۶۷	۳,۵۵۱,۳۲۹

فعالیت‌های عملیاتی :

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :

سود سهام دریافتی	۷۱,۷۷۱	۵۰,۰۲۴	۱۸۸,۲۲۶
سود سهام پرداختی	(۵۹۵,۲۱۱)	(۳۱۹,۱۶۰)	(۳۲۹,۹۷۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۵۲۳,۴۴۰)	(۲۶۹,۱۳۶)	(۱۴۱,۷۵۲)

مالیات بر درآمد :

مالیات بر درآمد پرداختی

(۶۰,۷۱۴)	(۲۵,۴۱۰)	(۲۵,۴۱۰)
----------	----------	----------

فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :

وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۷۶۸	-	-
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۸۹,۰۷۹)	(۸۸۶,۷۴۸)	(۱,۳۴۹,۶۰۲)
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت نامشهود	(۲,۵۱۰)	-	-
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	۳,۴۱۷	-	-
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	-	-	(۳۶۴,۵۱۶)
وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۲۷۹,۵۴۴	۲۲۱,۹۶۶	۷۳۱,۰۱۳
وجوه پرداختی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	(۴۵۱,۰۷۴)	(۳۷۹,۴۳۳)	(۱,۳۳۵,۹۸۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۵۲,۹۳۴)	(۱,۰۴۴,۲۱۵)	(۲,۱۱۹,۰۸۶)
جریان خالص ورود وجه نقد پیش از فعالیت‌های تامین مالی	۲,۷۳۷,۰۲۹	(۲۷۷,۰۹۴)	۱,۲۶۵,۰۸۱

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد

مانده وجه نقد در آغاز سال	۳۷	۱,۷۴۸,۸۱۶	۴۸۳,۷۳۵
مانده وجه نقد در پایان دوره	۳۷	۴,۴۷۵,۸۴۵	۲۰۶,۶۴۱

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

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

هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۷	۸	شعب استان تهران
۱	۳	شعب سایر استان‌ها
۸	۱۱	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
۱۲۵	۲۱۴	دفتر مرکزی
۹۱	۳۷	شعب استان تهران
۲۱۶	۲۵۱	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳- مبنای تلفیق

۳-۱) صورت‌های مالی تلفیقی حاصل جمع ارقام صورت‌های مالی بانک خاورمیانه (سهامی عام) و شرکت فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است. شرکت فرعی مشمول تلفیق داده پردازان سیمای آفتاب می‌باشد.

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱ - سرمایه‌گذاری‌ها

روش شناسایی درآمد و ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی

تلفیقی گروه

سرمایه گذاری بلندمدت:

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

سرمایه گذاری جاری:

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

نحوه شناسایی درآمد:

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

۴-۲ - دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

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

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

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

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

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

نحوه شناسایی

نوع درآمد

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

۵-۴- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

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

۶-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

الف) طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)
ب) طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)
ج) طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)
د) طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن‌ها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است)

۷-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳

گزارش مالی میان دوره ای

ضریب

۱۰ درصد

تسهیلات طبقه سررسید گذشته

۲۰ درصد

تسهیلات طبقه معوق

۵۰ تا ۱۰۰ درصد

تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)

۱۰۰ درصد

تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده

۸-۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان

محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۵- موجودی نقد

اقدام تشکیل دهنده موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نزد صندوق -ریال
۳۶,۵۳۶	۳۱,۶۱۵	اسکناس و نقود بیگانه
۱۳۱,۶۷۲	۴۰,۷۳۴	سایر
۲۶۵	۱۷۰	
۱۶۸,۴۷۳	۷۲,۵۱۹	

۵-۱) موجودی صندوق نزد شعب بانک می باشد که در پایان دوره مالی به صورت عینی شماره شده است. وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۶-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	حساب سپرده قانونی
	۲,۶۲۰,۸۱۲	۱,۹۱۰,۹۸۹	حساب جاری نزد بانک مرکزی
	۳۶۶,۴۹۶	۱۰۱,۹۷۶	
	۲,۹۸۷,۳۰۸	۲,۰۱۲,۹۶۵	

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

نرخ	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳.۵	۱۸۴,۷۵۷	۹۸,۳۰۶	قرض الحسنه جاری و بستانکاران موقت
۱۳.۵	۱,۳۵۹,۴۲۴	۱,۲۴۳,۲۹۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و ویژه
۱۳.۵	۹۸۳,۱۹۰	۵۱۶,۸۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۳.۵	۹۲,۵۳۱	۵۱,۷۸۷	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها
۱۳.۵	۹۱۰	۷۱۰,۰۰۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبار اسنادی
	۲,۶۲۰,۸۱۲	۱,۹۱۰,۹۸۹	

۶-۲) نرخ‌های سپرده قانونی در پایان تیر ماه طی بخشنامه بانک مرکزی، به تک نرخ ۱۳/۵ درصد برای همه اقلام تغییر یافت.

۷- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

اقدام تشکیل دهنده مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷-۱	۴۶۹,۲۹۲	۱,۰۷۱,۴۳۲	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)
	۳,۲۵۶,۴۱۳	۳۳۸,۹۷۵	سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
	۲۵,۱۶۷	۱۶۳,۷۷۸	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)
۷-۱	۳,۷۲۲	۱۳۶	سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)
	۱۸۶,۲۸۱	-	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
	۲,۹۴۰,۸۷۵	۱,۵۷۴,۳۲۱	

۷-۱ سپرده‌های ریالی نزد بانک‌های داخلی به شرح زیر است:

دیداری	مدت‌دار	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
-	۱,۱۸۵,۸۲۶	۱,۱۸۵,۸۲۶	بانک رفاه
-	۵۳۲,۹۳۶	۵۳۲,۹۳۶	بانک سینا
-	۳۳۰,۰۰۲	۳۳۰,۰۰۲	بانک سامان
۳,۰۲۳	۳,۱۶۷	۶,۱۹۰	بانک سپه
۶۹۹	۳,۰۹۰	۳,۷۸۹	بانک ملت
-	۱,۲۲۵	۱,۲۲۵	بانک ملی
-	۹۹	۹۹	بانک اقتصاد نوین
-	۶۸	۶۸	بانک تجارت
۳,۷۲۲	۳,۲۵۶,۴۱۳	۳,۲۶۰,۱۳۵	

