





موسسه حسابرسی دش و همکاران  
«خباداران دشی»

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

**بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش بازرسی قانونی در خصوص افزایش سرمایه**

تذکره: بزرگداشت آیین محاسبه و گزارش مالی، مطابق با استانداردهای حسابداری ایران و استانداردهای بین‌المللی محاسبه و گزارش مالی

تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸ - فکس: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



موسسه حسابداری و مالیاتی دشت  
(انجمن حسابداران رسمی)

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بهرنامه

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

### به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

### بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

۱- گزارش توجیهی مورخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۹ هیأت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن "بانک" از مبلغ ۷۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر صورت‌های "سود و زیان"، "وضعیت مالی"، "تغییرات در حقوق مالکانه" و "جریان‌های نقدی" فرضی سنوات آتی و سایر اطلاعات همراه که پیوست می‌باشد، طبق استاندارد حسابداری "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" است.

۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت، با هدف توجیه افزایش سرمایه "بانک" از محل سود انباشته جهت نبل به اهداف زیر تهیه شده است:

- رعایت مفاد بخشنامه ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (پیرو تصویب‌نامه شماره ۲۳۴۸۹۶ت:۳۶هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیأت وزیران) - موضوع حداقل سرمایه بانک‌های غیردولتی.
- "بهرمندی از مزایای معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود انباشته، - موضوع بند ۱۴ ماده ۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی" و
- "بهبود نسبت‌های احتیاطی".

این گزارش توجیهی بر اساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی در باره‌ی رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی‌رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده‌کنندگان توجه داده می‌شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدف‌هایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

۳- همانگونه که در بند توضیحی ۱-۱-۱۲-۱ گزارش توجیهی آمده است، مالیات مورد مطالبه سازمان امور مالیاتی برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۲ "بانک"، جمعاً به مبلغ ۱۲,۸۵۶ میلیارد ریال افزون بر ذخایر لحاظ شده و مبالغ پرداخت شده در این ارتباط می‌باشد ضمن آنکه اعتراض "بانک" در این ارتباط تا تاریخ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده و در مراجع ذی‌ربط در حال پی‌گیری می‌باشد.

به‌علاوه، از بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ "بانک"، براساس سود ابرازی و با لحاظ نرخ صفر مالیاتی از بابت آن بخش از سود سال ۱۴۰۳ (مزایای معافیت مالیاتی افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳، موضوع بند ۱۴ ماده ۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی) که جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴ مورد استفاده قرار خواهد گرفت، ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است.

با توجه به موارد گفته شده در بالا، ذخایر مالیات لحاظ شده در حساب‌ها از کفایت لازم برخوردار نبوده، ضمن آنکه تحقق افزایش سرمایه عود نظر، رعایت مراتب زیر را ایجاب می‌نماید:

- "تصویب سود سال ۱۴۰۳" و
- "انتقال آن به سود انباشته" و
- "عدم تقسیم مبلغ مورد نیاز جهت افزایش سرمایه مورد نظر توسط مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام" و
- "تصویب افزایش سرمایه توسط مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام" و
- "انجام مراحل قانونی ثبت آن در مهلت مقرر".



موسسه حسابداری و مالیاتی دشت  
انجمن حسابداران رسمی  
گزارش افزایش سرمایه

تکلیف گزارش‌دهنده: مسئولیت این گزارش توجیهی منحصراً بر عهده هیأت مدیره بانک است.

تلفن: ۰۲۱-۳۳۸۶۶۱۴۶ - فکس: ۰۲۱-۳۳۸۶۶۱۴۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

گزارش بازرسی قانونی درباره‌ی گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه (ادامه)

به مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

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

۴- بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق مبانی و مفروضات مندرج در بند ۲-۳ گزارش توجیهی، این مؤسسه به مورثی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ بالا، گزارش توجیهی یاد شده، بر اساس مفروضات و به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارایه شده است.

۵- سود انباشته "بانک" بر اساس گزارش توجیهی حاضر و با فرض تحقق افزایش سرمایه "بانک" در مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، بالغ بر ۷۴,۴۶۷ میلیارد ریال (مشمول بر ۷۸,۳۷۴ میلیارد ریال سود سال ۱۴۰۳ با لحاظ معافیت ناشی از افزایش سرمایه و وضع اندوخته قانونی) می‌باشد.

با توجه به آنکه، در تاریخ این گزارش، فرآیند عملیات حسابرسی صورت‌های مالی سال ۱۴۰۳، تکمیل نگردیده است. تعیین حداکثر سود انباشته قابل انتقال به حساب سرمایه (موضوع ابلاغیه شماره ۰۰۲-۹۹۱-IOP-DPM مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۰۷ سازمان بورس و اوراق بهادار)، منوط به "تکمیل رسیدگی‌ها" و "صدور و انتشار گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" برای سال ۱۴۰۳" و "برآورد نهایی آثار بند/های شرط احتمالی بر آن‌ها" می‌باشد.

۶- حتی اگر رویدادهای پیش‌بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

۷- بدیهی است قطعیت انجام افزایش سرمایه منوط به اخذ موافقت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار می‌باشد.

تاریخ: ۲۰ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی دش و همکاران (حسابداران رسمی)

سید حسین عرب‌زاده

علی اسلامی گنزق

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

شماره عضویت: ۹۰۱۷۹۰



## گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک

خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

«ز مبلغ ۷۵ هزار میلیارد ریال به ۱۲۰ هزار میلیارد ریال»

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)








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

کدپستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ تلفن ۰۲۱-۴۲۱۷۸۰۰۰

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

با احترام

در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره‌های ذیل آن، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (۶۰ درصد) مصوب هیأت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تقدیم می‌گردد.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره (عضو موظف غیر اجرایی)	پرویز عقیلی کرمانی
	نایب رئیس هیأت مدیره (عضو موظف غیر اجرایی)	غلامعلی کامیاب
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل (عضو موظف اجرایی)	جواد جوادی
	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل (عضو موظف اجرایی)	مجید نورمحمدی
	عضو هیأت مدیره (عضو موظف غیر اجرایی)	امیر حسین امین لژاد
	عضو هیأت مدیره (عضو موظف غیر اجرایی)	عبدالکریم قوامی فر
	عضو هیأت مدیره (عضو موظف اجرایی)	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.

## فهرست

۱	مشخصات بانک خاورمیانه	۰.۱
۱۳	تشریح طرح افزایش سرمایه	۰.۲
۱۷	تشریح جزئیات طرح	۰.۳
۲۶	پیش بینی جریان نقدی تفاضلی	۰.۴
۲۶	نتایج ارزیابی مالی و اقتصادی طرح	۰.۵
۲۶	عوامل ریسک	۰.۶
۳۱	پیشنهاد هیأت مدیره	۰.۷

## ۱. مشخصات بانک خاورمیانه

### ۱-۱ تاریخچه فعالیت بانک

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 همچنین طبق اطلاعیه شماره ۴۰۳۸۷۵۸/۱۸۱/۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ بورس تهران، بانک خاورمیانه از تابلو اصلی بازار دوم به تابلو فرعی بازار اول ارتقا یافته است. مرکز اصلی بانک واقع در خیابان احمد قصیر (بخارست)، نیش خیابان پنجم، پلاک ۲ می باشد.

### ۱-۲ موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه عملیات پولی، مالی و بانکی در چهارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا، قوانین و مقررات نظر بر عملیات مجاز بانکی، مصوبات شورای پول و اعتبار، بخشنامهها و دستورالعملهای بانک مرکزی و سایر مقررات ذی ربط می باشد.

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 سرمایه گذاری در رشتههای مختلف اقتصادی است.

### ۱-۳ تاریخچه افزایش سرمایه بانک

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال بوده و پس از هشت مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سالهای ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۳، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۰، مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال منقسم به ۷۵ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه بانک بدو تاسیس		۴,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۶٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۸٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰٪	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۰/۰۳	۴۲.۹٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۵۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

#### ۱-۴ سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	شرک ۱۰۲۹۳۵	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۴	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪
شرکت کیا اساتجارت توس	شرک ۶۷۶۲۹	سهامی خاص	۵۶۰۵۷۱	۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵	۴.۹٪
شرکت رادیس	شرک ۷۰۰۲۲۵	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۲	۱,۹۸۳,۳۷۹,۷۷۹	۲.۶٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه	شرک ۰۵۴۷۸	سهامی عام	۳۲۷۶۸	۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱	۱.۵٪
شرکت سهامی بیمه ایران	شرک ۳۰۶۳۰۵	سهامی خاص	۴۶۰	۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰	۱.۳٪
صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروز	صند ۰۱۷۹۰	صندوق سرمایه گذاری	۵۶۱۹۱	۸۶۹,۴۵۷,۱۵۹	۱.۲٪
شرکت سام گروه	شرک ۰۳۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹	۱.۱٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران	شرک ۰۰۰۰۱۵	سهامی عام	۲۳۲۰۶	۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴	۱.۰٪
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	-	-	-	۷,۹۵۵,۴۵۴,۵۲۸	۱۰.۶٪
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۳۷٪ حقوقی و ۱۸.۱۸۴٪ حقیقی)	-	-	-	۵۳,۱۱۴,۸۲۸,۱۱۵	۷۰.۸٪
جمع کل	-	-	-	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

#### ۱-۵ 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 جواد 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	موظف-غیراجرایی
جواد جودی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف-اجرایی
مجید نورمحمدی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	موظف-اجرایی
امیر حسین اسین آزاد	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
عبدالکریم قیامی فر	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
علیرضا لگزایی	عضو هیأت مدیره و معاون مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی	موظف-اجرایی

##### ۱-۵-۲- اعضای علی البدل:

نام	سمت	توضیحات
مسعود سلطان زالی بگلو	عضو علی البدل هیأت مدیره و معاون مدیرعامل در اعتبارات و بانکداری شرکتی	موظف-اجرایی

