

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بازرس قانونی درباره

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۲/۰۴

شماره: ۱۴۰۲-۰۰۷

## 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 ۱۴۰۲/۰۱/۳۱ هیأت مدیره بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک") در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۵۰,۰۰۰ 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 ۱۴۰۱ با نرخ های ارز اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر دلار معادل ۲۵۰,۰۰۰ ریال و هر یورو معادل ۲۶۵,۰۰۰ 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 جمعاً مبلغ ۵,۴۴۴,۶۹۶ میلیون ریال می باشد که بانک نسبت به برگ های تشخیص و قطعی صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و سال مالی جاری بر اساس سود ابرازی و پس از کسر معافیت های قانونی در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها 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 ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲، آن بخش از سود تقسیم نشده شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس که در سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۲، 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 ۱۴۰۱ مبلغ ۳۰,۱۰۷,۰۱۳ میلیون ریال (شامل مبلغ ۴,۷۵۰,۳۲۶ میلیون ریال سود انباشته مصوب مجمع سال مالی قبل و مبلغ ۲۵,۳۵۶,۶۸۷ میلیون ریال از محل سود خالص حسابرسی نشده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱) 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 ۱۴۰۱ 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.ا. و سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد.

تاریخ: ۴ اردیبهشت ۱۴۰۲

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

محمود عبدلی

عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴



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

تاریخ تهیه: ۱۴۰۲/۰۱/۳۱

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

با احترام

در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره‌های ذیل آن، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۳۵،۰۰۰ میلیارد ریال، به مبلغ ۵۰،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	پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیأت مدیره و 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](http://www.middleeastbank.ir) مراجعه نمایند. آگهی‌های شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) از طریق روزنامه اطلاعات و دنیای اقتصاد منتشر و به عموم ارائه خواهد گردید.



## ۱- مشخصات بانک خاورمیانه

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و شناسه ملی ۱۰۳۲۰۸۲۶۱۹۶ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر و به صورت یک بانک تجاری به 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 هفت مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۱، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکتها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۱، مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۳۵ 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	۲۵.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۰۶	۲۰.۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۶.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰.۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۰/۰۹/۰۸	۶۶.۶۷	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۱/۱۰/۱۱	۴۰.۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته



#### ۴-۱- سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

لیست سهامداران بانک ۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱۰۲۹۲۵	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۴	۱,۷۴۶,۳۵۲,۷۴۴	۴.۹۹
شرکت کپال تجارت توس (سهامی خاص)	۶۷۶۲۹	سهامی خاص	۵۶۰۵۷۱	۱,۶۹۱,۷۸۶,۹۰۱	۴.۸۳
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۰۰۶۷۳	صندوق سرمایه گذاری	۳۶۱۰۵	۶۲۸,۵۹۲,۷۷۹	۱.۸۰
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۷۰۰۲۲۵	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۲	۵۶۲,۹۸۲,۵۰۳	۱.۶۱
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۰۵۲۷۸	سهامی عام	۳۲۷۶۸	۵۲۸,۴۳۲,۱۳۲	۱.۵۱
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۳۰۶۳۰	سهامی خاص	۴۶۰	۴۷۹,۰۰۶,۰۰۳	۱.۳۷
شرکت گروه صنعتی سیلکان (سهامی عام)	۰۵۶۸۵	سهامی عام	۲۸۳۲۲	۴۷۶,۲۴۶,۵۶۸	۱.۳۶
شرکت ساس گروه (سهامی خاص)	۰۳۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۳۷۶,۲۴۹,۹۹۳	۱.۰۷
شرکت گروه راسا (سهامی خاص)	۷۰۰۲۱۵	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۴	۳۵۸,۰۳۴,۰۶۹	۱.۰۲
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۰۰۰۰۱۵	سهامی عام	۲۳۲۰۶	۳۵۳,۷۰۶,۱۰۸	۱.۰۱
لشخص حقیقی بالای یک درصد	-	-	-	۳,۳۵۳,۲۲۷,۷۵۰	۹.۵۸
سایر لشخص حقیقی و حقوقی (۳۰.۷ حقوقی و ۲۰.۶۷۵ حقیقی)	-	-	-	۲۴,۴۴۶,۳۸۲,۴۵۰	۶۹.۸۴
جمع کل	-	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	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 با استناد به مصوبه جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹، هیأت مدیره جناب آقای جواد جوادی را به عنوان مدیرعامل بانک خاورمیانه، برای بقیه مدت تصدی هیأت مدیره انتخاب نمودند که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ در سمت تعیین شده انجام وظیفه نمایند.

##### ۱-۵-۱- اعضای اصلی:

نام	سمت	توضیحات
غلامعلی کامیاب	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
امیر حسین امین آزاد	نائب رئیس هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف-اجرایی
پرویز عقلی کرمانی	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
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 و قائم مقام مدیرعامل	موظف-اجرایی



### ۶-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰، موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس علی البدل برای مدت یک سال انتخاب گردیده‌اند. حسابرس و بازرس قانونی اصلی شرکت در سال مالی قبل نیز مؤسسه حسابرسی بیات رایان بوده است.

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

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

شرح	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
تعداد سهام معامله شده	۲۰,۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹
تعداد کل سهام شرکت	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۲۹,۱۲	۲۱,۲۶	۲۷,۸۳	۱۱,۹۴	۱۱,۱۳
درصد سهام شناور آزاد	۹۰,۱	۹۲,۰۹	۹۰,۶۶	۹۰,۵۹	۸۵,۴۱
آخرین قیمت (ریال)	۳۰,۹۵	۶,۹۶۴	۹,۴۰۰	۵,۴۶۰	۴,۶۰۰
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۴,۸۸۹,۰۷۱۵	۹,۹۲۸,۲۵۹	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵
تعداد روزهای معاملاتی	۲۲۹	۲۲۶	۲۳۷	۲۳۴	۲۳۳

\*درصد سهام شناور آزاد مربوط به دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ می‌باشد.

### 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				
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۶,۳۹۷,۲۹۶	۸,۶۲۷,۶۷۱	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۹,۸۲۱,۳۹۵
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۹۱۴	۸۶۵	۱,۱۰۸	۸۳۳	۷۸۴
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۸۵۲
سرمایه (میلیون ریال)	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰

### 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
۱۳۹۷	۱۰	۶	۱	۱۷
۱۳۹۸	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۹	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۰	۱۱	۵	۱	۱۷
۱۴۰۱	۱۲	۵	۱	۱۸

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
۱۳۹۷	۲۳۲	۱۱۲	۵۲	۶	۴۰۲
۱۳۹۸	۳۲۸	۱۲۱	۴۸	۹	۵۰۶
۱۳۹۹	۳۷۵	۱۲۷	۵۰	۱۰	۵۶۲
۱۴۰۰	۴۱۶	۱۳۶	۵۰	۶	۶۰۸
۱۴۰۱	۴۴۹	۱۴۶	۵۳	۶	۶۵۴