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۸- تسهیلات اعطایی

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	فروش اقساطی
۸۱۵	-	جماله
۶۸۳,۳۷۲	۸۳,۰۰۰	مضاربه
۱۳,۷۴۲,۰۸۹	۱۲,۰۹۱,۲۵۴	مشارکت مدنی
-	-	تسهیلات کارکنان
-	-	تسهیلات بین بانکی
-	۳۳۵,۳۶۲	تسهیلات ارزی
۱۷۲,۲۲۷	-	تسهیلات سررسید گذشته
۷۹,۸۳۸	-	تسهیلات معوق
۱۴,۶۷۸,۳۴۱	۱۲,۵۰۹,۶۱۶	
(۲۰۴,۸۵۸)	(۲۴۸,۳۴۱)	وجه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۳۱۹)	(۱,۴۷۵)	سود سال‌های آتی
(۲۳۴,۵۹۰)	(۱۹۸,۶۶۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۴,۳۴۸,۵۷۴	۱۲,۰۶۱,۲۳۸	
۲۵,۹۴۸	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
-	۶۴۶,۹۴۳	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۴,۳۷۴,۵۲۲	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
مانده	سود سال‌های آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۱۵	(۳۱۹)	(۷)	۴۸۹	جماله
۶۸۳,۳۲۲	-	(۱۰,۵۸۰)	۶۷۲,۷۴۲	مضاربه
۱۳,۵۳۷,۲۸۱	-	(۲۰۹,۸۳۳)	۱۳,۳۲۷,۴۴۸	مشارکت مدنی
۲۵,۹۴۸	-	(۳۸۹)	۲۵,۵۵۹	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده
۱۷۲,۲۲۷	-	(۲,۵۸۳)	۱۶۹,۶۴۴	تسهیلات سررسید گذشته
۷۹,۸۳۸	-	(۱,۱۹۸)	۷۸,۶۴۰	تسهیلات معوق
۱۴,۴۹۹,۴۳۱	(۳۱۹)	(۲۳۴,۵۹۰)	۱۴,۲۷۴,۵۲۲	

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱۵	-	-	-	۸۱۵
۶۸۳,۳۲۲	-	-	-	۶۸۳,۳۲۲
۱۳,۵۳۷,۲۸۱	۱۷۲,۲۲۷	۷۹,۸۳۸	-	۱۳,۷۸۹,۳۴۶
۲۵,۹۴۸	-	-	-	۲۵,۹۴۸
۱۴,۲۴۷,۳۶۶	۱۷۲,۲۲۷	۷۹,۸۳۸	-	۱۴,۴۹۹,۴۳۱
(۳۱۹)	-	-	-	(۳۱۹)
(۲۳۰,۸۰۹)	(۲,۵۸۳)	(۱,۱۹۸)	-	(۲۳۴,۵۹۰)
۱۴,۰۲۶,۳۳۸	۱۶۹,۶۴۴	۷۸,۶۴۰	-	۱۴,۲۷۴,۵۲۲

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱						
نرخ سود						
درصد به بالا ۲۸	درصد ۲۷-۲۸	درصد ۲۶-۲۵	درصد ۲۴	درصد ۲۳-۲۰	کمتر از ۲۰ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۲,۰۶۶	-	-	-	-	-	۲۵۲,۰۶۶
۱۱,۷۲۴,۱۲۵	۱,۷۱۸,۳۴۲	۳۷۴,۳۶۴	۲۴۹,۹۸۹	۱۱۹,۴۵۰	۶۱,۰۹۵	۱۴,۲۴۷,۳۶۵
۱۱,۹۷۶,۱۹۱	۱,۷۱۸,۳۴۲	۳۷۴,۳۶۴	۲۴۹,۹۸۹	۱۱۹,۴۵۰	۶۱,۰۹۵	۱۴,۴۹۹,۴۳۱

سررسید گذشته
۱۳۹۳ و پس از آن

۴-۸) تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۸,۴۶۹	۴,۸۲۹,۹۰۲
۶۷۵,۵۵۱	۶۳۳,۵۳۳
۷,۱۱۳,۹۷۳	۷,۵۳۰,۶۸۰
۳۵۰,۰۰۰	۳۹۶,۷۸۲
۱,۲۰۹,۹۶۲	۴۵۴,۵۱۱
۱۲,۵۲۶,۹۵۵	۱۳,۷۴۵,۴۰۷
۳۸۱,۳۶۳	۷۵۴,۰۳۴
۱۲,۹۰۸,۳۱۸	۱۴,۴۹۹,۴۳۱

در قبال زمین، ساختمان

در قبال سهام

در قبال چک و سفته

در قبال اوراق مشارکت

در قبال سپرده بانکی

تسهیلات بدون وثیقه

۵-۸) گردش تسهیلات اعطایی

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول				اصل تسهیلات				مانده در
مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	کاهش طی دوره	افزافات طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	۱۳۹۳/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸۷	۸	-	۸	-	۴۹۵	-	۴۹۵	-
۶۷۲,۷۴۱	۱۰,۵۸۱	-	۹,۵۲۰	۱,۰۶۱	۶۸۳,۳۲۲	(۱۶۷,۹۰۲)	۷۸۱,۲۲۴	۷۰,۰۰۰
۱۳,۵۷۵,۷۳۵	۲۱۳,۶۱۲	-	۳۰,۸۲۲	۱۸۲,۷۹۰	۱۳,۷۸۹,۳۴۷	(۲۵,۹۷۱,۶۱۵)	۳۷,۹۰۴,۹۵۰	۱۱,۸۵۶,۰۱۲
-	-	(۵,۰۳۱)	-	۵,۰۳۱	-	(۳۳۳,۸۸۸)	-	۳۳۳,۸۸۸
-	-	(۹,۷۸۰)	-	۹,۷۸۰	-	(۶۴۶,۹۴۳)	-	۶۴۶,۹۴۳
۲۵,۵۵۹	۳۸۹	-	۳۸۹	-	۲۵,۹۴۸	-	۲۵,۹۴۸	-
۱۴,۲۷۴,۵۲۲	۲۳۴,۵۹۰	(۱۴,۸۱۱)	۴۰,۷۳۹	۱۹۸,۶۶۲	۱۴,۴۹۹,۱۱۲	(۲۷,۱۲۰,۳۴۸)	۲۸,۷۱۲,۶۱۷	۱۲,۹۰۶,۸۴۳

