

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بازرس قانونی درباره

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۳/۰۷

شماره: ۱۴۰۳-۰۳۲

## گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

۱- گزارش توجیهی مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۶ هیأت مدیره بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک") در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۷۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته، مشتمل بر اطلاعات فرضی پیوست می باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره بانک می باشد.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته به منظور رعایت مفاد بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا. پیرو تصویب نامه شماره ۲۳۴۸۹۶/ت ۶۲۰۳۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیأت وزیران در مورد حد اقل سرمایه بانک های غیر دولتی، بهره مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی و بهبود نسبت های احتیاطی تهیه شده است. این گزارش بر اساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- همانطور که در یادداشت توضیحی ۱-۱۲-۱-۱ گزارش توجیهی پیوست منعکس شده، مازاد مالیات های مطالبه شده سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۱ جمعاً مبلغ ۱۱,۹۸۸ میلیارد ریال می باشد که بانک نسبت به برگ های تشخیص و قطعی صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیر ساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه - ادامه  
بانک خاور میانه (سهامی عام)

اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا (شهریور ۱۴۰۰ تا شهریور ۱۴۰۱) برگ مطالبه ای صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. لازم به توضیح است که اعمال اثرات معافیت مالیاتی ناشی از افزایش سرمایه مورد نظر در سال ۱۴۰۳، موقوف به تصویب سود سال مالی قبل و انتقال آن به سود تقسیم نشده توسط مجمع عمومی عادی سالانه، تصویب طرح افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده و همچنین ثبت و انجام مراحل قانونی افزایش سرمایه در مهلت مقرر می باشد.

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

۴- براساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق مفروضات مندرج در یادداشت ۲-۳ گزارش توجیهی پیوست، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۳ فوق، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استاندارد های حسابداری ارائه شده است.

۵- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.

۶- سود انباشته بانک طبق گزارش توجیهی پیوست در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ مبلغ ۵۳,۵۷۷,۱۲۴ میلیون ریال (شامل مبلغ ۸,۱۵۴,۷۶۳ میلیون ریال سود انباشته مصوب مجمع سال مالی قبل و مبلغ ۴۵,۴۲۲,۳۶۱ میلیون ریال از محل سود خالص حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲) می باشد. تعیین میزان حداکثر سود انباشته قابل انتقال به حساب سرمایه با لحاظ ذخائر مورد نیاز در بند های گزارش حسابرس و بازرس قانونی (موضوع ابلاغیه شماره DPM-IOP-99I-002 مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار) پس از انجام حسابرسی سال ۱۴۰۲ و با در نظر گرفتن اثرات بندهای شرط احتمالی گزارش مزبور نسبت به سود انباشته انجام می پذیرد.


۷- انجام افزایش سرمایه فوق منوط به دریافت مجوز قبلی از بانک مرکزی ج.ا. و سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

تاریخ: ۷ خرداد ۱۴۰۳

عبدالحسین رهبری  
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

محمود عبدلی  
کد عضویت ۸۵۲۲۳۴



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

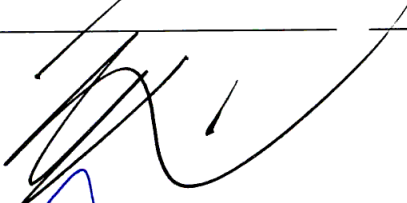



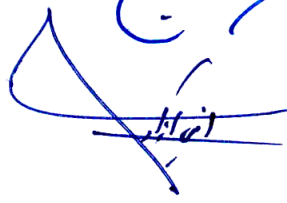


تاریخ تهیه: ۱۴۰۳/۰۳/۰۶

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)  
تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش کوچه  
پنجم، پلاک ۲، کد پستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ تلفن ۰۲۱۴۲۱۷۸۰۰۰



با احترام

در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره‌های ذیل آن، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال، به مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال مصوب هیأت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تقدیم می‌گردد.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	پرویز عقیلی کرمانی
	نایب رئیس هیأت مدیره	غلامعلی کامیاب
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	جواد جواد
	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	مجید نورمحمدی
	عضو هیأت مدیره	امیر حسین امین آزاد
	عضو هیأت مدیره	عبدالکریم قوامی فر
	عضو هیأت مدیره	علیرضا لگزایی

## بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

این گزارش، به منظور انتشار اطلاعات مرتبط با عرضه سهام در دست انتشار شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)، بر اساس مجموعه فرم‌ها، اطلاعات، اسناد و مدارکی که در مرحله ثبت به سازمان بورس و اوراق بهادار ارائه شده، توسط شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تهیه و ارائه گردیده است. سرمایه‌گذاران به منظور دسترسی به اطلاعات مالی بانک می‌توانند به بخش مربوط به اطلاع‌رسانی بانک در سایت رسمی سازمان بورس و اوراق بهادار، یا به سایت رسمی بانک خاورمیانه [www.middleeastbank.ir](http://www.middleeastbank.ir) مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) از طریق روزنامه اطلاعات و دنیای اقتصاد منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.



## ۱- مشخصات بانک خاورمیانه

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید. سهام بانک در تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۱۵ در شرکت فرابورس ثبت شد و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

### ۱-۲- موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می باشد. هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آنها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه گذاری در رشته های مختلف اقتصادی است.

### ۱-۳- سرمایه شرکت

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده و پس از هشت مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سال های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۲، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۳، مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۵۰ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد.

مبالغ به میلیون ریال

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۲۵.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰.۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰.۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

#### ۴-۱- سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱۰۲۹۳۰	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۴	۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰۰
شرکت کیآساتجارت توس (سهامی خاص)	۶۷۶۲۹	سهامی خاص	۵۶۰۵۷۱	۲,۴۱۶,۸۳۸,۴۱۴	۴.۸۳
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۷۰۰۲۳۰	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۲	۱,۰۹۸,۱۰۹,۲۸۵	۲.۲۰
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۰۵۴۷۸	سهامی عام	۳۲۷۶۸	۷۵۴,۹۰۳,۰۴۱	۱.۵۱
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۰۵۶۸۵	سهامی عام	۲۸۳۳۲	۶۸۰,۳۵۲,۳۳۵	۱.۳۶
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۳۰۶۳۰	سهامی خاص	۴۶۰	۶۲۹,۶۷۳,۰۶۰	۱.۲۶
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (سهامی عام)	۵۸۹۶۰	سهامی عام	۴۹۳۵۲	۵۵۴,۱۸۲,۹۱۷	۱.۱۱
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۰۲۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۵۳۷,۴۹۹,۹۸۶	۱.۰۷
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۰۰۰۱۳	سهامی عام	۲۲۲۰۶	۵۰۵,۲۹۴,۴۳۶	۱.۰۱
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	-	-	-	۴,۷۵۹,۷۹۳,۰۶۹	۹.۵۲
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۳۱۳ حقوقی و ۱۹,۳۸۲ حقیقی)	-	-	-	۳۵,۵۶۳,۳۵۳,۵۵۷	۷۱.۱۳
جمع کل	-	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

#### ۵-۱- مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین با استناد به مصوبه جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۱، جناب آقای جواد جوادی به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب شدند.

##### ۱-۵-۱- اعضای اصلی:

نام	سمت	توضیحات
پرویز عقیلی کرمانی	رئیس هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
غلامعلی کامیاب	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر موظف-غیراجرایی
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف-اجرایی
مجید نورمحمدی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	موظف-اجرایی
امیر حسین امین آزاد	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	غیر موظف-غیراجرایی
علیرضا لگزایی	عضو هیأت مدیره	موظف-اجرایی

##### ۲-۵-۱- اعضای علی البدل:

نام	سمت	توضیحات
مسعود سلطان زالی	عضو علی البدل هیأت مدیره	موظف-اجرایی



### ۱-۶- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹، موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس علی البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده‌اند. حسابرس و بازرس قانونی اصلی شرکت در سال مالی قبل نیز مؤسسه حسابرسی بیات رایان بوده است.

### ۱-۷- بانک از منظر بورس اوراق بهادار

وضعیت مبادلات سهام شرکت بانک خاورمیانه (سهامی عام) طی پنج دوره مالی اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲
تعداد سهام معامله شده	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۵,۴۸۷,۲۱۸,۹۸۹
تعداد کل سهام شرکت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۲۱	۲۸	۱۲	۱۱	۱۱
درصد سهام شناور آزاد	۹۲	۹۱	۹۱	۹۱	۸۷
آخرین قیمت (ریال)	۶,۹۶۴	۹,۴۰۰	۵,۴۶۰	۴,۶۰۰	۳,۴۰۵
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۹,۹۲۸,۲۵۹	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۲,۷۷۷,۲۰۹
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۶	۲۳۷	۲۳۴	۲۳۳	۲۳۶

### ۱-۸- روند سودآوری و تقسیم سود

میزان سود (زیان) خالص و سود تقسیم شده شرکت طی پنج سال اخیر به شرح زیر بوده است:

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۸		حسابرسی شده ۱۳۹۹		حسابرسی شده ۱۴۰۰		حسابرسی شده ۱۴۰۱		حسابرسی نشده ۱۴۰۲	
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۴۹,۴۳۸,۰۷۳	۵۲,۴۲۸,۰۷۳	۹۸۹	۱,۰۶۹	-	-
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۸۶۵	۱,۱۰۸	۸۲۳	۸۵۴	۹۸۹	۱,۰۶۹	-	-	-	-
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	-	-	-	-
سرمایه (میلیون ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-

\*سود پایه هر سهم براساس سرمایه ثبت شده هر سال مطابق صورت مالی محاسبه شده است.

### ۱-۹- اهم رویه‌های حسابداری

اهم رویه‌های مورد استفاده در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، مطابق با اهم رویه‌های آخرین صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ است.



### ۱-۱۰- شعب بانک

تعداد شعب بانک در ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

دوره مالی	استان تهران	سایر استانها	خارج از کشور	جمع
۱۳۹۸	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۹	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۰	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۱	۱۲	۵	۱	۱۸
۱۴۰۲	۱۲	۵	۱	۱۸

یکی از شعب تهران مربوط به شعبه غیرفیزیکی بانکداری دیجیتال می باشد.