### 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 سال 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](http://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	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰
دارایی ها				
موجودی نقد	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۳۸,۴۴۴,۷۳۳
نسیلهات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۴۸۰,۳۲۹	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۴۹,۳۱۱,۷۸۵	۴۶,۲۳۸,۵۶۷
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۴۰۷,۰۰۴	۳۲۴,۵۱۱	۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۷۳,۷۹۹
سایر دریافتی ها	۸۶۹,۶۵۴	۴,۲۰۹,۱۲۱	۶,۵۷۳,۹۱۴	۱۳,۰۴۲,۰۳۶
دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳۰,۳۱۵	۷۸۵,۳۰۰	۴۸۸,۰۰۰	۶۰۷,۵۵۰
دارایی های ثابت مشهود	۳,۸۱۸,۷۵۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	۳,۸۵۶,۹۸۰	۵,۵۵۷,۵۶۱
دارایی های نامشهود	۱۹۸,۵۲۳	۲۲۸,۳۴۴	۳۰۰,۶۵۳	۲۷۸,۵۰۳
سپرده قفونی	۶,۵۶۱,۷۳۱	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۲۷,۱۵۴,۲۲۰
سایر دارایی ها	۵۰۴,۵۲۴	۱,۲۷۰,۴۱۰	۲,۲۳۶,۵۸۳	۲,۷۷۴,۲۵۸
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱</b>	<b>۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷</b>
بدهی ها				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱,۶۱۷,۵۶۳	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۵۰,۵۲۸,۵۶۳
سپرده های مشتریان	۱۱۶,۷۸۲,۲۲۹	۱۷۵,۲۷۹,۰۶۳	۳۳۷,۶۴۳,۶۱۳	۴۰۱,۱۳۵,۳۲۴
سود سهام پرداختی	۲۱,۲۳۳	۱۹,۲۷۹	۴۷,۱۰۹	۵۴,۳۷۶
مالبات پرداختی	۱,۱۸۰,۱۹۸	۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۸۴۳,۲۰۵	۱,۲۲۴,۰۴۸
ذخایر و سایر پرداختی ها	۴,۵۱۶,۸۷۵	۷,۵۳۵,۶۸۶	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۵,۶۵۳,۴۷۳
ذخیره مزایای پایان خدمت و تمهیدات بازنشستگی کارکنان	۱۰۶,۵۱۰	۱۵۳,۱۸۱	۲۲۷,۴۳۹	۳۲۷,۶۰۷
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸</b>	<b>۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶</b>	<b>۳۶۵,۳۶۱,۹۰۳</b>	<b>۴۶۸,۹۳۳,۳۹۱</b>
حقوق مالکانه				
سرمایه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قفونی	۲,۱۴۶,۸۸۹	۳,۴۴۴,۰۴۰	۵,۹۳۸,۰۴۵	۹,۰۴۴,۷۵۶
سایر اندوخته ها	۱,۲۷۴,۸۸۷	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۱۱۷,۷۶۵	۵۳,۲۶۸	۱,۶۳۳,۱۱۱	۲,۲۶۰,۲۴۰
سودزبان ( انباشته	۳,۷۰۰,۸۶۱	۸,۱۲۶,۲۶۶	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۲۸,۰۶۷,۰۱۳
جمع حقوق مالکانه	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۳۷,۸۲۹,۱۱۸	۵۵,۸۶۵,۶۴۶
<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱</b>	<b>۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷</b>



۱-۱۱-۱-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

سال مالی	سود (زیان) ابرزی	درآمد مسمول مالیات	مالیات				نحوه تسخیمی
			ابرازی	تخصیصی	قطعی	تأدیبه شده	
۱۳۹۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۹۳۱,۴۵۴	۱۳۹,۷۱۸	۳۵۰,۲۸۹	-	۱۳۹,۷۱۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۵	۲,۱۹۷,۰۹۱	۸۶۶,۳۹۷	۱۷۳,۲۷۹	۸۰۷,۳۴۶	-	۱۷۳,۲۷۹	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱,۸۲۸,۱۲۳	۲۷۵,۷۱۸	۶۷۶,۸۳۶	۶۳۴,۵۰۹	۲۷۵,۷۱۸	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۶,۷۹۸,۲۴۹	۳,۸۲۳,۰۱۵	۴۰۰,۹۵۲	۱,۳۲۶,۱۳۳	-	۴۰۰,۹۵۲	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۹,۶۸۰,۱۶۲	۶,۸۸۳,۲۷۶	۱,۰۳۲,۴۹۱	۲,۵۶۸,۱۹۰	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۹,۱۹۹,۷۶۱	۱,۶۱۹,۱۵۸	۴,۰۱۶,۰۵۱	-	۱,۶۱۹,۱۵۷	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۶	۹,۰۵۰,۰۷۸	-	-	-	-	-
۱۴۰۱	۳۰,۶۴۹,۱۵۰	۵,۱۱۰,۹۷۳	۱,۱۴۷,۶۲۳	-	-	۸۱۷,۷۵۵	-
							ذخیره احتیاطی مزاد
							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
							پیش پرداخت های مالیاتی
							مانده
						۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۲۲۴,۰۴۸
						۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۶۹,۳۰۳
						-	-
						۱,۲۲۴,۰۴۸	۱,۸۶۹,۳۰۳

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

جمع مبلغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بابت سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹، بالغ بر ۶,۰۶۱,۲۰۲ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی به شرح زیر است که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال های مزبور این اختلاف به مبلغ ۵,۴۴۴,۶۹۶ میلیون ریال تعدیل شده است. بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال های مزبور اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است. از این بابت ذخیره احتیاطی لازم طبق نظر مدیریت در حساب ذخیره مالیات و مانده سود انباشته لحاظ شده است.

دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح زیر است:

عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های 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 مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم در سال ۱۳۹۵ و 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 می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی مبنی بر پذیرش تمامی سود پرداختی، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی‌های ارزی بر مبنای نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده است. 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.



۲-۱۱-۱- صورت سود و زیان:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده		حسابرسی شده		حسابرسی شده	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
درآمد تسهیلات اصلی	۱۱,۳۰۸,۴۰۲	۱۲,۴۲۷,۷۵۴	۲۴,۶۹۲,۶۱۸	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۵۹,۷۳۶,۹۰۰	۶۲,۲۷۸,۱۴۵
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱,۰۶۲,۶۶۸	۲,۴۸۳,۵۸۸	۲,۹۲۲,۱۲۲	۵,۰۱۸,۱۲۸	۵,۰۲۰,۰۱۹	۵,۰۲۰,۰۱۹
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱,۱۷۱,۵۳۹	۲,۳۲۷,۳۳۹	۸۰,۶۴۵,۰۰۱	۹,۶۹۰,۳۶۴	۱,۰۲۲,۴۸۱	۱,۰۲۲,۴۸۱
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۵۵,۳۹۴	۲۹۹,۹۹۸	۸۶۱,۳۶۸	۱,۶۹۳,۶۲۲	۱,۰۲۲,۴۸۱	۱,۰۲۲,۴۸۱
جایزه سپرده قانونی	۶۱,۳۲۰	۸۴,۷۸۴	۱۸۲,۹۹۹	۲۵۳,۴۳۹	۳۳۵,۵۹۲	۳۳۵,۵۹۲
درآمد عملیاتی	۱۳,۷۶۹,۲۳۳	۱۷,۷۲۲,۵۶۲	۳۶,۷۲۲,۶۰۸	۵۴,۹۸۴,۶۷۷	۷۲,۳۹۲,۱۲۷	۷۲,۳۹۲,۱۲۷
هزینه سود سپرده ها	(۸,۶۵۳,۲۳۷)	(۱۰,۰۲۰,۳۱۶)	(۲۳,۴۱۶,۷۹۰)	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	(۴۲,۷۴۸,۲۳۶)	(۴۲,۷۴۸,۲۳۶)
سود (زیان) ناخالص	۵,۱۱۵,۹۹۶	۷,۷۰۲,۲۴۷	۱۳,۳۰۶,۸۱۸	۱۹,۷۵۷,۹۷۵	۲۸,۶۴۴,۹۱۱	۲۸,۶۴۴,۹۱۱
درآمد کارمزد	۶۱۱,۲۴۷	۹۰۰,۷۴۱	۱,۷۴۸,۹۹۲	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵,۰۷۰,۵۶۵	۵,۰۷۰,۵۶۵
هزینه کارمزد	(۱۴۰,۷۳۷)	(۱۳۲,۰۱۲)	(۲۷۲,۶۸۶)	(۳۷۴,۳۲۰)	(۴۴۶,۷۴۰)	(۴۴۶,۷۴۰)
خالص سود (زیان) مبادلات ارزی	۲,۸۵۰,۷۴۲	۳,۱۹۹,۱۲۲	۷,۶۸۱,۳۰۶	۴,۴۸۰,۸۴۶	۸,۲۸۱,۸۷۴	۸,۲۸۱,۸۷۴
هزینه های انرژی و عمومی	(۱,۱۱۸,۵۷۲)	(۱,۶۸۴,۷۳۱)	(۳,۰۲۶,۹۸۳)	(۴,۰۹۳,۸۶۵)	(۶,۲۱۰,۹۹۲)	(۶,۲۱۰,۹۹۲)
هزینه مطالبات مشکوک الیوصولی	(۴۷۷,۰۴۱)	(۳۹۰,۱۵۷)	(۳,۱۱۵,۲۹۸)	(۲,۰۴۶,۰۸۴)	(۲,۳۰۲,۱۱۱)	(۲,۳۰۲,۱۱۱)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	(۱۰۷,۰۳۸)	(۶۹,۲۷۰)	(۱۹۵,۹۸۲)	(۲۵۵,۰۵۰)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)
سود (زیان) عملیاتی	۶,۷۳۴,۶۰۷	۹,۵۲۶,۹۵۰	۱۸,۱۲۶,۵۸۶	۲۰,۴۲۳,۵۰۷	۳۰,۴۷۱,۴۹۶	۳۰,۴۷۱,۴۹۶
سود (زیان) سرمایه گذاری مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۶۳,۴۱۴	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۴,۰۰۰	۶۶۰	۶۶۰
هزینه های مالی	(۳۳۵)	-	(۱۹۸)	-	-	-
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۵۵۲	۸۳,۷۶۲	۱۲,۸۷۲	۱۱,۰۱۸	۱۷۱,۰۵۴	۱۷۱,۰۵۴
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۶,۷۹۸,۴۴۸	۹,۶۸۰,۱۶۲	۱۸,۶۹۰,۶۶۰	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۰,۶۴۹,۱۵۰	۳۰,۶۴۹,۱۵۰
مالیات بر درآمد	(۴۰۰,۹۵۳)	(۱,۰۲۳,۴۹۱)	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	-	(۳,۲۱۷,۷۵۶)	(۳,۲۱۷,۷۵۶)
سود (زیان) خالص	۶,۳۹۷,۴۹۵	۸,۶۵۶,۶۷۱	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۷,۴۳۱,۳۹۵	۲۷,۴۳۱,۳۹۵

