

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بازرسی قانونی درباره

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۱/۲۳

شماره: ۱۴۰۱-۰۰۳

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 ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ هیأت مدیره بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک") در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۳۵,۰۰۰ 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 توسعه فعالیت ها و بهبود وضعیت کفایت سرمایه بانک 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- دارایی ها و بدهی های پولی ارزی بانک در پایان اسفند ۱۴۰۰ با نرخ های ارز اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر دلار معادل ۲۰۰,۰۰۰ ریال و هر یورو معادل ۲۲۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن با دلار) تسعیر شده اند. در خصوص نرخ های تسعیر ارز استفاده شده، طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معاملات یا مانده حساب های مربوط بر مبنای آن تسویه می گردد. هرگونه تعدیل از این بابت در اطلاعات مالی آتی پیش بینی شده تاثیرگذار خواهد بود لیکن به دلیل تعدد نرخ های مورد عمل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به گزارش توجیهی پیوست در حال حاضر امکان پذیر نیست.

۴- همانطور که در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۱-۱ گزارش توجیهی پیوست منعکس شده، مازاد مالیات های مطالبه شده سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۳۹۹ جمعا مبلغ ۵,۸۸۸,۵۳۶ میلیون ریال می باشد که بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. ضمنا مالیات بر درآمد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ بر اساس سود ابرازی و پس از کسر معافیت های قانونی در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. از بابت موارد مطالبه شده توسط اداره امور مالیاتی، ذخیره احتیاطی طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است لیکن در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد. طبق بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱، آن بخش از سود تقسیم نشده شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس که در سال ۱۴۰۱ به حساب سرمایه انتقال یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است. در این خصوص اعمال اثرات معافیت مالیاتی ناشی از افزایش سرمایه مورد نظر در سال ۱۴۰۱، موکول 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 این سال می باشد.

۵- 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 های ۳ و ۴، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استاندارد های حسابداری ارائه شده است.

۶- 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.

۷- سود انباشته طبق گزارش توجیهی پیوست در پایان سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ مبلغ ۱۷,۸۸۳,۸۶۴ میلیون ریال (شامل مبلغ ۲,۲۵۸,۹۶۲ میلیون ریال سود انباشته مصوب مجمع سال مالی قبل و مبلغ ۱۵,۶۲۴,۹۰۲ میلیون ریال از محل سود خالص حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰) 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 ۱۴۰۰ و با در نظر گرفتن اثرات بندهای شرط احتمالی گزارش مزبور نسبت به سود انباشته انجام می پذیرد.

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

تاریخ: ۲۳ فروردین ۱۴۰۱

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی




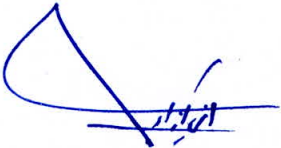
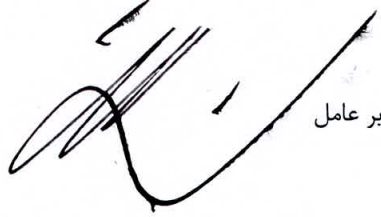

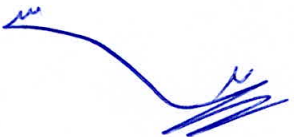


گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

تاریخ تهیه: ۱۴۰۱/۰۱/۲۱

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 ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریال، به مبلغ ۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال مصوب هیأت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تقدیم می‌گردد.

امضاء	سمت	اعضای هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	غلامعلی کامیاب
	نائب رئیس هیأت مدیره	امیرحسین امین آزاد
	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	جواد جوادی
	عضو هیأت مدیره	عبدالکریم قوامی فر
	عضو هیأت مدیره	مسعود سلطان زالی بگلو
	عضو هیأت مدیره	مجید صفریان

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 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 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 سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آنها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

۱-۳- سرمایه شرکت

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال بوده و پس از شش مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸، مبلغ ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲۵ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می باشد.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۶/۰۴/۱۳	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	۱۶.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۶	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته



۴-۱- سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

لیست سهامداران بانک					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت کیاساتجارت توس(سهامی خاص)	شرک۶۷۲۹	سهامی خاص	۵۶۰۵۷۱	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	۴.۷۲
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	شرک۱۰۲۹۲۳	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۴	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	۳.۵۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	صند۰۰۶۷۳	صندوق سرمایه گذاری	۳۴۱۰۵	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶	۲.۱۹
شرکت سرمایه گذاری پارس نوشه(سهامی عام)	شرک۰۵۴۷۸	سهامی عام	۳۲۷۶۸	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱.۵۱
شرکت گروه صنعتی سپاهان(سهامی عام)	شرک۰۵۶۸۵	سهامی عام	۲۸۳۳۲	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱.۴۴
شرکت سهامی بیمه ایران(سهامی خاص)	شرک۳۰۶۳۰	سهامی خاص	۴۶۰	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	۱.۱۰
شرکت سام گروه(سهامی خاص)	شرک۰۲۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۲۴۸,۷۴۹,۹۹۵	۱.۰۷
شرکت رادیس(سهامی خاص)	شرک۷۰۰۲۲۴	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۲	۲۴۰,۴۱۵,۸۳۶	۱.۰۴
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران(سهامی عام)	شرک۰۰۰۱۵	سهامی عام	۲۳۲۰۶	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱.۰۱
شرکت گروه رامالسهامی خاص)	شرک۷۰۰۲۱۴	سهامی خاص	۴۶۰۰۴۴	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد				۲,۴۰۰,۳۳۴,۹۵۸	۹.۶۰
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۲۹۷ حقوقی و ۲۳,۵۲۹ حقیقی)	-	-	-	۱۷,۹۳۱,۱۷۳,۶۹۲	۷۱.۷۲
جمع کل				۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۵-۱- مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده‌اند.

۵-۱-۱- اعضای اصلی:

نام	سمت	توضیحات
غلامعلی کامیاب	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
امیر حسین امین آزاد	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف-اجرایی
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	موظف-اجرایی
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	غیر موظف
مسعود سلطان زالی بگلو	عضو هیأت مدیره	موظف-اجرایی
مجید صفریان	عضو هیأت مدیره	غیر موظف

۵-۱-۲- اعضای علی البدل:

نام	سمت	توضیحات
مجید نورمحمدی	عضو علی البدل هیأت مدیره	موظف-اجرایی



۶-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴، موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی فریوران راهبرد 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.