### ۱-۱۱- وضعیت کارکنان

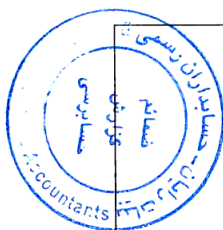
تعداد کارکنان بانک در ۵ سال اخیر به شرح زیر بوده است:

دوره مالی	دفتر مرکزی	شعب استان تهران	شعب سایر استانها	شعبه خارج از کشور	جمع
۱۳۹۸	۳۲۸	۱۲۱	۴۸	۹	۵۰۶
۱۳۹۹	۳۷۵	۱۲۷	۵۰	۱۰	۵۶۲
۱۴۰۰	۴۱۶	۱۳۶	۵۰	۸	۶۱۰
۱۴۰۱	۴۵۰	۱۴۶	۵۳	۱۱	۶۶۰
۱۴۰۲	۵۲۲	۱۵۰	۵۴	۱۱	۷۳۷

### ۱-۱۲- وضعیت مالی شرکت

صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق مالکانه، صورت سود و زیان جامع و صورت جریان های نقدی پنج سال اخیر بانک، به شرح ذیل می باشد. صورت های مالی سالانه و یادداشت های همراه آن در سایت اینترنتی شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به آدرس [www.middleeastbank.ir](http://www.middleeastbank.ir) و سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می باشد.





گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱۲-۱- صورت وضعیت مالی:

مبالغ به میلیون ریال

حسابرسی نشده ۱۴۰۲		حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۰	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی شده ۱۳۹۸	شرح
یا فرض افزایش سرمایه	یا فرض عدم افزایش سرمایه					
<b>دارایی ها</b>						
						موجودی نقد
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	
۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۴۴,۴۹۱,۶۵۰	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۶۹۷,۷۳۵,۴۸۲	۶۹۷,۷۳۵,۴۸۲	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۲	۳۵۵,۴۲۷,۳۶۷	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۲	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	نسیبانات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۴۵,۱۸۵,۲۴۶	۴۸,۶۸۲,۳۷۷	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۸۰۰,۳۲۲	۸۰۰,۳۲۲	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۷۷۲,۷۹۹	۱,۳۸۰,۰۰۸	۲۴۴,۵۱۱	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۳۰۰۳,۶۳۵	۳۰۰۳,۶۳۵	۳,۰۳۹,۶۱۳	۵,۱۶۳,۷۲۰	۶,۵۷۳,۹۱۴	۴,۲۰۹,۱۲۱	سایر دریافتنی ها
۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶	۶۰۷,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	۷۸۵,۳۰۰	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۶,۱۱۶,۹۶۷	۵۵۵۷,۵۶۱	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	دارایی های ثابت مشهود
۱۶۸,۱۸۰	۱۶۸,۱۸۰	۲۲۷,۸۵۱	۲۷۸,۵۰۳	۳۰۰,۶۵۲	۲۲۸,۳۴۴	دارایی های نامشهود
۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۰۲۲,۲۷۴	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۱۱۰,۴۷۰,۹۱۵	سپرده قانونی
۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۳,۱۷۷,۳۲۵	۳,۸۳۳,۷۱۸	۲,۴۲۱,۹۸۴	۱,۲۷۰,۴۱۰	سایر دارایی ها
<b>۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶</b>	<b>۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶</b>	<b>۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹</b>	<b>۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶</b>	<b>۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>جمع دارایی ها</b>
<b>بدهی ها</b>						
						سپرده های مشتریان
۷۲۳,۱۴۴,۸۵۷	۷۲۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۲۳,۲۰۳,۴۸۸	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	۱۷۵,۲۷۹,۰۶۳	
۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۱۴,۹۲۱,۳۸۹	۱,۵۴۷,۴۹۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۶۱۰,۷۴	۵۴,۳۷۶	۴۷,۱۰۹	۱۹,۲۷۹	سود سهام پرداختنی
۴,۷۵۳,۸۰۴	۸,۷۵۳,۸۰۴	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۸۱۱,۷۳۷	مطالبات پرداختنی
۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۱۱,۳۸۰,۰۴۱	۷,۵۳۵,۶۸۶	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۹۶۹,۳۶۷	۹۶۹,۳۶۷	۶۲۸,۷۰۶	۲۲۷,۶۰۷	۲۲۷,۴۳۹	۱۵۳,۱۸۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
<b>۸۷۴,۳۰۲,۷۰۰</b>	<b>۸۷۴,۳۰۲,۷۰۰</b>	<b>۵۹۳,۰۸۸,۹۳۳</b>	<b>۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱</b>	<b>۳۶۵,۱۶۱,۹۰۴</b>	<b>۱۸۶,۳۴۶,۳۴۶</b>	<b>جمع بدهی ها</b>
<b>حقوق مالکانه</b>						
						سرمایه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲۱,۵۲۳,۶۰۳	۲۰,۹۲۳,۶۰۰	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۸۳۸,۰۴۵	۳,۴۴۴,۰۴۰	اندوخته قانونی
۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱,۶۲۲,۱۱۱	۵۳,۲۶۸	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۵۳,۵۷۷,۱۲۴	۵۰,۱۷۷,۱۲۲	۳۰,۱۵۴,۷۶۲	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۸,۱۲۶,۳۶۶	سود(زیان) انباشته
(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۳۵,۲۹۶)	(۴۹۴,۲۲۹)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۴۴۴,۱۰۸)	-	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱	-	-	-	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
<b>۱۲۸,۴۵۹,۳۳۶</b>	<b>۱۲۴,۴۵۹,۳۳۶</b>	<b>۸۰,۵۰۰,۶۴۶</b>	<b>۵۴,۸۸۱,۹۶۵</b>	<b>۳۷,۲۸۵,۰۱۰</b>	<b>۲۱,۶۲۳,۵۷۲</b>	<b>جمع حقوق مالکانه</b>
<b>۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶</b>	<b>۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶</b>	<b>۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹</b>	<b>۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶</b>	<b>۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱۲-۱-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ به شرح زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	حسابرسی تسده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مالیات			درآمد مشمول مالیات	ابرازی	تسویه		
	میلیون ریال	مانده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	سود (زیان) ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱۳۹۴	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۵۱۴,۸۲۱	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۱۳۹۵	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۵,۷۱۸	۵۵۶,۲۷۹	۶۷۶,۸۲۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۱۳۹۶	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۵۷۳,۴۵۴	-	۱,۱۸۵,۱۲۱	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۱۳۹۷	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۰۸۸,۶۷۵	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۱۳۹۸	
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۷	-	۳,۰۶۷,۰۱۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۳۹۹	
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۲,۲۶۲,۲۰۴	-	۹,۰۵۰,۰۷۸	۱۴۰۰	
رسیدگی به دفاتر	۸۲۴,۴۱۷	-	۱,۵۱۹,۵۸۹	-	۷,۳۱۹,۳۶۰	۸۲۴,۴۱۷	۲۰,۱۵۲,۶۰۹	۱۴۰۱	
	-	۴,۳۹۷,۴۲۸				۴,۳۹۷,۴۲۸	۵۲,۴۸۳,۹۲۴	۱۴۰۲	
	۱,۰۵۱,۵۴۷	۳۵۶,۳۷۶						ذخیره احتیاطی مزاد	
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۷۵۳,۸۰۴						ذخیره مالیات قبل از پیش‌پرداخت	
	-	-						پیش‌پرداخت‌های مالیاتی	
	۱,۸۷۵,۹۶۴	۴,۷۵۳,۸۰۴						مانده	

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است.

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. جمع مبالغ پرداختی در پایان سال مورد گزارش بابت سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱، بالغ بر ۱۱,۹۸۷,۹۵۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال‌های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در مراحل مختلف داوری مالیاتی در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و سود انباشته لحاظ شده است.

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده‌های پرداختی به سپرده‌گذاران به درآمد‌های معاف از مالیات و غیرمشمول، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های 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 می‌باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده‌گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۶/۰۱ هیات عمومی مبنی بر پذیرش تمامی سود پرداختی، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی‌های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و طبق رای دیوان عدالت اداری شماره دادنامه ۱۴۰۳۳۱۳۹۰۰۰۲۴۹۳۶۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ این موضوع تایید شده است؛ به علاوه با توجه به آنکه بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۲ نرخ تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی را معادل نرخ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ابلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ خاتمه می‌یابد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک‌ها و موسسات اعتباری خصوصی در حال پیگیری است.

مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش براساس سود ابرازی و کسر معافیت‌های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند ۱۴ ماده ۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.



## گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

برگ تشخیص برای قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶، ۱۳۹۷ و ۱۴۰۱ به ترتیب ۴۷،۰۸۱، ۳۲،۷۰۴ و ۱۰۷،۲۰۹ میلیون ریال صادر شده است که در این خصوص اعتراض به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است.

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 اول اجرای قانون (سال ۱۴۰۱)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به مبلغ ۷،۶۵۰ 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 دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن در سال اول اجرای قانون مزبور که موضوع صدور برگ مطالبه مالیاتی است، به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده 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.



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۲-۱۲-۱- صورت سود و زیان:

مبالغ به میلیون ریال

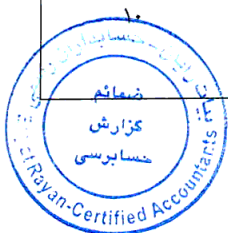
شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی شده ۱۴۰۰	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۲
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۲,۲۲۷,۷۵۵	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۲۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۹۶,۲۷۲,۷۴۷
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۴۸۲,۵۸۸	۲,۹۲۲,۱۲۱	۵,۰۱۸,۱۲۷	۶,۲۷۸,۱۴۴	۷,۴۲۴,۴۰۷
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۲,۴۲۷,۴۳۸	۸,۰۶۴,۵۰۱	۹,۶۸۸,۹۵۸	۵,۰۱۸,۵۴۴	۵,۲۷۷,۷۳۴
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹۹,۹۹۸	۸۶۱,۳۶۸	۱,۶۹۲,۶۲۲	۷۹۸,۰۰۰	-
جایزه سپرده قانونی	۸۴,۷۸۴	۱۸۲,۹۹۹	۲۵۳,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۲	۴۲۲,۹۹۶
درآمد عملیاتی	۱۷,۷۲۳,۵۶۳	۳۶,۷۷۳,۶۰۸	۵۴,۹۸۴,۲۷۰	۷۲,۰۰۲,۷۴۰	۱۰۹,۴۴۷,۸۸۴
هزینه سود سپرده ها	(۱۰,۰۲۰,۳۱۶)	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	(۴۲,۶۴۹,۹۳۴)	(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)
سود (زیان) ناخالصی	۷,۷۰۳,۲۴۷	۱۴,۳۵۶,۸۱۸	۱۹,۷۵۷,۵۶۸	۲۸,۳۵۲,۸۰۶	۴۱,۹۳۷,۹۲۱
درآمد کارمزد	۹۰۰,۷۴۱	۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۵۵۳,۵۵۵	۵,۰۷۰,۴۱۴	۹,۱۹۸,۳۶۱
هزینه کارمزد	(۱۲۴,۶۶۲)	(۲۲۴,۶۹۹)	(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۷۱,۲۴۱)	(۷۳۸,۶۹۱)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۰,۸۲,۵۵۷	۳,۳۷۵,۶۹۶	۱,۹۰۳,۷۹۰	۴,۱۰۴,۸۲۱	۶,۸۱۵,۲۷۷
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۶۸۴,۷۳۱)	(۳,۰۲۶,۹۸۳)	(۴,۰۹۳,۸۶۵)	(۶,۱۸۶,۶۵۶)	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹۰,۱۵۷)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۴,۷۰۸,۰۴۸)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۱,۰۴۹,۹۵۴	۴,۰۷۲,۲۶۱	۲,۲۷۶,۸۳۱	۱,۷۷۸,۸۱۰	۱۵,۳۳۸,۲۵۶
سود (زیان) عملیاتی	۹,۵۲۶,۹۴۹	۱۸,۱۲۶,۵۸۷	۲۰,۴۲۱,۶۵۰	۳۰,۳۰۷,۸۷۱	۵۷,۷۶۰,۴۲۴
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۵,۴۰۷	۲۲۲,۰۶۲	۷۳,۸۴۳
هزینه های مالی	-	(۱۹۸)	-	-	-
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۳,۷۶۱	۱۲,۸۷۳	۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۰۵۵	۱,۲۳۴
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۸,۶۹۰,۶۶۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۵۷,۸۳۵,۵۰۱
مالیات بر درآمد	(۱,۰۲۲,۲۹۱)	(۳,۰۶۳,۹۵۹)	-	(۸۲۴,۴۱۷)	(۴,۳۹۷,۲۴۸)
سود (زیان) خالص	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۴۹,۴۳۸,۲۵۳

۱-۱۲-۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ (مبلغ ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر یورو، ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی 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.

۳-۱۲-۱- صورت سود و زیان جامع:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی شده ۱۴۰۰	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی نشده ۱۴۰۲
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
سود خالص	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۴۹,۴۳۸,۲۵۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۴۳	۲۵۸,۳۵۳	۱۶۹,۶۶۶	۱,۳۷۹,۷۵۰
سود و زیان جامع سال مالی	۸,۸۱۸,۷۰۲	۱۸,۲۰۵,۵۴۵	۲۱,۰۳۶,۴۲۸	۳۰,۰۵۷,۲۳۸	۵۰,۸۱۷,۸۱۳



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۴-۱۲-۱- صورت تغییرات در حقوق مالکانه:

سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۷/۱۰/۱	-	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۴۷۴,۸۸۷	(۱۱۷,۷۶۵)	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱۴,۳۰۳,۳۱۲
تعدیلات ستوانی	-	-	-	-	(۹۸,۴۴۰)	(۹۸,۴۴۰)
مانده تجدید ارائه شده در تاریخ ۱۳۹۷/۱۰/۱	۷,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱۱۷,۷۶۵	۳,۷۰۰,۸۶۱	۱۴,۲۰۴,۸۷۲
سود(زیان) خالص	-	-	-	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	۸,۶۴۷,۶۶۹
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	۱۷۱,۰۳۳
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	۸,۶۴۷,۶۶۹
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	(۱,۲۹۷,۱۵۱)	(۱,۲۹۷,۱۵۱)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۹۷,۱۵۱	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	(۴,۲۲۲,۲۶۴)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۴۴,۰۴۰	-	۵۳,۳۶۸	۸,۱۲۶,۲۶۶	۲۱,۶۲۳,۵۷۴

سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سود سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سود سهام مصوب	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱	-	۳,۴۴۴,۰۴۰	۵۳,۳۶۸	۸,۱۲۶,۲۶۶	-	-	۲۱,۶۲۳,۵۷۴
سود(زیان) خالص	-	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۲
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۲
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	(۴۴۴,۱۰۸)	-	(۴۴۴,۱۰۸)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	(۲,۴۹۴,۰۰۵)	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	(۹,۴۹۴,۰۰۶)	(۴۴۴,۱۰۸)	-	(۲,۴۴۴,۱۰۸)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۱,۶۲۳,۱۱۱	۱۵,۳۵۸,۹۶۲	(۴۴۴,۱۰۸)	-	۳۷,۳۸۵,۰۱۰



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۳۰ - حسابرسی شده

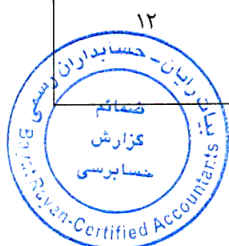
مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۵,۹۲۸,۰۴۵	۱,۶۲۲,۱۱۱	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	(۴۴۴,۱۰۸)	-	۲۷,۳۸۵,۰۱۰
			۴۵۸,۴۵۲	۲۰,۵۷۸,۰۷۵			۲۰,۵۷۸,۰۷۵
							۲۵۸,۴۵۲
							۲۱,۰۳۶,۵۲۸
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
							-
					(۸۵۰,۹۹۵)	(۸۵۰,۹۹۵)	(۸۵۰,۹۹۵)
						۳۱۱,۴۲۲	۳۱۱,۴۲۲
							-
				(۳,۰۸۶,۷۱۱)			(۳,۰۸۶,۷۱۱)
		۳,۰۸۶,۷۱۱		(۳,۰۰۰,۰۰۰)			(۳,۰۰۰,۰۰۰)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	(۵۳۹,۵۷۳)	-	(۳,۵۳۹,۵۷۳)
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵

سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
			۱۶۹,۶۷۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲			۲۹,۸۸۷,۵۷۲
							۱۶۹,۶۷۶
							۳۰,۰۵۷,۲۴۸
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
							-
					(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)	(۲۸۴,۳۹۶)
						۷۷۲,۳۴۸	۷۷۲,۳۴۸
							-
				(۴,۴۸۳,۱۲۵)			(۴,۴۸۳,۱۲۵)
		۴,۴۸۳,۱۲۵		(۵,۰۰۰,۰۰۰)			(۵,۰۰۰,۰۰۰)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴,۴۸۳,۱۲۵	-	(۱۹,۴۸۳,۱۲۵)	۴۸۸,۹۵۲	۷۲,۴۸۱	(۴,۴۳۸,۵۶۷)
۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۳۲۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۴۴



## گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - (حسابرسی نشده) - با فرض افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز غنایات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه) بازارگردانی	جمع حقوق صاحبان سهام
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۲	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۶۶
			۱,۳۷۹,۷۵۰	۵۲,۴۳۸,۰۷۲			۵۲,۴۳۸,۰۷۲
			۱,۳۷۹,۷۵۰	۵۲,۴۳۸,۰۷۲			۵۴,۸۱۷,۸۲۲
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۷,۷۳۵)		
	۱۵,۰۰۰,۰۰۰				۲۲۷,۱۶۸		۲۲۷,۱۶۷
					۸۱,۴۳۴	۸۱,۴۳۴	
		۸,۰۱۵,۷۱۲		(۸,۰۱۵,۷۱۲)			
				(۷,۰۰۰,۰۰۰)			(۷,۰۰۰,۰۰۰)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۸,۰۱۵,۷۱۲	-	(۳۰,۰۱۵,۷۱۲)	۵۹,۴۳۲	۸۱,۴۳۴	(۶,۸۵۹,۱۳۴)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۵۲۳,۶۰۳	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۲,۵۷۷,۱۲۴	(۲۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۸,۴۵۹,۳۳۶

سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - (حسابرسی نشده) - با فرض عدم افزایش سرمایه

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز غنایات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی (سهام خزانه) بازارگردانی	جمع حقوق صاحبان سهام
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۲	(۴۹۴,۷۲۹)	۷۲,۴۸۱	۸۰,۵۰۰,۶۶۶
			۱,۳۷۹,۷۵۰	۴۹,۴۳۸,۰۷۲			۴۹,۴۳۸,۰۷۲
			۱,۳۷۹,۷۵۰	۴۹,۴۳۸,۰۷۲			۵۰,۸۱۷,۸۲۲
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-			(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۶۷,۷۳۵)		
					۲۲۷,۱۶۸		۲۲۷,۱۶۸
					۸۱,۴۳۴	۸۱,۴۳۴	
		۷,۴۱۵,۷۰۹		(۷,۴۱۵,۷۰۹)			
				(۷,۰۰۰,۰۰۰)			(۷,۰۰۰,۰۰۰)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۷,۴۱۵,۷۰۹	-	(۲۹,۴۱۵,۷۰۹)	۵۹,۴۳۲	۸۱,۴۳۴	(۶,۸۵۹,۱۳۴)
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۰,۹۲۳,۶۰۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۵۰,۱۷۷,۱۲۷	(۲۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۸,۴۵۹,۳۳۶