جماله

مشاربه

مشارکت مدنی

تسهیلات ارزی

بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده

بدهکاران بابت اعتباراسنادی پرداخت شده

۹-حساب‌های دریافتنی

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

یادداشت	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۹-۱	۴۴۹,۰۲۲	۲۱۷,۰۶۶
۹-۲	۳۴۹,۳۵۸	۴۸۵,۲۸۳
	۲۰,۸۴۱	۱۷,۲۷۰
۹-۳	۴۳,۱۲۵	۱۹۸,۵۶۳
	۳۱,۴۴۴	۵۶,۰۸۳
	۴۵۰	۱۱,۰۶۰
	۲۵۰	۲۰۰
	۸۹۴,۴۹۰	۹۸۵,۶۲۵

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

بدهکاران سپرده‌گذاران

علی الحساب پرداختی به پیمانکاران

کارگزاری بورسیران

سپرده نقدی ضمانت‌نامه مشتریان-ارزی

واسط شاپرک

سایر

بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار داخلی

تامین آتیه خاورمیانه

تنخواه‌گدان بازسازی شعب

بیمه زندگی خاورمیانه

کارگزاری سهام پویا

تامین سرمایه کاردان

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

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۹-۳) طلب از کارکنان به شرح زیر است:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
حصه جاری	حصه بلند مدت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
وام خرید مسکن	۶۴۳	۱۰,۲۶۶
وام خرید سهام	۱,۳۵۳	۱۸,۰۱۱
وام خودرو	۷۳۰	۹,۳۰۳
وام تامین آتیه کارکنان	۵,۶۴۲	۱۵۱,۰۴۵
وام ازدواج	۶۶	۷۹۳
وام ضروری	۲۳۹	۴۷۲
	۸,۶۷۳	۱۹۸,۵۶۳

۱۰- اوراق مشارکت

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال		میلیون ریال
اوراق مشارکت منتشره بانک مرکزی	-	۲۹۵,۰۰۰
اوراق مشارکت طرح‌های عمرانی	۴۴۷,۹۰۰	۴۲۸,۰۰۰
شرکت ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۱۵۰,۰۰۰	-
جمع	۵۹۷,۹۰۰	۷۲۳,۰۰۰
کسر می شود : اوراق امانی مشتریان	-	-
مانده	۵۹۷,۹۰۰	۷۲۳,۰۰۰

۱۰-۱) تفکیک مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بر اساس تاریخ سررسید از قرار زیر است:

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی
وزارت راه و شهرسازی	۹۱/۱۲/۰۶	۹۵/۱۲/۰۶	۲۰ درصد	۱۷۰,۰۰۰
طرح های عمرانی انتفاعی دولت	۹۲/۰۸/۰۶	۹۶/۰۸/۰۶	۲۰	۳۷۷,۹۰۰
شرکت ساخت و توسعه زیر بناهای حمل و نقل کشور	۹۱/۱۲/۲۲	۹۵/۱۲/۲۲	۲۰	۱۵۰,۰۰۰
				۵۹۷,۹۰۰

۱۱- سرمایه گذاری‌ها

یادداشت		۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری سریع‌المعامله در بازار	۱۱-۱	۶۹۸,۰۹۲	۵۷۹,۵۴۷
سایر سرمایه گذاری‌ها	۱۱-۲	۳۷۱,۶۰۰	۳۷۵,۰۱۶
		۱,۰۶۹,۶۹۲	۹۵۴,۵۶۳

۱۱-۱) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های جاری مربوط به سهام سریع‌المعامله شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می‌باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ به مبلغ ۶۹۸,۰۹۲ میلیون ریال در حساب‌ها منظور شده است.

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	قیمت تمام شده سهام خریداری شده
۵۷۹,۵۴۷	۷۵۱,۰۷۸	
-	(۵۲,۹۸۶)	کاهش ارزش انباشته سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله
۵۷۹,۵۴۷	۶۹۸,۰۹۲	

۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ارزش بازار	قیمت تمام شده	نام گروه:
میلیون ریال	میلیون ریال	شیمیایی
۲۷۵,۸۷۸	۲۸۵,۲۵۹	چندرشته ای صنعتی
۱۲۳,۵۵۲	۱۲۳,۳۶۲	فراورده های نفتی
۵۸,۷۴۳	۴۹,۶۵۱	کانه های فلزی
۳۶,۶۳۷	۵۰,۶۶۲	فلزات اساسی
۳۹,۱۴۱	۳۷,۷۱۰	غذایی بجز قند و شکر
۲۵,۹۱۳	۳۰,۴۳۲	وسایل ارتباطی
۲۴,۳۷۷	۲۸,۶۱۳	سیمان آهک گچ
۲۳,۸۱۵	۲۶,۸۰۴	پست و مخابرات
۲۰,۶۹۱	۱۷,۳۵۲	خودرو و قطعات
۱۹,۴۰۵	۲۸,۶۹۰	سرمایه گذاریها
۱۳,۵۱۸	۱۳,۴۵۵	صندوق سرمایه گذاری
۱۱,۹۱۳	۱۱,۹۹۸	ماشین آلات و تجهیزات
۷,۱۴۰	۱۰,۸۵۳	مواد دارویی
۷,۱۰۸	۸۰,۰۶۷	فنی و مهندسی
۴,۱۰۴	۵,۳۰۶	واسطه گریهای مالی
۳,۵۷۷	۴,۴۶۵	حمل و نقل انبارداری و ارتباطات
۲,۱۶۱	۱,۹۶۹	قند و شکر
۲,۰۷۴	۲,۹۷۲	بیمه و بازنشستگی
۱,۸۹۳	۲,۴۹۵	رایانه
۱,۸۱۷	۱,۸۶۶	استخراج نفت جز کشف
۱,۷۷۰	۱,۹۶۵	انبوه سازی
۱,۴۴۹	۲,۱۵۸	لاستیک وپلاستیک
۱,۴۰۳	۲,۴۰۸	کانی غیر فلزی
۱,۰۰۱	۱,۰۰۱۹	دستگاههای برقی
۷۹۹	۱,۰۹۶	کاشی و سرامیک
۲۳۳	۴۴۸	
۶۹۸,۰۹۲	۷۵۱,۰۷۶	

۲-۱۱) مانده حساب سایر سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ در حساب‌ها منظور شده است.

