

**گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی  
هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به  
مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام  
بانک خاورمیانه  
(شرکت سهامی عام)**

گزارش بازرس قانونی درباره گزارش توجیهی هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷

- ۱- گزارش توجیهی مورخ ۴ اسفند ۱۳۹۸ هیئت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۱۰،۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر اطلاعات مالی فرضی که 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 هیئت مدیره بانک است.
- ۲- گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته تهیه شده است. این گزارش توجیهی براساس 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 هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.
- ۳- نحوه تسعیر ارز اقلام پولی ارزی بانک با توجه به نامه شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۸ مهر ۱۳۹۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران "بانک مرکزی"، در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۲-۱ گزارش توجیهی افزایش سرمایه افشا شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر اقلام پولی ارزی بر اساس نرخ هایی که مانده های مزبور در آینده تسویه و یا وصول می گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت های مالی سال ۱۳۹۸ و سال های آتی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخ های مورد عمل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به گزارش پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.
- ۴- براساس رسیدگی به شواهد پشتیبان مفروضات و با فرض تحقق مفروضات ذهنی مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۳ گزارش توجیهی افزایش سرمایه، این مؤسسه به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنایی معقول برای تهیه گزارش توجیهی افزایش سرمایه فراهم نمی کند. به علاوه، به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، گزارش توجیهی یاد شده براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.
- ۵- حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا سایر رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.
- ۶- در محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱-۲ گزارش توجیهی افزایش سرمایه، مانده تسهیلات اعطایی به شرکت های مهندسی و توسعه سروک آذر و توسعه نفت و گاز صبای کنگان جمعاً به مبلغ ۳۹،۳۹۵ میلیارد ریال به عنوان مطالبات از مؤسسات و شرکت های دولتی و نهادهای و مؤسسات عمومی غیردولتی، موضوع مفاد بند ۱۱-۴ دستورالعمل مزبور تلقی گردیده و در نتیجه با ضریب ریسک ۱۰۰ درصد در محاسبات نسبت کفایت سرمایه منظور شده است. در این خصوص مذاکرات با بانک مرکزی در جریان است. شایان ذکر است در صورت تلقی مطالبات از شرکت های مزبور در زمره مفاد بند ۱۱-۵-۲ دستورالعمل مزبور (ضریب ریسک ۲۰۰ درصد)

نسبت کفایت سرمایه مشمول مفاد ماده ۲۴-۱ دستورالعمل (به میزان ۱/۶ درصد نسبت به درصد محاسباتی بانک کاهش خواهد یافت) قرار خواهد گرفت.

۷- در راستای مفاد تبصره ذیل ماده ۱۹ اساسنامه بانک، برگزاری مجمع عمومی فوق العاده جهت هرگونه تغییر در سرمایه، نیازمند تایید و مجوز قبلی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد. همچنین قطعیت مبالغ سال ۱۳۹۸ منوط به تکمیل عملیات حسابرسی این مؤسسه و اخذ مجوزات لازم از مراجع ذیصلاح از جمله بانک مرکزی خواهد بود.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

بازرس قانونی

۵ اسفند ۱۳۹۸

محمد کاظم روح اللهی  
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

تدوین و همکاران  
(حسابداران رسمی)

حامد سیار  
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)





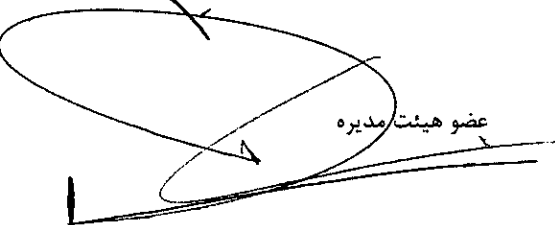
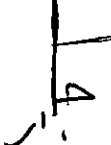
گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

تاریخ تهیه: ۱۳۹۸/۱۲/۰۴

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 تبصره های ذیل آن، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال، به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال مصوب هیات مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تقدیم می گردد.

امضاء	سمت	اعضای هیئت مدیره
	رئیس هیئت مدیره	خسرو نایبی اهرنجانی
	نائب رئیس هیئت مدیره	سید حسین سلیمی
	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	پرویز عقیلی کرمانی
	عضو هیئت مدیره	روزبه پیروز
	عضو هیئت مدیره	امیر حسین امین آزاد
	عضو هیئت مدیره	پرویز خاکپور
	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	جواد جوادی

## 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 نزد اداره ثبت شرکت‌ها و موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۸/۱۱ 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 ۱۳۹۱/۹/۱۵ در شرکت فرا بورس 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 می‌باشد.