۲-۱۱-۱- ارقام 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 صورت وضعیت مالی و سایر ارقام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی، مبلغ ۲۶۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۵۰,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از ارقام پولی که در دفاتر به نرخهای سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ گردیده‌اند. ارقام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می‌شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۱۱-۱- صورت سود و زیان جامع:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده		حسابرسی شده		حسابرسی شده	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۰
سود خالص	۶,۳۷۷,۲۹۶	۸,۶۲۷,۶۷۱	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۷,۴۳۱,۳۹۵	۲۷,۴۳۱,۳۹۵
تفاوت سمبولارز	(۱۱۷,۲۶۵)	۱۷۱,۰۳۳	۱,۵۷۸,۸۳۳	۴۵۸,۲۵۳	۱۶۹,۶۷۶	۱۶۹,۶۷۶
سود و زیان جامع سال مالی	۶,۲۶۰,۰۳۱	۸,۸۱۸,۷۰۴	۱۸,۲۰۵,۵۳۴	۲۱,۰۳۶,۳۲۸	۲۷,۶۰۱,۰۷۱	۲۷,۶۰۱,۰۷۱



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

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

جمع حقوق صاحبان سهام	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
۹,۲۷۲,۰۸۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۱۸۷,۲۹۴	-	-	-	۲,۰۸۴,۷۸۶	-	۹,۲۷۲,۰۸۰
(۴۴۶,۷۴۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۴۴۶,۷۴۰)	-	(۴۴۶,۷۴۰)
۶,۳۹۷,۲۹۷	۶,۳۹۷,۲۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۳۹۷,۲۹۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-	-	-	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	(۱۱۷,۷۶۵)
۶,۲۷۹,۵۳۲	۶,۲۷۹,۵۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۲۷۹,۵۳۲
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
-	-	-	-	۹۵۹,۵۹۵	-	-	-	(۹۵۹,۵۹۵)	-	-
-	-	-	-	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-
(۹۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	(۹۰۰,۰۰۰)
(۹۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹۵۹,۵۹۵	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	(۴,۳۲۴,۴۸۲)	-	(۹۰۰,۰۰۰)
۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	۳,۷۰۰,۸۶۱	-	۱۴,۲۰۴,۸۷۲

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

جمع حقوق صاحبان سهام	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴,۲۰۴,۳۱۲	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	۳,۷۹۹,۳۰۱	-	۱۴,۲۰۴,۳۱۲
۹۸,۲۴۰	-	-	-	-	-	-	-	۹۸,۲۴۰	-	۹۸,۲۴۰
۸,۶۲۷,۶۶۹	۸,۶۲۷,۶۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۶۲۷,۶۶۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۷۱,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	-	۱۷۱,۰۳۳
۱۷۱,۰۳۳	-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۳۳	-	-	۱۷۱,۰۳۳
۸,۸۱۸,۷۰۲	۸,۸۱۸,۷۰۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۸۱۸,۷۰۲
-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	(۱,۲۷۴,۸۸۷)	-	-	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-	(۱,۲۹۷,۱۵۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
(۱,۴۰۰,۰۰۰)	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	(۱,۲۷۴,۸۸۷)	-	-	(۴,۲۲۲,۲۴۴)	-	(۱,۴۰۰,۰۰۰)
۲۱,۲۲۲,۵۷۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۴۴۴,۰۴۰	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	۵۲,۲۶۸	۸,۱۲۶,۲۶۶	-	۲۱,۲۲۲,۵۷۴



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

سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - حسابرسی شده

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۲۳,۵۷۴	-	۸,۱۲۶,۲۶۶	۵۳,۲۶۸	-	-	۳,۴۴۴,۰۴۰	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۰/۱									
تعدیلات سنواتی									
مانده تجدیدزائه شده در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۱									
۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص									
سایر اقلام سود و زیان جامع									
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها									
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									
مالیات سایر سود های جلع									
جمع سود جلع									
۱۸,۲۰۵,۵۴۴	-	۱۶,۶۲۶,۷۰۱	۱۵,۷۸۸,۸۴۳	-	-	-	-	-	-
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده									
-	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان									
تخصیص به اندوخته قانونی									
-	-	(۲,۴۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها									
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب									
(۲,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۴۹۴,۰۰۵)	-	-	-	۲,۴۹۴,۰۰۵	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره									
۲۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰									

سال مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - حسابرسی شده

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۸۲۹,۱۱۸	-	۱۵,۲۵۸,۹۶۲	۱,۶۳۲,۱۱۱	-	-	۵,۹۳۸,۰۴۵	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۰/۱									
تعدیلات سنواتی									
مانده تجدیدزائه شده در تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱									
۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	-	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) خالص									
سایر اقلام سود و زیان جامع									
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها									
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									
آثار مالیات سایر اقلام سود (زیان) جلع									
جمع سود جلع									
۲۱,۰۳۶,۵۲۸	-	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۲۵۸,۲۵۳	-	-	-	-	-	-
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده									
-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان									
تخصیص به اندوخته قانونی									
-	-	(۳,۰۸۶,۷۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	-	-
تخصیص به سایر اندوخته ها									
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب									
(۳,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۶,۰۸۶,۷۱۱)	-	-	-	۳,۰۸۶,۷۱۱	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره									
۵۵,۸۶۵,۶۶۶	-	۱۹,۷۵۰,۳۲۶	۲,۰۹۰,۳۶۴	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹									



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

سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - با فرض افزایش سرمایه (حسابرسی نشده)

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید سائر اندوخته‌ها ارزی دارایی‌ها	سائر اندوخته‌ها ارزی دارایی‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	میانگین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۸۶۵,۶۴۶	-	۱۹,۷۵۰,۳۳۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده تجدید ارائه شده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ سود (زیان) خالص
-	-	۲۹,۸۳۱,۳۹۵	-	-	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود و زیان جسامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۶۹,۶۷۶	-	-	۱۶۹,۶۷۶	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جلم
۳,۰۰۱,۰۷۱	-	۲۹,۸۳۱,۳۹۵	۱۶۹,۶۷۶	-	-	-	-	-	-	جمع سود جلم
-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانة
-	-	(۴,۴۷۴,۷۰۸)	-	-	-	۴,۴۷۴,۷۰۸	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۹,۴۷۴,۷۰۸)	-	-	-	۴,۴۷۴,۷۰۸	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۸۰,۸۶۶,۷۱۷	-	۳۰,۰۷۰,۱۳	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	-	۱۲,۴۹۹,۴۶۶	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - با فرض عدم افزایش سرمایه (حسابرسی نشده)