۵-۱۲-۱ - صورت جریان های نقدی:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده		حسابرسی شده		حسابرسی شده	
	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	با فرض عدم افزایش سرمایه	۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی						
نقد حاصل از عملیات	۱۶,۸۴۳,۶۰۸	۳,۵۱۴,۷۳۸	۴,۳۶۶,۳۷۰	۲۴,۱۰۶,۴۶۸	۳۲,۸۲۰,۳۶۳	۳۲,۸۲۰,۳۶۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۰۰,۹۵۲)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۸)	(۱,۷۲۵,۰۱۱)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۶,۴۴۲,۶۵۶	۲,۴۸۲,۲۴۷	۲,۷۴۷,۲۱۲	۲۲,۳۸۱,۴۵۷	۳۱,۳۰۰,۷۷۵	۳۱,۳۰۰,۷۷۵
جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری						
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۳۳۵,۹۷۴)	(۳۲۸,۰۹۳)	(۲,۱۰۸,۴۱۹)	(۱,۱۳۵,۴۸۴)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳۵۲,۱۳۰	۹۸۷	-	-	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۹۰,۳۹۷)	(۱۹۶,۰۸۴)	(۶۵,۹۲۷)	(۱۲۰,۶۱۳)	(۱۰۰,۸۲۹)	(۱۰۰,۸۲۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	۱۹۰,۰۰۰	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۲۴,۰۶۰	۱۲۶,۶۰۰	۷۳,۸۴۳	۷۳,۸۴۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱۷۴,۳۴۱)	(۵۲۳,۱۹۰)	(۲,۱۵۰,۴۵۶)	(۹۳۹,۴۸۷)	(۱۵,۷۲۰,۳۴۲)	(۱۵,۷۲۰,۳۴۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱۶,۲۶۸,۳۱۵	۱,۹۵۹,۰۵۷	۵۹۶,۷۵۶	۲۲,۴۴۲,۰۷۰	۱۵,۶۶۰,۴۳۳	۱۵,۶۶۰,۴۳۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی						
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	(۴,۹۹۳,۳۰۲)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	۳۱۱,۴۲۲	۸۴۵,۸۲۹	۳۰۸,۶۰۳	۳۰۸,۶۰۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	(۴۴۴,۱۰۸)	(۸۵۰,۹۹۶)	(۲۸۴,۳۶۶)	(۱۶۷,۷۳۵)	(۱۶۷,۷۳۵)
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۲,۴۱۶,۲۷۸)	(۳,۵۳۱,۳۰۷)	(۵,۱۳۱,۸۴۹)	(۶,۸۳۰,۱۰۸)	(۶,۸۳۰,۱۰۸)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۴,۸۶۶,۳۶۱	(۴۵۷,۲۲۱)	(۲,۹۳۵,۳۸۱)	۱۸,۵۶۲,۶۰۱	۸,۸۲۰,۳۲۵	۸,۸۲۰,۳۲۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲,۷۴۲,۲۵۰	۱۳,۸۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۳	۲,۲۸۸,۲۹۶	۹,۵۷۲,۰۸۳	۹,۵۷۲,۰۸۳
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۷۲,۵۶۵,۱۴۷	۷۲,۵۶۵,۱۴۷



## ۲- تشریح طرح افزایش سرمایه

### ۲-۱- هدف از انجام افزایش سرمایه

بانک خاورمیانه در جهت برآورده ساختن الزامات قانونی بانک مرکزی و بهره‌مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب مجلس شورای اسلامی، توسعه فعالیت‌های خود و بهبود نسبت‌های احتیاطی، افزایش سرمایه را در دستور کار خود قرار داده است. هدف از انجام افزایش سرمایه به شرح ذیل می‌باشد:

#### ۲-۱-۱- عدم امکان تقسیم سود (زیان) ناشی از تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی طبق بخشنامه بانک مرکزی:

پیرو بند ب بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۸/۰۱ بانک مرکزی سود (زیان) ناشی از تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال مالی به حساب سود و زیان دوره منتقل و چنانچه مانده سرفصل «حساب سود و زیان انباشته» بانک و موسسه اعتباری غیربانکی قبل از تخصیص اندوخته‌ها نشاندهنده سود باشد، سود ناشی از تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمیشود و باید صرف افزایش سرمایه آن بانک و موسسه اعتباری غیربانکی گردد. مبلغ مذکور برای سال ۱۴۰۲ معادل ۱۱.۶۵۵ میلیارد ریال می‌باشد.

#### ۲-۱-۲- بهره‌مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی:

به موجب بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی، آن بخش از سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت‌های پذیرفته شده در بهابازار (بورس) و فرابورس که به حساب سرمایه شرکت انتقال یافته (موضوع ماده (۱۰۵) قانون مالیات‌های مستقیم) و تا ده ماه پس از تصویب افزایش سرمایه، در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شود، مشمول نرخ صفر مالیاتی می‌گردد.

#### ۲-۱-۳- الزامات قانونی افزایش سرمایه بانکها مطابق بخشنامه بانک مرکزی و تصویب نامه هیأت وزیران:

مطابق بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصویب نامه هیأت وزیران به شماره ۲۳۴۸۹۶/ت۳۶۰۳۶-هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰، حداقل سرمایه مورد نیاز بانک‌های غیردولتی معادل ۲۰۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد. براین اساس بانکها موظفند ظرف مدت سه سال، در چهارچوب برنامه زمان‌بندی مورد تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نسبت به افزایش سرمایه خود به میزان حداقل تعیین شده اقدام نمایند. در صورتیکه بانک‌ها در مهلت تعیین شده نسبت به افزایش سرمایه خود اقدام نکنند، بانک مرکزی ج.ا.ا. موظف است اقدامات نظارتی مقتضی از جمله سلب حق تقدم از آن دسته سهامداران غیردولتی که در افزایش سرمایه مشارکت نموده‌اند را در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط در مورد آنها اعمال نماید.



۴-۱-۲- بهبود نسبت خالص دارایی های ثابت موسسات اعتباری:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح
با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	
۲۵.۱٪	۳۰.۳٪	۲۹.۱٪	۲۹.۱٪	حد دارایی ثابت

به استناد بند (۲) ماده (۳۴) قانون پولی و بانکی کشور مصوب تیر ماه ۱۳۵۱ و تبصره ذیل آن و همچنین در راستای احکام مقرر در مواد (۱۶) و (۱۷) «قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» و آیین نامه های آن با هدف کنترل و محدود نمودن سرمایه گذاری موسسات اعتباری در دارایی های ثابت مشهود و نامشهود و حمایت آنها به ایفای هر چه موثر تر نقش واسطه گری وجوه، بانکها موظف به رعایت حد دارایی ثابت براساس «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی های ثابت بانکی موسسات اعتباری» می باشند. با توجه به آنکه نسبت مذکور در پایان سال ۱۴۰۲ برابر با ۲۹.۱۴ درصد بوده و به حداکثر نسبت مجاز که طبق بخشنامه برابر با ۳۰ درصد می باشد بسیار نزدیک بوده است، لذا عدم انجام افزایش سرمایه، انجام هرگونه عملیات توسعه ای توسط بانک را با محدودیت مواجه خواهد کرد.

۵-۱-۲- بهبود نسبت کفایت سرمایه :

سرمایه مناسب یکی از شرایط لازم برای حفظ سلامت نظام بانکی بوده و نهادهای نظارتی برای تضمین ثبات و پایداری فعالیتها، همواره بانکها را ملزم به برقراری نسبت مناسبی میان سرمایه و ریسک موجود در دارایی های خود می نماید. نسبت کفایت سرمایه از مهم ترین نسبت های موجود در صنعت بانکداری می باشد. طبق قوانین حاکم بر صنعت بانکداری ایران این نسبت که از تقسیم سرمایه پایه بانک به جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک محاسبه می شود، می بایست حداقل ۸ درصد باشد.

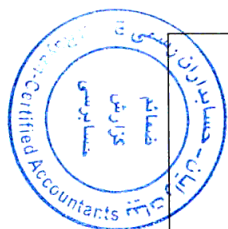
وضعیت نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه، طی دوره های مالی اخیر به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۲
					با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
سرمایه نظارتی*	۲۰,۷۰۰,۳۳۹	۳۶,۷۹۵,۲۶۱	۵۲,۸۵۵,۰۰۲	۷۸,۶۸۶,۳۹۸	۱۰۱,۴۰۹,۳۳۹	۱۲۰,۴۰۹,۳۳۹
دارایی های موزون شده به ریسک*	۱۷۷,۷۵۲,۹۲۸	۳۲۹,۴۴۶,۴۰۷	۴۲۸,۴۴۶,۰۷۱	۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	۱,۰۰۱,۵۳۴,۸۷۹	۱,۰۰۱,۵۳۴,۸۷۹
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۶٪	۱۱.۲٪	۱۲.۳٪	۱۲.۹٪	۱۰.۱٪	۱۲.۰٪

\* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک برای سال های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ طبق بخشنامه مکتومه به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال مالی ۱۴۰۲ طبق بخش نامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. لازم به توضیح است سرمایه نظارتی بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی محاسبه شده است.





### گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

همان گونه که در جدول ذیل ملاحظه می گردد در صورت عدم انجام افزایش سرمایه، نسبت کفایت سرمایه نسبت به وضعیت فعلی کاهش داشته و به حداقل مقرر شده توسط بانک مرکزی نزدیک خواهد شد. لذا بانک با انجام افزایش سرمایه ضمن رعایت مقررات داخلی، تلاش خواهد نمود تا نسبت کفایت سرمایه خود را به سطح استانداردهای بین المللی نزدیک نماید. با فرض اعمال افزایش سرمایه جدید این نسبت به شرح زیر خواهد بود:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵	
	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
سرمایه نظارتی*	۱۰۱,۴۰۹,۲۳۹	۱۲۰,۴۰۹,۲۳۹	۱۲۷,۳۲۸,۹۹۹	۱۵۷,۳۰۷,۷۶۸	۱۸۳,۶۷۲,۰۰۹	۲۰۵,۹۵۴,۹۰۷	۲۴۶,۳۲۵,۸۸۷	۲۷۱,۴۲۸,۵۴۱
دلاری های موزون شده به ریسک	۱۰۰,۱۵۳۴,۸۷۹	۱,۰۰۱,۵۳۴,۸۷۹	۱,۲۸۷,۸۵۵,۸۲۴	۱,۳۴۵,۸۳۵,۹۹۷	۱,۷۰۹,۷۲۷,۱۷۹	۱,۷۳۵,۵۰۶,۸۲۲	۲,۳۰۱,۷۹۷,۴۵۱	۲,۳۲۵,۱۳۵,۶۸۷
نسبت کفایت سرمایه	۱۰.۱٪	۱۲.۰٪	۱۰.۷٪	۱۱.۷٪	۱۰.۷٪	۱۱.۹٪	۱۱.۳٪	۱۲.۱٪

\*سرمایه نظارتی بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی پیش بینی شده انجام شده است.