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت	یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
داده‌پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱-۲-۱۱	۱۰,۵۰۰	۱۰,۵۰۰
کارگزاری بانک خاورمیانه	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۹۹۹,۹۰۰	۷۵٪	۲-۲-۱۱	۲۹,۹۰۴	۳۰,۱۵۴
تامین سرمایه‌ی کاردان	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵۸,۳۳۳,۰۰۰	۳۲.۹۲٪		۳۳۱,۱۹۶	۳۴۴,۳۶۲
					۳۷۱,۶۰۰	۳۷۵,۰۱۶

۱-۲-۱۱) در تاریخ ترازنامه صرفا معادل ۳۵٪ سرمایه شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب پرداخت گردیده است.
۲-۲-۱۱) سال مالی کارگزاری بانک خاورمیانه منتهی به ۳۱ شهریور می باشد.

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

ارزش دفتری		استهلاک انباشته					بهای تمام شده					شرح دارایی‌ها
مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	استهلاک انباشته دارایی‌های فروخته شده	استهلاک دوره مالی	مانده آغاز دوره	مانده پایان دوره	نقل و انتقالات و سایر تغییرات	دارایی‌های اضافه شده طی دوره مالی	دارایی‌های فروخته شده طی دوره مالی	مانده آغاز دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۳,۴۳۳	۵۲۳,۴۳۳	-	-	-	-	-	۵۲۳,۴۳۳	-	-	-	۵۲۳,۴۳۳	زمین
۲۴۱,۴۰۶	۲۸۵,۳۴۷	۲۱,۳۸۳	۲۴۷	-	۱۱,۷۵۸	۹,۳۷۸	۳۰۶,۷۳۰	۵۵,۹۴۶	-	-	۲۵۰,۷۸۴	ساختمان
۱۰,۷۸۱	۵,۵۲۷	۲,۱۶۷	-	(۶۱۶)	۱۹	۲,۷۶۴	۷,۷۰۴	-	(۵,۸۴۱)	-	۱۳,۵۴۵	وسایط نقلیه
۷۴,۱۹۱	۱۰۵,۹۰۱	۱۷,۷۰۶	(۲۴۷)	-	۸,۹۵۷	۸,۹۹۶	۱۲۳,۶۰۷	۴۰,۴۲۰	-	-	۸۳,۱۸۷	اثاثه اداری
۸۴۹,۸۱۱	۹۲۰,۲۱۸	۴۱,۲۵۶	-	(۶۱۶)	۲۰,۷۳۴	۲۱,۱۳۸	۹۶۱,۴۷۴	۹۶,۳۶۶	(۵,۸۴۱)	-	۸۷۰,۹۴۹	جمع
۸۰۲,۷۷۰	۹۸۵,۲۹۳						۹۸۵,۲۹۳	(۵۹,۷۳۹)	-	۲۴۲,۲۶۲	۸۰۲,۷۷۰	دارایی‌های در دست تکمیل
۱۲۵,۲۱۳	۱۳۵,۴۰۳						۱۳۵,۴۰۳	-	-	۱۰,۱۹۰	۱۲۵,۲۱۳	سفارشات و پیش پرداخت سرمایه‌ای
۱,۷۷۷,۷۹۴	۲,۰۴۰,۹۱۴	۴۱,۲۵۶	-	(۶۱۶)	۲۰,۷۳۴	۲۱,۱۳۸	۲,۰۸۲,۱۷۰	۳۶,۶۲۷	(۵,۸۴۱)	۲۵۲,۴۵۲	۱,۷۹۸,۹۳۲	

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

۱۳- دارایی‌های نامشهود

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب
۴۹۳,۴۸۷	۴۹۳,۴۸۷	نرم افزارهای رایانه‌ای
۴۸۵	۱,۲۲۲	
۴۹۳,۹۷۲	۴۹۴,۸۰۹	

۱۴- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	ودیه بابت ساختمان‌های استیجاری
۳۸,۰۰۰	۳۸,۴۵۰	موجودی ملزومات
۵,۰۴۹	۴,۱۷۹	سایر
۲,۹۰۹	۳,۲۳۱	حق طبع دسته چک
۲۷۳	۲۰۳	
۴۶,۲۳۱	۴۶,۰۶۳	

۱۵- بدهی به بانک مرکزی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده مدت‌دار ارزی بانک مرکزی
۱,۵۸۰,۱۶۰	۶۹۲,۲۱۰	

۱۶- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	چک‌های بین بانکی فروخته شده
-	۶۰۷,۰۰۲	سپرده دریافتی از بانک‌ها
۱۷,۷۱۵	۹۹۵	سایر
۳,۱۵۳	۵,۷۳۹	
۲۰,۸۶۸	۶۱۳,۷۳۶	

۱۷- سپرده‌های دیداری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریالی
۵۱۳,۶۰۹	۷۷۰,۸۳۱	انواع چک‌های بانکی فروخته شده
۴۶,۴۴۰	۵۳,۵۶۰	حواله‌های عهده بانک (ریالی)
۸۲,۸۶۶	۱۴۱,۴۵۶	
۶۴۲,۹۱۵	۹۶۵,۸۴۷	

۱۸- سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز و مشابه

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز- ارزی
۱,۶۰۳	۷۶,۵۰۲	

۱۹- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۵,۷۳۴,۴۴۵	۹,۱۴۰,۸۵۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۶,۷۸۹,۲۵۲	۸,۹۱۷,۵۴۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت‌ویژه
۹۴۵,۸۶۳	۳۵۴,۵۹۴	
۱۳,۴۶۹,۵۶۰	۱۸,۴۱۲,۹۹۱	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۱-۱۹) سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت ریالی و ارزی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱				
جمع	زیر ۱۰ درصد	۱۵-۱۰ درصد	۲۰-۱۵ درصد	۲۲-۲۰ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۲۶۴,۵۷۶	-	۱,۳۴۸,۴۱۱	۲۲,۱۶۶	۷,۸۹۳,۹۹۹
۳,۸۳۰,۵۵۷	۵۷,۴۷۵	-	-	۳,۷۷۳,۰۸۲
۲,۵۵۹	-	-	-	۲,۵۵۹
۱۰۶,۹۲۰	-	-	-	۱۰۶,۹۲۰
۳,۸۳۹,۰۰۰	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۰
۱,۳۶۹,۳۷۹	-	-	-	۱,۳۶۹,۳۷۹
۱۸,۴۱۲,۹۹۱	۵۷,۴۷۵	۱,۳۴۸,۴۱۱	۲۲,۱۶۶	۱۶,۹۸۴,۹۳۹