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید سائر اندوخته‌ها ارزی دارایی‌ها	سائر اندوخته‌ها ارزی دارایی‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	میانگین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۸۶۵,۶۴۶	-	۱۹,۷۵۰,۳۳۶	۲,۰۹۰,۵۶۴	-	-	۹,۰۲۴,۷۵۶	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰۱/۱۰/۰۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعدیلات سنواتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مانده تجدید ارائه شده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ سود (زیان) خالص
-	-	۲۷,۴۳۱,۳۹۷	-	-	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود و زیان جسامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مؤاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۶۹,۶۷۶	-	-	۱۶۹,۶۷۶	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جلم
۲۷,۶۰۱,۰۷۳	-	۲۷,۴۳۱,۳۹۷	۱۶۹,۶۷۶	-	-	-	-	-	-	جمع سود جلم
-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانة
-	-	(۴,۱۱۴,۷۱۱)	-	-	-	۴,۱۱۴,۷۱۱	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام مصوب
(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۹,۱۱۴,۷۱۱)	-	-	-	۴,۱۱۴,۷۱۱	-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۷۸,۴۶۶,۷۱۹	-	۳۸,۰۶۷,۰۱۳	۲,۲۶۰,۲۴۰	-	-	۱۲,۱۲۹,۴۶۶	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



۵-۱۱-۱ - صورت جریان وجوه نقد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی شده		حسابرسی نشده		حسابرسی شده	
	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۴۰۱	حسابرسی نشده
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی						
نقد حاصل از عملیات	۳,۰۵۷,۴۴۸	۱۶,۸۴۳,۶۰۸	۳,۰۷۰,۶۳۰	۱,۸۷۵,۴۵۶	۲۴,۱۷۵,۶۰۲	۲۴,۱۷۵,۶۰۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۲۷۴,۸۴۵)	(۴۰۰,۹۵۲)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۱,۶۱۹,۱۵۸)	(۱,۷۲۵,۰۰۲)	(۱,۷۲۵,۰۰۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲,۷۸۲,۶۰۳	۱۶,۴۴۲,۶۵۶	۲,۰۳۸,۱۳۹	۲۵۶,۲۹۸	۲۲,۰۰۰,۱۰۰	۲۲,۰۰۰,۱۰۰
جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری						
پروانه های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹۲۲,۶۱۰)	(۳۳۵,۹۷۴)	(۳۲۸,۰۹۳)	(۲,۱۰۸,۴۱۹)	(۱,۱۳۵,۴۸۲)	(۱,۱۳۵,۴۸۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	۲۵۲,۱۳۰	۹۸۷	-	-	-
پروانه های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۲۱۳,۵۲۳)	(۹۰,۴۹۷)	(۱۹۶,۰۸۴)	(۶۵,۹۲۶)	(۱۲۰,۶۱۴)	(۱۲۰,۶۱۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	۱۶۴,۹۵۳	۱۶۴,۹۵۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۶۳,۴۱۴	۶۹,۴۵۰	۵۵۱,۳۹۹	۱۴۴,۰۰۰	۶۶۰۰	۶۶۰۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۱۳۶,۱۲۳)	(۱۷۴,۳۴۱)	(۵۲۳,۱۹۰)	(۲,۰۳۰,۳۴۵)	(۱,۰۸۴,۵۴۳)	(۱,۰۸۴,۵۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱,۶۴۶,۴۷۰	۱۶,۲۶۸,۳۱۵	۱,۵۱۴,۹۴۹	(۱,۷۷۴,۰۴۷)	۲۲,۹۱۸,۵۵۹	۲۲,۹۱۸,۵۵۹
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی						
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۸۸۹,۲۹۳)	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۸۸۹,۲۹۳)	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)	(۲,۹۹۲,۷۳۳)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۷۵۷,۱۷۷	۱۴,۸۶۶,۳۶۱	(۴۵۷,۲۲۱)	(۴,۷۶۶,۷۸۰)	۱۷,۹۲۵,۲۳۷	۱۷,۹۲۵,۲۳۷
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۱,۲۴۰,۱۶۳	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۳,۴۹۰,۴۴۳
تاثیر تغییرات نرخ از موجودی نقد	۲,۳۲۵,۳۶۷	۲,۷۴۲,۲۵۰	۱۳,۸۵۳,۰۳۳	۲,۹۳۰,۰۹۳	۲,۲۸۸,۲۹۶	۲,۲۸۸,۲۹۶
مانده موجودی نقد در پایان سال	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۵,۷۷۸,۷۳۹	۳۵,۷۷۸,۷۳۹



## 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 نمایند. 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	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ حسابرسی شده
سرمایه نظارتی*	۱۳,۹۵۱,۰۳۲	۲۰,۷۰۸,۸۱۷	۳۶,۷۹۵,۲۶۱	۵۷,۸۹۵,۰۰۳	۶۳,۲۰۱,۳۸۷
دارایی های موزون شده به ریسک*	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴	۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸	۳۲۹,۴۳۶,۴۰۷	۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۴۸۱,۶۵۲,۴۲۵
نسبت کفایت سرمایه	۸.۱٪	۱۱.۷٪	۱۱.۲٪	۱۳.۵٪	۱۳.۱٪

\* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک برای دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ و سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ طبق بخشنامه جدید مخته به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ طبق بخش نامه شماره ۹۷/۳۱۴۲۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. لازم به توضیح است سرمایه نظارتی بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی 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	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۴	
	حسابرسی شده	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه
سرمایه نظارتی*	۶۳,۲۰۱,۳۸۷	۶۲,۷۷۹,۷۹۹	۷۷,۷۷۹,۷۹۹	۷۰,۵۵۷,۸۸۸	۸۸,۴۵۵,۰۲۱	۸۰,۳۸۸,۸۰۹	۱۱۴,۵۸۷,۳۹۸	۹۰,۹۷۹,۳۱۸
دارایی های موزون شده به ریسک	۴۸۱,۶۵۲,۴۲۵	۵۶۲,۴۹۳,۸۷۵	۵۶۲,۴۹۳,۸۷۵	۷۰۷,۳۳۶,۱۶۲	۷۲۰,۵۶۱,۳۶۳	۸۴۸,۰۸۱,۷۳۵	۱,۰۴۳,۹۳۶,۴۰۱	۱,۰۱۹,۳۴۶,۸۰۳
نسبت کفایت سرمایه	۱۳.۱٪	۱۱.۳٪	۱۳.۸٪	۱۰.۰٪	۱۲.۳٪	۹.۵٪	۱۱.۰٪	۸.۹٪

\* سرمایه نظارتی 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	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ حسابرسی شده
سرمایه پایه	۶۳,۲۰۱,۳۸۷
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۶,۳۲۰,۱۳۷
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۱۲,۶۴۰,۲۷۵

افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۵,۰۰۰ 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	۱۴۰۱	۱۴۰۲	۱۴۰۲	۱۴۰۴
سرمایه پایه	۷۷,۷۷۹,۷۹۹	۸۸,۴۵۵,۰۲۱	۱۰۲,۰۷۱,۰۸۸	۱۱۴,۵۸۷,۳۹۸
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۷,۷۷۷,۹۷۸	۸,۸۴۵,۵۰۰	۱۰,۲۰۷,۱۰۷	۱۱,۴۵۸,۷۳۸
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۱۵,۵۵۵,۹۵۷	۱۷,۶۹۱,۰۰۱	۲۰,۴۱۴,۲۱۳	۲۲,۹۱۷,۴۷۵

۳-۱-۲ بهره مندی از مزایای معافیت مالیاتی موضوع بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲:

به موجب بند ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت‌های پذیرفته شده در بازار (بورس) و فرابورس و ترغیب آن‌ها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخش‌های تولیدی و ایجاد فرصت‌های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲ مالیات درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت‌های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می‌یابد مشمول نرخ صفر مالیاتی است.