## ۱-۶ مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸، موسسه حسابرسی دش و همکاران 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 سال مالی اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
تعداد سهام معامله شده	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۵,۴۸۷,۲۱۸,۹۸۹	۷,۸۵۱,۲۴۹,۳۳۶
تعداد کل سهام شرکت	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۲۷.۸٪	۱۱.۹٪	۱۱.۱٪	۱۱.۰٪	۱۰.۵٪
درصد سهام شناور آزاد	۹۰.۷٪	۹۰.۶٪	۹۰.۹٪	۸۶.۹٪	۸۷.۰٪
آخرین قیمت (ریال)	۹,۴۰۰	۵,۴۶۰	۴,۶۰۰	۳,۴۰۵	۳,۰۰۰
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۲,۷۷۷,۲۰۹	۲۳,۸۸۹,۷۹۷
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۷	۲۲۴	۲۳۳	۲۳۶	۲۲۹

## ۱-۸ روند سودآوری و تقسیم سود

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

شرح	حسابرسی شده		حسابرسی نشده		حسابرسی نشده	
	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
سود خالص بانک	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	با فرض عدم	با فرض افزایش سرمایه
	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۷۲,۰۴۳,۵۵۳	۷۸,۳۷۳,۸۳۵
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۱,۱۰۸	۸۲۳	۸۵۴	۱,۰۳۴	۹۶۱	۱,۰۴۸
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۳۰۰	.	.
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰

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

## ۱-۹ خلاصه اهم رویه‌های حسابداری در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه

اهم رویه‌های مورد استفاده در تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه، مطابق با اهم رویه های آخرین صورت های مالی منتشر شده می‌باشد.

### ۱-۱۰ شعب بانک

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

سال مالی	استان تهران	سایر استانها	خارج از کشور	جمع
۱۳۹۹	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۰	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۱	۱۲	۵	۱	۱۸
۱۴۰۲	۱۲	۵	۱	۱۸
۱۴۰۳	۱۲	۵	۱	۱۸

یکی از شعب تهران مربوط به شعبه غیرفیزیکی بانکداری دیجیتال می‌باشد.

### ۱-۱۱ وضعیت کارکنان

تعداد کارکنان بانک در ۵ سال اخیر (بدون در نظر گرفتن پرسنل خدمات پیمانکاری) به شرح زیر بوده است:

سال مالی	دفتر مرکزی	شعب استان تهران	شعب سایر استانها	شعبه خارج از کشور	جمع
۱۳۹۹	۳۷۵	۱۲۷	۵۰	۱۰	۵۶۲
۱۴۰۰	۴۱۶	۱۳۶	۵۰	۸	۶۱۰
۱۴۰۱	۴۵۰	۱۴۶	۵۳	۱۰	۶۵۹
۱۴۰۲	۵۲۲	۱۵۰	۵۴	۱۱	۷۳۷
۱۴۰۳	۵۸۸	۱۶۲	۵۸	۱۲	۸۲۰

### ۱-۱۲ وضعیت مالی بانک

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 صفحات بعد می‌باشد. صورت‌های مالی سالانه و یادداشت‌های همراه آن در سایت اینترنتی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به آدرس [www.middleeastbank.ir](http://www.middleeastbank.ir) و سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می‌باشد.

۱-۱۲-۱- صورت وضعیت مالی:

حسابرسی نشده ۱۴۰۳		حسابرسی شده ۱۴۰۲	حسابرسی شده ۱۴۰۱	حسابرسی شده ۱۴۰۰	حسابرسی شده ۱۳۹۹	شرح
با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	
میلون ریال	میلون ریال					دارایی ها
۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۴,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	موجودی نقد
۱۵۹,۳۳۳,۷۱۹	۱۵۹,۳۳۳,۷۱۹	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۴۴,۴۹۱,۶۵۰	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۹۶۵,۸۱۳,۱۱۷	۹۶۵,۸۱۳,۱۱۷	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۳۲۵,۹۷۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۳۳۹,۹۹۵,۹۲۴	نسبهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۴۸,۶۸۲,۲۷۷	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۹۵۹,۳۲۳	۱,۹۵۹,۳۲۳	۸۰۰,۳۲۲	۱,۰۰۷,۵۰۷	۱,۷۷۳,۷۹۹	۱,۳۸۰,۰۰۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۹۹۰,۲۴۶	۱,۹۹۰,۲۴۶	۹۲۸,۶۵۳	۲,۳۵۰,۴۹۶	۵,۱۶۳,۷۲۰	۶,۵۷۳,۹۱۴	سایر دریافتی ها
۱,۴۳۰,۹۸۴	۱,۴۳۰,۹۸۴	۴۲۵,۵۹۱	۶۸۶,۱۰۶	۶۰۷,۵۵۰	۴۸۸,۰۰۰	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲۸,۴۴۴,۰۵۱	۲۸,۴۴۴,۰۵۱	۲۱,۲۴۹,۰۴۲	۶,۱۱۶,۹۶۷	۵,۵۵۷,۵۶۱	۳,۸۵۶,۹۸۰	دارایی های ثابت مشهود
۱۹۹,۹۱۳	۱۹۹,۹۱۳	۱۶۸,۱۸۰	۲۲۷,۸۵۱	۲۷۸,۵۰۳	۳۰۰,۶۵۲	دارایی های نامشهود
۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶,۳۷۷,۵۶۴	۴۲,۷۰۲,۳۲۴	۲۷,۱۵۴,۳۲۰	۲۱,۳۳۰,۰۴۸	سپرده قانونی
۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۴,۴۴۱,۲۲۰	۳,۸۶۶,۴۴۲	۲,۸۳۳,۷۱۸	۳,۳۲۱,۹۸۴	سایر دارایی ها
۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	جمع دارایی ها
						بدهی ها
۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۳۲,۲۰۳,۶۸۸	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	سپرده های مشتریان
۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۸۳,۸۷۶,۲۶۱	۴۴,۴۰۶,۸۷۱	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۱۴,۹۲۱,۲۸۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۸۰۰,۹۷	۶۱۰,۷۴	۵۴,۳۲۶	۴۷,۱۰۹	سود سهام پرداختنی
۹,۶۹۴,۷۴۳	۱۶,۰۲۵,۰۲۴	۸,۶۴۷,۰۴۷	۱,۸۷۵,۹۶۴	۱,۲۲۴,۰۴۸	۲,۸۴۳,۲۰۵	مالیات پرداختنی
۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۵۱,۴۷۸,۴۱۴	۲۳,۹۱۱,۹۹۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳	۱۱,۳۸۰,۰۴۱	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱,۵۱۱,۵۱۴	۱,۵۱۱,۵۱۴	۹۶۹,۲۶۷	۶۲۸,۷۰۶	۳۲۷,۶۰۷	۲۲۷,۳۲۹	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱,۲۸۸,۸۷۹,۸۲۷	۱,۲۹۵,۲۱۰,۰۰۸	۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳	۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۴	جمع بدهی ها
						حقوق مالکانه
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
						افزایش سرمایه در جریان
۳۳,۰۱۵,۲۲۲	۳۳,۰۶۵,۶۸۰	۲۱,۷۵۹,۱۴۶	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۹,۰۲۴,۷۵۶	۵,۹۳۸,۰۴۵	اندوخته قانونی
۶,۷۱۰,۹۴۴	۶,۷۱۰,۹۴۴	۳,۳۲۹,۹۹۰	۲,۳۶۰,۳۴۰	۳,۰۹۰,۵۶۴	۱,۶۳۲,۱۱۱	تفاوت تسمیر ارز عملیات خارجی
۷۴,۴۶۷,۲۳۰	۶۹,۰۸۶,۴۹۲	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	سودزبان ( انباشته
(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۳۵,۳۹۶)	(۲۱۲,۷۹۹)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۴۴۴,۱۰۸)	سهام بحث ملوک صندوق اختصاصی بازارگردانی ( سهام حزانه)
۲۰۰,۷۷۶	۲۰۰,۷۷۶	۱۵۳,۹۱۵	۷۲,۴۸۱	.	.	سرمایه بحث ملوک صندوق اختصاصی بازارگردانی ( سهام خزانه)
۱۸۸,۸۳۸,۴۸۴	۱۸۲,۵۰۸,۲۰۴	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۵۴,۸۸۱,۹۶۵	۳۷,۳۸۵,۰۱۰	جمع حقوق مالکانه
۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	جمع بدهی ها و حقوق مالکانه

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

۱-۱۲-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - حسابرسی نشده						سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مالیات					
	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
رسیدگی به دفاتر	۱۷۹,۶۳۳	-	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۳۲۷,۸۷۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۵۱۴,۸۲۱	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۳,۱۹۷,۰۸۸
رسیدگی به دفاتر	۳۱۷,۷۸۲	-	۵۵۶,۲۷۹	۵۵۶,۲۷۹	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱
رسیدگی به دفاتر	۷۳۱,۶۴۷	-	۱,۱۸۴,۹۲۲	۱,۱۸۴,۹۲۲	۱,۱۸۴,۹۲۲	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۳۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۳۴۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۳۰,۸۸۶,۷۳	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	۳۰,۶۷۰,۱۰	۱,۶۱۹,۱۵۸	۷,۳۵۹,۸۰۹	۱۸,۶۹۰,۶۶۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۳,۱۱۱,۸۴۴	-	-	۳۰,۵۷۸,۰۷۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۵۱۹,۵۸۹	-	۷,۰۹۴,۰۵۱	۱,۵۱۹,۵۸۸	۷,۵۹۷,۹۴۳	۳۰,۷۱۱,۹۸۹
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۹,۴۱۶,۵۵۲	۲,۹۴۱,۵۵۰	۱۴,۷۰۷,۷۵۱	۵۵,۷۳۶,۶۳۳
	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۲,۹۴۱,۵۵۰	-	۹,۴۱۶,۵۵۲	۲,۹۴۱,۵۵۰	۲۱,۷۴۲,۹۵۵	۸۳,۵۹۲,۱۴۵
	-	۵,۲۱۸,۳۰۹	-	-	-	۵,۲۱۸,۳۰۹	-	-
	۴,۲۷۶,۲۴۵	۴,۲۷۶,۲۴۴						
	۸,۶۴۷,۰۴۷	۹,۶۹۴,۷۴۳						
	-	-						
	۸,۶۴۷,۰۴۷	۹,۶۹۴,۷۴۳						

ذخیره احتیاطی مازاد

ذخیره مالیات قبل از پیش‌پرداخت

پیش‌پرداخت‌های مالیاتی

مانده

• در محاسبه مالیات سال ۱۴۰۳ بانک از معافیت مالیاتی تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم استفاده نموده همچنین لازم به ذکر 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 ۱۴۰۳ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۴ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

مالیات بر درآمد بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده و پرونده آنها مختومه شده است. مالیات بر درآمد سال‌های ۱۳۹۴، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است لیکن مراحل دادرسی مالیاتی در هیئت موضوع ماده ۲۵۱ مکرر و دیوان عدالت اداری در حال پیگیری است. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بابت سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲، بالغ بر ۱۲,۸۵۵,۵۴۸ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال‌های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در مراحل مختلف دادرسی مالیاتی در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و سود انباشته لحاظ شده است.