۷-۱- بانک از منظر بورس اوراق بهادار

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

شرح	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
تعداد سهام معامله شده	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶
تعداد کل سهام شرکت	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۱۲.۳۲	۲۹.۱۲	۲۱.۲۶	۲۷.۸۳	۱۱.۹۴
درصد سهام شناور آزاد	۹۱.۹۵	۹۰.۱	۹۲.۰۹	۹۰.۶۶	۹۰.۵۹
آخرین قیمت (ریال)	۲,۰۰۰	۳,۰۹۵	۶,۹۶۴	۹,۴۰۰	۵,۴۶۰
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۱,۶۷۹,۸۴۸	۴,۸۸۹,۷۱۵	۹,۹۲۸,۲۵۹	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۱۸,۵۰۶,۱۲۹
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۹	۲۲۹	۲۲۶	۲۳۷	۲۳۴

۸-۱- 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 ۱۳۹۶	حسابرسی شده ۱۳۹۷	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی نشده ۱۴۰۰
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۲,۴۵۳,۰۶۳	۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱۸,۳۸۲,۳۳۸
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۳۵۱	۹۱۴	۸۶۵	۱,۱۰۸	۷۳۵
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۱۵۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	-
سرمایه (میلیون ریال)	۶,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰

۹-۱- شعب بانک

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

دوره مالی	استان تهران	سایر استانها	خارج از کشور	جمع
۱۳۹۶	۹	۷	-	۱۶
۱۳۹۷	۱۰	۶	۱	۱۷
۱۳۹۸	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۹	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۰	۱۱	۵	۱	۱۷

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



۱-۱۰- 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
۱۳۹۶	۲۱۱	۱۰۵	۵۵	-	۳۷۱
۱۳۹۷	۲۳۲	۱۱۲	۵۲	۶	۴۰۲
۱۳۹۸	۳۲۸	۱۲۱	۴۸	۹	۵۰۶
۱۳۹۹	۳۷۵	۱۲۷	۵۰	۱۰	۵۶۲
۱۴۰۰	۴۱۶	۱۳۶	۵۰	۶	۶۰۸

۱-۱۱- وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، صورت سود و زیان جامع و صورت جریان وجوه نقد پنج دوره مالی اخیر بانک، به شرح زیر 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 و سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می باشد.



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

۱-۱۱-۱- ترازنامه:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۶	حسابرسی شده ۱۳۹۷	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی نشده ۱۴۰۰
دارایی ها					
موجودی نقد	۱,۲۴۰,۱۶۳	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۹۰۸,۴۰۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹,۵۶۷,۹۴۲	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۰۳۶,۷۷۳
نهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۵۳۱,۸۶۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵,۲۸۰,۱۸۹	۴,۰۷۰,۰۰۴	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۴۹,۳۱۱,۷۸۵	۴۶,۲۰۰,۸۸۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۱۰,۷۵۶		۳۲۴,۵۱۱	۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۸۵۰,۶۰۴
سایر حسابهای دریافتی	۸۸۳,۵۸۵	۸۶۹,۶۵۴	۴,۲۰۹,۱۲۱	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۵,۵۸۳,۰۰۲
دارایی های ثابت مشهود	۲,۹۹۴,۷۱۷	۳,۸۱۸,۷۵۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۸,۸۵۳
دارایی های نامشهود	۵۷,۰۶۹	۱۹۸,۵۷۳	۲۲۸,۳۴۴	۳۰۰,۶۵۲	۲۷۸,۷۵۹
سپرده قانونی	۵,۶۷۹,۸۱۲	۶,۵۶۱,۷۳۱	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
سایر دارایی ها	۱,۶۳۶,۷۸۹	۵۳۴,۷۳۹	۲,۰۵۵,۷۱۰	۲,۷۲۴,۵۸۳	۳,۳۸۱,۸۰۸
جمع دارایی ها	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰
بدهی ها					
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۹۳۴,۹۱۹	۱,۶۰۵,۲۰۲	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱۰,۳۱۱,۴۷۱
سپرده های مشتریان	۱۱,۹۲۴,۰۰۸	۲۵,۰۲۹,۰۸۷	۴۰,۵۰۰,۷۲۴	۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰۰,۱۵۲,۰۵۹
سود سهام پرداختی	۱۰,۵۲۶	۲۱,۲۳۳	۱۹,۲۷۹	۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶
ذخیره مالیات عملکرد	۹۵۵,۶۵۰	۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۸۴۳,۲۰۵	۳,۰۳۳,۴۰۲
ذخایر و سایر بدهی ها	۳,۷۹۶,۳۹۶	۴,۵۱۶,۸۷۵	۷,۵۳۵,۶۸۶	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۲۴,۰۰۲,۱۹۴
ذخیره مزایای پایان خدمت	۷۵,۱۹۳	۱۰۶,۵۱۰	۱۵۳,۱۸۱	۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۶
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۹,۶۹۶,۶۹۲	۲۲,۴۵۹,۱۰۵	۵۱,۵۶۷,۸۹۷	۱۱۱,۵۵۲,۰۲۴	۱۳۷,۸۸۱,۱۰۸
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۶۶۶۵۱,۸۲۱	۹۱,۷۶۵,۵۰۳	۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹	۲۵۳,۶۰۹,۸۶۹	۳۳۵,۹۲۴,۲۵۳
جمع بدهی ها	۸۶,۳۴۸,۵۱۳	۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۴۷۳,۸۰۵,۳۶۱
حقوق صاحبان سهام					
سرمایه	۶,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۱۸۷,۲۹۴	۲,۱۴۶,۸۸۹	۳,۴۴۴,۰۴۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۸,۶۹۵,۳۸۱
سایر اندوخته ها	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	-	(۱۱۷,۷۶۵)	۵۳,۲۶۸	۱,۶۳۲,۱۱۱	۲,۰۹۰,۵۶۴
سود انباشته	۱,۷۳۶,۴۸۶	۳,۷۰۰,۸۶۱	۸,۱۲۶,۲۶۶	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱۷,۸۸۳,۸۶۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۸,۹۳۳,۷۸۰	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۳,۶۶۹,۸۰۹
بدهی ها، حقوق صاحبان سهام	۹۵,۲۷۲,۲۹۳	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰



۱-۱۱-۱-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	حسابرسی نرسده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹						سود (زیان) ابرازی	سال مالی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مالیات				درآمد مشمول مالیات			
میلین ریال	مانده ذخیره	مانده ذخیره	ناده شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	مالیات		
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۶,۳۹۷	۲,۱۹۷,۰۹۱	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۴,۸۴۴	-	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۳۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	-	-	۴۰۰,۹۵۲	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۳۹۸
رسیدگی به دفاتر	۱,۵۶۳,۹۵۹	-	۱,۶۱۹,۱۵۸	-	۴,۰۱۶,۰۵۱	۱,۶۱۹,۱۵۸	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۱۳۹۹
		۱,۸۰۹,۳۵۵				۱,۸۰۹,۳۵۵	۹,۰۴۶,۷۷۴	۲۰,۱۹۱,۵۹۳	۱۴۰۰
	۱,۲۷۹,۲۴۶	۱,۲۲۴,۰۴۷	-	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۳,۰۳۳,۴۰۲							جمع
	-	-							پیش پرداخت های مالیاتی
	۲,۸۴۳,۲۰۵	۳,۰۳۳,۴۰۲							مانده

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

✓ بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ اعتراض نموده است و پرونده در هیأت‌های مربوطه در حال رسیدگی است.

لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم در سال ۱۳۹۵، محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها و عدم پذیرش برخی از هزینه ها و عدم در نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف (به دلیل هزینه غیرقابل محسوب شدن مبالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل) می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران مراتب از طریق بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در حال بررسی و پیگیری می باشد. در خصوص سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عامل بانک ها از طریق نامه مختومه به شماره ۰۱۵۳/۹۹ ک ه مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است. کل اختلاف برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ با مالیات ابرازی معادل ۶,۱۰۳,۵۲۸ میلیون ریال می باشد که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال‌های مزبور این اختلاف به مبلغ ۵,۸۸۸,۵۳۶ میلیون ریال تعدیل شده است که از این بابت ذخیره لازم در حساب ذخیره مالیات و مانده سود انباشته لحاظ شده است.



۲-۱۱-۱- صورت سود و زیان:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۶	حسابرسی شده ۱۳۹۷	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی نشده ۱۴۰۰
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۱۷,۲۲۸,۱۷۴	۳۵,۸۶۰,۳۱۶	۵۲,۸۸۳,۹۶۱
هزینه سود سپرده ها	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	(۱۰,۰۰۸,۹۶۱)	(۲۲,۳۹۰,۳۴۲)	(۳۵,۴۱۵,۶۷۲)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲,۹۹۰,۲۴۹	۴,۸۴۸,۹۹۵	۷,۲۱۹,۲۱۳	۱۳,۴۶۹,۸۷۴	۱۷,۴۶۸,۲۸۹
درآمد کارمزد	۷۳۱,۳۵۸	۷۰۰,۰۱۳	۱,۳۵۰,۵۶۴	۲,۲۵۸,۰۵۴	۳,۷۲۰,۲۷۵
هزینه کارمزد	(۸۹,۳۴۴)	(۱۴۰,۹۵۰)	(۱۳۲,۰۱۳)	(۲۷۵,۰۸۳)	(۳۷۴,۳۲۰)
خالص درآمد کارمزد	۶۴۱,۹۱۴	۵۵۹,۰۶۳	۱,۲۱۸,۵۵۱	۱,۹۸۲,۹۷۱	۳,۳۴۵,۹۵۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲۱۳,۸۵۹	۳۲۸,۸۰۸	۳۶۹,۴۴۸	۱,۴۱۲,۷۶۷	۱,۸۵۹,۹۴۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴۱۸,۲۱۷	۲,۷۶۱,۹۷۶	۳,۰۰۳,۵۱۵	۷,۴۴۹,۷۷۴	۴,۱۶۷,۷۳۸
جمع درآمدهای عملیاتی	۴,۳۶۴,۳۳۹	۸,۴۹۸,۸۴۲	۱۲,۰۱۰,۷۲۷	۲۴,۳۱۵,۳۸۶	۲۷,۰۴۱,۹۲۹
سایر درآمدها	۴,۶۹۷	۵۵۳	۸۳,۷۶۲	۱۲,۸۷۳	۱۱,۸۲۶
هزینه های اداری و عمومی	(۷۵۴,۱۹۱)	(۱,۰۷۸,۳۵۵)	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	(۳,۱۰۹,۵۴۳)	(۴,۲۴۹,۱۹۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۹۱,۳۶۰)	(۴۷۲,۰۴۱)	(۳۹۰,۱۵۷)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	(۲,۰۳۵,۷۱۳)
هزینه های مالی	-	(۳۲۵)	-	(۱۹۸)	-
هزینه استهلاک	(۱۹۳,۶۰۴)	(۱۳۵,۵۲۵)	(۱۶۴,۷۰۶)	(۴۱۲,۳۶۰)	(۵۷۷,۲۵۴)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۳,۷۲۹,۷۸۱	۶,۷۹۸,۲۴۹	۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۳۰,۱۹۱,۵۹۳
مالیات بر درآمد	(۲۷۵,۷۱۸)	(۴۰۰,۹۵۲)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	(۱,۰۰۹,۳۵۵)
سود (زیان) خالص	۳,۴۵۴,۰۶۳	۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱۸,۱۸۲,۲۳۸

۲-۱۱-۱-۱- اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی، مبلغ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخهای سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده‌اند. اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می-گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

در طی دوره مورد گزارش نرخهای خرید و فروش ارز در سامانه‌های نیما یا ETS به مراتب بالاتر از نرخهای ابلاغی فوق می-باشد، لیکن تا زمان فروش منابع ارزی بانک به نرخهای مذکور، جهت تسعیر از نرخهای ابلاغی بانک مرکزی استفاده می‌شود.

۳-۱۱-۱- صورت سود و زیان جامع:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده ۱۳۹۶	حسابرسی شده ۱۳۹۷	حسابرسی شده ۱۳۹۸	حسابرسی شده ۱۳۹۹	حسابرسی نشده ۱۴۰۰
سود خالص	۳,۴۵۴,۰۶۳	۶,۳۹۷,۲۹۷	۸,۶۴۷,۶۶۹	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱۸,۱۸۲,۲۳۸
تفاوت تسعیر ارز	-	(۱۱۷,۷۶۵)	۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۴۳	۴۵۸,۲۵۳
سود و زیان جامع سال مالی	۳,۴۵۴,۰۶۳	۶,۲۷۹,۵۳۲	۸,۸۱۸,۷۰۲	۱۸,۲۰۵,۵۴۴	۱۸,۶۴۰,۴۹۱