#### ۱-۲- افزایش سقف فردی تسهیلات و تعهدات:

با افزایش فعالیت های بانکی، بخشی از بنگاه های بزرگ اقتصادی که به دنبال دریافت خدمات مطلوب و متنوع هستند به جرگه مشتریان بانک پیوستند. بدیهی است همکاری با این بنگاه ها ضمن آنکه به لحاظ ساختار مستحکم آن ها باعث کاهش ریسک بانک می گردد، سبب افزایش درآمد بانک از محل ارائه خدمات به آن ها و سایر شرکای تجاری ایشان می شود. بر اساس مقررات بانک مرکزی اعطای تسهیلات و قبول تعهدات برای هر یک از این افراد در هر مقطع زمانی حداکثر به ۲۰ درصد سرمایه نظارتی بانک محدود می گردد. با عنایت به رشد این بنگاه ها و افزایش میزان فعالیت تجاری ایشان و به دنبال آن افزایش تعاملات آن ها با بانک، چنانچه بانک نتواند متناسب با این رشد پتانسیل خویش را با افزایش سرمایه پایه بهبود دهد ناگزیر به از دست دادن بخشی از فعالیت های این مشتریان خواهد بود. بنابراین چنانچه بانک بخواهد به عنوان شریک اصلی تجاری این موسسات باقی بماند باید با افزایش به موقع و پیش نگرانه، توانایی ریسک پذیری خویش را از طریق افزایش سرمایه پایه تقویت نماید تا ضمن رعایت مقررات بانک مرکزی بتواند از این محل درآمد مناسب را نصیب سهامداران خویش نماید. اطلاعات مربوط به نسبت های تسهیلات و تعهدات کلان با فرض اعمال افزایش سرمایه به شرح ذیل خواهد بود:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵	
	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
سرمایه پایه	۱۰۱,۴۰۹,۲۳۹	۱۲۰,۴۰۹,۲۳۹	۱۲۷,۳۲۸,۹۹۹	۱۵۷,۳۰۷,۷۶۸	۱۸۳,۶۷۲,۰۰۹	۲۰۵,۹۵۴,۹۰۷	۲۴۶,۳۲۵,۸۸۷	۲۷۱,۴۲۸,۵۴۱
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۱۰,۱۴۰,۹۲۴	۱۲,۰۴۰,۹۲۴	۱۳,۷۳۲,۹۰۰	۱۵,۷۳۰,۷۷۷	۱۸,۳۶۷,۲۰۱	۲۰,۵۹۵,۴۹۱	۲۴,۶۳۲,۵۸۹	۲۷,۱۴۲,۸۵۴
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۲۰,۲۸۱,۸۴۴	۲۴,۰۸۱,۸۴۴	۲۷,۴۶۵,۷۹۴	۳۱,۴۶۱,۵۴۷	۳۶,۷۳۴,۳۹۵	۴۱,۱۹۰,۹۷۳	۴۹,۲۶۵,۱۶۸	۵۴,۲۸۵,۶۹۸

## ۷-۱-۲- بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار:

به موجب مواد ۷ و ۸ دستورالعمل سرمایه گذاری ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۱/۷۹۷۰۶ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۱ بانک مرکزی ج.ا.م مجموع سرمایه گذاری های هر موسسه اعتباری نباید از ۲۰٪ سرمایه پایه موسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین مجموع سرمایه گذاری های موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی، حداکثر ۵٪ سرمایه پایه موسسه اعتباری می باشد. بنابراین با افزایش سرمایه پیشنهادی زمینه لازم جهت بهبود نسبت مجاز سرمایه گذاری در اوراق بهادار برای بانک فراهم خواهد شد.

## ۲-۲- سرمایه گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می باشد.

مبالغ به ریال

شرح	برآورد
منابع	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مصارف	اعطای تسهیلات و سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
	تسعیر ارز سال ۱۴۰۲ (فاقد ورودی وجه نقد) (موضوع بند ۱-۲ گزارش)
	۱۳,۳۴۴,۸۶۱,۰۰۰,۰۰۰
	۱۱,۶۵۵,۱۳۹,۰۰۰,۰۰۰

## ۳-۲- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و محل تأمین آن

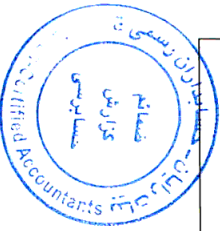
مبلغ پیشنهادی افزایش سرمایه معادل ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که طی یک مرحله از محل سود انباشته انجام خواهد شد. به این صورت که در پایان سال ۱۴۰۳ سرمایه بانک ۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود. افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده تصویب خواهد گردید.

لازم به ذکر است جهت بهره مندی از موضوع بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی (که به موجب آن سود تقسیم نشده سال مالی قبل شرکت های پذیرفته شده در بهابازار (بورس) و فرابورس که به حساب سرمایه شرکت انتقال یافته (موضوع ماده (۱۰۵) قانون مالیات های مستقیم) مشمول نرخ صفر مالیاتی است) مبلغ ۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه بانک از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲ تخصیص می یابد.

## ۳- تشریح جزئیات طرح

با توجه به آنکه مطابق توضیحات مندرج در بخش ۱-۲ این گزارش هدف از افزایش سرمایه برآورده ساختن الزامات قانونی بانک مرکزی، بهره مندی از مزایای معافیت مالیاتی و بهبود نسبت های احتیاطی عنوان شده است، اطلاعات لازم و جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی جهت انجام تحلیل های بیشتر توسط استفاده کنندگان مبتنی بر انتظارات ایشان به شرح ذیل می باشد:





گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

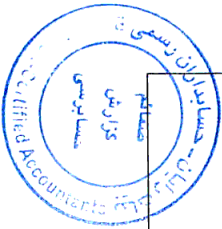
۱-۳- پیش بینی ساختار مالی آتی

الف: صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی سال ۱۴۰۲ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۲-۱۳۹۹		۱۴۰۱-۱۳۹۹		۱۴۰۰-۱۳۹۹		۱۳۹۹-۱۳۹۸	
با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
<b>دارایی ها</b>							
موجودی نقد							
۸۶,۳۱۸,۴۷۸	۸۶,۳۱۸,۴۷۸	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی							
۵۰۶,۰۶۴,۳۷۸	۴۹۰,۵۳۹,۹۰۷	۳۷۰,۷۹۷,۷۸۰	۳۵۹,۱۹۰,۵۱۷	۲۲۸,۷۶۱,۵۸۲	۲۲۵,۵۹۷,۶۲۸	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۹۹,۴۹۹,۵۰۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۱,۱۸۸,۹۸۵,۸۲۷	۱,۱۷۲,۷۳۶,۶۲۵	۹۹۰,۳۳۹,۳۸۱	۹۷۵,۰۴۷,۹۸۶	۸۲۴,۵۳۵,۸۷۶	۸۰۹,۰۲۰,۸۸۴	۶۹۷,۷۲۵,۴۸۲	۶۹۷,۷۲۵,۴۸۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۴۲۱,۴۶۲,۱۳۵	۴۲۱,۴۶۲,۱۳۵	۲۲۱,۱۷۸,۱۳۵	۲۲۱,۱۷۸,۱۳۵	۱۲۱,۱۷۸,۱۳۵	۱۲۱,۱۷۸,۱۳۵	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۳۲,۱۷۱,۱۳۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته							
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۵۰,۰۰۰	۴,۵۵۰,۰۰۰	۸۰۰,۳۲۲	۸۰۰,۳۲۲
سایر دریافتنی ها							
۳,۴۷۷,۰۸۳	۳,۴۷۷,۰۸۳	۳,۳۱۱,۵۰۸	۳,۳۱۱,۵۰۸	۳,۱۵۳,۸۱۷	۳,۱۵۳,۸۱۷	۳,۰۰۳,۶۳۵	۳,۰۰۳,۶۳۵
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱	۴۲۵,۵۹۱
دارایی های ثابت مشهود							
۴۲,۴۱۵,۳۱۳	۴۲,۴۱۵,۳۱۳	۳۴,۲۶۱,۲۰۴	۳۴,۲۶۱,۲۰۴	۲۷,۶۰۷,۰۹۵	۲۷,۶۰۷,۰۹۵	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۲۱,۲۴۹,۰۴۲
دارایی های نامشهود							
۲۵۱,۵۹۳	۲۵۱,۵۹۳	۲۵۱,۵۹۳	۲۵۱,۵۹۳	۲۵۹,۲۷۳	۲۵۹,۲۷۳	۱۶۸,۱۸۰	۱۶۸,۱۸۰
سپرده قانونی							
۱۶۵,۲۰۰,۷۷۹	۱۶۵,۲۰۰,۷۷۹	۱۱۶,۴۵۴,۳۸۵	۱۱۶,۴۵۴,۳۸۵	۸۲,۹۰۶,۷۸۱	۸۲,۷۲۹,۷۸۱	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۶۰,۳۷۷,۵۶۴
سایر دارایی ها							
۱۷,۱۳۲,۹۹۸	۱۷,۱۳۲,۹۹۸	۱۵,۵۳۶,۷۶۳	۱۵,۵۳۶,۷۶۳	۱۴,۰۸۵,۶۴۰	۱۴,۰۸۵,۶۴۰	۱۲,۷۶۶,۴۳۸	۱۲,۷۶۶,۴۳۸
۲,۴۳۲,۳۳۴,۱۷۵	۲,۴۰۱,۲۷۳,۵۰۳	۱,۸۳۵,۱۶۶,۳۱۳	۱,۸۰۸,۱۸۸,۶۵۵	۱,۳۷۶,۷۵۷,۱۹۴	۱,۳۷۶,۹۰۱,۲۴۹	۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶	۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶
<b>بدهی ها</b>							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
۱۸۵,۷۹۰,۷۸۵	۱۸۵,۷۹۰,۷۸۵	۱۵۳,۰۸۷,۳۴۸	۱۵۳,۰۸۷,۳۴۸	۱۲۱,۹۴۱,۳۱۸	۱۲۱,۹۴۱,۳۱۸	۹۶,۸۴۳,۷۲۶	۹۶,۸۴۳,۷۲۶
سپرده های مشتریان							
۱,۸۵۳,۵۲۶,۹۷۳	۱,۸۵۱,۶۶۵,۸۶۵	۱,۳۷۵,۳۹۳,۱۷۴	۱,۳۷۲,۴۴۲,۸۲۱	۱,۰۳۱,۷۴۸,۳۸۹	۱,۰۳۰,۰۷۴,۹۹۸	۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷	۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷
سود سهام پرداختنی							
۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷	۸۰۰,۹۷
ماليات پرداختنی							
۱۲,۶۶۱,۸۴۴	۱۱,۲۵۱,۹۶۶	۱۳,۷۰۷,۶۵۵	۱۲,۶۴۱,۶۲۳	۱۵,۱۶۸,۷۵۱	۱۸,۷۲۲,۳۴۱	۴,۷۵۳,۸۰۴	۸,۷۵۳,۸۰۴
ذخیره و سایر پرداختنی ها							
۶۳,۱۲۹,۷۹۸	۶۳,۱۲۹,۷۹۸	۵۳,۴۹۵,۷۱۶	۵۳,۴۹۵,۷۱۶	۴۵,۶۴۶,۵۵۱	۴۵,۶۴۶,۵۵۱	۳۸,۵۱۰,۹۴۹	۳۸,۵۱۰,۹۴۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان							
۱,۶۷۴,۸۹۳	۱,۶۷۴,۸۹۳	۱,۳۹۵,۷۴۴	۱,۳۹۵,۷۴۴	۱,۱۶۲,۱۲۰	۱,۱۶۲,۱۲۰	۹۶۹,۲۶۷	۹۶۹,۲۶۷
۲,۱۱۵,۸۶۴,۳۹۱	۲,۱۱۲,۵۹۳,۴۰۴	۱,۵۹۷,۵۸۱,۷۳۵	۱,۵۹۴,۱۳۳,۳۵۰	۱,۲۱۵,۷۴۸,۱۲۶	۱,۲۱۷,۶۳۸,۳۲۴	۸۷۴,۴۰۲,۷۰۰	۸۷۸,۴۰۲,۷۰۰
<b>حقوق مالکانه</b>							
سرمایه							
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
اندرخته قانونی							
۶۴,۱۰۰,۶۰۰	۶۱,۷۴۷,۱۴۶	۴۵,۵۴۸,۶۲۲	۴۴,۰۴۱,۰۹۴	۳۱,۸۱۱,۹۸۱	۳۰,۹۵۰,۰۷۳	۲۱,۵۲۳,۶۰۳	۲۰,۹۲۳,۶۰۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی							
۵,۲۰۳,۷۸۷	۵,۲۰۳,۷۸۷	۴,۶۱۹,۳۳۸	۴,۶۱۹,۳۳۸	۴,۱۰۰,۵۳۰	۴,۱۰۰,۵۳۰	۳,۶۳۹,۹۹۰	۳,۶۳۹,۹۹۰
سود انباشته							
۱۷۲,۳۴۶,۷۷۸	۱۷۲,۰۱۰,۵۴۷	۱۱۳,۳۱۸,۹۰۰	۱۱۵,۶۷۶,۲۵۴	۶۹,۳۷۷,۲۴۸	۷۴,۴۹۲,۸۰۳	۵۳,۵۷۷,۱۴۴	۵۰,۱۷۷,۱۲۷
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)	(۴۲۵,۲۹۶)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۳,۹۱۵
۳۱۶,۳۶۹,۷۸۴	۳۸۸,۶۸۰,۰۹۹	۳۳۸,۱۰۵,۴۷۸	۳۱۴,۵۵۳,۰۰۵	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۳۶۳,۰۲۶	۱۲۸,۴۵۹,۳۳۶	۱۲۴,۴۵۹,۳۳۶
۲,۴۳۲,۳۳۴,۱۷۵	۲,۴۰۱,۲۷۳,۵۰۳	۱,۸۳۵,۱۶۶,۳۱۳	۱,۸۰۸,۱۸۸,۶۵۵	۱,۳۷۶,۷۵۷,۱۹۴	۱,۳۷۶,۹۰۱,۲۴۹	۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶	۱,۰۰۲,۷۶۲,۰۳۶