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

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از سود پرداختی به سپرده‌گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده‌های پرداختی به سپرده‌گذاران به درآمد‌های معاف از مالیات و غیرمشمول، برگشت هزینه رپیو، برگشت زیان شعبه مونیخ، برگشت بخشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول، مشمول مالیات لحاظ کردن تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم، عدم اعمال تخفیف 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 بصورت مضاعف می‌باشد.

در خصوص سود پرداختی به سپرده‌گذاران، طبق آرای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و ۱۴۰۴/۰۱/۲۶ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. در خصوص هزینه مطالبات مشکوک الوصول که عمدتاً مربوط به عدم پذیرش هزینه مطالبات بابت تسهیلات با تضمین شرکت ملی نفت می‌باشد که طبق

بخشنامه شماره ۳۴۹۱۰۵ / ۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ وزارت امور اقتصاد و دارایی، صرفاً هزینه مطالبات مربوط به تسهیلات با تضمین دولت مستثنی از هزینه قابل قبول مالیاتی لحاظ شده است در حالی که شرکت ملی نفت شرکت دولتی محسوب می شود. در خصوص سود تسعیر ارز، به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ مالیات از سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و طبق رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۲۴۹۳۶۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ این موضوع تایید شده است؛ با توجه به آنکه بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۲ نرخ تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را معادل نرخ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ابلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ خاتمه یافته است لیکن با توجه به آنکه محاسبات درآمد مشمول مالیات توسط سازمان امور مالیاتی از این حیث دارای محاسبه مضاعف مالیات می باشد، اصلاح امر در مراحل دادرسی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی نیز در حال پیگیری است.

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

• 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 بانک ها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال های اول، دوم و سوم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱، سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به ترتیب مبالغ ۷،۶۵۰، ۹،۸۰۰ و ۱۰،۹۴۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیات های 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 بانک های 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 به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است.

در این راستا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و شهرسازی، بانک مرکزی و بانک های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورتجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد. لازم به ذکر است اخیراً در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای به نفع برخی از بانکها صادر شده است.

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

۱۲-۱- صورت سود و زیان:

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۹		حسابرسی شده ۱۴۰۰		حسابرسی شده ۱۴۰۱		حسابرسی شده ۱۴۰۲		حسابرسی نشده ۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۲۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۵۷۲,۲۶۰	۶۲,۳۷۸,۱۴۴	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۲,۹۲۲,۱۲۱	۵۰,۱۸۱,۲۷	۶,۲۷۸,۱۴۴	۹,۶۸۸,۹۵۸	۱۶,۶۹۳,۶۲۲	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۶۲۰,۳۰۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸۰,۶۴۵۰۱	۹,۶۸۸,۹۵۸	۵,۰۱۸,۵۴۴	۱۶,۹۳۶,۲۲۲	۲۵,۳۲۳,۲۲۲	۵,۲۷۷,۷۳۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۵,۲۷۷,۷۳۴	۵,۲۷۷,۷۳۴
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۶۱,۳۶۸	۱,۶۹۳,۶۲۲	۷۸۸,۰۰۰	۱,۶۹۳,۶۲۲	۲۵۳,۳۲۳	۲,۶۶۹,۹۸۷	۲,۶۶۹,۹۸۷	۲,۶۶۹,۹۸۷	۲,۶۶۹,۹۸۷	۲,۶۶۹,۹۸۷
جایزه سپرده قانونی	۱۸۲,۹۹۹	۲۵۳,۳۲۳	۳۳۵,۵۹۲	۴۶۲,۹۹۶	۶۲۲,۹۹۶	۸۳۷,۱۰۵	۸۳۷,۱۰۵	۸۳۷,۱۰۵	۸۳۷,۱۰۵	۸۳۷,۱۰۵
درآمد عملیاتی	۳۶,۷۲۳,۶۰۸	۵۴,۹۸۳,۲۷۰	۷۲,۰۰۲,۷۴۰	۸۰,۳۵۶,۵۶۸	۱۱۸,۱۲۳,۳۳۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷
هزینه سود سپرده ها	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)	(۱۱۳,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۳,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۳,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۳,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۳,۱۷۷,۷۵۵)
سود (زیان) ناخالصی	۱۴,۳۰۶,۸۱۸	۱۹,۷۵۶,۵۶۸	۲۸,۳۵۲,۸۰۶	۳۶,۷۰۶,۶۳۴	۵۰,۵۱۳,۳۷۴	۵۴,۰۳۶,۴۳۲	۵۴,۰۳۶,۴۳۲	۵۴,۰۳۶,۴۳۲	۵۴,۰۳۶,۴۳۲	۵۴,۰۳۶,۴۳۲
درآمد کارمزد	۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵,۰۴۵,۹۱۲	۶,۹۳۶,۲۲۲	۹,۱۶۹,۳۰۶	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷
هزینه کارمزد	(۳۳۴,۶۹۹)	(۳۲۹,۱۴۵)	(۴۱۳,۸۸۶)	(۴۱۳,۸۸۶)	(۶۶۲,۴۷۶)	(۹۰۲,۸۳۹)	(۹۰۲,۸۳۹)	(۹۰۲,۸۳۹)	(۹۰۲,۸۳۹)	(۹۰۲,۸۳۹)
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۳,۳۷۵,۶۹۶	۱,۹۰۳,۷۹۰	۴,۶۲۲,۰۲۶	۲,۱۰۴,۸۲۱	۳,۵۰۲,۸۳۰	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷	۶,۸۱۵,۲۷۷
هزینه های اداری و عمومی	(۳۰,۲۶,۹۸۳)	(۴۰,۹۳,۸۶۵)	(۶,۳۱۹,۵۰۹)	(۶,۳۱۹,۵۰۹)	(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)
هزینه عملیات مشکوک الوصول	(۳,۱۱۵,۴۹۸)	(۲۰,۴۰,۸۴۴)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۴,۶۷۶,۰۸۶)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۴۰,۰۷۲,۳۶۱	۲,۲۷۶,۸۲۱	۱,۷۷۸,۸۱۰	۲,۲۷۶,۸۲۱	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶
سود (زیان) عملیاتی	۱۸,۱۲۶,۵۸۷	۲۰,۴۴۱,۶۵۰	۳۰,۳۰۷,۸۷۱	۳۰,۳۰۷,۸۷۱	۵۵,۶۶۱,۵۵۸	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	۸۳,۲۴۹,۸۷۵
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۵,۴۰۷	۲۳۲,۰۶۳	۲۳۲,۰۶۳	۷۲,۸۴۴	۱۹۲,۵۹۲	۱۹۲,۵۹۲	۱۹۲,۵۹۲	۱۹۲,۵۹۲	۱۹۲,۵۹۲
هزینه های مالی	(۱۹۸)	(۱۱۸)	(۵۵)	(۵۵)	(۲۳۴)	(۶۷۷)	(۶۷۷)	(۶۷۷)	(۶۷۷)	(۶۷۷)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۲,۸۷۳	۱۱۰,۱۸	۱۷۱,۰۵۵	۱۷۱,۰۵۵	۱,۲۳۴	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱۸,۶۹۰,۶۶۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۸	۳۰,۷۱۱,۹۸۸	۵۵,۷۳۶,۶۳۵	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴
مالیات بر درآمد	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	(۲۰,۴۰,۸۴۴)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	(۴,۶۷۶,۰۸۶)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)
سود (زیان) خالص	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۱۸,۱۶۷,۲۳۱	۲۸,۳۷۰,۹۰۵	۲۸,۳۷۰,۹۰۵	۵۱,۰۶۰,۵۴۹	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰

۱-۱۲-۲-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۰۳/۳۳۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ (مبلغ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو ، ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۱۲-۱- صورت سود و زیان جامع:

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۹		حسابرسی شده ۱۴۰۰		حسابرسی شده ۱۴۰۱		حسابرسی نشده ۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
سود خالص	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۱۸,۱۶۷,۲۳۱	۲۸,۳۷۰,۹۰۵	۲۸,۳۷۰,۹۰۵	۵۱,۰۶۰,۵۴۹	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰	۶۷,۵۸۱,۳۰۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۴۵۸,۴۵۳	۱۶۹,۶۷۶	۱۶۹,۶۷۶	۱,۳۷۹,۷۵۰	۳,۰۷۰,۹۵۶	۳,۰۷۰,۹۵۶	۳,۰۷۰,۹۵۶
سود و زیان جامع سال مالی	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۱۸,۶۲۵,۶۸۴	۲۸,۵۴۰,۵۸۱	۲۸,۵۴۰,۵۸۱	۵۲,۴۴۰,۲۹۹	۷۰,۶۵۲,۲۵۶	۷۰,۶۵۲,۲۵۶	۷۰,۶۵۲,۲۵۶



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

۴-۱۲-۱- صورت تغییرات در حقوق مالکانه:

سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - حسابرسی شده

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	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
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۴۴۴,۰۴۰	۵۳,۲۶۸	۸,۱۲۶,۳۶۶	۰	۲۱,۶۲۳,۵۷۴
سود(زیان) خالص	۰	۰	۰	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۰	۱۶,۶۲۶,۷۰۲
سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	۰	۰	۱,۵۷۸,۸۴۳	۰	۰	۱,۵۷۸,۸۴۳
مالیات سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع	۰	۰	۰	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۰	۱۶,۶۲۶,۷۰۲
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۱۸,۲۰۵,۵۴۵
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	(۴۴۴,۱۰۸)	(۴۴۴,۱۰۸)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۲,۴۹۴,۰۰۵	۰	(۲,۴۹۴,۰۰۵)	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۹۴,۰۰۵	۰	(۹,۴۹۴,۰۰۶)	(۴۴۴,۱۰۸)	(۲,۴۴۴,۱۰۸)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	(۴۴۴,۱۰۸)	۲۷,۳۸۵,۰۱۰

سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	سود انباشته	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
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	(۴۴۴,۱۰۸)	۲۷,۳۸۵,۰۱۰
سود(زیان) خالص	۰	۰	۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵
سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع سود جامع	۰	۰	۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خرید سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	(۸۵۰,۹۹۵)	(۸۵۰,۹۹۵)
فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	۳۱۱,۴۲۲	۳۱۱,۴۲۲
سود حاصل از فروش سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۳,۰۸۶,۷۱۱	۰	(۳,۰۸۶,۷۱۱)	۰	۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۶,۷۱۱	۰	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	(۵۳۹,۵۷۳)	(۳,۵۳۹,۵۷۳)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	(۹۸۳,۶۸۱)	۵۴,۸۸۱,۹۶۵



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

سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

ماده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سرمایه		افزایش سرمایه در جریان		انداخته قانونی		تفاوت تسعیر		سهام تحت تملک صندوق		سرمایه	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	-	-	-	-	۵۴,۸۸۱,۹۶۵
سود (زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۹,۸۸۷,۵۷۲
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	-	-	-	-	۸۰,۵۰۰,۶۴۶

سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سرمایه		افزایش سرمایه در جریان		انداخته قانونی		تفاوت تسعیر		سهام تحت تملک صندوق		سرمایه	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۵۰۷,۸۹۱	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	۳۰,۱۵۴,۷۶۳	-	-	-	-	۸۰,۵۰۰,۶۴۶
اصلاح اشتباهات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اقلام سود و زیان جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازرگردانی (سهام خزانه)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهامی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ماده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳,۶۲۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	-	-	-	-	۱۲۲,۶۶۷,۲۲۶



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

سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - (حسابرسی نشده) - با فرض افزایش سرمایه

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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۷
				۷۸,۲۷۲,۸۲۵			۷۸,۲۷۲,۸۲۵
			۳,۰۷۰,۹۵۶				۳,۰۷۰,۹۵۶
				۷۸,۲۷۲,۸۲۵			۸۱,۴۴۴,۷۹۱
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)					
افزایش سرمایه در جریان	۲۵,۰۰۰,۰۰۰			(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)			
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					(۱۶۷,۷۳۵)		(۱۶۷,۷۳۵)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					۴۷,۲۴۱		۴۷,۲۴۱
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱
تخصیص به اندوخته قانونی		۱۱,۷۵۶,۰۷۶		(۱۱,۷۵۶,۰۷۶)			
سود سهام مصوب				(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۵۶,۰۷۶		(۵۱,۷۵۶,۰۷۶)	(۱۲۰,۳۹۴)	۴۶,۸۶۱	(۱۵,۰۷۲,۵۳۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۱۵,۲۲۲	۶,۷۱۰,۹۴۶	۴۲,۴۶۷,۲۲۰	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۸,۸۳۸,۴۸۴

سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ - (حسابرسی نشده) - با فرض عدم افزایش سرمایه

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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۱,۲۵۹,۱۴۶	۳,۶۳۹,۹۹۰	۴۷,۸۴۹,۴۷۱	(۴۳۵,۲۹۶)	۱۵۳,۹۱۵	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۷
				۷۲,۰۴۳,۵۵۳			۷۲,۰۴۳,۵۵۳
			۳,۰۷۰,۹۵۶				۳,۰۷۰,۹۵۶
				۷۲,۰۴۳,۵۵۳			۷۵,۱۱۴,۵۰۹
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)					
افزایش سرمایه در جریان	۲۵,۰۰۰,۰۰۰			(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)			
خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					(۱۶۷,۷۳۵)		(۱۶۷,۷۳۵)
فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					۴۷,۲۴۱		۴۷,۲۴۱
سود حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)					۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱	۴۶,۸۶۱
تخصیص به اندوخته قانونی		۱۰,۸۰۶,۵۳۳		(۱۰,۸۰۶,۵۳۳)			
سود سهام مصوب				(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)			(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۸۰۶,۵۳۳		(۵۰,۸۰۶,۵۳۳)	(۱۲۰,۳۹۴)	۴۶,۸۶۱	(۱۵,۰۷۲,۵۳۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۲,۰۶۵,۶۸۰	۶,۷۱۰,۹۴۶	۶۹,۰۸۶,۴۹۲	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۲,۵۰۸,۳۰۴



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

۵-۱۲-۱- صورت جریان های نقدی:

حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	شرح
۱۴۰۳*	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
					<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۳۲,۹۲۰,۳۶۳	۲۴,۱۰۶,۴۶۸	۴,۳۶۶,۳۷۰	۳,۵۱۴,۷۳۸	نقد حاصل از عملیات
(۴,۱۷۰,۶۱۴)	(۱,۵۱۹,۵۸۸)	(۱۷۲,۵۰۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۸)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۹۲,۱۴۶,۹۶۸	۳۱,۴۰۰,۷۷۵	۲۳,۹۳۳,۹۶۷	۲,۷۴۷,۲۱۲	۲,۴۸۲,۲۴۷	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
					<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
(۸,۳۹۸,۶۵۴)	(۱۵,۷۱۳,۳۵۶)	(۱,۱۳۵,۴۸۴)	(۲,۱۰۸,۴۱۹)	(۳۲۸,۰۹۳)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۴۹,۶۷۷	.	.	.	۹۸۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۱۹,۷۰۵)	(۱۰۰,۸۲۹)	(۱۲۰,۶۱۳)	(۶۵,۹۲۷)	(۱۹۶,۰۸۴)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
.	.	۱۹۰,۰۰۰	.	.	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۶۲,۵۹۳	۷۳,۸۴۳	۱۲۶,۶۰۰	۲۴,۰۶۰	۵۵۱,۳۹۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۸,۲۰۶,۰۸۹)	(۱۵,۷۴۰,۳۴۲)	(۹۳۹,۴۹۷)	(۲,۱۵۰,۲۸۶)	(۵۲۳,۱۹۰)	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
۸۳,۹۴۰,۸۷۹	۱۵,۶۶۰,۴۳۳	۲۲,۹۹۴,۴۷۰	۵۹۶,۹۲۶	۱,۹۵۹,۰۵۷	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>
					<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>
(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)	(۶,۹۸۰,۹۷۶)	(۴,۹۹۳,۳۰۲)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۵۸,۴۷۸	۳۰,۸۶۰,۳	۸۴۵,۸۲۹	۳۱۱,۴۲۲	.	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۳۲,۰۱۴)	(۱۶۷,۷۳۵)	(۲۸۴,۳۹۶)	(۸۵۰,۹۹۶)	(۴۴۴,۱۰۸)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)	(۶,۸۴۰,۱۰۸)	(۴,۴۳۱,۸۶۹)	(۳,۵۳۲,۳۰۷)	(۲,۴۱۶,۲۷۸)	<b>خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>
۶۸,۹۶۹,۶۸۶	۸,۸۲۰,۳۲۵	۱۸,۵۶۲,۶۰۱	(۲,۹۳۵,۳۸۱)	(۴۵۷,۲۲۱)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۹,۵۷۲,۰۸۳	۲,۲۸۸,۲۹۶	۲,۹۳۰,۰۹۳	۱۳,۸۵۳,۰۳۳	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۳۵,۳۲۱,۸۴۲	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	مانده موجودی نقد در پایان سال

\* جریان وجه نقد در سال ۱۴۰۳ در حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه یکسان بوده و تفاوتی ندارد.

## ۲. تشریح طرح افزایش سرمایه

### ۱-۲- هدف از انجام افزایش سرمایه

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

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

مطابق بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و پیرو تصویب نامه هیئت وزیران به شماره ۳۶/۳۳۴۸۹۶ت/۲۰۳۶هـ 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 بانک ها در مهلت تعیین شده نسبت به افزایش سرمایه خود اقدام نکنند، بانک مرکزی ج.ا. موظف است اقدامات نظارتی مقتضی از جمله سلب حق تقدم از آن دسته سهامداران غیردولتی که در افزایش سرمایه مشارکت ننموده اند را در چهارچوب قوانین و مقررات مربوط در مورد آنها اعمال نماید.

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

##### مرکزی:

پیرو بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ و 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 سال منتقل و چنانچه مانده سرفصل «حساب سود و زیان انباشته» بانک و موسسه اعتباری غیربانکی قبل از تخصیص اندوخته ها 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 ۱۴۰۳ معادل ۲۴,۸۳۳ میلیارد ریال می‌باشد.

#### ۱-۲-۳- بهره‌مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ۱۴ ماده ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب

۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی:

به موجب بند ۱۴ ماده ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه ۱۴۰۳/۰۲/۱۱ مجلس شورای اسلامی، مالیات بر درآمد 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.

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

### ۴-۱-۲- بهبود نسبت کفایت سرمایه و سرمایه نظارتی :

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 دارایی‌های خود می‌نماید. نسبت کفایت سرمایه از مهم‌ترین نسبت‌های موجود در صنعت بانکداری می‌باشد. طبق قوانین حاکم بر صنعت بانکداری ایران این نسبت که از تقسیم سرمایه پایه بانک به جمع دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک محاسبه می‌شود، می‌بایست حداقل ۸ درصد باشد.