۴-۱۱-۱- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۷,۷۸۳,۳۴۲	۲,۴۵۴,۰۶۳	(۸۱۷,۲۰۹)	-	-	-	۸۱۹,۱۸۵	-	۹۹۶,۴۱۶	۲,۰۰۰,۰۰۰
۱,۶۳۶,۸۵۴	۱,۶۳۶,۸۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	(۹۹۶,۴۱۶)	۲,۰۰۰,۰۰۰
(۹۹۶,۴۱۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۶۸,۱۰۹)	(۳۶۸,۱۰۹)	-	-	-	-	۳۶۸,۱۰۹	-	-	-
(۳۶۸,۱۰۹)	(۳۶۸,۱۰۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۹۲۳,۷۸۰	۱,۲۳۶,۴۸۶	-	-	-	-	۱,۱۸۷,۲۹۴	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۹,۲۷۲,۰۸۰	۲,۰۸۴,۷۸۶	(۴۴۶,۷۴۰)	-	-	-	۱,۱۸۷,۲۹۴	-	-	۶,۰۰۰,۰۰۰
۶,۳۹۷,۲۹۷	۶,۳۹۷,۲۹۷	(۴۴۶,۷۴۰)	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۲۷۹,۵۳۲	۶,۳۹۷,۲۹۷	(۴۴۶,۷۴۰)	-	-	-	-	-	-	-
-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۲۰۶,۸۷۲	۳,۷۰۰,۸۶۱	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	۹۵۹,۵۹۵	-	۷,۰۰۰,۰۰۰



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

سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	(۱۱۷,۷۶۵)	۳,۷۹۹,۳۰۱	-	۱۴,۳۰۳,۳۱۲
-	-	-	-	-	-	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	-	۸,۶۴۷,۶۶۹
-	-	-	-	-	-	-	(۹۸,۴۴۰)	-	(۹۸,۴۴۰)
-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	-	۱۷۱,۰۳۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۳۳
-	-	-	-	-	-	-	۸,۶۴۷,۶۶۹	-	۸,۶۴۷,۶۶۹
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-	-	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-	(۱,۲۹۷,۱۵۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-	(۴,۲۲۲,۲۶۴)	-	(۱,۳۰۰,۰۰۰)
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳,۴۴۴,۰۴۰	-	-	۵۳,۲۶۸	۸,۱۲۶,۲۶۶	-	۲۱,۶۲۳,۵۷۴

سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبالغ به میلیون ریال

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳,۴۴۴,۰۴۰	-	-	۵۳,۲۶۸	۸,۱۲۶,۲۶۶	-	۲۱,۶۲۳,۵۷۴
-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۳	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۵۷۸,۸۴۳
-	-	-	-	-	-	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	-	(۲,۴۹۴,۰۰۵)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	-	(۹,۴۹۴,۰۰۵)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱,۶۲۲,۱۱۱	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	-	۲۷,۸۲۹,۱۱۸



۲- تشریح طرح افزایش سرمایه

۲-۱- هدف از انجام افزایش سرمایه

بانک خاورمیانه در جهت توسعه فعالیت های خود و برآورده ساختن الزامات قانونی بانک مرکزی افزایش سرمایه را در دستور کار خود قرار داده است.

۲-۱-۱- 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 داراییهای 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	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ حسابرسی شده
سرمایه پایه*	۱۳,۹۵۱,۰۳۲	۲۰,۷۰۸,۸۱۷	۳۶,۷۹۵,۲۶۱	۴۲,۵۷۷,۷۱۹
دارایی های موزون شده به ریسک*	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴	۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸	۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷	۳۴۹,۲۵۰,۸۸۵
نسبت کفایت سرمایه	۸.۱٪	۱۱.۷٪	۱۱.۲٪	۱۲.۲٪

* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک برای دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ و سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ طبق بخشنامه جدید مکتومه به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ طبق بخش نامه شماره ۹۷/۲۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. لازم به توضیح است سرمایه پایه بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی انجام شده است.



گزارش توجیهی هیات 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	حسابرسی شده	۱۴۰۰		۱۴۰۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
		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*	۴۲,۵۷۷,۷۱۹	۴۰,۶۰۷,۵۱۸	۵۰,۶۰۷,۵۱۸	۵۶,۵۴۸,۷۱۹	۴۸,۵۴۵,۳۹۳	۶۳,۲۱۳,۰۱۶	۵۵,۳۲۲,۴۰۰	۶۰,۹۹۳,۰۴۶	۷۰,۸۶۱,۸۸۹
دارایی های موزون شده به ریسک	۳۴۹,۲۵۰,۸۸۵	۴۲۰,۶۲۴,۶۴۰	۴۲۰,۶۲۴,۶۴۰	۵۰۱,۲۳۹,۵۹۴	۴۹۳,۷۴۶,۵۱۲	۵۸۰,۶۴۲,۰۱۴	۵۷۰,۵۳۴,۳۱۸	۶۵۹,۲۷۳,۴۸۵	۶۷۰,۸۲۴,۱۳۸
نسبت کفایت سرمایه	۱۲.۳٪	۹.۷٪	۱۲.۰٪	۱۱.۳٪	۹.۸٪	۱۰.۹٪	۹.۷٪	۹.۳٪	۱۰.۶٪

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

۲-۱-۲- 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.



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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰/۰۶/۳۱ حسابرسی شده
سرمایه پایه	۴۲,۵۷۷,۷۱۹
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۴,۲۵۷,۷۷۱
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۸,۵۱۵,۵۴۲

افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال نصاب‌های فوق را به نحو مطلوبی افزایش داده و سبب بهبود حدود و توسعه فعالیت‌های بانک می‌گردد.

مبالغ به میلیون ریال

با فرض اعمال افزایش سرمایه	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۳
سرمایه پایه	۵۰,۶۰۷,۵۱۸	۵۶,۵۴۸,۷۱۹	۶۳,۲۱۳,۰۱۶	۷۰,۸۶۱,۸۸۹
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۵,۰۶۰,۷۵۱	۵,۶۵۴,۸۷۱	۶,۳۳۱,۳۰۰	۷,۰۸۶,۱۸۸
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۱۰,۱۲۱,۵۰۲	۱۱,۳۰۹,۷۴۲	۱۲,۶۴۲,۶۰۱	۱۴,۱۷۲,۳۷۵

۲-۲- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

مبالغ به ریال

شرح	برآورد
منابع	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مصارف	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه پیشنهادی می‌باشد که طی یک مرحله از محل سود انباشته انجام خواهد شد. به این صورت که در پایان سال ۱۴۰۱ سرمایه بانک ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال خواهد بود. افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده تصویب خواهد گردید.