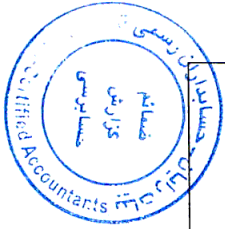
گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ب: صورت سود و زیان

صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۲۹	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
درآمد تسهیلات اعطایی	۹۶,۲۷۲,۷۲۷	۹۶,۲۷۲,۷۲۷	۹۶,۲۷۲,۷۲۷	۹۶,۲۷۲,۷۲۷	۱۲۱,۸۸۱,۸۲۴	۱۲۱,۸۸۱,۸۲۴	۱۲۱,۸۸۱,۸۲۴	۱۲۱,۸۸۱,۸۲۴
درآمد سیزده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۷,۴۲۴,۴۰۷	۷,۴۲۴,۴۰۷	۷,۴۲۴,۴۰۷	۷,۴۲۴,۴۰۷	۹,۷۸۱,۴۰۳	۹,۷۸۱,۴۰۳	۹,۷۸۱,۴۰۳	۹,۷۸۱,۴۰۳
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۵,۲۷۷,۷۲۴	۵,۲۷۷,۷۲۴	۵,۲۷۷,۷۲۴	۵,۲۷۷,۷۲۴	۲۲,۲۷۹,۴۰۱	۲۲,۲۷۹,۴۰۱	۲۲,۲۷۹,۴۰۱	۲۲,۲۷۹,۴۰۱
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	۴۵۵۰,۰۰۰	۴۵۵۰,۰۰۰	۴۵۵۰,۰۰۰	۴۵۵۰,۰۰۰
جایزه سیزده قانونی	۴۶۲,۹۹۶	۴۶۲,۹۹۶	۴۶۲,۹۹۶	۴۶۲,۹۹۶	۸۱۳,۵۲۰	۸۱۳,۵۲۰	۸۱۳,۵۲۰	۸۱۳,۵۲۰
درآمد عملیاتی	۱۰۹,۴۴۷,۸۸۴	۱۰۹,۴۴۷,۸۸۴	۱۰۹,۴۴۷,۸۸۴	۱۰۹,۴۴۷,۸۸۴	۱۶۹,۴۰۶,۱۷۸	۱۶۹,۴۰۶,۱۷۸	۱۶۹,۴۰۶,۱۷۸	۱۶۹,۴۰۶,۱۷۸
هزینه سود سیزده ها	(۶۷۵,۹۹۶)	(۶۷۵,۹۹۶)	(۶۷۵,۹۹۶)	(۶۷۵,۹۹۶)	(۱۰۸,۰۲۰,۵۲۷)	(۱۰۸,۰۲۰,۵۲۷)	(۱۰۸,۰۲۰,۵۲۷)	(۱۰۸,۰۲۰,۵۲۷)
سود (زیان) ناخالص	۴۱,۹۳۷,۹۲۱	۴۱,۹۳۷,۹۲۱	۴۱,۹۳۷,۹۲۱	۴۱,۹۳۷,۹۲۱	۶۱,۳۸۵,۶۵۱	۶۱,۳۸۵,۶۵۱	۶۱,۳۸۵,۶۵۱	۶۱,۳۸۵,۶۵۱
درآمد کارمزد	۹,۱۹۸,۳۶۱	۹,۱۹۸,۳۶۱	۹,۱۹۸,۳۶۱	۹,۱۹۸,۳۶۱	۱۵,۸۳۲,۸۷۴	۱۵,۸۳۲,۸۷۴	۱۵,۸۳۲,۸۷۴	۱۵,۸۳۲,۸۷۴
هزینه کارمزد	(۷۳۸,۶۹۱)	(۷۳۸,۶۹۱)	(۷۳۸,۶۹۱)	(۷۳۸,۶۹۱)	(۹۶۰,۲۹۸)	(۹۶۰,۲۹۸)	(۹۶۰,۲۹۸)	(۹۶۰,۲۹۸)
خالص سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۱۱,۶۰۲,۸۰۵	۱۱,۶۰۲,۸۰۵	۱۱,۶۰۲,۸۰۵	۱۱,۶۰۲,۸۰۵
هزینه های اداری و عمومی	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	(۱۰,۰۸۲,۶۵۲)	(۱۴,۴۵۶,۷۵۷)	(۱۴,۴۵۶,۷۵۷)	(۱۴,۴۵۶,۷۵۷)	(۱۴,۴۵۶,۷۵۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴,۷۰۸,۰۴۸)	(۴,۷۰۸,۰۴۸)	(۴,۷۰۸,۰۴۸)	(۴,۷۰۸,۰۴۸)	(۲,۳۹۸,۵۶۷)	(۲,۳۹۸,۵۶۷)	(۲,۳۹۸,۵۶۷)	(۲,۳۹۸,۵۶۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۱۵,۳۳۸,۲۵۶	۱۵,۳۳۸,۲۵۶	۱۵,۳۳۸,۲۵۶	۱۵,۳۳۸,۲۵۶	۵۸,۱۵۸,۸۷۷	۵۸,۱۵۸,۸۷۷	۵۸,۱۵۸,۸۷۷	۵۸,۱۵۸,۸۷۷
سود (زیان) عملیاتی	۵۷,۷۶۰,۴۲۴	۵۷,۷۶۰,۴۲۴	۵۷,۷۶۰,۴۲۴	۵۷,۷۶۰,۴۲۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷۲,۸۲۳	۷۲,۸۲۳	۷۲,۸۲۳	۷۲,۸۲۳	-	-	-	-
هزینه های مالی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	-	-	-	-
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۵۷,۸۳۵,۵۰۱	۵۷,۸۳۵,۵۰۱	۵۷,۸۳۵,۵۰۱	۵۷,۸۳۵,۵۰۱	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴	۷۶,۸۲۱,۵۸۴
مالیات بر درآمد	(۴,۳۹۷,۴۲۸)	(۴,۳۹۷,۴۲۸)	(۴,۳۹۷,۴۲۸)	(۴,۳۹۷,۴۲۸)	(۹,۹۷۸,۴۳۷)	(۹,۹۷۸,۴۳۷)	(۹,۹۷۸,۴۳۷)	(۹,۹۷۸,۴۳۷)
سود (زیان) خالص	۴۹,۴۳۸,۰۷۳	۴۹,۴۳۸,۰۷۳	۴۹,۴۳۸,۰۷۳	۴۹,۴۳۸,۰۷۳	۶۶,۸۴۳,۱۴۸	۶۶,۸۴۳,۱۴۸	۶۶,۸۴۳,۱۴۸	۶۶,۸۴۳,۱۴۸



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ج: صورت سود و زیان و جامع

صورت سود و زیان جامع دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
سود (زیان) خالص	۱۳۳,۶۷۹,۸۵۷	۱۱۸,۰۴۰,۳۴۴	۹۱,۵۷۷,۶۰۲	۸۷,۲۷۳,۴۷۳	۶۸,۵۸۹,۱۸۹	۶۶,۸۴۳,۱۴۸	۵۳,۴۳۸,۰۷۳	۴۹,۴۳۸,۰۷۳
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۸۴,۴۴۹	۵۸۴,۴۴۹	۵۱۸,۸۰۸	۵۱۸,۸۰۸	۴۶۰,۵۴۰	۴۶۰,۵۴۰	۱,۳۷۹,۷۵۰	۱,۳۷۹,۷۵۰
سود (زیان) جامع سال مالی	۱۳۴,۲۶۴,۳۰۶	۱۱۸,۶۲۴,۷۹۳	۹۲,۰۹۶,۴۱۰	۸۷,۷۹۲,۲۸۱	۶۹,۰۴۹,۷۲۹	۶۷,۳۰۳,۶۸۸	۵۴,۸۱۷,۸۲۳	۵۰,۸۱۷,۸۲۳