وضعیت نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه، طی سال‌های مالی اخیر به شرح زیر می‌باشد:

شرح	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی*	۳۶,۷۹۵,۳۶۱	۵۲,۸۵۵,۰۰۳	۷۸,۶۸۶,۳۹۸	۱۲۱,۰۰۴,۳۲۸	۱۶۲,۷۹۳,۸۸۹	۱۸۳,۳۷۴,۱۷۰
دارایی‌های موزون شده به ریسک*	۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷	۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	۹۹۶,۴۷۴,۱۶۱	۱,۴۰۹,۱۶۷,۶۷۹	۱,۴۰۹,۱۶۷,۶۷۹
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۲٪	۱۲.۳٪	۱۲.۹٪	۱۲.۱٪	۱۱.۶٪	۱۳.۰٪

\* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی‌های موزون شده به ریسک برای سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ طبق بخشنامه مکتومه به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال مالی ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ طبق بخش نامه شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.  
لازم به توضیح است سرمایه نظارتی بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی محاسبه شده است.

همان‌گونه که در جدول ذیل ملاحظه می‌گردد 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 بین‌المللی نزدیک نماید. با فرض اعمال افزایش سرمایه جدید این نسبت به شرح زیر خواهد بود:

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵		۱۴۰۶	
	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
سرمایه نظارتی*	۱۶۲,۷۹۳,۸۸۹	۱۸۳,۳۷۴,۱۷۰	۲۲۶,۲۲۹,۸۶۰	۲۴۳,۸۰۲,۳۰۲	۲۸۷,۲۵۷,۵۹۸	۳۳۳,۵۹۵,۵۸۱	۳۵۹,۳۸۵,۳۲۷	۴۱۰,۳۳۳,۰۸۱
دارایی‌های موزون شده به ریسک	۱,۴۰۹,۱۶۷,۶۷۹	۱,۴۰۹,۱۶۷,۶۷۹	۱,۹۲۵,۳۳۶,۲۷۳	۱,۹۶۸,۸۳۳,۲۵۶	۲,۵۲۷,۱۲۲,۳۴۷	۲,۵۲۳,۵۱۰,۸۹۹	۳,۴۱۵,۵۶۹,۸۸۷	۳,۳۲۷,۳۱۹,۸۲۶
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۶٪	۱۳.۰٪	۱۱.۸٪	۱۲.۴٪	۱۱.۴٪	۱۳.۱٪	۱۰.۸٪	۱۲.۳٪

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

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

### ۵-۱-۲- افزایش سقف فردی تسهیلات و تعهدات:

با افزایش فعالیت‌های بانکی، بخشی از بنگاه‌های بزرگ اقتصادی که به دنبال دریافت خدمات مطلوب و متنوع هستند به جرگه مشتریان بانک پیوستند. بدیهی است همکاری با این بنگاه‌ها ضمن آنکه به لحاظ ساختار مستحکم آن‌ها باعث کاهش ریسک بانک می‌گردد، سبب افزایش درآمد بانک از محل ارائه خدمات به آن‌ها و سایر شرکای تجاری ایشان می‌شود. 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 می‌گردد. با عنایت به رشد این بنگاه‌ها و افزایش میزان فعالیت تجاری ایشان و به دنبال آن افزایش تعاملات آن‌ها 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 فعالیت‌های این مشتریان خواهد بود. بنابراین چنانچه بانک بخواهد به عنوان شریک اصلی تجاری این موسسات باقی بماند باید با افزایش به موقع و پیش‌نگرانه، توانایی ریسک‌پذیری 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 نسبت‌های تسهیلات و تعهدات کلان با فرض افزایش سرمایه به شرح ذیل خواهد بود:

شرح	۱۴۰۳		۱۴۰۴		۱۴۰۵		۱۴۰۶	
	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
سرمایه نظارتی	۱۶۲,۷۹۳,۸۸۹	۱۸۳,۳۷۴,۱۷۰	۲۲۶,۴۲۹,۸۶۰	۲۶۳,۸۰۲,۳۰۲	۲۸۷,۴۵۷,۵۹۸	۳۳۳,۵۹۵,۵۸۱	۳۵۹,۳۸۵,۳۲۷	۴۱۰,۳۳۳,۰۸۱
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۱۶,۲۷۹,۳۸۹	۱۸,۳۳۷,۴۱۷	۲۲,۶۴۲,۹۸۶	۲۶,۳۸۰,۲۳۰	۲۸,۷۴۵,۷۶۰	۳۳,۳۵۹,۵۵۸	۳۵,۹۴۸,۵۴۴	۴۱,۰۳۳,۳۰۸
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۳۲,۵۵۸,۷۷۸	۳۶,۶۷۴,۸۳۴	۴۵,۲۸۵,۹۷۲	۵۲,۷۶۰,۴۶۰	۵۷,۴۹۱,۵۲۰	۶۶,۷۱۹,۱۱۶	۷۱,۸۷۷,۰۶۷	۸۲,۰۶۶,۶۱۶

### ۶-۱-۲- بهبود نسبت مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار:

به موجب مواد ۷ و ۸ دستورالعمل سرمایه‌گذاری ابلاغی به موجب بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۱۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی ج.ا.مجموع سرمایه‌گذاری‌های هر موسسه اعتباری نباید از ۲۰٪ سرمایه نظارتی موسسه اعتباری تجاوز نماید. همچنین مجموع سرمایه‌گذاری‌های موسسه اعتباری در هر شخص حقوقی، حداکثر ۵٪ سرمایه نظارتی موسسه اعتباری می‌باشد. بنابراین با افزایش سرمایه پیشنهادی زمینه لازم جهت بهبود نسبت مجاز سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار برای بانک فراهم خواهد شد.

### ۷-۱-۲- بهبود نسبت خالص دارایی‌های ثابت موسسات اعتباری:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
حد دارایی ثابت	۲۵.۷٪	۲۵.۷٪	۲۵.۸٪	۲۲.۶٪

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 رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور» و آیین‌نامه‌های آن با هدف کنترل و محدود نمودن سرمایه‌گذاری موسسات اعتباری در دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود و حمایت آنها به ایفای هر چه موثرتر نقش واسطه‌گری وجوه، بانکها موظف به رعایت حد دارایی ثابت براساس «دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت بانکی موسسات اعتباری» می‌باشند. همان‌گونه که قابل مشاهده است، افزایش سرمایه منجر به کاهش حد دارایی ثابت از ۲۵.۸٪ به ۲۲.۶٪ در پایان سال ۱۴۰۴ (حداکثر ۳۰ درصد) خواهد شد.

## ۲-۲- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

شرح	برآورد
از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ (سود ناشی از تسعیر پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی)	۲۴,۸۳۳,۶۰۷
از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ (سود ناشی از سایر فعالیت های بانک)	۲۰,۱۶۶,۳۹۳
مجموع	۴۵,۰۰۰,۰۰۰
مصارف* سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اعطای تسهیلات بین بانکی و بهبود سرمایه نظارتی و توسعه خدمات	۴۵,۰۰۰,۰۰۰

\*منابع ناشی از سود تسعیر (پس از حذف آثار مالیاتی احتمالی) دارای جریان ورودی وجه نقد نبوده لذا مصرفی از این محل متصور نمی‌باشد.

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

مبلغ پیشنهادی افزایش سرمایه معادل ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال است که طی یک مرحله از محل سود انباشته می‌باشد. در صورت به تصویب رسیدن افزایش سرمایه، سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۴ مبلغ ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال خواهد بود.

لازم به ذکر است جهت بهره‌مندی از موضوع بند ۱۴ ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ (که به موجب آن 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) مشمول نرخ صفر مالیاتی است) مبلغ ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش سرمایه بانک از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ تخصیص می‌یابد.

### 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 نسبت‌های احتیاطی عنوان شده است، اطلاعات لازم و جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی جهت انجام تحلیل‌های بیشتر توسط استفاده‌کنندگان مبتنی بر انتظارات ایشان به شرح صفحات بعد می‌باشد:



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

۱-۳- پیش‌بینی ساختار مالی آتی

۱-۱-۳- صورت وضعیت مالی

صورت وضعیت مالی سال ۱۴۰۳ و پیش‌بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد:

۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۷,۹۸۲,۸۳۱	۵۰۷,۹۸۲,۸۳۱	۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	دارایی‌ها
۴۴۹,۴۷۸,۹۲۵	۴۴۹,۴۷۸,۹۲۵	۳۳۹,۸۵۰,۰۵۲	۳۳۳,۳۸۴,۷۲۰	۲۵۲,۹۶۴,۷۸۵	۲۴۳,۱۰۴,۶۹۱	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	موجودی نقد
۲۰,۷۶,۹۱۱,۵۲۰	۲۰,۷۶,۹۱۱,۵۲۰	۱,۶۱۰,۴۹۰,۵۲۷	۱,۶۱۰,۴۹۰,۵۲۷	۱,۲۵۰,۲۲۹,۱۹۲	۱,۲۵۰,۲۲۹,۱۹۲	۹۶۵,۸۱۲,۱۱۷	۹۶۵,۸۱۲,۱۱۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۲۱۸,۹۹۴,۲۳۴	۱۹۸,۹۲۰,۸۰۵	۱۵۶,۵۱۰,۸۷۱	۱۴۰,۰۴۵,۵۴۹	۱۰۷,۷۲۲,۹۸۵	۹۷,۸۶۲,۸۹۱	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	تسهیلات اصطلاحی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۲,۳۵۹,۳۲۶	۱۲,۳۵۹,۳۲۶	۶,۴۵۹,۳۲۶	۶,۴۵۹,۳۲۶	۳,۹۵۹,۳۲۶	۳,۹۵۹,۳۲۶	۱,۹۵۹,۳۲۳	۱,۹۵۹,۳۲۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۴۹۲,۸۳۴	۲,۴۹۲,۸۳۴	۲,۲۹۴,۶۲۷	۲,۲۹۴,۶۲۷	۲,۱۳۸,۸۴۶	۲,۱۳۸,۸۴۶	۱,۹۹۰,۲۴۶	۱,۹۹۰,۲۴۶	مطالبات از شرکتهای فرعی وابسته
						۱,۴۲۰,۹۸۴	۱,۴۲۰,۹۸۴	سایر دریافتی‌ها
۴۵,۲۸۲,۷۶۵	۴۵,۲۸۲,۷۶۵	۴۴,۴۴۹,۶۲۵	۴۴,۴۴۹,۶۲۵	۴۳,۴۰۹,۰۶۴	۴۳,۴۰۹,۰۶۴	۲۸,۶۶۴,۰۵۱	۲۸,۶۶۴,۰۵۱	دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۲۸,۳۸۴	۱۲۸,۳۸۴	۱۲۸,۳۸۴	۱۲۸,۳۸۴	۳۳۵,۸۰۴	۳۳۵,۸۰۴	۱۹۹,۹۱۳	۱۹۹,۹۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰۹,۱۲۶,۳۸۸	۳۰۹,۱۲۶,۳۸۸	۱۵۵,۴۷۹,۷۰۵	۱۵۵,۴۷۹,۷۰۵	۱۱۶,۳۵۹,۱۱۶	۱۱۶,۳۵۹,۱۱۶	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	دارایی‌های نامشهود
۸۲,۰۹۲,۸۰۵	۷۴,۰۰۴,۷۷۰	۶۰,۵۷۰,۴۰۳	۵۸,۴۱۰,۳۱۹	۴۲,۵۷۸,۱۳۸	۴۵,۴۰۸,۴۴۵	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	۱۵,۶۱۱,۰۲۲	سپرده قانونی
۳,۶۰۴,۹۵۰,۰۱۲	۳,۵۵۶,۷۵۱,۱۱۸	۲,۷۲۸,۹۹۹,۳۷۴	۲,۶۹۲,۹۰۸,۶۴۷	۲,۰۶۱,۳۱۷,۶۹۴	۲,۰۴۴,۴۲۷,۸۲۳	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	سایر دارایی‌ها
								جمع دارایی‌ها
۴۱,۶۱۸,۳۴۱	۴۱,۶۱۸,۳۴۱	۴۰,۸۰۲,۱۹۷	۴۰,۸۰۲,۱۹۷	۴۰,۰۰۲,۱۵۴	۴۰,۰۰۲,۱۵۴	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	بدهی‌ها
۲,۹۱۵,۸۱۵,۲۵۶	۲,۹۱۴,۶۶۶,۲۶۳	۲,۱۹۲,۷۵۷,۶۹۳	۲,۱۹۲,۷۲۴,۸۶۸	۱,۶۵۷,۷۲۷,۷۲۱	۱,۶۵۷,۳۵۹,۱۱۰	۱,۱۷۵,۶۲۸,۱۷۷	۱,۱۷۵,۶۲۸,۱۷۷	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	۱۸۲,۴۴۰	سپرده‌های مشتریان
۷۴,۸۶۶,۵۷۰	۸۳,۱۹۷,۹۵۸	۴۶,۸۵۴,۶۷۸	۵۶,۰۲۸,۳۰۳	۲۴,۱۰۴,۷۴۴	۳۳,۸۵۶,۰۶۷	۹,۶۹۴,۷۴۳	۱۶,۰۲۵,۰۲۴	سود سهام پرداختی
۷۸,۱۹۸,۷۳۸	۷۸,۱۹۸,۷۳۸	۶۵,۱۶۵,۶۱۵	۶۵,۱۶۵,۶۱۵	۶۳,۸۸۷,۸۵۸	۶۳,۸۸۷,۸۵۸	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	۶۲,۶۳۵,۱۵۵	مالیات پرداختی
۱,۸۸۷,۰۹۵	۱,۸۸۷,۰۹۵	۱,۵۷۲,۵۷۹	۱,۵۷۲,۵۷۹	۱,۵۴۱,۷۴۴	۱,۵۴۱,۷۴۴	۱,۵۱۱,۵۱۴	۱,۵۱۱,۵۱۴	ذخایر و سایر پرداختی‌ها
۳,۱۱۴,۵۴۸,۳۴۱	۳,۱۱۹,۷۵۰,۷۳۶	۲,۳۴۸,۳۳۵,۲۰۲	۲,۳۵۶,۸۳۶,۰۰۲	۱,۷۸۷,۴۴۶,۸۰۱	۱,۷۹۶,۹۲۹,۳۷۳	۱,۳۸۸,۸۷۹,۸۲۷	۱,۳۹۵,۲۱۰,۱۰۸	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
								جمع بدهی‌ها
۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	حقوق مالکانه
۹۴,۱۰۷,۲۵۰	۹۰,۰۳۴,۵۵۷	۶۸,۱۰۶,۹۹۲	۶۵,۳۵۵,۷۶۳	۴۸,۲۸۰,۵۹۱	۴۶,۴۶۲,۳۲۵	۳۲,۰۱۵,۲۲۲	۳۲,۰۱۵,۲۲۲	سرمایه
۱۴,۷۴۳,۹۴۸	۱۴,۷۴۳,۹۴۸	۱۱,۳۴۱,۴۹۹	۱۱,۳۴۱,۴۹۹	۸,۷۴۴,۳۳۰	۸,۷۴۴,۳۳۰	۶,۷۱۰,۹۶۶	۶,۷۱۰,۹۶۶	اندوخته قانونی
۲۶۲,۹۰۵,۳۸۸	۲۵۷,۵۷۶,۷۹۲	۱۸۱,۵۷۰,۵۹۵	۱۸۵,۳۲۰,۳۹۶	۹۷,۲۲۰,۹۸۶	۱۱۷,۶۶۶,۹۱۰	۷۴,۴۶۷,۳۳۰	۶۹,۰۸۶,۴۹۲	تفاوت بین ارزش عملیات خاری
(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۵۵۵,۶۹۰)	سود انباشته
۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	۳۰۰,۷۷۶	سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۴۹۲,۴۰۱,۶۷۲	۴۳۷,۰۰۰,۳۸۳	۴۸۰,۶۶۴,۱۷۲	۴۳۷,۰۷۲,۶۴۴	۲۷۳,۸۷۰,۸۹۳	۲۴۷,۴۸۸,۴۵۰	۱۸۸,۸۳۸,۴۸۴	۱۸۲,۵۰۸,۳۰۴	صرف سهام تحت تسلک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
۳,۶۰۴,۹۵۰,۰۱۲	۳,۵۵۶,۷۵۱,۱۱۸	۲,۷۲۸,۹۹۹,۳۷۴	۲,۶۹۲,۹۰۸,۶۴۶	۲,۰۶۱,۳۱۷,۶۹۴	۲,۰۴۴,۴۲۷,۸۲۳	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	۱,۴۷۷,۷۱۸,۳۱۱	جمع حقوق مالکانه

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

۳-۱-۲- صورت سود و زیان

صورت سود و زیان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
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	
۲۹۶,۱۰۶,۶۱۹	۲۹۶,۱۰۶,۶۱۹	۲۲۷,۵۶۰,۷۰۰	۲۲۷,۵۶۰,۷۰۰	۱۷۸,۳۱۸,۹۶۵	۱۷۸,۳۱۸,۹۶۵	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۵۱,۳۴۵,۶۰۹	۴۶,۹۶۰,۹۵۹	۳۷,۹۹۳,۰۵۹	۳۳,۸۳۴,۰۰۹	۲۶,۴۳۱,۱۲۰	۲۵,۲۵۲,۳۹۲	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۵۵,۳۶۷,۴۸۱	۴۹,۸۸۶,۶۶۹	۳۸,۶۷۶,۷۹۴	۳۴,۷۲۷,۹۸۲	۲۴,۱۱۵,۹۴۳	۲۳,۶۵۲,۸۰۰	۸,۴۰۰,۹۲۸	۸,۴۰۰,۹۲۸	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۶۶۹,۹۸۷	۳,۶۶۹,۹۸۷	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۸۲۳,۰۳۰	۱,۸۲۳,۰۳۰	۱,۳۵۹,۱۹۴	۱,۳۵۹,۱۹۴	۹۳۷,۰۷۶	۹۳۷,۰۷۶	۸۳۷,۱۰۵	۸۳۷,۱۰۵	جایزه سپرده قانونی
۴۱۰,۶۴۲,۷۴۰	۴۰۰,۷۷۷,۳۷۷	۳۰۸,۰۸۹,۷۴۸	۳۰۰,۹۸۱,۸۸۵	۲۳۱,۸۰۳,۱۰۵	۲۲۹,۱۶۳,۲۳۴	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	۱۶۸,۲۱۴,۱۸۷	درآمد عملیاتی
(۲۷۲,۸۲۲,۹۱۸)	(۲۷۳,۵۹۹,۴۵۳)	(۱۹۸,۵۹۰,۴۴۲)	(۱۹۸,۲۶۹,۲۳۳)	(۱۴۲,۷۷۹,۴۴۷)	(۱۴۲,۵۱۰,۸۲۶)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	هزینه سود سپرده ها
۱۳۶,۸۱۹,۸۲۲	۱۲۷,۱۷۷,۸۲۴	۱۰۹,۴۹۹,۳۰۶	۱۰۲,۷۱۲,۶۵۲	۸۸,۰۲۳,۶۵۸	۸۵,۶۵۲,۴۰۸	۵۶,۰۳۶,۴۳۲	۵۶,۰۳۶,۴۳۲	سود (زیان) ناخالص
۶۱,۰۲۶,۵۴۷	۶۱,۰۲۶,۵۴۷	۳۷,۹۵۵,۲۸۸	۳۷,۹۵۵,۲۸۸	۲۲,۲۸۶,۳۸۹	۲۲,۲۸۶,۳۸۹	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	درآمد کارمزد
(۲,۰۶۳,۱۰۰)	(۲,۰۶۳,۱۰۰)	(۱,۵۹۳,۱۲۸)	(۱,۵۹۳,۱۲۸)	(۱,۲۳۰,۲۱۴)	(۱,۲۳۰,۲۱۴)	(۹۰۲,۸۳۹)	(۹۰۲,۸۳۹)	هزینه کارمزد
۲۵,۴۰۵,۱۸۶	۲۵,۴۰۵,۱۸۶	۱۶,۹۲۶,۷۹۱	۱۶,۹۲۶,۷۹۱	۱۱,۳۹۱,۱۹۴	۱۱,۳۹۱,۱۹۴	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۵۲,۳۵۹,۲۲۹)	(۵۲,۳۵۹,۲۲۹)	(۳۳,۳۶۷,۱۷۶)	(۳۳,۳۶۷,۱۷۶)	(۲۲,۰۸۵,۸۶۵)	(۲۲,۰۸۵,۸۶۵)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	هزینه های اداری و عمومی
(۱۰,۳۵۸,۲۹۲)	(۱۰,۳۵۸,۲۹۲)	(۶,۰۸۱,۱۶۸)	(۶,۰۸۱,۱۶۸)	(۵,۹۲۰,۹۱۴)	(۵,۹۲۰,۹۱۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	(۱۶,۰۱۰,۸۴۴)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۲,۷۵۶,۵۰۸	۴۲,۷۵۶,۵۰۸	۳۱,۵۷۵,۹۰۲	۳۱,۵۷۵,۹۰۲	۲۴,۸۱۵,۰۰۷	۲۴,۸۱۵,۰۰۷	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۲۰۱,۳۲۶,۹۴۲	۱۹۱,۶۸۴,۹۴۴	۱۵۴,۹۲۵,۸۱۵	۱۴۸,۱۲۹,۱۶۱	۱۱۶,۱۷۹,۲۵۴	۱۱۳,۸۰۸,۰۰۴	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	۸۳,۲۴۹,۸۷۵	سود (زیان) عملیاتی
-	-	-	-	-	-	۱۹۲,۵۹۲	۱۹۲,۵۹۲	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	-	-	-	-	-	-	هزینه های مالی
-	-	-	-	-	-	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۰۱,۳۲۶,۹۴۲	۱۹۱,۶۸۴,۹۴۴	۱۵۴,۹۲۵,۸۱۵	۱۴۸,۱۲۹,۱۶۱	۱۱۶,۱۷۹,۲۵۴	۱۱۳,۸۰۸,۰۰۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	۸۳,۵۹۲,۱۴۴	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۲۷,۹۹۱,۸۹۲)	(۲۷,۱۵۹,۶۵۵)	(۲۲,۷۴۹,۸۰۴)	(۲۲,۱۸۲,۳۳۶)	(۱۴,۴۱۰,۱۳۰)	(۱۷,۸۳۱,۰۴۱)	(۵,۲۱۸,۳۰۹)	(۱۱,۵۴۸,۵۹۱)	مالیات بر درآمد
۱۷۳,۳۳۵,۰۵۰	۱۶۴,۵۲۵,۲۸۹	۱۳۲,۱۷۶,۰۱۱	۱۲۵,۹۴۶,۸۲۵	۱۰۱,۷۶۹,۱۲۴	۹۵,۹۷۶,۹۶۳	۷۸,۳۷۳,۸۳۵	۷۲,۰۴۳,۵۵۳	سود (زیان) خالص