۲-۱۹) سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت اصل سپرده ها	مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۴۱۵	۴,۶۳۴,۸۲۷	۹۵۰,۳۷۰	۳,۷۲۰,۸۷۲
۴۷۱,۷۴۸	۹۷,۳۲۷	۴۵۶,۸۳۱	۱۱۲,۲۴۴
۵,۲۲۶,۲۸۲	۴,۵۴۷,۳۶۱	۴,۴۵۸,۳۴۳	۵,۳۱۵,۳۰۰
۷,۷۳۵,۱۱۴	۶۴,۷۸۹,۴۴۸	۶۳,۲۵۹,۹۸۷	۹,۲۶۴,۵۷۵
۱۳,۴۶۹,۵۵۹	۷۴,۰۶۸,۹۶۳	۶۹,۱۲۵,۵۳۱	۱۸,۴۱۲,۹۹۱

یک ساله
دو ساله
پنج ساله
سپرده‌های کوتاه‌مدت

۲۰- سایر سپرده‌ها

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۸,۴۱۱	۲۸۲,۸۰۰
۴۹,۹۸۱	-
۱۱۲,۶۸۵	۷۴,۷۷۳
۸۱۷	۴۸۰
۷۱۱,۸۹۴	۳۵۸,۰۵۳

سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی
سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ارزی
پیش‌دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
سایر

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۲۱- مالیات پرداختنی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	میلیون ریال	میلیون ریال
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۶۰,۷۱۴	۲۵,۴۱۰
تادیه شده طی سال	۷۳,۳۳۲	۶۰,۷۱۴
	(۶۰,۷۱۴)	(۲۵,۴۱۰)
	۷۳,۳۳۲	۲۲,۰۷۳
مانده بدهی مالیاتی	۷۳,۳۳۲	۶۰,۷۱۴

۱-۲۱) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می‌باشد:

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	مالیات مقطعی	پرداخت شده	مانده ذخیره	نحوه تشخیص
۱۳۹۱	۴۰۸,۰۸۱	۱۰۱,۶۴۰	۲۵,۴۱۰	۸۰,۵۸۵	–	۲۵,۴۱۰	–	میلیون ریال
۱۳۹۲	۸۸۰,۷۴۳	۲۶۹,۸۳۸	۶۰,۷۱۴	–	–	۶۰,۷۱۴	–	میلیون ریال
۱۳۹۳	۳۷۵,۰۲۹	۳۲۵,۹۲۲	۷۳,۳۳۲	–	–	–	۷۳,۳۳۲	میلیون ریال

۲۲- سود پرداختنی به سپرده‌گذاران

سپرده کوتاه‌مدت	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود علی‌الحساب طی دوره	تفاوت سود مقطعی و سود علی‌الحساب	سود پرداختنی طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
سپرده کوتاه‌مدت	۶۰,۳۳۱	۶۴۰,۴۳۱	–	(۶۳۰,۵۹۷)	۸۰,۱۶۵
سپرده کوتاه‌مدت ویژه	۱۲,۲۵۴	۸۹,۰۰۴	–	(۹۷,۳۷۰)	۳,۸۸۸
سپرده‌های یک ساله	–	۱۶۰,۳۲۴	–	(۱۱۲,۵۰۸)	۴۷,۸۱۶
سپرده دو ساله	–	۲۰,۶۵۵	–	(۱۹,۱۳۰)	۱,۵۲۵
سپرده پنج ساله	۸۱,۴۴۶	۶۸۹,۵۰۰	–	(۶۹۱,۰۷۳)	۷۹,۸۷۳
	۱۵۴,۰۳۱	۱,۵۹۹,۹۱۴	–	(۱,۵۴۰,۶۷۸)	۲۱۳,۲۶۷

۲۳- ذخایر و سایر بدهی‌ها

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

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۴۱	۱,۲۶۷
۷,۳۶۹	۴,۶۸۸
۲۶,۴۹۴	۱۷,۰۴۶
۹,۴۱۲	۱۱,۳۶۱
۸۵,۱۴۷	۲۹,۱۲۷
۱۳۱,۶۶۳	۶۳,۴۸۹

۲۴- سود سهام پرداختنی

شرح	سود سهام مصوب	تا آغاز سال ۹۱	طی سال ۹۲	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	مانده سود سهام پرداختنی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	–	۳۲۹,۹۷۸	۱۰۰,۰۲۲	۵,۳۷۸	۴,۶۴۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	–	–	–	۵۸۹,۸۳۲	۱۰,۱۶۸
	میلیون ریال	–	۳۲۹,۹۷۸	۶۱۰,۰۲۲	۵۹۵,۲۱۰	۱۴,۸۱۲

برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۲۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۱۱	۲,۱۱۵	ذخیره آغاز دوره
(۳۸)	(۳۱)	پرداخت شده طی دوره
۲۸,۳۱۵	۶,۴۲۷	ذخیره تامین شده
۳۶,۷۸۸	۸,۵۱۱	ذخیره پایان دوره

۱-۲۵) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۶- سرمایه

۱-۲۶) سرمایه از بدو تاسیس به مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است.

۲-۲۶) نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال (۱) این نسبت درمورد بانک‌ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهم‌ترین نسبت در تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی بانک‌ها می‌باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می‌دهد.

یادداشت	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
کفایت سرمایه :	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه درجه یک:	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
سرمایه پرداخت شده	۲۴۰,۴۷۱	۱۸۴,۲۱۶	
اندوخته قانونی	۴۲۲,۶۶۸	۷۰۳,۸۹۳	
سود انباشته	۴,۶۶۳,۱۳۹	۴,۸۸۸,۱۰۹	
جمع سرمایه اصلی	۲۲۴,۵۹۰	۱۹۸,۶۶۲	
ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها	—	—	
کسر می‌شود: تعدیلات سرمایه درجه دو	۲۲۴,۵۹۰	۱۹۸,۶۶۲	
بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده	(۴,۴۶۵)	(۲۹,۴۵۸)	
جمع سرمایه پایه پیش از کسور	۲۲۰,۱۲۵	۱۶۹,۲۰۴	
کسری می‌شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی	۴,۸۸۳,۲۶۴	۵,۰۵۷,۳۱۳	
جمع سرمایه تکمیلی	۱۸,۰۵۳,۱۹۵	۱۶,۳۹۱,۱۴۰	
سرمایه پایه	۲۷۰۰۵	۳۰۰۸۵	
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۲۶-۲-۱		
نسبت کفایت سرمایه (درصد)			