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

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

مبالغ به ریال

شرح		برآورد
منابع	افزایش سرمایه از محل انباشته	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مصارف	اعطای تسهیلات	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه پیشنهادی می‌باشد که طی یک مرحله از محل سود انباشته انجام خواهد شد. به این صورت که در پایان سال ۱۴۰۲ سرمایه بانک ۵۰,۰۰۰ 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 استفاده‌کنندگان 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 سال ۱۴۰۱ 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

۱۴۰۴/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		حسابرسی نهم ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	
<b>دارایی ها</b>								
								موجودی نقد
۶۲,۱۶۹,۰۶۸	۶۲,۱۶۹,۰۶۸	۵۹,۲۰۸,۶۳۶	۵۹,۲۰۸,۶۳۶	۵۶,۳۸۹,۱۷۷	۵۶,۳۸۹,۱۷۷	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۴۰,۵۱۱,۴۷۱	۱۲۵,۸۲۳,۷۵۸	۱۰۵,۷۱۳,۷۷۶	۹۵,۷۱۸,۸۸۹	۷۱,۰۴۸,۱۷۷	۶۵,۴۵۵,۹۵۹	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	نسبيلات لطایف و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۹۸۰,۱۲۳,۸۸۸	۹۶۴,۲۸۵,۳۶۵	۷۹۵,۹۲۹,۳۵۴	۷۸۰,۰۶۲,۳۳۸	۶۵۹,۴۵۵,۳۶۶	۶۴۳,۵۵۹,۸۵۷	۴۹۶,۴۶۶,۷۹۲	۴۹۶,۴۶۶,۷۹۲	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۳۷,۴۳۵,۶۲۵	۲۱,۱۵۱,۸۰۴	۲۱,۱۵۱,۸۰۴	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
-	-	-	-	-	-	۹۶۱,۳۵۹	۹۶۱,۳۵۹	سایر دریافتی ها
۹,۴۳۲,۶۰۴	۹,۴۳۲,۶۰۴	۸,۹۸۳,۴۳۲	۸,۹۸۳,۴۳۲	۸,۵۵۵,۶۵۰	۸,۵۵۵,۶۵۰	۸,۱۴۸,۳۳۸	۸,۱۴۸,۳۳۸	دلاری غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	۶۸۶,۱۰۶	دلاری های ثابت مشهود
۴,۶۱۱,۲۸۷	۴,۶۱۱,۲۸۷	۴,۹۹۳,۲۲۹	۴,۹۹۳,۲۲۹	۵,۴۲۵,۷۵۷	۵,۴۲۵,۷۵۷	۶,۱۱۶,۹۶۷	۶,۱۱۶,۹۶۷	دلاری های نامشهود
۷۷,۸۵۲	۷۷,۸۵۲	۱۲۷,۸۵۲	۱۲۷,۸۵۲	۱۷۷,۸۵۲	۱۷۷,۸۵۲	۲۲۷,۸۵۱	۲۲۷,۸۵۱	سپرده قانونی
۹۳,۵۹۳,۰۸۷	۹۳,۴۹۳,۸۷	۷۲,۸۳۳,۹۰۶	۷۲,۷۳۲,۲۰۶	۵۸,۳۹۲,۵۴۹	۵۸,۲۹۰,۸۴۹	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	سایر دلاری ها
۴,۴۴۱,۱۵۹	۴,۴۴۱,۱۵۹	۳,۹۷۵,۰۴۴	۳,۹۷۵,۰۴۴	۳,۵۵۱,۳۰۳	۳,۵۵۱,۳۰۳	۳,۱۶۶,۰۸۴	۳,۱۶۶,۰۸۴	<b>جمع دارایی ها</b>
۱,۳۳۳,۰۸۲,۱۴۶	۱,۳۰۲,۴۵۴,۲۱۰	۱,۰۸۹,۸۸۶,۹۶۰	۱,۰۶۳,۹۳۳,۳۵۷	۹۰۱,۱۱۷,۵۶۲	۸۷۹,۵۲۸,۱۳۵	۶۷۴,۰۹۵,۱۷۶	۶۷۴,۰۹۵,۱۷۶	<b>بدهی ها</b>
								بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۶۸۹,۰۶۹	۱۶,۴۶۵,۳۸۹	۱۴,۹۴۱,۹۷۰	۱۵,۶۸۱,۲۲۸	۱۴,۲۳۰,۴۴۸	۱۴,۹۳۴,۵۰۳	۱۴,۲۳۳,۳۳۶	۱۴,۲۳۳,۳۳۶	سپرده های مشتریان
۱,۱۰۲,۹۷۴,۳۰۰	۱,۰۹۹,۹۱۷,۸۶۸	۸۹۰,۴۱۶,۰۰۲	۸۸۷,۴۴۲,۶۷۴	۷۳۱,۴۰۵,۷۵۶	۷۲۸,۵۱۷,۶۰۷	۵۵۲,۵۰۸,۴۷۳	۵۵۲,۵۰۸,۴۷۳	سود سهام پرداختنی
۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	۶۱,۰۵۶	مالیات پرداختنی
۱۴,۶۷۳,۰۷۵	۱۳,۵۶۳,۶۳۵	۱۲,۴۴۲,۴۴۵	۱۱,۵۱۳,۴۳۴	۷,۵۰۵,۳۳۶	۷,۱۸۴,۴۸۳	۱,۸۶۹,۳۰۳	۴,۲۶۹,۳۰۳	ذخایر و سایر پرداختنی ها
۴۱,۸۶۹,۹۰۸	۴۱,۸۶۹,۹۰۸	۳۵,۳۱۴,۵۸۷	۳۵,۳۱۴,۵۸۷	۲۹,۳۵۵,۲۰۴	۲۹,۳۵۵,۲۰۴	۲۳,۹۳۷,۵۸۳	۲۳,۹۳۷,۵۸۳	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱,۰۸۶,۴۰۴	۱,۰۸۶,۴۰۴	۹۰۵,۳۳۷	۹۰۵,۳۳۷	۷۵۴,۴۴۷	۷۵۴,۴۴۷	۶۲۸,۷۰۶	۶۲۸,۷۰۶	<b>جمع بدهی ها</b>
۱,۱۷۶,۳۵۳,۸۱۲	۱,۱۷۲,۹۶۴,۱۶۱	۹۵۴,۰۸۱,۳۹۶	۹۵۰,۹۱۸,۳۱۶	۷۸۳,۳۱۲,۲۴۷	۷۸۰,۸۰۷,۳۰۰	۵۹۳,۲۲۸,۴۵۷	۵۹۵,۶۲۸,۴۵۷	<b>حقوق مالکانه</b>
								سرمایه
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۳۷,۳۳۸,۱۴۵	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۹۷۹,۹۱۷	۲۶۸۰,۹۸۳۹	۲۰,۰۰۰,۰۶۸	۱۹,۴۴۷,۳۹۶	۱۳,۴۹۹,۴۶۶	۱۳,۱۳۹,۴۶۶	تفاوت تسعیر ارز
۲,۸۶۳,۹۹۵	۲,۸۶۳,۹۹۵	۲,۶۶۲,۷۴۳	۲,۶۶۲,۷۴۳	۲,۴۶۱,۴۹۲	۲,۴۶۱,۴۹۲	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲,۲۶۰,۲۴۰	سود انباشته
۶۶,۶۲۶,۱۹۳	۵۶,۶۲۶,۰۵۴	۵۵,۱۶۲,۹۰۳	۴۸,۵۳۲,۵۵۹	۴۵,۲۸۳,۷۵۵	۴۱,۸۱۱,۹۴۷	۳۰,۱۰۷,۰۱۳	۲۸,۰۶۷,۰۱۳	<b>جمع حقوق مالکانه</b>
۱۵۶,۳۲۸,۳۳۳	۱۲۹,۴۹۰,۰۴۹	۱۳۵,۸۰۵,۵۶۳	۱۱۳,۰۰۵,۰۴۱	۱۱۷,۸۰۵,۳۱۵	۹۸,۷۲۰,۸۳۵	۸۰,۸۶۶,۷۱۹	۷۸,۴۶۶,۷۱۸	<b>جمع بدهی ها و حقوق مالکانه</b>
۱,۳۳۳,۰۸۲,۱۴۵	۱,۳۰۲,۴۵۴,۲۰۹	۱,۰۸۹,۸۸۶,۹۵۹	۱,۰۶۳,۹۳۳,۳۵۷	۹۰۱,۱۱۷,۵۶۲	۸۷۹,۵۲۸,۱۳۵	۶۷۴,۰۹۵,۱۷۶	۶۷۴,۰۹۵,۱۷۵	