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

۳-۱-۳- صورت سود و زیان و جامع

صورت سود و زیان جامع سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
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	
۱۷۳,۳۳۵,۰۵۰	۱۶۴,۵۲۵,۳۸۹	۱۳۲,۱۷۶,۰۱۱	۱۲۵,۹۵۶,۹۲۵	۱۰۱,۷۶۹,۱۲۴	۹۵,۹۷۶,۹۶۳	۷۸,۳۷۲,۸۳۵	۷۲,۰۴۴,۵۵۳	سود (زیان) خالص
۳,۴۰۲,۲۵۰	۳,۴۰۲,۲۵۰	۲,۶۱۷,۲۶۹	۲,۶۱۷,۲۶۹	۲,۰۱۳,۲۸۴	۲,۰۱۳,۲۸۴	۳,۰۷۰,۹۵۶	۳,۰۷۰,۹۵۶	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱۷۶,۷۳۷,۵۰۰	۱۶۷,۹۲۷,۷۳۹	۱۳۴,۷۹۳,۲۸۰	۱۲۸,۵۷۴,۱۹۴	۱۰۳,۷۸۲,۴۰۸	۹۷,۹۹۰,۲۴۷	۸۱,۴۴۴,۷۹۱	۷۵,۱۱۴,۵۰۹	سود (زیان) جامع سال مالی

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

۴-۱-۳- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام:

پیش بینی صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام برای سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جداول پیش رو می باشد:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

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
ماده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱		۲۳,۰۱۵,۲۲۲	۶,۷۱۰,۹۲۶	۲۴,۴۶۷,۲۳۰	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۸,۸۳۸,۲۸۴
سود(زیان) خالص				۱۰۱,۷۶۹,۱۲۵			۱۰۱,۷۶۹,۱۲۵
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			۲,۰۱۳,۲۸۴				۲,۰۱۳,۲۸۴
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع							
جمع سود جامع				۱۰۱,۷۶۹,۱۲۵			۱۰۳,۷۸۲,۴۰۹
افزایش/کاهش سرمایه ثبت شده				(۲۵,۰۰۰,۰۰۰)			
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		۱۵,۲۶۵,۳۶۹		(۱۵,۲۶۵,۳۶۹)			
سود سهام مصوب				(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)			(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال		۱۵,۲۶۵,۳۶۹		(۷۹,۰۱۵,۳۶۹)			(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)
ماتده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰		۸,۷۲۴,۲۳۰	۹۷,۲۲۰,۹۸۶	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۲۷۳,۸۷۰,۸۹۳

۱۴۰۴/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

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
ماده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱		۲۳,۰۶۵,۶۸۰	۶,۷۱۰,۹۲۶	۶۹,۰۸۶,۲۹۲	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۱۸۲,۵۰۸,۲۰۴
سود(زیان) خالص				۹۵,۹۷۶,۹۶۲			۹۵,۹۷۶,۹۶۲
سایر اقلام سود و زیان جامع							
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			۲,۰۱۳,۲۸۴				۲,۰۱۳,۲۸۴
جمع سود جامع				۹۵,۹۷۶,۹۶۲			۹۷,۹۹۰,۲۴۷
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		۱۲,۳۹۶,۵۲۵		(۱۲,۳۹۶,۵۲۵)			
سود سهام مصوب				(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)			(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال		۱۲,۳۹۶,۵۲۵		(۴۷,۳۹۶,۵۲۵)			(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)
ماتده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۷۵,۰۰۰,۰۰۰		۸,۷۲۴,۲۳۰	۱۱۷,۶۶۶,۹۱۰	(۵۵۵,۶۹۰)	۲۰۰,۷۷۶	۲۴۷,۲۹۸,۴۵۰

بنک خاورمیانه  
گزارش افزایش سرمایه







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

۵-۱-۳- صورت جریان های نقدی :

صورت جریان وجه نقد سال ۱۴۰۳ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

۱۴۰۶/۱۲/۲۹		۱۴۰۵/۱۲/۲۹		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح
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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
۱۱۹,۱۰۵,۲۶۳	۱۲۲,۱۰۵,۲۶۳	۷۱,۳۷۷,۳۱۴	۸۲,۳۷۷,۳۱۴	۶۷,۲۰۸,۰۰۴	۸۱,۴۵۸,۰۰۴	۹۶,۳۱۷,۵۸۲	۹۶,۳۱۷,۵۸۲	نقد حاصل از عملیات
-	-	-	-	-	-	(۴,۱۷۰,۶۱۴)	(۴,۱۷۰,۶۱۴)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۱۹,۱۰۵,۲۶۳	۱۲۲,۱۰۵,۲۶۳	۷۱,۳۷۷,۳۱۴	۸۲,۳۷۷,۳۱۴	۶۷,۲۰۸,۰۰۴	۸۱,۴۵۸,۰۰۴	۹۲,۱۴۶,۹۶۸	۹۲,۱۴۶,۹۶۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۱۶,۷۱۸,۰۴۳)	(۱۶,۷۱۸,۰۴۳)	(۸,۲۹۸,۶۵۴)	(۸,۲۹۸,۶۵۴)	جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
-	-	-	-	-	-	۱۴۹,۶۷۷	۱۴۹,۶۷۷	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	(۳۱۹,۷۰۵)	(۳۱۹,۷۰۵)	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
-	-	-	-	-	-	۱۶۲,۵۹۳	۱۶۲,۵۹۳	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۴,۷۱۸,۰۴۳)	(۱۶,۷۱۸,۰۴۳)	(۱۶,۷۱۸,۰۴۳)	(۸,۲۰۶,۰۸۹)	(۸,۲۰۶,۰۸۹)	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۱۱۴,۳۸۷,۲۲۰	۱۱۷,۳۸۷,۲۲۰	۶۶,۶۵۹,۲۷۲	۷۷,۶۵۹,۲۷۲	۵۰,۴۸۹,۹۶۱	۶۴,۷۳۹,۹۶۱	۸۳,۹۴۰,۸۷۹	۸۳,۹۴۰,۸۷۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
(۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)	(۱۴,۸۹۷,۶۵۷)	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
-	-	-	-	-	-	۵۸,۴۷۸	۵۸,۴۷۸	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-	-	-	-	-	-	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
-	-	-	-	-	-	(۱۳۲,۰۱۴)	(۱۳۲,۰۱۴)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)
(۶۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۳۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)	(۱۴,۹۷۱,۱۹۳)	خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۴۹,۳۸۷,۲۲۰	۴۹,۳۸۷,۲۲۰	۳۸,۶۵۹,۲۷۲	۳۸,۶۵۹,۲۷۲	۳۱,۷۳۹,۹۶۱	۳۱,۷۳۹,۹۶۱	۶۸,۹۶۹,۶۸۶	۶۸,۹۶۹,۶۸۶	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	ماتده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۰۵,۸۲۹,۷۵۶	۱۰۵,۸۲۹,۷۵۶	۷۲,۴۸۶,۱۳۵	۷۲,۴۸۶,۱۳۵	۵۱,۱۸۰,۶۸۶	۵۱,۱۸۰,۶۸۶	۱۵,۱۶۴,۹۶۹	۱۵,۱۶۴,۹۶۹	تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۵۰۷,۹۸۲,۸۳۱	۵۰۷,۹۸۲,۸۳۱	۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۳۵۲,۷۶۵,۸۵۵	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۲۴۱,۶۲۰,۴۴۹	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	ماتده موجودی نقد در پایان سال

۲-۳- مفروضات مبانی پیش بینی ها

شرح	پیش بینی سال ۱۴۰۴	پیش بینی سال ۱۴۰۵	پیش بینی سال ۱۴۰۶
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	بر اساس نرخ های مصوبه شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی		
سپرده ها	رشد ۴۲ درصد	رشد ۳۵ درصد	رشد ۳۶ درصد
سپرده های سرمایه گذاری	رشد ۳۰ درصد	رشد ۲۹ درصد	رشد ۲۹ درصد
تسهیلات اعطایی			
تسهیلات	بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	بر اساس بخشنامه بانک مرکزی		
نرخ ارز	معادل ۹۸۳.۹۸۸ ریال برای هر یورو (۹۰۰.۸۹۱ ریال برای هر دلار)	معادل ۱.۲۷۹.۱۸۴ ریال برای هر یورو (۱.۱۷۱.۱۵۸ ریال برای هر دلار)	معادل ۱.۶۶۲.۹۳۹ ریال برای هر یورو (۱.۵۲۲.۵۰۶ ریال برای هر دلار)
سرمایه گذارها	بر مبنای رشد نرخ ETS در سال ۱۴۰۳	بر مبنای رشد نرخ ETS در سال ۱۴۰۴	بر مبنای رشد نرخ ETS در سال ۱۴۰۵
نقدینگی	سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس سود خالص پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر	
	اوراق مشارکت	معادل مازاد منابع با نرخ ۳۰ درصد	
	سپرده اعطایی بین بانکی	معادل مازاد منابع با نرخ ۲۴ درصد	

پیش بینی رشد دارایی های بانک با توجه به التزامات بخشنامه های شماره ۹۹/۳۰-۹۹۱۸ مورخ 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 مقدری صورت وضعیت مالی بانکها و موسسات اعتباری، جهت حفظ ثبات و سلامت بانکها و کاهش آسیب پذیری بخش مالی و جلوگیری از تضعیف کیفیت صورت وضعیت مالی و همچنین کنترل رشد نقدینگی در نظر گرفته شده است. بر این اساس میزان رشد دارایی ها در هر ماه بر اساس آخرین اعلام بانک مرکزی معادل ۲.۱٪ در نظر گرفته شده است.

نسبت کفایت سرمایه	مطابق با آخرین دستورالعمل بانک مرکزی و با توجه به تغییرات پیش بینی شده محاسبه گردیده است.		
تقسیم سود	سود تقسیمی پیشنهادی معادل ۲۵۰ ریال به ازای هر سهم	معادل ۵۰ درصد سود قابل تقسیم سال قبل	معادل ۵۰ درصد سود قابل تقسیم سال قبل
سپرده قانونی	طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی با نرخ ۱۱.۸٪		
کارمزد صدور و تعدید ضمانتنامه ریالی	افزایش ۲۸ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۵۵ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۵۵ درصدی نسبت به سال گذشته
سایر کارمزدها	افزایش ۱۲ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۶۷ درصدی نسبت به سال گذشته	افزایش ۵۸ 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 دارایی های 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 متعلقه و تخفیف تصریح ماده ۷		
افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	مبلغ ۴۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود تابش		
تعداد شعب	۱۸	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۸۴۰	۸۷۰	۹۰۰

با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل سود انباشته مصوب مجمع عمومی فوق العاده در سال ۱۴۰۴ خواهد بود، تاریخ دسترسی به منابع مزبور از ابتدای سال ۱۴۰۴ لحاظ گردیده است.

## ۴. پیش بینی جریان نقدی تفاضلی

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

شرح	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۵	سال ۱۴۰۶	جمع جریان نقدی تفاضلی
سود خالص با فرض انجام افزایش سرمایه	۱۰۱,۷۶۹,۱۲۴	۱۳۲,۱۷۶,۰۱۱	۱۷۳,۳۳۵,۰۵۰	میلیون ریال
سود خالص با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	۹۵,۹۷۶,۹۶۳	۱۲۵,۹۵۶,۹۲۵	۱۶۴,۵۲۵,۲۸۹	میلیون ریال
مابه التفاوت سود خالص در هر دو حالت	۵,۷۹۲,۱۶۱	۶,۲۱۹,۰۸۶	۸,۸۰۹,۷۶۱	۳۰,۸۳۱,۰۰۷
جریان نقدی آتی بر اساس روش موردون در سال چهارم و پنجم				۳۰,۳۵۰,۵۴۷
جمع جریان نقدی تفاضلی				۴۱,۱۷۱,۵۵۴
ارزش فعلی جریان نقدی تفاضلی				۳۰,۵۸۶,۸۷۳
جریان نقدی خروجی (سپرده گذاری در بازار بین بانکی و اوراق بهادار)				(۲۰,۱۶۶,۳۹۳)
خالص ارزش فعلی جریان نقدی (NPV)				۴۲۰,۴۸۰

## ۵. نتایج ارزیابی مالی و اقتصادی طرح :

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

میزان	شرح
۴۲۰,۴۸۰	ارزش فعلی خالص (NPV) - میلیون ریال
۲۶٪	ارزش بازده داخلی (IRR) - درصد
۲۵٪	نرخ بازده مورد انتظار - درصد
۲ سال و ۱۱ ماه و ۲ روز	دوره بازگشت سرمایه

لازم به ذکر است با توجه به اینکه اثرات جریان نقدی حاصل از افزایش سرمایه بعد از سال ۱۴۰۶ نیز ادامه دارد، برای برآورد ارزش فعلی آن در سال‌های آتی و تنزیل آن به زمان حال از رابطه موسوم به نرخ رشد مورد استفاده شده است. در مدل نرخ رشد مورد انتظار سال‌های آتی برابر با ۱۰٪ در نظر گرفته شده است.

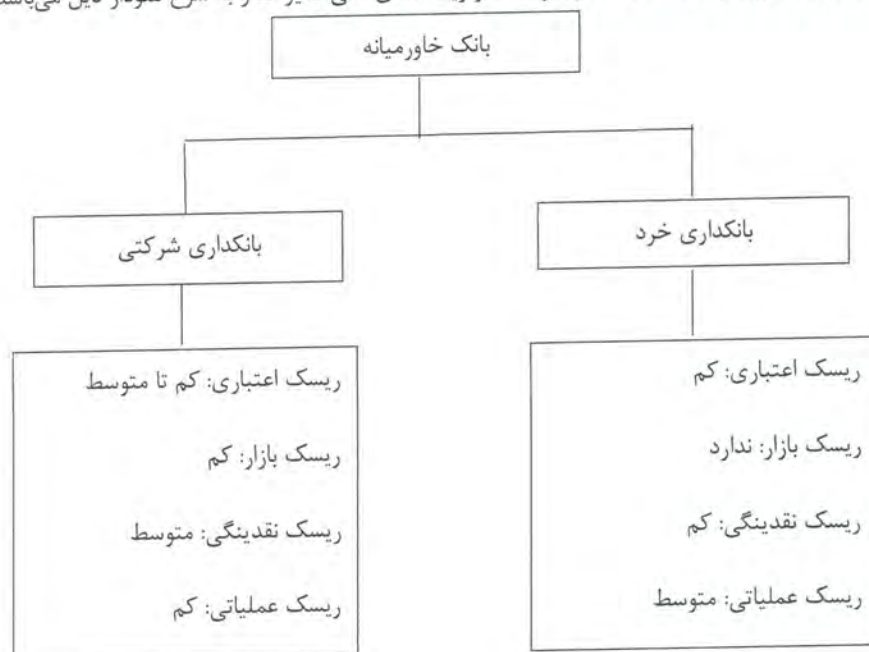
## ۶. عوامل ریسک

### ۶-۱ انواع ریسک:

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری 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:



#### 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.

#### ۱-۶- 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. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. 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 کسب و کار 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 کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی 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 سندیکیابی 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 خوش حسابی 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 هیأت مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل-۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

## ۲-۱-۶- ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه‌مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کوتاه، برای انجام تعهدات کوتاه-مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقدشونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌شوند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت تامین وجوه پایدارخالص می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی نشان می‌دهد که وضعیت ریسک نقدینگی بانک در صورت بروز یک استرس نقدینگی در سی روز آینده چگونه خواهد بود.

### ۱-۲-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی :

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌ها و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر ماه وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیأت‌مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی، بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.

### ۳-۱-۶- ریسک بازار:

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

- ۱- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی،
- ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات،
- ۳- تغییر قیمت ارزها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ سرمایه‌گذاری قابل توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک‌های فعال در ایران است و با توجه به اینکه بانک سرمایه‌گذاری قابل توجهی در سهام ندارد مهمترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه در سال ۱۴۰۳ ریسک نرخ ارز می‌باشد. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

#### ۴-۱-۶- 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.

##### ۴-۱-۶-۱- 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 مورد نیاز 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.

##### ۴-۱-۶-۲- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی :

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کند که در کمیته عالی ریسک و هیأت مدیره بررسی می‌شوند و طبق توصیه‌های گزارش شده، 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 ۷۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ تهیه شده است.

با توجه به موضوع مطرح شده در بخش های پیشین به منظور برآورده ساختن الزامات قانونی بانک مرکزی و بهره‌مندی از مزایای معافیت مالیاتی بند ث ماده ۱۴ فصل ۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها مصوب مجلس شورای اسلامی، توسعه فعالیت های خود و بهبود نسبت های 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 ۴۲۱۷۸۰۰۰ - ۰۲۱- تماس حاصل فرمایند.  
تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش کوچه پنجم، پلاک ۲، کدپستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