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
 گزارش مالی میان دوره ای

۱-۲-۲۶) دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک

۱۳۹۳/۰۶/۳۱			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			شرح دارایی‌ها
دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۶۸,۴۷۲	-	-	۷۲,۵۱۹	-	-	موجودی نقد
۲,۹۸۷,۳۰۸	-	-	۲,۰۱۲,۹۶۵	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۹۴۰,۸۷۵	۲۰	۷۸۸,۱۷۵	۱,۵۷۴,۳۲۱	۲۰	۳۱۴,۸۶۴	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۵۹۷,۹۰۰	-	-	۷۲۳,۰۰۰	-	-	اوراق مشارکت دولتی
۱,۰۶۹,۶۹۳	۱۰۰	۱,۰۶۹,۶۹۳	۹۵۴,۵۶۴	۱۰۰	۹۵۴,۵۶۴	سرمایه‌گذاری‌ها
۹۸۵,۴۲۵	۱۰۰	۹۸۵,۴۲۵	۸۹۴,۲۴۰	۱۰۰	۸۹۴,۲۴۰	حساب‌های دریافتی
۲۰۰	۱۰۰	۲۰۰	۲۵۰	۱۰۰	۲۵۰	پیش پرداخت‌ها
۴,۸۲۹,۹۰۲	۵۰	۲,۴۱۴,۹۵۱	۳,۱۷۸,۴۶۹	۵۰	۱,۵۸۹,۲۳۵	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۹,۴۴۴,۶۲۰	۱۰۰	۹,۴۴۴,۶۲۰	۹,۵۲۹,۷۱۲	۱۰۰	۹,۵۲۹,۷۱۲	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۲,۵۳۵,۷۲۳	۱۰۰	۲,۵۳۵,۷۲۳	۲,۲۷۱,۷۶۶	۱۰۰	۲,۲۷۱,۷۶۶	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۴۶,۰۶۳	۱۰۰	۴۶,۰۶۳	۴۶,۲۳۱	۱۰۰	۴۶,۲۳۱	سایر دارایی‌ها
۶۳۵,۳۱۶	۱۰۰	۶۳۵,۳۱۶	۶۳۵,۳۱۶	۱۰۰	۶۳۵,۳۱۶	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۸,۵۹۷	۱۰۰	۱۸,۵۹۷	۱۸,۵۹۷	۱۰۰	۱۸,۵۹۷	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۱۴,۴۳۲	۱۰۰	۱۱۴,۴۳۲	۱۳۶,۳۶۶	۱۰۰	۱۳۶,۳۶۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۲۷,۳۷۴,۵۲۶		۱۸,۰۵۳,۱۹۵	۲۲,۰۴۸,۳۱۶		۱۶,۳۹۱,۱۴۰	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۲۷- اندوخته قانونی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در آغاز دوره
۶۱,۲۱۲	۱۸۴,۲۱۶	انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
۱۲۳,۰۰۴	۵۶,۲۵۴	مانده در پایان دوره
۱۸۴,۲۱۶	۲۴۰,۴۷۰	

براساس اساسنامه و طبق مصوبات شورای پول و اعتبار هرساله حداقل پانزده درصد از سود خالص پس از کسر مالیات به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد. منظور نمودن اندوخته مزبور تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی است.

۲۸- سود تسهیلات اعطایی

سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
۱,۹۱۲,۵۸۳	۶۱۹,۷۲۳	۱,۹۶۲,۷۷۶	وجه التزام دریافت شده
۵۰,۴۳۹	۱,۹۰۴	۸۴,۴۴۲	درآمد ارزی
۲۱۶	-	۱,۴۸۳	
۱,۹۶۳,۲۳۸	۶۲۱,۶۲۷	۲,۰۴۸,۷۰۱	

۲۹- سود حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
۱۸۸,۲۲۶	۵۰,۰۲۴	۷۱,۷۷۱	(زیان) ناشی از کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
۳,۴۶۸	۳,۴۶۸	(۵۲,۹۸۶)	خالص سود(زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
۱۹۱,۶۹۴	۵۳,۴۹۲	۱۸,۷۸۵	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:
			سود سپرده قانونی
۱۱,۳۰۳	۳,۲۸۶	۱۰,۹۲۸	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و موسسات اعتباری داخلی
۲۱,۸۷۵	۷,۷۱۰	۷,۲۹۰	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۴۲۱,۵۲۷	۲۲۵,۰۲۹	۱۰۴,۱۴۹	کارمزد پرداختی بابت نگهداری امانی اوراق مشارکت
(۲,۳۱۶)	-	(۴۹۵)	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۴۵۲,۳۸۹	۲۳۶,۰۲۵	۱۲۱,۸۷۲	
۶۴۴,۰۸۳	۲۸۹,۵۱۷	۱۴۰,۶۵۷	

۳۰- سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده‌های یک ساله
۳	۳	۱۶۰,۳۳۴	سپرده‌های پنج ساله
۴۳۸,۳۵۴	۶۷,۲۶۵	۶۸۹,۵۰۰	سپرده کوتاه‌مدت
۹۴۱,۸۳۳	۳۱۵,۲۲۱	۶۴۰,۴۳۲	سپرده کوتاه‌مدت ویژه سه ماهه
۱۲,۳۳۲	۱۳	۸۸,۴۷۰	سپرده کوتاه‌مدت ویژه شش ماهه
۲۵	۱۱	۵۳۳	سپرده‌های دو ساله
۸۱,۳۹۴	۱۸,۳۲۲	۲۰,۶۵۵	
۱,۴۷۳,۹۴۱	۴۰۰,۸۳۶	۱,۵۹۹,۹۱۴	

۳۱- درآمدهای کارمزد

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۱۴	۱۴,۶۸۵	۴۳,۶۹۲
۳,۱۴۸	۱۱	۸۶۳
۶۹,۵۹۵	۱۸,۹۵۷	۶۱,۹۷۸
۵,۱۷۲	۳۳۹	۲,۶۰۸
۹۹,۵۲۹	۳۳,۹۹۱	۱۰۹,۱۴۱

کارمزد مدیریت اوراق مشارکت
عملیات ارزی
صدور ضمانتنامه
سایر

۳۲- سایر درآمدها

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۰۴	۶,۴۴۳	۱۸,۴۱۶
۱,۵۴۱	-	-
۷۱۴	۱۰	۴۵۱
۱۴,۷۵۹	۶,۴۵۳	۱۸,۸۶۷

حق کارشناسی
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت
سایر

۳۳- هزینه‌های اداری و عمومی

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۰,۴۶۸	۴۴,۱۷۵	۹۷,۳۸۶
۱۷,۱۵۴	۱۲,۵۹۲	۲۶,۹۴۱
۱۹,۴۷۵	۱۰,۱۹۳	۲۲,۸۱۱
۲۲,۴۰۶	۷,۲۵۹	۲۲,۱۶۱
۱,۶۳۶	۳,۱۷۲	۶,۶۵۴
۸۶۰۶	۱,۴۶۸	۶,۴۹۰
۴۸۰۲	۱,۳۶۶	۵,۰۰۹
-	۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
۳,۶۵۴	۱۰,۰۷۶	۲,۶۹۵
۱,۵۷۲	۶۹۱	۲,۵۶۳
۱,۱۲۸	۳۰۴	۹۱۰
۱,۸۱۷	۴۳	۶۶۵
۳۱۵	۲۰۵	۴۸۰
۱۱۹	۱۰۹	۳۴۰
۲۹,۳۹۲	۸۶۰۵	۲۱,۶۳۷
۳۴۲,۵۰۴	۹۴,۸۵۸	۲۱۹,۷۴۲

هزینه‌های پرسنلی
هزینه اجاره محل
هزینه سیستم‌های مکانیزه
هزینه استهلاک
حق الزحمه و حق مشاوره ها
هزینه تبلیغات
هزینه ملزومات
پاداش هیات مدیره
هزینه آب و برق و سوخت تلفن
هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌های ملکی و استیجاری
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
هزینه آموزش ضمن خدمت
حق حضوردر جلسات هیات مدیره
هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
سایر هزینه‌های اداری و تشکیلاتی

۳۴- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۹۲۸	۶۶,۲۳۹	۱۵۸,۶۲۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام

براساس بخشنامه مب ۲۳۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقرر گردید بانک‌ها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱/۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاری‌ها را به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و درحساب‌ها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره خاص محاسبه می گردد.

۳۵- هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها

دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	سال مالی منتهی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۳۵	۱۷۰	۱,۴۲۰
-	۱۰,۰۸۴	-
۸۳۴	۱۶۱	۸۶۲
۲,۵۶۹	۱,۴۱۵	۲,۲۸۲

سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار ارزی
کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانک‌ها
سایر

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۳۶- صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد

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

سال مالی منتهی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	دوره میانی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۰,۷۴۳	۳۸۸,۳۴۰	۴۴۸,۳۶۲	سود پیش از کسر مالیات بر درآمد
۲۲,۱۶۱	۷,۲۵۹	۲۲,۴۰۶	هزینه استهلاک
(۳,۴۶۸)	(۳,۴۶۸)	۵۲,۹۸۶	کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۱۸۸,۲۲۶)	(۵۰,۰۲۴)	(۷۱,۷۷۱)	سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
-	-	(۱,۵۴۱)	سود فروش دارایی‌های ثابت
۱۵۸,۶۲۱	۶۶,۲۳۹	۲۵,۹۲۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۶,۳۹۸	۲,۳۳۱	۲۸,۳۷۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۸۷۶,۲۲۹	۴۱۰,۴۷۷	۵۰۴,۶۴۵	
۲۷۲,۵۲۰	۷۳۶,۴۴۳	۳۹۷,۸۳۲	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:
۷,۳۰۵,۴۴۲	۴,۹۹۸,۰۸۵	(۳,۹۰۶,۱۰۱)	جاری اشخاص و سپرده‌های دیداری
۵,۴۴۳,۱۲۳	۱,۳۱۴,۶۶۸	۸,۸۴۹,۵۳۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۲,۱۱۴,۵۹۲	۲۶۹,۴۰۲	۱۸۶,۱۶۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت (با سررسید بیشتر از یک‌سال)
۱۵,۱۳۵,۶۷۷	۷,۳۱۸,۵۹۸	۵,۵۲۷,۴۳۱	حساب‌های پرداختی
(۱,۸۰۰,۷۵۳)	(۱,۱۵۵,۳۳۶)	(۷۰۹,۸۲۳)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:
۴۱۷,۰۰۰	(۸۰۸,۴۱۴)	۱۲۵,۱۰۰	سپرده قانونی
۸۱۴	۸۱۴	۵۰	اوراق مشارکت
(۵۲۶,۸۷۹)	(۲۳۳,۵۳۰)	(۹۱,۱۸۵)	پیش پرداخت‌ها
(۲۵۹,۱۸۰)	(۱۶۳,۰۰۷)	۱۶۸	حساب‌های دریافتی
(۱۰,۲۹۱,۵۷۹)	(۴,۳۰۷,۹۳۵)	(۱,۵۹۲,۲۶۹)	سایر دارایی‌ها
(۱۲,۴۶۰,۵۷۷)	(۶,۶۶۷,۴۰۸)	(۲,۲۶۷,۹۵۹)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
۳,۵۵۱,۳۲۹	۱,۰۶۱,۶۶۷	۳,۷۶۴,۱۱۷	

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

۳۷- خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶,۸۰۲	۳۱,۷۸۵	۵ اسکناس و فلزات بهادار
۱۳۱,۶۷۲	۴۰,۷۳۴	۷ نقود بیگانه و موجودی نزد بانک‌های خارجی
۳۶۶,۴۹۶	۱۰۱,۹۷۶	۶ حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳,۹۴۰,۸۷۵	۱,۵۷۴,۳۲۱	۷ موجودی نزد بانک‌های داخلی پس از پایاپای
۴,۴۷۵,۸۴۵	۱,۷۴۸,۸۱۶	

۳۸- اقلام زیر خط

۳۸-۱- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها

۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۸۱,۷۵۴	۳,۴۵۵,۵۴۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها صادره به ریال
۶۰۱,۹۳۹	۴۳۷,۲۷۴	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها صادره به ارز
۶,۵۸۳,۶۹۳	۳,۸۹۲,۸۲۰	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
 گزارش مالی میان دوره ای