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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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

۱۴۰۴/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		حسابرسی نشده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	
۱۵۸,۳۲۰,۸۱۷	۱۵۴,۸۴۳,۰۱۵	۱۲۷,۷۵۱,۴۷۶	۱۲۴,۲۷۳,۶۷۳	۹۴,۷۰۹,۰۰۹	۹۳,۱۰۳,۷۰۲	۵۹,۷۳۶,۹۰۰	۵۹,۷۳۶,۹۰۰	درآمد تسهیلات اخطایی
۲۰,۳۱۴,۹۸۲	۱۷,۷۱۳,۰۹۱	۱۱,۳۹۵,۷۷۰	۹,۸۴۹,۷۲۳	۵,۴۰۸,۳۷۶	۴,۴۷۵,۶۵۲	۶,۲۷۸,۱۴۵	۶,۲۷۸,۱۴۵	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۷,۹۲۵,۴۰۸	۷,۹۲۵,۴۰۸	۷,۹۲۵,۴۰۸	۷,۹۲۵,۴۰۸	۶,۰۸۴,۹۹۶	۶,۰۸۴,۹۹۶	۵,۰۲۰,۰۱۹	۵,۰۲۰,۰۱۹	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
-	-	-	-	-	-	۱,۰۲۲,۴۸۱	۱,۰۲۲,۴۸۱	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۴۸,۸۷۷	۹۴۷,۸۵۷	۷۷۲,۶۵۱	۷۷۱,۶۳۲	۶۱۴,۸۷۱	۶۱۴,۳۶۸	۳۳۵,۵۹۲	۳۳۵,۵۹۲	جایزه سپرده قانونی
۱۸۷,۵۱۰,۰۸۳	۱۸۱,۴۲۹,۳۷۱	۱۴۷,۸۴۵,۳۰۵	۱۴۲,۸۲۰,۴۳۶	۱۰۶,۸۱۷,۲۵۱	۱۰۴,۲۷۸,۷۱۷	۷۲,۳۹۳,۱۳۷	۷۲,۳۹۳,۱۳۷	درآمد عملیاتی
(۱۱۲,۹۰۰,۶۹۸)	(۱۱۲,۶۳۰,۷۹۵)	(۸۶,۳۴۹,۴۲۵)	(۸۶,۰۶۲,۶۲۶)	(۵۹,۳۴۴,۶۴۳)	(۵۹,۱۴۶,۶۸۱)	(۴۳,۷۴۸,۲۲۶)	(۴۳,۷۴۸,۲۲۶)	هزینه سود سپرده ها
۷۴,۶۰۹,۳۸۵	۶۸,۷۹۸,۵۷۶	۶۱,۵۹۵,۸۸۰	۵۶,۷۵۷,۸۱۰	۴۷,۵۷۳,۶۰۹	۴۵,۱۳۲,۰۳۶	۲۸,۶۴۴,۹۱۱	۲۸,۶۴۴,۹۱۱	سود (زیان) ناخالص
۱۱,۳۳۲,۲۹۰	۱۱,۳۳۲,۲۹۰	۸,۴۱۶,۵۵۰	۸,۴۱۶,۵۵۰	۶,۴۵۴,۹۹۳	۶,۴۵۴,۹۹۳	۵,۰۷۰,۵۶۵	۵,۰۷۰,۵۶۵	درآمد کارمزد
(۹۸۱,۴۸۸)	(۹۸۱,۴۸۸)	(۷۵۴,۹۹۱)	(۷۵۴,۹۹۱)	(۵۸۰,۷۶۳)	(۵۸۰,۷۶۳)	(۴۴۶,۷۴۰)	(۴۴۶,۷۴۰)	هزینه کارمزد
۹,۹۴۳,۳۴۵	۹,۹۴۳,۳۴۵	۹,۴۶۴,۴۵۸	۹,۴۶۴,۴۵۸	۹,۰۲۹,۱۰۵	۹,۰۲۹,۱۰۵	۸,۲۸۱,۸۷۳	۸,۲۸۱,۸۷۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات لرزی
(۱۶,۱۷۲,۵۶۷)	(۱۵,۹۳۷,۴۵۴)	(۱۲,۱۷۰,۱۱۴)	(۱۲,۰۰۵,۵۹۱)	(۹,۳۰۵,۸۷۴)	(۹,۱۱۲,۶۹۹)	(۶,۳۱۰,۹۹۳)	(۶,۳۱۰,۹۹۲)	هزینه های اتری و عمومی
(۳,۴۶۰,۴۲۰)	(۳,۴۳۱,۹۲۷)	(۲,۵۳۴,۳۸۸)	(۲,۵۰۵,۸۹۵)	(۳,۱۵۱,۴۳۸)	(۳,۹۰۹,۳۷۵)	(۲,۳۰۲,۱۱۱)	(۲,۳۰۲,۱۱۱)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	-	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	(۲,۵۶۶,۰۱۰)	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۷۵,۱۷۰,۵۴۶	۶۹,۶۲۳,۳۴۳	۶۴,۰۱۷,۳۹۴	۵۹,۳۷۲,۳۴۱	۵۰,۰۱۸,۶۳۳	۴۸,۰۱۳,۳۰۰	۳۰,۴۷۱,۴۹۶	۳۰,۴۷۱,۴۹۶	سود (زیان) عملیاتی
-	-	-	-	-	-	۶۶۰۰	۶۶۰۰	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	-	-	-	-	-	-	-	هزینه های مالی
-	-	-	-	-	-	۱۷۱,۰۵۴	۱۷۱,۰۵۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۷۵,۱۷۰,۵۴۶	۶۹,۶۲۳,۳۴۳	۶۴,۰۱۷,۳۹۴	۵۹,۳۷۲,۳۴۱	۵۰,۰۱۸,۶۳۳	۴۸,۰۱۳,۳۰۰	۳۰,۶۴۹,۱۵۰	۳۰,۶۴۹,۱۵۰	سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد
(۱۳,۴۴۹,۰۲۸)	(۱۲,۳۳۹,۵۸۷)	(۱۱,۲۱۸,۳۹۷)	(۱۰,۲۸۹,۳۸۷)	(۶,۲۸۱,۳۸۹)	(۵,۹۶۰,۴۳۶)	(۸۱۷,۷۵۶)	(۳,۲۱۷,۷۵۶)	مالیات بر درآمد
۶۱,۷۲۱,۵۱۸	۵۷,۲۸۳,۷۵۶	۵۲,۷۹۸,۹۹۷	۴۹,۰۸۲,۹۵۵	۴۳,۷۳۷,۳۴۴	۴۲,۰۵۲,۸۶۴	۲۹,۸۳۱,۳۹۵	۲۷,۴۳۱,۴۹۵	سود (زیان) خالص



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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ 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

۱۴۰۴/۱۲/۳۰		۱۴۰۳/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده		شرح
بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	
۶۱,۷۲۱,۵۱۸	۵۷,۲۸۳,۷۵۶	۵۲,۷۹۸,۹۹۷	۴۹,۰۸۲,۹۵۵	۴۳,۷۳۷,۳۴۴	۴۲,۰۵۲,۸۶۴	۲۹,۸۳۱,۳۹۵	۲۷,۴۳۱,۳۹۵	سود (زیان) خالص
۲۰۱,۲۵۲	۲۰۱,۲۵۲	۲۰۱,۲۵۲	۲۰۱,۲۵۲	۲۰۱,۲۵۲	۲۰۱,۲۵۲	۱۶۹,۶۷۶	۱۶۹,۶۷۶	تفاوت تسعیر ارز
۶۱,۹۲۲,۷۷۰	۵۷,۴۸۵,۰۰۸	۵۳,۰۰۰,۲۴۹	۴۹,۲۸۴,۲۰۷	۴۳,۹۳۸,۵۹۶	۴۲,۲۵۴,۱۱۶	۳۰,۰۰۱,۰۷۱	۲۷,۶۰۱,۰۷۰	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:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

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
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۴۹۹,۴۶۶	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۳۰,۱۰۷,۰۱۳	-	۸۰,۸۶۶,۷۱۹
ماتمه در ۱۴۰۲/۱۰/۱									
تعدیلات سناری									
ماتمه تجدید ارزش شده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱									
سود (زیان) خالص									
سایر اقلام سود و زیان جامع									
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها									
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع									
جمع سود جامع									
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده									
افزایش سرمایه در جریان									
خرید سهام خزانه									
فروش سهام خزانه									
تخصیص به اندوخته قانونی									
تخصیص به سایر اندوخته ها									
سود سهام محسوب									
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره									
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۶,۵۶۰,۶۰۱	-	-	-	(۲۸,۵۶۰,۶۰۱)	-	(۷,۰۰۰,۰۰۰)
ماتمه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۰,۰۶۰,۰۶۷	-	-	۲,۴۶۱,۴۹۲	۲۵,۲۸۳,۷۵۶	-	۱۱۷,۸۰۵,۳۱۵

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

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
۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳,۴۹۹,۴۶۶	-	-	۲,۲۶۰,۲۴۰	۲۸,۰۶۷,۰۱۳	-	۷۸,۴۶۶,۷۱۹
ماتمه در ۱۴۰۲/۱۰/۱									
تعدیلات سناری									
ماتمه تجدید ارزش شده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱									
سود (زیان) خالص									
سایر اقلام سود و زیان جامع									
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها									
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی									
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع									
جمع سود جامع									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده									
افزایش سرمایه در جریان									
خرید سهام خزانه									
فروش سهام خزانه									
تخصیص به اندوخته قانونی									
تخصیص به سایر اندوخته ها									
سود سهام محسوب									
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره									
۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۹,۴۴۷,۴۹۶	-	-	۲,۴۶۱,۴۹۲	۲۱,۸۱۱,۹۴۷	-	۹۸,۷۲۰,۸۳۵
ماتمه در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									



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

۱۴۰۳/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	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
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۱۷,۸۰۵,۳۱۵	-	۴۵,۲۸۲,۷۵۶	۲,۴۶۱,۴۹۲	-	-	۲۰,۶۰۰,۶۶۷	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲,۷۹۸,۹۹۷	-	۵۲,۷۹۸,۹۹۷	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰,۱,۲۵۲	-	-	۲۰,۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲,۰۰۰,۲۴۹	-	۵۲,۷۹۸,۹۹۷	۲۰,۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۷,۹۱۹,۸۴۹)	-	-	-	۷,۹۱۹,۸۴۹	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۴۲,۹۱۹,۸۴۹)	-	-	-	۷,۹۱۹,۸۴۹	-	-	-
۱۳۵,۸۰۵,۵۶۴	-	۵۵,۱۶۲,۹۰۳	۲,۶۶۲,۷۴۴	-	-	۲۷,۹۷۹,۹۱۷	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۴۰۳/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	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
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۹۸,۷۲۰,۸۲۵	-	۴۱,۸۱۱,۹۴۷	۲,۴۶۱,۴۹۲	-	-	۱۹,۴۲۷,۳۹۶	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹,۰۸۲,۹۵۵	-	۴۹,۰۸۲,۹۵۵	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۰,۱,۲۵۲	-	-	۲۰,۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۹,۲۸۴,۲۰۷	-	۴۹,۰۸۲,۹۵۵	۲۰,۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۷,۳۶۲,۴۴۳)	-	-	-	۷,۳۶۲,۴۴۳	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۴۲,۳۶۲,۴۴۳)	-	-	-	۷,۳۶۲,۴۴۳	-	-	-
۱۱۲,۰۰۵,۰۴۲	-	۴۸,۵۲۲,۴۵۹	۲,۶۶۲,۷۴۴	-	-	۲۶,۸۰۹,۸۳۹	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰



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

۱۴۰۴/۱۲/۳۰ با فرض افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت نسبی ارزش عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	ملاحظات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۸۰۵,۵۶۴	-	۵۵,۱۶۲,۹۰۳	۲,۶۶۲,۷۴۴	-	-	۲۷,۹۷۹,۹۱۷	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۱ تعدیلات سنواتی
۶۱,۷۲۱,۵۱۸	-	۶۱,۷۲۱,۵۱۸	-	-	-	-	-	-	-	مانده تجدیدارزانه شده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱ سود خالص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود و زیان جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها
۲۰۱,۲۵۲	-	-	۲۰۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۶۱,۹۲۲,۷۷۰	-	۶۱,۷۲۱,۵۱۸	۲۰۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۹,۲۵۸,۲۲۸)	-	-	-	۹,۲۵۸,۲۲۸	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام منسوب
(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵۰,۲۵۸,۲۲۸)	-	-	-	۹,۲۵۸,۲۲۸	-	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۱۵۶,۷۲۲,۲۳۵	-	۶۶,۶۲۶,۱۹۴	۲,۸۶۲,۹۹۶	-	-	۳۷,۲۳۸,۱۴۵	-	-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۳۰

۱۴۰۴/۱۲/۳۰ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت نسبی ارزش عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	ملاحظات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۳,۰۰۵,۰۴۲	-	۴۸,۵۲۲,۴۵۹	۲,۶۶۲,۷۴۴	-	-	۲۶,۸۰۹,۸۲۹	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۱ تعدیلات سنواتی
۵۷,۲۸۳,۷۵۶	-	۵۷,۲۸۳,۷۵۶	-	-	-	-	-	-	-	مانده تجدیدارزانه شده در تاریخ ۱۴۰۴/۱۰/۱ سود خالص
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود و زیان جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها
۲۰۱,۲۵۲	-	-	۲۰۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۵۷,۴۸۵,۰۰۸	-	۵۷,۲۸۳,۷۵۶	۲۰۱,۲۵۲	-	-	-	-	-	-	جمع سود جامع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانه
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش سهام خزانه
-	-	(۸,۱۹۰,۱۶۱)	-	-	-	۸,۱۹۰,۱۶۱	-	-	-	تخصیص به اندوخته قانونی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام منسوب
(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۴۹,۱۹۰,۱۶۱)	-	-	-	۸,۱۹۰,۱۶۱	-	-	-	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره
۱۲۹,۴۹۰,۰۵۰	-	۵۶,۶۲۶,۰۵۴	۲,۸۶۲,۹۹۶	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۳۰



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

ج: صورت جریان وجه نقد :

صورت جریان وجه نقد سال ۱۴۰۱ و پیش بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	حسابرسی نیمه ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۲۹	
	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه	باقرض عدم افزایش سرمایه	باقرض افزایش سرمایه
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>						
نقد حاصل از عملیات	۲۴,۱۷۵,۶۰۲	۲۴,۱۷۵,۶۰۲	۲۵,۱۱۵,۷۰۱	۷,۷۱۵,۷۰۱	۴۱,۱۸۴,۴۰۲	۴۱,۵۰۵,۲۵۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۷۲,۵۰۱)	(۱۷۲,۵۰۱)	(۳۰,۴۵,۲۵۵)	(۶۴۵,۲۵۵)	(۵,۹۶۰,۴۳۶)	(۶,۲۸۱,۲۸۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۴,۰۰۳,۱۰۱	۲۴,۰۰۳,۱۰۱	۲۲,۰۷۰,۴۴۵	۷,۰۷۰,۴۴۵	۳۵,۲۲۳,۹۶۷	۳۵,۲۲۳,۹۶۷
<b>جریان های نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>						
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱,۱۳۵,۴۸۲)	(۱,۱۳۵,۴۸۲)	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱۲۰,۶۱۴)	(۱۲۰,۶۱۴)	-	-	-	-
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۶۴,۹۵۳	۱۶۴,۹۵۳	-	-	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی	۶۶۰۰	۶۶۰۰	-	-	-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	(۱,۰۸۴,۵۴۳)	(۱,۰۸۴,۵۴۳)	-	-	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۲۲,۹۱۸,۵۵۷	۲۲,۹۱۸,۵۵۸	۲۲,۰۷۰,۴۴۵	۷,۰۷۰,۴۴۵	۳۵,۰۷۳,۹۶۷	۳۵,۰۷۳,۹۶۷
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>						
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)
خالص جریان ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۴,۹۹۳,۳۲۰)	(۲۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۴۱,۰۰۰,۰۰۰)
<b>خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد</b>	<b>۱۷,۹۲۵,۲۳۷</b>	<b>۱۷,۹۲۵,۲۳۸</b>	<b>۱۷,۹۲۵,۲۳۷</b>	<b>۷۰,۴۴۵</b>	<b>۷۳,۹۶۷</b>	<b>۷۳,۹۶۷</b>
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۵۹,۲۰۸,۶۳۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲,۲۸۸,۲۹۶	۲,۲۸۸,۲۹۶	۲,۶۱۴,۷۵۴	۲,۶۱۴,۷۵۴	۲,۶۱۴,۷۵۴	۲,۶۱۴,۷۵۴
مانده موجودی نقد در پایان سال	۵۳,۷۰۳,۹۷۷	۵۳,۷۰۳,۹۷۶	۵۶,۳۸۹,۱۷۷	۵۶,۳۸۹,۱۷۷	۵۶,۳۸۹,۱۷۷	۵۹,۲۰۸,۶۳۶



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

۳-۲- مفروضات مبانی پیش بینی ها			
سود		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	
بیش بینی سال ۱۴۰۴	بیش بینی سال ۱۴۰۳	بیش بینی سال ۱۴۰۲	بیش بینی سال ۱۴۰۱
سپرده ها	سپرده های سرمایه گذاری	باقرض انجام افزایش سرمایه	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۵۲.۸۵۹.۹۹۱ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
	باقرض عدم انجام افزایش سرمایه	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۵۲.۸۵۹.۹۹۱ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۸۰.۶۰۱.۰۹۹ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
تسهیلات	تسهیلات اعطایی	باقرض انجام افزایش سرمایه	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۲۷.۴۰۷.۴۶۲ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
	باقرض عدم انجام افزایش سرمایه	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۲۱.۶۴۲.۶۴۲ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۰۸.۶۲۹.۶۷۲ میلیون ریال پیش بینی گردیده است.
نرخ سود تسهیلات		نرخ سود تسهیلات	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
نرخ ارز	معادل ۳۲۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو	معادل ۲۹۲.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا	معادل ۳۷۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو
	معادل ۴۳۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا	معادل ۳۳۴.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا	معادل ۳۲۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا
سرمایه گذاران	سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس صورتهای مالی پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر	
تقدیراتی	لوریق مشارکت	با نرخ ۲۲.۱ درصد	
	سپرده اعطایی بین بانکی	با نرخ ۲۲ درصد	
	نسبت کفایت سرمایه	ترکیب دلاری 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 اثبات شده پس از اثرات قانونی و احتیاطی	
	سپرده قانونی	طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی	
	کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ریالی	افزایش ۵۰ درصدی نسبت به سال گذشته	
	سایر کارمزدها	افزایش ۱۰ درصدی نسبت به سال گذشته	
	هزینه کارکنان	افزایش هزینه پرسنلی طبق رشد سالانه قانونی و افزایش پیش بینی شعب بانک به میزان ۲۵ درصد	
	هزینه اداری عمومی	هزینه سال قبل با لحاظ نمودن برنلمه افزایش شعب بانک و رشد تورم به میزان ۴۰ درصد	
	خرید دلاری های ثابت	-	
	استهلاک	بر اساس قوانین و با توجه به رشد داراییهای ثابت در نظر گرفته شده است.	
	مالیات	طبق قانون مالیات های مستقیم	
	افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	مبلغ ۱۵۰.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود اثبات شده	
	تعداد شعب	۱۸	۱۸
	تعداد کارکنان	۶۹۰	۷۲۰
		۷۸۰	۷۸۰



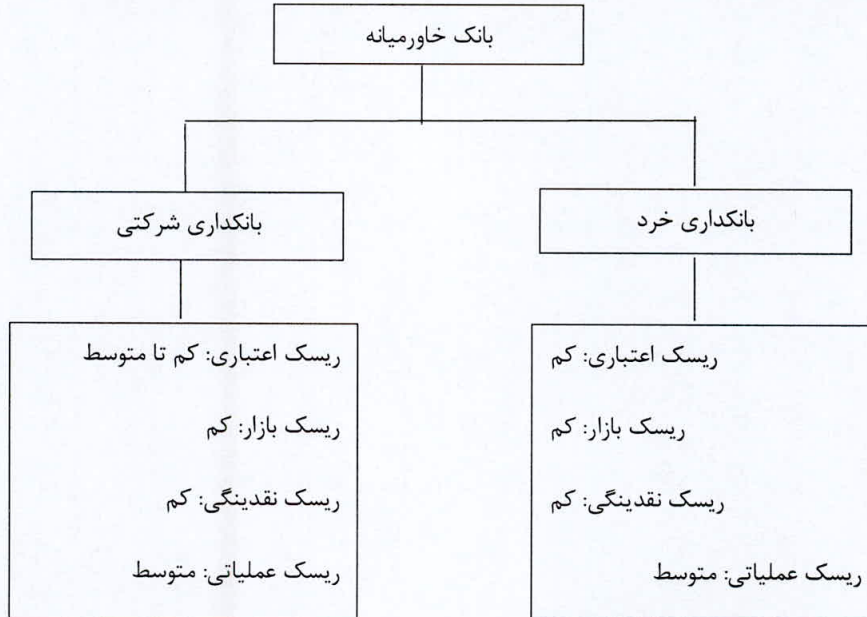
#### ۴- عوامل ریسک

##### ۱- انواع ریسک:

سرمایه گذاری 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:



##### ۲-۴- 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 کسب‌وکار بانک را به هیأت‌مدیره گزارش می‌دهد. کمیته ریسک بانک خاورمیانه مرکب از حداقل یک عضو غیر اجرایی هیأت‌مدیره، حداکثر یک عضو اجرایی هیأت‌مدیره یا مدیر عامل و حداقل یک عضو مستقل می‌باشد. کمیته عالی 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 هیأت‌مدیره 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 هیأت‌مدیره 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 بانکداری جامع‌گرا شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.



## ریسک اعتباری:

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به 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 واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام‌شده 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 سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر اشخاص حقیقی را بر مبنای صورتهای مالی رتبه‌بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و 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 باز پرداخت 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 زبان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد. در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به مخاطرات کنونی) 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 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 کوتاه‌مدت 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 پایدار خالص می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی نشان می‌دهد که وضعیت ریسک نقدینگی بانک در صورت بروز یک استرس نقدینگی در سی روز آینده چگونه خواهد بود.

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

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت 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 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 نگه می‌دارد.

#### 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ سرمایه‌گذاری قابل توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است و تنها در قالب عملیات بازارگردانی الزامی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به خرید و فروش سهام خود نموده است. بنابراین قابل توجه‌ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۱ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده‌گذاری بوده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

#### 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 بانک، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از



بانک و یا زبان‌های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک‌های عملیاتی بانک شناخته می‌شوند. لازم به ذکر است زبان‌های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی‌شوند.

#### روش سنجش ریسک عملیاتی

در خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵٪ متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه موردنیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

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

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کند که در کمیته عالی ریسک و 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، تطبیق و مبارزه با پولشویی 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.



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 ۳۶۴۵۷۱۷