۳- تشریح جزئیات طرح

با توجه به آنکه مطابق توضیحات مندرج در بخش ۱-۲ این گزارش هدف از افزایش سرمایه بهبود نسبت‌های احتیاطی عنوان شده است، اطلاعات لازم و جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی جهت انجام تحلیل‌های بیشتر توسط استفاده کنندگان مبتنی بر انتظارات ایشان به شرح زیر می‌باشد:

۳-۱- پیش‌بینی ساختار مالی آتی

الف: ترازنامه



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

ترازنامه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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	عملکرد واقعی حسابرسی نشده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	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
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۲۳,۹۰۸,۴۰۲	۲۳,۹۰۸,۴۰۲	۲۵,۶۰۳,۸۲۲	۲۵,۶۰۳,۸۲۲	۲۵,۶۰۳,۸۲۲	۲۵,۶۰۳,۸۲۲	۲۹,۲۵۳,۲۱۴	۲۹,۲۵۳,۲۱۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۰۲۶,۷۷۳	۳۸,۰۲۶,۷۷۳	۵۲,۲۲۱,۴۶۷	۵۲,۲۲۱,۴۶۷	۵۲,۴۳۵,۱۶۲	۵۲,۴۳۵,۱۶۲	۷۵,۴۸۸,۷۸۸	۷۵,۴۸۸,۷۸۸
نسبیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۵,۵۳۱,۸۶۸	۳۵۵,۵۳۱,۸۶۸	۴۲۶,۶۵۵,۹۵۶	۴۲۶,۶۵۵,۹۵۶	۴۲۸,۵۱۶,۴۲۵	۴۲۸,۵۱۶,۴۲۵	۶۱۹,۱۹۸,۹۳۲	۶۰۷,۳۹۷,۲۷۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱	۴۶,۲۰۰,۸۸۱
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۸۵۰,۶۰۴	۱,۸۵۰,۶۰۴	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۵۹۸,۶۲۵	۱,۵۹۸,۶۲۵
سایر حسابهای دریافتی	۱۵,۵۸۳,۰۰۲	۱۵,۵۸۳,۰۰۲	۱۶,۳۶۲,۱۵۲	۱۶,۳۶۲,۱۵۲	۱۶,۳۶۲,۱۵۲	۱۶,۳۶۲,۱۵۲	۱۸,۰۳۹,۲۷۳	۱۸,۰۳۹,۲۷۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۵,۵۵۸,۸۵۳	۵,۵۵۸,۸۵۳	۴,۴۴۳,۰۹۲	۴,۴۴۳,۰۹۲	۴,۴۴۳,۰۹۲	۴,۴۴۳,۰۹۲	۳,۷۸۲,۴۰۲	۳,۷۸۲,۴۰۲
دارایی‌های نامشهود	۲۷۸,۷۵۹	۲۷۸,۷۵۹	۹۷۵,۰۸۴	۹۷۵,۰۸۴	۹۷۵,۰۸۴	۹۷۵,۰۸۴	۹۷۵,۰۸۴	۹۷۵,۰۸۴
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۳۶,۰۴۷,۵۰۱	۳۶,۰۴۷,۵۰۱	۳۶,۲۷۱,۶۴۴	۳۶,۲۷۱,۶۴۴	۵۹,۲۶۸,۰۸۷	۵۹,۰۴۲,۹۴۴
سایر دارایی‌ها	۳,۳۸۱,۸۰۸	۳,۳۸۱,۸۰۸	۳,۷۱۹,۹۸۹	۳,۷۱۹,۹۸۹	۳,۷۱۹,۹۸۹	۳,۷۱۹,۹۸۹	۴,۵۰۱,۱۸۶	۴,۵۰۱,۱۸۶
جمع دارایی‌ها	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۸۶۸,۳۰۶,۴۶۲	۸۵۵,۰۵۹,۴۸۵
بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام								
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۰,۳۱۱,۴۷۱	۱۰,۸۲۷,۰۴۵	۱۰,۸۲۷,۰۴۵	۱۰,۳۱۶,۶۲۷	۱۰,۳۱۶,۶۲۷	۱۱,۳۷۴,۰۸۱	۱۱,۹۳۶,۸۱۷
سپرده‌های مشتریان	۱۰۰,۱۵۲,۰۵۹	۱۰۰,۱۵۲,۰۵۹	۱۱۳,۰۶۱,۱۹۳	۱۱۳,۰۶۱,۱۹۳	۱۱۵,۱۳۶,۵۹۳	۱۱۵,۱۳۶,۵۹۳	۱۴۸,۰۶۶,۶۲۲	۱۴۵,۹۹۱,۲۲۲
سود سهام پرداختی	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶	۵۴,۳۷۶
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۰۳۳,۴۰۲	۳,۰۳۳,۴۰۲	۳,۸۷۶,۷۹۰	۳,۸۷۶,۷۹۰	۲,۲۷۳,۸۱۴	۲,۲۷۳,۸۱۴	۶,۲۷۴,۷۱۴	۵,۸۱۱,۴۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۴,۰۰۲,۱۹۴	۲۴,۰۰۲,۱۹۴	۲۶,۴۰۲,۴۱۵	۲۶,۴۰۲,۴۱۵	۲۶,۴۰۲,۴۱۵	۲۶,۴۰۲,۴۱۵	۳۱,۹۴۶,۹۳۲	۳۱,۹۴۶,۹۳۲
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۲۷,۶۰۶	۳۲۷,۶۰۶	۳۹۳,۱۲۷	۳۹۳,۱۲۷	۳۹۳,۱۲۷	۳۹۳,۱۲۷	۵۶۶,۱۰۳	۵۶۶,۱۰۳
جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۳۷,۸۸۱,۱۰۸	۱۳۷,۸۸۱,۱۰۸	۱۵۴,۶۱۴,۹۴۵	۱۵۴,۶۱۴,۹۴۵	۱۵۴,۵۷۶,۹۵۲	۱۵۴,۵۷۶,۹۵۲	۱۹۸,۳۸۲,۸۱۸	۱۹۶,۳۰۶,۸۴۰
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۳۳۵,۹۲۴,۲۵۳	۳۳۵,۹۲۴,۲۵۳	۴۷۰,۰۶۴,۹۹۹	۴۷۰,۰۶۴,۹۹۹	۴۷۱,۳۹۱,۲۹۷	۴۷۱,۳۹۱,۲۹۷	۶۷۰,۰۲۳,۶۴۴	۶۵۸,۷۵۲,۶۴۵
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۴۷۳,۸۰۵,۳۶۱	۴۷۳,۸۰۵,۳۶۱	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۸۶۸,۳۰۶,۴۶۲	۸۵۵,۰۵۹,۴۸۵
حقوق صاحبان سهام								
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۸,۶۹۵,۳۸۱	۸,۶۹۵,۳۸۱	۱۱,۷۳۹,۰۹۶	۱۱,۷۳۹,۰۹۶	۱۲,۱۳۴,۳۲۷	۱۲,۱۳۴,۳۲۷	۲۰,۴۹۷,۲۵۹	۱۹,۵۵۶,۲۲۳
تفاوت تسعیر ارز	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲,۰۹۰,۵۶۴
سود انباشته	۱۷,۸۸۳,۸۶۴	۱۷,۸۸۳,۸۶۴	۲۰,۱۳۱,۵۸۴	۲۰,۱۳۱,۵۸۴	۲۲,۳۷۱,۲۲۴	۲۲,۳۷۱,۲۲۴	۳۱,۷۶۱,۱۷۲	۳۱,۴۲۸,۶۳۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۳,۶۶۹,۸۰۹	۵۳,۶۶۹,۸۰۹	۵۸,۹۶۱,۲۴۵	۵۸,۹۶۱,۲۴۵	۷۱,۵۹۶,۱۱۵	۷۱,۵۹۶,۱۱۵	۸۹,۳۴۸,۹۹۵	۷۸,۰۷۵,۴۲۰
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰	۵۲۷,۴۷۵,۱۷۰	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۴,۶۷۹,۹۴۴	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۶۲۵,۹۷۸,۲۵۲	۸۶۸,۳۰۶,۴۶۲	۸۵۵,۰۵۹,۴۸۵