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

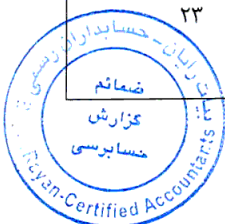
مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۴/۱۱/۰۱	-	۳۱,۸۱۱,۹۸۱	۴,۱۰۰,۵۳۰	۶۹,۳۷۷,۹۳۸	(۴۲۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۸۰,۰۰۰,۰۶۸
سود(زیان) خالص	-	-	-	۹۱,۵۷۷,۶۰۲	-	-	۹۱,۵۷۷,۶۰۲
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	۵۱۸,۸۰۸	-	-	-	۵۱۸,۸۰۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	۵۱۸,۸۰۸	۹۱,۵۷۷,۶۰۲	-	-	۹۳,۰۹۶,۴۱۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۳,۷۳۶,۶۴۰	-	(۱۳,۷۳۶,۶۴۰)	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	۱۳,۷۳۶,۶۴۰	-	(۴۷,۷۳۶,۶۴۰)	-	-	(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	۴۵,۵۴۸,۶۲۱	۴,۶۱۹,۳۳۸	۱۱۳,۲۱۸,۹۰۰	(۴۲۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۲۳۸,۱۰۵,۴۷۸

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۴/۱۱/۰۱	-	۳۰,۹۵۰,۰۷۳	۴,۱۰۰,۵۳۰	۷۴,۴۹۳,۸۰۳	(۴۲۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۵۹,۲۶۳,۰۲۴
سود(زیان) خالص	-	-	-	۸۷,۲۷۳,۴۷۳	-	-	۸۷,۲۷۳,۴۷۳
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	۵۱۸,۸۰۸	-	-	-	۵۱۸,۸۰۸
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	۵۱۸,۸۰۸	۸۷,۲۷۳,۴۷۳	-	-	۸۷,۷۹۲,۲۸۱
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۳,۰۹۱,۰۲۱	-	(۱۳,۰۹۱,۰۲۱)	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	۱۳,۰۹۱,۰۲۱	-	(۴۶,۰۹۱,۰۲۱)	-	-	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	-	۴۴,۰۴۱,۰۹۴	۴,۶۱۹,۳۳۸	۱۱۵,۶۷۶,۲۵۴	(۴۲۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۲۱۴,۰۵۵,۳۰۵



گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱۴۰۵/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

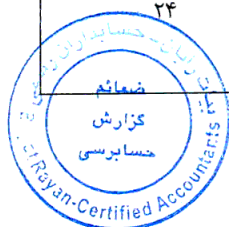
مبالغ به میلیون ریال

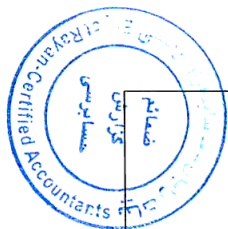
سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	جمع حقوق صاحبان سهام
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۵,۵۴۸,۶۲۲	۴,۶۱۹,۳۳۸	۱۱۳,۲۱۸,۹۰۰	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۲۳۸,۱۰۵,۴۷۸
ماده در ۱۴۰۵/۱۰/۰۱							
سود خالص							۱۲۳,۶۷۹,۸۵۷
سایر اقلام سود و زیان جامع							
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			۵۸۴,۴۴۹				۵۸۴,۴۴۹
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع							
جمع سود جامع							۱۲۴,۲۶۴,۳۰۶
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده							
افزایش سرمایه در جریان							
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
تخصیص به اندوخته قانونی		۱۸,۵۵۱,۹۷۹		(۱۸,۵۵۱,۹۷۹)			
سود سهام مصوب				(۴۶,۰۰۰,۰۰۰)			(۴۶,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۱۸,۵۵۱,۹۷۹		(۶۴,۵۵۱,۹۷۹)			(۴۶,۰۰۰,۰۰۰)
ماده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۶۴,۱۰۰,۶۰۰	۵,۲۰۳,۷۸۷	۱۷۲,۲۶۶,۷۷۸	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۳۱۶,۳۶۹,۷۸۲

۱۴۰۵/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	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 صاحبان سهام
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۴۴,۰۴۱,۰۹۴	۴,۶۱۹,۳۳۸	۱۱۵,۶۷۶,۲۵۴	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۲۱۴,۰۵۵,۳۰۵
ماده در ۱۴۰۵/۱۰/۰۱							
سود خالص							۱۱۸,۰۴۰,۳۴۴
سایر اقلام سود و زیان جامع							
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			۵۸۴,۴۴۹				۵۸۴,۴۴۹
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع							
جمع سود جامع							۱۱۸,۶۲۴,۷۹۳
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده							
افزایش سرمایه در جریان							
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)							
تخصیص به اندوخته قانونی		۱۷,۷۰۶,۰۵۲		(۱۷,۷۰۶,۰۵۲)			
سود سهام مصوب				(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)			(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره		۱۷,۷۰۶,۰۵۲		(۶۱,۷۰۶,۰۵۲)			(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)
ماده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۶۱,۷۴۷,۱۴۶	۵,۲۰۳,۷۸۷	۱۷۲,۰۱۰,۵۴۷	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۲۸۸,۶۸۰,۰۹۹





گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ه: صورت جریان های نقدی:

صورت جریان وجه نقد سال ۱۴۰۲ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۲-۱۳۹۹		۱۴۰۱-۱۳۹۹		۱۳۹۹-۱۳۹۷		۱۳۹۷-۱۳۹۵	
	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>								
نقد حاصل از عملیات	۶۹,۰۵۹,۳۲۹	۶۵,۹۸۳,۳۹۷	۵۶,۴۶۱,۹۶۵	۵۹,۰۲۵,۴۵۵	۲۵,۹۰۵,۷۰۴	۴۰,۹۰۵,۷۰۳	۳۲,۹۲۰,۳۶۳	۳۲,۹۲۰,۳۶۳
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۱,۸۳۱,۶۹۱)	(۱۰,۷۵۵,۶۵۹)	(۱۳,۲۹۲,۷۸۷)	(۱۶,۸۵۶,۳۷۷)	-	-	(۱,۵۱۹,۵۸۸)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>	۵۷,۲۲۷,۶۳۸	۵۵,۲۲۷,۶۳۸	۴۳,۱۶۹,۱۷۹	۴۲,۱۶۹,۱۷۸	۲۵,۹۰۵,۷۰۴	۴۰,۹۰۵,۷۰۳	۳۱,۴۰۰,۷۷۵	۳۱,۴۰۰,۷۷۵
<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>								
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۹۲,۳۰۰)	(۷,۲۹۲,۳۰۰)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	-	(۱۰۰,۸۳۹)	(۱۰۰,۸۳۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	-	-	-	-	-	-	۷۳,۸۴۳	۷۳,۸۴۳
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۲۹۲,۳۰۰)	(۷,۲۹۲,۳۰۰)	(۱۵,۷۴۰,۳۴۳)	(۱۵,۷۴۰,۳۴۳)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی</b>	۴۷,۲۲۷,۶۳۸	۴۵,۲۲۷,۶۳۸	۳۵,۱۶۹,۱۷۹	۳۴,۱۶۹,۱۷۸	۱۸,۶۱۳,۴۰۴	۳۳,۶۱۳,۴۰۳	۱۵,۶۶۰,۴۳۳	۱۵,۶۶۰,۴۳۳
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی</b>								
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	۳۰,۸۶۰۳	۳۰,۸۶۰۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	(۱۶۷,۷۳۵)	(۱۶۷,۷۳۵)
<b>خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	(۴۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۷,۵۰۰,۰۰۰)	(۳۲,۵۰۰,۰۰۰)	(۶,۸۴۰,۱۰۸)	(۶,۸۴۰,۱۰۸)
<b>خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد</b>	۱,۲۲۷,۶۳۸	۱,۲۲۷,۶۳۸	۱,۱۶۹,۱۷۹	۱,۱۶۹,۱۷۸	۱,۱۱۳,۴۰۴	۱,۱۱۳,۴۰۳	۸,۸۲۰,۳۲۵	۸,۸۲۰,۳۲۵
<b>مانده موجودی نقد در ابتدای سال</b>	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۵۶,۱۷۲,۷۳۹
<b>تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد</b>	۳,۸۸۲,۷۶۶	۳,۸۸۲,۷۶۶	۳,۷۴۵,۴۹۲	۳,۷۴۵,۴۹۲	۳,۶۱۴,۷۵۴	۳,۶۱۴,۷۵۴	۹,۵۷۲,۰۸۳	۹,۵۷۲,۰۸۳
<b>مانده موجودی نقد در پایان سال</b>	۸۶,۳۱۸,۴۷۸	۸۶,۳۱۸,۴۷۸	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۸۲,۲۰۸,۰۷۵	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۸,۲۹۳,۴۰۴	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷

## گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۳-۲- مفروضات مبانی پیش بینی ها				
شرح	پیش بینی سال ۱۴۰۳	پیش بینی سال ۱۴۰۴	پیش بینی سال ۱۴۰۵	
سپرده ها	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	بر اساس نرخ های مصوبه شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی		
	سپرده های سرمایه گذاری	افزایش سپرده ها بر اساس پیش بینی رشد نقدینگی و سهم از بازار		
تسهیلات	تسهیلات اعطایی	با لحاظ حد رشد مجاز بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه ابلاغی توسط بانک مرکزی		
	نرخ سود تسهیلات	بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار		
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	بر اساس بخشنامه بانک مرکزی		
نرخ ارز	معادل ۲۳۷.۷۳۴ ریال برای هر یورو	معادل ۵۵۵.۵۰۷ ریال برای هر یورو	معادل ۶۲۵.۷۹۱ ریال برای هر یورو (۵۴۶.۶۴۸ ریال برای هر دلار) - بر مبنای رشد نرخ ETS در سال ۱۴۰۲	
سرمایه گذاریها	سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس سود خالص پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر		
	اوراق مشارکت	معادل مازاد منابع با نرخ ۱۷.۸ درصد	معادل مازاد منابع با نرخ ۲۵ درصد	
نقدینگی	سپرده اعطایی بین بانکی	معادل مازاد منابع با نرخ ۲۴ درصد	معادل مازاد منابع با نرخ ۲۴ درصد	
	پیش بینی رشد دارایی های بانک با توجه به الزامات بخشنامه های شماره ۹۹/۳۰۹۹۱۸ مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و شماره ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ و شماره ۱۴۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات دولتی بانک مرکزی، با استناد به مصوبات چهارم و نهمین جلسه مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۳ هیأت عامل بانک مرکزی مدیریت کل نظارت بر بانکها و موسسات دولتی بانک مرکزی، مبنی بر سیاست کنترل مقداری ترازنامه بانکها و موسسات اعتباری، جهت حفظ ثبات و سلامت بانکها و کاهش آسیب پذیری بخش مالی و جلوگیری از تضعیف کیفیت ترازنامه و همچنین کنترل رشد نقدینگی در نظر گرفته شده است. بر این اساس میزان رشد دارایی ها در هر ماه براساس آخرین اعلام بانک مرکزی معادل ۱.۸٪ در نظر گرفته شده است.			
نسبت کفایت سرمایه	مطابق با آخرین دستورالعمل بانک مرکزی و با توجه به تئیرات پیش بینی شده محاسبه گردیده است.			
	تقسیم سود	معادل ۱۷.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره	معادل ۵۰ درصد سود قابل تقسیم سال قبل	
		معادل ۳۲.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال - (۱۷.۵۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بر اساس پیشنهاد هیئت مدیره و ۱۵.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در نتیجه عدم انجام افزایش سرمایه)	معادل ۵۰ درصد سود قابل تقسیم سال قبل	
سایر مفروضات	سپرده قانونی	طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی با نرخ ۱۱.۸٪		
	کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ریالی	افزایش ۱۱۶ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۴۱ درصدی نسبت به سال گذشته	
	سایر کارمزدها	افزایش ۵۵ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۲۵ درصدی نسبت به سال گذشته	
	هزینه کارکنان	بر اساس رشد سالانه قانونی وزارت کار و افزایش تعداد پرسنل		
	هزینه اداری عمومی	بر اساس پیش بینی نرخ تورم سالانه و افزایش حجم فعالیت بانک و افزایش تعداد پرسنل		
	خرید دارایی های ثابت	بر اساس پیش بینی افزایش حجم فعالیت بانک		
	استهلاک	بر اساس قانون مالیات مستقیم و با توجه به رشد دارائیهای ثابت در نظر گرفته شده است.		
	مالیات	محاسبه مالیات با نرخ ۲۵٪ بر اساس ماده ۱۰۵ قانون مالیات مستقیم و لحاظ بخشودگی ماده ۱۴۳ معادل ۲۰٪ مالیات منتقله		
	افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	۲۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته	-	-
	تعداد شعب	۱۸	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۷۵۰	۷۸۰	۸۰۰	



#### ۴- پیش بینی جریانهای نقدی تفاضلی :

خالص جریانهای نقدی ورودی (خروجی) ناشی از افزایش سرمایه به شرح جدول ذیل خواهد بود.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۵	جمع جریانهای نقدی تفاضلی
سود خالص با فرض انجام افزایش سرمایه	۶۸,۵۸۹,۱۸۹	۹۱,۵۷۷,۶۰۲	۱۲۳,۶۷۹,۸۵۷	
سود خالص با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	۶۶,۸۴۳,۱۴۸	۸۷,۲۷۴,۴۷۳	۱۱۸,۰۴۰,۳۴۴	
مابه التفاوت سود خالص در هر دو حالت	۱,۷۴۶,۰۴۲	۴,۳۰۴,۱۲۹	۵,۶۳۹,۵۱۲	۱۱,۶۸۹,۶۸۳
جریانهای نقدی آتی بر اساس روش گوردون از سال چهارم تا پایان سال ششم				۲۱,۷۱۰,۹۷۸
جمع جریانهای نقدی تفاضلی				۳۳,۴۰۰,۶۶۱
ارزش فعلی جریانهای نقدی تفاضلی				۱۴,۱۴۱,۹۲۵
جریان نقدی خروجی (تسهیلات اعطایی از محل افزایش سرمایه)				(۱۳,۳۴۴,۸۶۱)
خالص ارزش فعلی جریانهای نقدی (NPV)				۷۹۷,۰۶۴

#### ۵- نتایج ارزیابی مالی و اقتصادی طرح :

براساس اطلاعات ارائه شده نتیجه ارزیابی طرح پیشنهادی، به شرح جدول زیر است.

میزان	شرح
۷۹۷,۰۶۴	ارزش فعلی خالص (NPV) - میلیون ریال
۲۷٪	ارزش بازده داخلی (IRR) - درصد
۲۵٪	نرخ بازده مورد انتظار - درصد
۳ سال و ۳ ماه و ۲ روز	دوره بازگشت سرمایه

لازم به ذکر است که با توجه به اینکه اثرات جریانهای نقدی حاصل از افزایش سرمایه بعد از سال ۱۴۰۵ نیز ادامه دارد، برای برآورد ارزش فعلی آن بعد از سال ۱۴۰۵ و تنزیل آن به زمان حال از رابطه موسوم به نرخ رشد گوردون استفاده شده است. در مدل نرخ رشد گوردون نرخ رشد جریانهای نقدی سالهای آتی برابر با ۱۳٪ در نظر گرفته شده است.

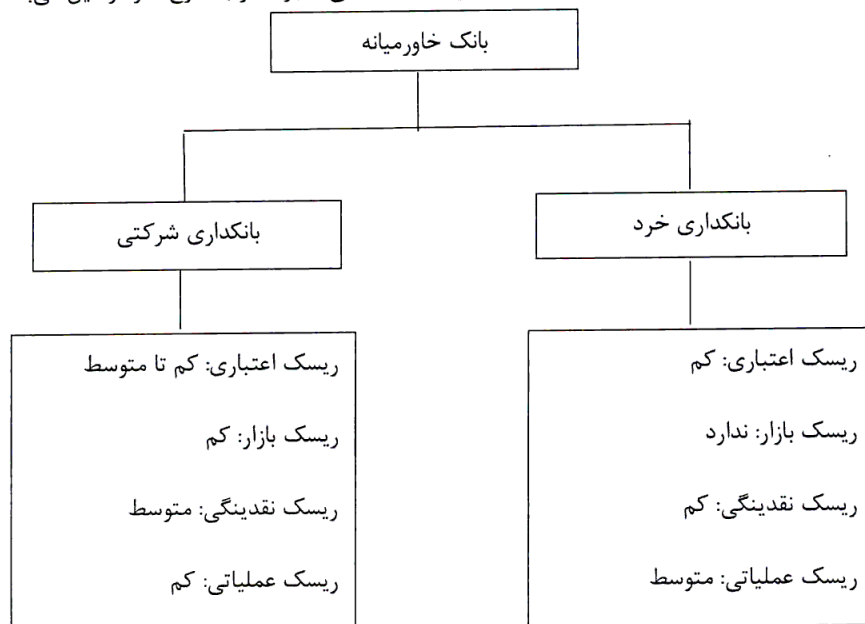
#### ۶- عوامل ریسک

##### ۶-۱ - انواع ریسک:

سرمایه گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)، با ریسکهای با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. 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:



## ۲-۶- چارچوب مدیریت ریسک بانک خاورمیانه :

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد سازوکارهای شناسایی ریسک‌های کسب و کار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیأت مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند. واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته عالی ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳ گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه گذاری شده است.

## ریسک اعتباری:

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی خصوصاً جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تامین منابع مورد نیاز برای کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطاء می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد.

## گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب‌وکار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. بیش از ۹۵٪ مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب‌وکار مشتری صورت می‌گیرد. 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 فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی.

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

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه‌بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش‌حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، 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 بازپرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبه‌رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد. وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط، بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زیان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد. در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین‌نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.



### ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی ها در زمان کوتاه، برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت می گیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقدشونده بالا به کل دارایی ها و شکاف نقدینگی می شوند. مدل های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت تامین وجوه پایدار خالص می شوند. نسبت پوشش نقدینگی نشان می دهد که وضعیت ریسک نقدینگی بانک در صورت بروز یک استرس نقدینگی در سی روز آینده چگونه خواهد بود.

### ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی :

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

### ریسک بازار:

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می باشد:

۱- تغییر ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت بانک در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ سرمایه گذاری قابل توجهی در شرکت های بورسی و فرابورسی نداشته است ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک های بانک را تشکیل می دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده ها 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 مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه در سال ۱۴۰۲ ریسک نرخ ارز می باشد. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی کند.



### ریسک عملیاتی:

زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیرعمدی، زیان‌های ناشی از کارافتادن، بدکار کردن و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زیان‌های 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.

### روش سنجش ریسک عملیاتی:

در خصوص سنجش ریسک‌های 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. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

### ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی:

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کند که در کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره بررسی می‌شوند و طبق توصیه‌های گزارش‌شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته عالی ریسک و مدیر عامل بانک صادر می‌شوند. همچنین مدیریت‌های بازرسی داخلی، تطبیق و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال می‌کنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع می‌کنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش‌های ارائه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک می‌رسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کاهش ریسک‌های عملیاتی را صادر می‌کند.

### ۷- پیشنهاد هیأت مدیره

گزارش توجیهی حاضر در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه بانک به منظور توجیه افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (سهامی عام) از مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۷۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته تهیه شده است.

با توجه به موضوع مطرح شده در بخش‌های پیشین به منظور برآورده ساختن الزامات قانونی بانک مرکزی و بهره‌مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ۱۴ ماده ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب مجلس شورای اسلامی، توسعه فعالیت‌های خود و بهبود نسبت‌های احتیاطی، انجام افزایش سرمایه ضروری است. لذا پیشنهاد می‌گردد سهامداران محترم با افزایش سرمایه بانک به شرح گفته موافقت نموده و اختیار عملی نمودن آن را به هیأت مدیره تفویض نمایند.



نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی

سرمایه‌گذاران می‌توانند جهت کسب اطلاعات بیشتر، به آدرس زیر مراجعه یا با شماره تلفن ۰۲۱ ۴۲۱۷۸۰۰۰ تماس حاصل فرمایند.

تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش کوچه پنجم، پلاک ۲، کدپستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷