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۳۸-۲ تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
میلیون ریال	میلیون ریال	اعتبار اسنادی داخلی
۵۲,۳۴۷	۸۴,۷۸۰	اعتبار اسنادی دیداری
۷۰۴,۲۵۶	۶۰۰,۰۶۷	
۷۵۶,۶۰۳	۶۸۴,۸۴۷	

۳۸-۳ تعهدات مشتریان بابت تضمین اوراق مشارکت

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	تعهدات تضمین اوراق مشارکت بوتان
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲۱,۸۲۸	۴۲۱,۸۲۸	

۳۸-۴ حساب‌های انتظامی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
میلیون ریال	میلیون ریال	وئاق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۲۹,۴۰۲,۷۳۰	۴۱,۳۵۰,۳۴۱	سایر
۲,۷۸۱,۰۳۴	۱۰,۳۰۶,۹۴۶	
۶۱,۵۵۹,۴۴۲	۳۳,۲۱۲,۴۸۰	
۹۳,۷۴۳,۲۰۶	۸۴,۸۶۹,۷۶۷	

۳۹- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

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

۴۰- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

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

۴۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

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

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای
۴۲-معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت دوره میانی ۶ ماهه منتهی ۱۳۹۲/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۳							سال ۱۳۹۲			
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	حد اعتباری	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده (طلب/بدهی)	مبلغ معامله	سود(زیان) معامله	مانده طلب (بدهی)	
شرکت مادر/ سهامدار کنترل کننده													
اشخاص دارای کنترل مشترک یا نفوذ قابل ملاحظه بر شرکت													
شرکت های همگروه/ تحت کنترل واحد													
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (آقای جواد جوادی)	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های راه اندازی پروژه اتوماسیون بانک	✓	هیات مدیره بانک		۲۰,۰۳۶		۲۲,۰۳۰	۱,۹۹۵		۱,۹۹۳	
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه (آقای جواد جوادی)	شرکت فرعی و هیات مدیره مشترک	خرید و فروش سهام در بورس اوراق بهادار	✓	هیات مدیره بانک		۳۶۹,۵۱۵		۸۸	۱,۲۹۲,۶۲۹		۳۵,۰۱۸	
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۵۷,۰۰۰		۱,۹۹۵	۸,۰۰۰		۱,۰۵۷		
			صدور ضمانتنامه	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۳,۵۲۸		۶۴	۳,۱۷۵		۲۴		
			سود سهام	✓			۲,۰۴۶	-					
واحد های تجاری وابسته	شرکت تامین سرمایه کاردان (آقای پرویز عقیلی کرمانی)	شرکت وابسته و هیات مدیره مشترک	علی الحساب پرداختی بابت هزینه های تاسیس	✓	هیات مدیره بانک		۱,۶۶۶		۱۹	۱,۶۸۵		۱,۶۸۵	
مشارکتهای خاص													
اعضای هیات مدیره و مدیران ارشد اجرایی	روزبه پیروز	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۵۰,۰۰۰		۳,۹۷۳	۳۹,۴۴۵	۷,۳۲۸		۲۳,۵۵۱	
	سید حسین سلیمی	عضو هیات مدیره	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۵,۰۰۰		۶۹۰	۵,۰۰۰	۹۵		۵,۰۰۰	
سایر اشخاص وابسته	شرکت فن اوری نوا آسوده (آقای رضا سلطان زاده)	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۱۰,۰۰۰		۱,۳۸۶	۷,۰۰۰	۲,۱۲۱		۱۰,۰۰۰	
	شرکت فرزاد تجارت پارمیس (آقای رضا سلطان زاده)	هیات مدیره مشترک	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۵۰,۰۰۰		۶,۶۹۸	۴۷,۰۰۰	۱۱,۲۱۳		۴۷,۰۰۰	
	شرکت مهندسین مشاور گنو (آقای پرویز خاکپور)	هیات مدیره مشترک	خدمات مهندسی مشاور کارفرما بابت بازسازی و تجهیز شعب	✓	طبق آیین نامه معاملات		۱۰,۷۳۴		(۳,۵۵۸)	۲۷,۷۶۷	(۳,۵۸۰)		(۳,۵۸۰)
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل	۲۰,۰۰۰		۳۲۱	۰		۱۱		۱,۵۰۰
			صدور ضمانتنامه	✓	کمیته اعتباری مرکز شامل اعضای هیات مدیره	۱۰۰,۰۰۰		۱۵۱	۱,۸۱۰		۹۳		۸,۶۹۵
	خانم لیلی طباطبایی	بستگان مدیرعامل	اعطای تسهیلات	✓		۳,۰۰۰		۱۸۳	۱,۰۰۰				

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۳
گزارش مالی میان دوره ای

۴۳- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی و ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

پوند انگلیس	فرانک سوئیس	لیره ترکیه	روپیه هند	یوان چین	ریال عمان	درهم امارت	یورو	دلار آمریکا	
-	-	-	-	-	-	۲۸۱,۳۴۰	۲,۴۵۴,۷۱۰	۱,۷۰۷,۱۶۷	موجودی نقد
-	-	۶۹۹,۸۷۳	۱۲,۲۹۱,۴۰۴	۲,۷۳۷,۰۰۳	۹,۸۵۵,۲۱۶	۵۳۷,۰۰۰	۳,۶۰۸,۵۰۱	۹,۸۲۶	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
-	-	(۸۳,۳۴۲)	-	-	-	(۲۵,۴۵۰)	(۲,۱۵۷,۴۷۳)	(۸۸,۸۵۸)	سپرده‌های دیداری
-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۷۲,۲۰۵)	(۲۸۱,۰۴۰)	(۱,۷۲۱,۲۱۷)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
-	-	۶۱۶,۵۳۱	۱۲,۲۹۱,۴۰۴	۲,۷۳۷,۰۰۳	(۱۴۴,۷۸۴)	۵۲۰,۶۸۵	۳,۶۲۴,۶۹۷	(۹۳,۰۸۳)	
-	۲,۲۱۷,۳۹۵	-	۶۶,۰۳۲,۴۷۵	-	۴۵,۲۳۸	-	۱۴,۷۳۳,۰۲۵	-	تعهدات اعتبارات اسنادی
۱۶۵,۰۰۰	-	-	-	۴,۹۹۰,۱۴۳	۲۸۸,۷۵۷	-	۱۳,۲۹۷,۷۵۹	۲,۳۸۶,۹۴۷	تعهدات ضمانت‌نامه‌های صادره