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

ب: صورت سود و زیان

صورت سود و زیان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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	عملکرد واقعی حسابرسی شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		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 و سپرده گذاری	۵۲,۸۸۳,۹۶۱	۶۸,۷۸۲,۴۲۵	۶۹,۸۰۹,۰۰۵	۸۳,۶۱۱,۱۲۱	۸۵,۷۱۱,۴۴۳	۱۰۰,۸۳۴,۷۹۲	۱۰۳,۲۶۱,۳۳۰
هزینه سود سپرده ها	(۳۵,۲۱۵,۶۷۲)	(۴۴,۷۶۵,۷۹۳)	(۴۴,۴۸۱,۴۳۴)	(۵۳,۹۲۱,۱۳۳)	(۵۳,۶۳۲,۷۱۹)	(۶۴,۴۹۷,۹۶۳)	(۶۴,۴۶۵,۳۰۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۷,۶۶۸,۲۸۹	۲۴,۰۱۶,۶۳۲	۲۵,۳۲۷,۵۷۱	۲۹,۶۸۹,۹۸۸	۳۲,۰۷۸,۷۲۴	۳۶,۳۳۶,۸۲۹	۳۸,۷۹۵,۹۲۲
درآمد کارمزد	۳,۷۲۰,۲۷۵	۳,۳۱۴,۶۱۹	۳,۳۱۴,۶۱۹	۴,۳۸۱,۸۵۰	۴,۳۸۱,۸۵۰	۵,۷۶۹,۲۵۱	۵,۷۶۹,۲۵۱
هزینه کارمزد	(۳۷۴,۳۲۰)	(۴۷۷,۲۸۸)	(۴۷۷,۲۸۸)	(۶۲۰,۴۷۵)	(۶۲۰,۴۷۵)	(۸۰۶,۶۱۷)	(۸۰۶,۶۱۷)
خالص درآمد کارمزد	۳,۳۴۵,۹۵۵	۲,۸۳۷,۳۳۱	۲,۸۳۷,۳۳۱	۳,۷۶۱,۳۷۶	۳,۷۶۱,۳۷۶	۴,۹۶۲,۶۳۴	۴,۹۶۲,۶۳۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۸۵۹,۹۴۷	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۴۵۰,۰۰۰	۱,۵۲۲,۵۰۰	۱,۵۲۲,۵۰۰	۱,۵۹۸,۶۲۵	۱,۵۹۸,۶۲۵
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۱۶۷,۷۳۸	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱,۶۳۸,۹۷۵	۱,۶۳۸,۹۷۵
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۷,۰۴۱,۹۳۹	۲۹,۹۴۲,۹۳۷	۳۱,۲۵۳,۸۷۷	۳۶,۶۱۳,۸۳۹	۳۹,۰۰۱,۵۷۵	۴۴,۵۳۷,۰۶۳	۴۶,۹۹۶,۱۵۶
سایر درآمدها	۱۱,۸۲۶	-	-	-	-	-	-
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۲۴۹,۱۹۵)	(۴,۷۳۰,۷۶۹)	(۴,۸۲۹,۱۹۷)	(۶,۵۱۶,۶۷۹)	(۶,۶۴۴,۱۹۳)	(۸,۹۲۵,۸۲۲)	(۹,۰۳۸,۹۳۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۰۳۵,۷۱۳)	(۱,۶۹۸,۵۵۸)	(۱,۸۷۹,۱۷۴)	(۲,۱۴۲,۲۷۵)	(۲,۱۷۱,۶۸۵)	(۲,۳۶۸,۵۱۳)	(۲,۳۹۷,۹۲۳)
هزینه های مالی	-	-	-	-	-	-	-
هزینه استهلاك	(۵۷۷,۲۵۴)	(۵۶۹,۴۳۶)	(۵۶۹,۴۳۶)	(۵۰۶,۳۶۴)	(۵۰۶,۳۶۴)	(۴۵۴,۳۲۶)	(۴۵۴,۳۲۶)
سود قبل از مالیات بر درآمد	۲۰,۱۹۱,۵۹۳	۲۲,۹۴۴,۱۷۴	۲۳,۹۷۶,۰۶۹	۲۷,۴۴۷,۵۲۱	۲۹,۶۷۹,۳۳۴	۳۲,۷۸۸,۴۰۲	۳۵,۱۰۴,۹۷۰
مالیات بر درآمد	(۱,۸۰۹,۳۵۵)	(۲,۶۵۲,۷۳۹)	(۱,۰۴۹,۷۶۳)	(۳,۵۳۴,۳۹۸)	(۳,۹۸۰,۷۶۱)	(۴,۵۸۷,۳۴۹)	(۵,۰۵۰,۶۶۳)
سود خالص	۱۸,۳۸۲,۲۳۸	۲۰,۲۹۱,۴۳۵	۲۲,۹۲۶,۳۰۶	۲۳,۹۱۳,۱۲۳	۲۵,۶۹۸,۵۷۳	۲۸,۲۰۱,۰۵۳	۳۰,۰۵۴,۳۰۷



گزارش توجیهی هیات 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 ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ 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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		عملکرد واقعی حسابرسی نشده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
با فرض افزایش سرمایه	یا فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	یا فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	یا فرض عدم افزایش سرمایه		
۳۰,۰۵۴,۳۰۷	۲۸,۲۰۱,۰۵۳	۲۵,۶۹۸,۵۷۳	۲۳,۹۱۳,۱۲۳	۲۲,۹۲۶,۳۰۶	۲۰,۲۹۱,۴۳۶	۱۸,۳۸۲,۲۳۸	سود (زیان) خالص
-	-	-	-	-	-	۴۵۸,۴۵۳	تفاوت تسعیر ارز
۳۰,۰۵۴,۳۰۷	۲۸,۲۰۱,۰۵۳	۲۵,۶۹۸,۵۷۳	۲۳,۹۱۳,۱۲۳	۲۲,۹۲۶,۳۰۶	۲۰,۲۹۱,۴۳۶	۱۸,۸۴۰,۶۹۱	سود (زیان) جامع سال مالی



د- 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:

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مبلغ در ۱۴۰۱/۱۰/۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۸,۶۹۵,۳۸۱	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۷,۸۸۳,۸۶۴	-	۵۳,۶۶۹,۸۰۹
سود(زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۹۲۶,۳۰۶
تعدیلات حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۹۲۶,۳۰۶
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۹۲۶,۳۰۶
افزایش سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	۳,۴۳۸,۹۶۶	-	-	-	(۳,۴۳۸,۹۶۶)	-	-
اندرخته قانونی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۴۳۸,۹۶۶	-	-	-	(۸,۴۳۸,۹۶۶)	-	۵۸,۹۶۱,۲۴۵
مبلغ در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۲,۱۳۴,۳۴۷	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۲,۴۴۴,۸۹۸	-	۷۱,۵۹۶,۱۱۵

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
مبلغ در ۱۴۰۱/۱۰/۱	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۸,۶۹۵,۳۸۱	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۱۷,۸۸۳,۸۶۴	-	۵۳,۶۶۹,۸۰۹
سود(زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۲۹۱,۴۳۶
تعدیلات حسابداری	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۲۹۱,۴۳۶
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۰,۲۹۱,۴۳۶
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندرخته قانونی	-	-	۳,۰۴۳,۷۱۵	-	-	-	(۳,۰۴۳,۷۱۵)	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	-	۳,۰۴۳,۷۱۵	-	-	-	(۸,۰۴۳,۷۱۵)	-	۵۸,۹۶۱,۲۴۵
مبلغ در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱,۷۳۹,۰۹۶	-	-	۲,۰۹۰,۵۶۴	۲۰,۴۴۱,۱۴۹	-	۵۸,۹۶۱,۲۴۵



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

ج: صورت جریان وجه نقد :

صورت جریان وجه نقد سال ۱۴۰۰ 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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		عملکرد واقعی حسابرسی نشده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	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		
فعالتهای عملیاتی							
۲۵,۹۹۹,۹۶۱	۲۳,۵۵۳,۵۹۹	۲۰,۹۷۹,۹۵۴	۱۹,۵۸۲,۹۳۰	۸,۶۵۴,۷۷۲	۱۸,۶۵۴,۷۷۲	۱,۸۹۵,۹۶۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
(۳,۹۸۰,۷۶۱)	(۳,۵۳۴,۳۹۸)	(۱,۰۴۹,۷۶۲)	(۲,۶۵۲,۷۳۹)	(۱,۸۰۹,۳۵۱)	(۱,۸۰۹,۳۵۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۹)	مالیات بر درآمد پرداختی
۲۲,۰۱۹,۲۰۱	۲۰,۰۱۹,۲۰۱	۱۹,۹۳۰,۱۹۲	۱۶,۹۳۰,۱۹۱	۶,۸۴۵,۴۲۱	۱۶,۸۴۵,۴۲۱	۲۷۶,۸۰۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
فعالتهای سرمایه گذاری							
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲,۱۱۰,۱۹۹)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	(۱۶۸,۸۲۶)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۲,۲۷۹,۰۲۵)	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۲۱,۸۶۹,۲۰۱	۱۹,۸۶۹,۲۰۱	۱۹,۷۸۰,۱۹۲	۱۶,۷۸۰,۱۹۱	۶,۶۹۵,۴۲۱	۱۶,۶۹۵,۴۲۱	(۲,۰۰۲,۲۱۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالتهای تامین مالی
فعالتهای تامین مالی							
(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	سود سهام پرداختی
(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱,۸۶۹,۲۰۱	۱,۸۶۹,۲۰۱	۱,۷۸۰,۱۹۲	۱,۷۸۰,۱۹۱	۱,۶۹۵,۴۲۱	۱,۶۹۵,۴۲۱	(۴,۹۹۴,۹۵۲)	خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۳۷,۳۸۴,۰۱۳	۳۷,۳۸۴,۰۱۳	۳۵,۶۰۳,۸۲۲	۳۵,۶۰۳,۸۲۲	۳۳,۹۰۸,۴۰۲	۳۳,۹۰۸,۴۰۲	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	موجودی نقد در ابتدای سال
-	-	-	-	-	-	۳,۵۷۶,۲۲۴	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳۹,۲۵۳,۲۱۴	۳۹,۲۵۳,۲۱۴	۳۷,۳۸۴,۰۱۴	۳۷,۳۸۴,۰۱۳	۳۵,۶۰۳,۸۲۳	۳۵,۶۰۳,۸۲۳	۳۳,۹۰۸,۴۰۲	موجودی نقد در پایان سال



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

۳-۲- مفروضات مبانی پیش بینی ها		توضیح		پیش بینی سال ۱۴۰۱	پیش بینی سال ۱۴۰۲	پیش بینی سال ۱۴۰۳
سپرده ها	سپرده های سرمایه گذاری	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	بافرض انجام افزایش سرمایه	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۷۳.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۹۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۹۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه			
تسهیلات	تسهیلات اعطایی	سود تسهیلات	بافرض انجام افزایش سرمایه	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۸۵.۳۳۹.۱۲۷ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۹۰.۴۹۵.۲۶۲ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۹۰.۴۹۵.۲۶۲ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
			با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۷۳.۵۷۵.۰۳۵ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.		
نرخ سود تسهیلات		بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار				
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		بر اساس بخشنامه بانک مرکزی				
نرخ ارز	اقدام پولی مشمول نرخ رسمی با نرخ معادل ۴۲.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و اقلام غیر مشمول نرخ رسمی ارز بر اساس بخشنامه شماره ۰۰/۱۲/۲۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی ج.ا. معادل ۲۲.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می شود. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از ۲۲.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده اند.					
		سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس صورتهای مالی پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر			
سرمایه گذاریها	نقدینگی	اوراق مشارکت	یا نرخ ۱۹.۸ درصد			
		سپرده اعطایی بین بانکی	معادل مازاد منابع یا نرخ ۲۰ درصد			
نسبت کفایت سرمایه		ترکیب دارایی ها در محاسبات کفایت سرمایه بر اساس آخرین نسبت کفایت سرمایه حسابرسی شده در نظر گرفته شده و برای سالهای بعد مطابق با آخرین دستورالعمل بانک مرکزی و با توجه به تغییرات پیش بینی شده تعدیل گردیده است.				
تقسیم سود		مانده سود انباشته پس از الزامات قانونی و احتیاطی				
سپرده قانونی		طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی				
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی		معادل خرید و فروش ارز و معادل سال ۱۴۰۰				
کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ریالی		افزایش ۳۰ درصدی نسبت به سال گذشته				
کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ارزی		افزایش ۳۰ درصدی نسبت به سال گذشته				
کارمزد عملیات اعتبارات اسنادی		معادل سال ۱۴۰۰				
هزینه کارکنان		افزایش هزینه پرسنلی طبق رشد سالانه قانونی و افزایش پیش بینی شعب بانک به میزان ۳۵ درصد				
هزینه اداری عمومی		هزینه سال قبل با لحاظ نمودن برنامه افزایش شعب بانک و رشد تورم به میزان ۴۰ درصد				
خرید دارایی های ثابت		سالانه معادل ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال				
استهلاک		بر اساس قوانین و با توجه به رشد داراییهای ثابت در نظر گرفته شده است.				
مالیات		طبق قانون مالیات های مستقیم برای سال مالی ۱۴۰۱ معافیت مالیاتی ناشی از افزایش سرمایه پیشنهادی مطابق بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ معادل ۱.۸۰۹ میلیارد ریال اعمال گردیده است				
افزایش سرمایه (میلیارد ریال)		مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته				
تعداد شعب		۱۷				
تعداد کارکنان		۶۲۵				



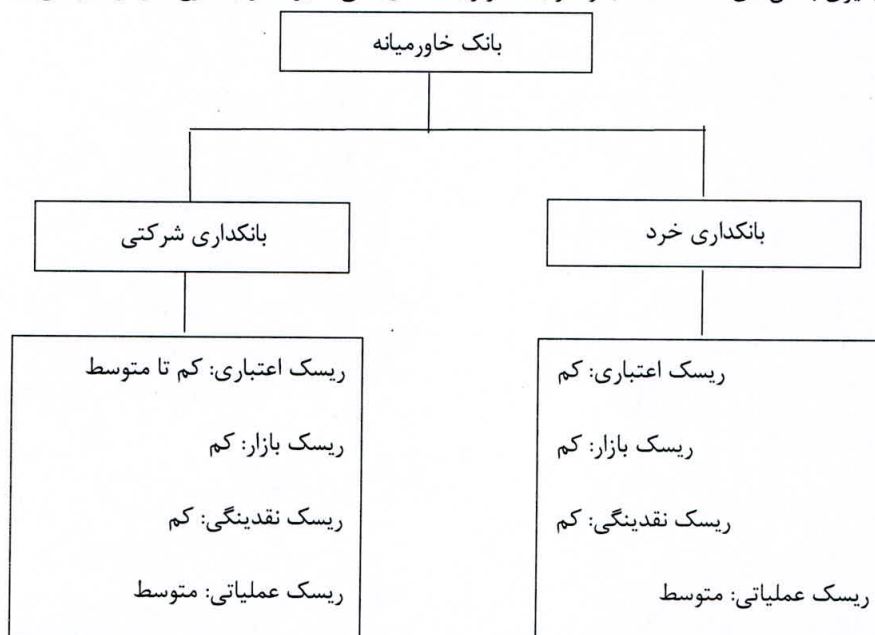
۴- عوامل ریسک

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:



۴-۲- چارچوب مدیریت ریسک بانک خاورمیانه

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته عالی ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته عالی ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره تشکیل می‌شود. کمیته عالی ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای 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 عالی 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 عالی 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 پایه‌گذاری شده است.



ریسک اعتباری:

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته 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 شرکت‌ها به ویژه 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 وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و 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 کوتاه مدت 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 کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابراین تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلند مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکت‌های کارگزاری و اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه بندی 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 کارگزاری‌ها، 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 باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره 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 به صورت ماهانه، گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک/ هیأت مدیره ارائه می‌نماید.

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

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه 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 می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شونده بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌باشند. مقررات بانک مرکزی شامل نسبت پوشش نقدینگی است. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط عادی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۹۰٪ باشد.

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 هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک، مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک به صورت ماهانه گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی و نسبت پوشش نقدینگی بانک به مدیران ارشد بانک و هیأت مدیره 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 را نگه می‌دارد.

ریسک بازار:

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

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

بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ هیچگونه سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در شرکت‌های بورسی و فرا بورسی نداشته است.

در طی سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی اقدام به افزایش نرخ بهره نمود و نرخ‌های مصوب برای سال ۱۴۰۰ به قوت خود باقی است. صرفاً نرخ تشویقی که مشمول سپرده‌های با مبالغ بالا و مخصوص مشتریان با مبالغ قابل توجه بوده، حذف گردیده است.



همین امر سبب کنترل بیشتر بر هزینه سپرده های دریافتی شده است. لازم به ذکر است که در طول سال جاری با احتمال انتشار اوراق بدهی توسط دولت بر مبنای نرخ تورم، سبب کاهش جذابیت سپرده های بانکی و احتمال خروج سپرده ها و سرمایه گذاری در اوراق مذکور خواهد شد.

بنابراین قابل توجه ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۰ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده گذاری خواهد بود. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی کند.

ریسک عملیاتی:

زبان های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیر عمدی، زبان های ناشی از کارافتادن، بدکار کردن، و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زبان های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زبان های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک های عملیاتی بانک شناخته می شوند. لازم به ذکر است زبان های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی شوند.

روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک های عملیاتی از مدل شاخص پایه ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ 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 می شود. جهت برآورد کل دارایی های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی های موزون شده بانک اضافه می گردد.

ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش هایی ارائه می کنند که در کمیته ریسک و هیئت مدیره بررسی می شوند و طبق توصیه های گزارش شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل های بهتر از طریق کمیته ریسک و مدیر عامل بانک صادر می شوند. همچنین مدیریت های بازرسی داخلی، تطبیق و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال می کنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع می کنند و مدیریت ریسک از طریق گزارش های ارائه شده به کمیته ریسک، تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی آورد. گزارش های دوره ای از نتیجه اعمال کنترل های جدید به اطلاع کمیته ریسک می رسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کم کردن ریسک های عملیاتی را صادر می کند.



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