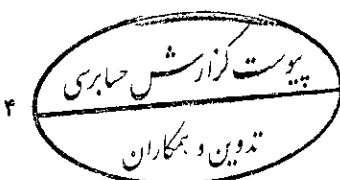
### ۲-۱- موضوع فعالیت

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه می‌باشد. 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.

### ۳-۱- سرمایه شرکت

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال بوده و پس از چهار مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۸، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکت‌ها در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱، مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۵۰ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات حال شده و آورده نقدی	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۱۳۹۶/۰۴/۲۱
سود انباشته	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۰	۱۳۹۶/۱۰/۱۶
سود انباشته	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۴٫۷	۱۳۹۷/۱۲/۰۸
سود انباشته و سایر اندوخته‌ها	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴۲٫۸۵	۱۳۹۸/۰۸/۰۱



۴-۱- سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان دی ماه ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد :

لیست سهامداران بانک ۱۳۹۸/۱۰/۳۰					
نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن	شرک ۱۰۲۹۲	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۴	۲۹۶,۲۸۱,۳۹۷	۲.۹۶
شرکت سام الکترونیک	شرک ۰۹۶۳۸	سهامی عام	۱۲۴۲۴۷	۲۰۰,۰۶۰,۰۰۰	۲.۰۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت	شرک ۵۸۹۶۰	سهامی عام	۴۹۳۵۲	۱۹۹,۹۹۹,۹۹۸	۲.۰۰
صندوق سرمایه گذاری افق کارگزاری بانک خاورمیانه	صند ۰۰۶۷۳	صندوق سرمایه گذاری	۳۶۱۰۵	۱۶۵,۱۵۶,۴۳۹	۱.۶۵
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه	شرک ۰۵۴۷۸	سهامی عام	۳۳۷۶۸	۱۵۰,۹۸۰,۶۱۰	۱.۵۱
شرکت گروه صنعتی سپاهان	شرک ۰۵۶۸۵	سهامی عام	۲۸۳۲۲	۱۴۹,۸۷۲,۲۲۴	۱.۵۰
بانک سامان	بان ۰۰۶۵۱	سهامی عام	۱۵۴۴۴۴	۱۲۵,۹۹۹,۹۹۷	۱.۲۴
صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	صند ۰۰۷۷۵	صندوق سرمایه گذاری	۳۱۵۱۱	۱۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۱.۱۳
شرکت سام گروه	شرک ۰۳۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۱۰۷,۴۹۹,۹۹۹	۱.۰۷
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	-	-	-	۱,۹۷۱,۰۰۷,۰۲۳	۱۹.۷۱
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۲۴۶ حقوقی و ۵۸۷۰ حقیقی)	-	-	-	۶,۵۲۰,۱۴۲,۳۲۳	۶۵.۲۰
جمع کل				۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۵-۱- مشخصات اعضای هیئت مدیره و مدیر عامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده، مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی و علی البدل هیئت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ هیئت مدیره، آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده است.

۱-۵-۱- اعضای اصلی :

نام	سمت	توضیحات
خسرو ناییب اهرنجانی	رئیس هیات مدیره	غیر موظف
سیدحسین سلیمی	نایب رئیس هیات مدیره	غیر موظف
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	اجرایی موظف
روزبه پیروز	عضو هیات مدیره	غیر موظف
امیر حسین امین آزاد	عضو هیات مدیره	اجرایی غیر موظف
پرویز خاکپور	عضو هیات مدیره	غیر موظف
جواد جوادی	عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیر عامل	اجرایی موظف

۱-۵-۲- اعضای علی البدل :

نام	سمت	توضیحات
مجید صفریان	عضو علی البدل هیات مدیره	اجرایی موظف
علیرضا عدالت	عضو علی البدل هیات مدیره	اجرایی موظف

۵  
پوست گزارش حسابرسی  
تدوین و نگارندگان



### ۶-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷، مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی بیات رایان 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 تدوین و همکاران 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:

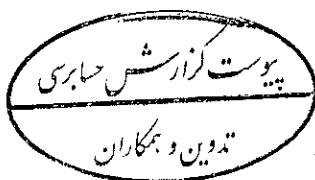
شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
تعداد سهام معامله شده	۱,۴۰۴,۳۵۷,۸۳۴	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۸۴۳,۶۸۹,۷۸۰
تعداد کل سهام شرکت	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۱۴	۲۹,۱۲	۱۲,۳۲	۱۷,۹۳	۲۱,۱
درصد سهام شناور آزاد	۹۱	۹۰,۱	۹۱,۹۵	۸۸,۳	۸۵,۷
آخرین قیمت (ریال)	۴,۹۳۴	۳,۰۹۵	۲,۰۰۰	۲,۴۴۳	۲,۰۸۲
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۵,۵۶۷,۵۷۹	۴,۸۸۹,۷۱۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲,۴۱۵,۵۰۵
تعداد روزهای معاملاتی	۱۹۱	۲۲۹	۲۲۹	۲۲۸	۲۲۹

### ۸-۱- روند سودآوری و تقسیم سود

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

شرح	حسابرسی نشده	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۶,۱۰۶,۱۹۰	۶,۳۹۷,۲۹۷	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲	۱,۳۵۵,۵۲۶
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۶۱۱۵	۹۱۴	۴۹۹	۵۰۴	۳۳۹
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	-	۲۰۰	۱۵۰	۱۰۰	۲۵۰
سرمایه (میلیون ریال)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

\* سود پایه هر سهم بر مبنای سود خالص ۱۰ ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۸ محاسبه شده است.  
 \*\* علت تفاوت در سود نقدی و سود پایه هر سهم در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ نسبت به تفاوت سود نقدی و پایه در سال ۱۳۹۴ افزایش سرمایه از محل سود انباشته طی سال‌های مذکور می‌باشد.



### ۹-۱- شعب بانک

تعداد شعب بانک در پایان دوره های مالی اخیر به شرح زیر بوده است :

سال	استان تهران	سایر استانها	خارج از کشور	جمع
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۷	۱۰	۶	۱	۱۷
۱۳۹۶	۹	۷	-	۱۶
۱۳۹۵	۹	۷	-	۱۶
۱۳۹۴	۹	۴	-	۱۳

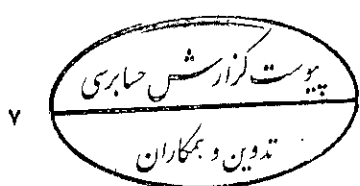
### ۱۰-۱- وضعیت کارکنان

تعداد کارکنان بانک در پایان دوره های مالی اخیر به شرح زیر بوده است :

سال	دفتر مرکزی	شعب استان تهران	شعب سایر استانها	شعبه خارج از کشور	جمع
۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۲۶۶	۱۲۳	۴۸	۶	۴۴۳
۱۳۹۷	۲۳۲	۱۱۲	۵۲	۶	۴۰۲
۱۳۹۶	۲۱۱	۱۰۵	۵۵	-	۳۷۱
۱۳۹۵	۱۸۸	۱۰۶	۵۵	-	۳۴۹
۱۳۹۴	۱۷۱	۱۰۴	۵۱	-	۳۲۶

### ۱۱-۱- وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت سود و زیان 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](http://www.middleeastbank.ir) و سامانه کدال سازمان بورس و اوراق بهادار موجود می باشد.

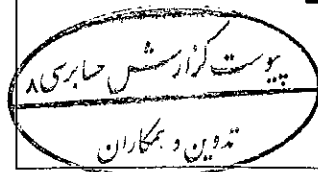


گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱-۱۱-۱- ترازنامه :

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	(تجدید طبقه بندی شده) ۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
<b>دارایی ها</b>					
موجودی نقد	۲,۴۵۱,۴۰۹	۳,۰۳۳,۶۹۱	۱,۳۴۰,۱۶۳	۶۵۹,۹۸۰	۳۱۸,۴۹۴
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳,۰۵۹,۱۳۶	۲,۰۹۷,۸۰۳	۹,۵۶۷,۹۳۲	۶,۳۲۱,۶۷۲	۳,۱۷۱,۰۷۸
سهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰,۹۲۹,۱۳۳	۹۵,۰۸۴,۹۸۴	۶۷,۸۲۱,۳۷۱	۵۳,۶۳۵,۳۱۶	۲۸,۰۹۷,۷۸۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۹۲۴,۷۶۵	۶,۴۸۰,۳۲۹	۵,۳۸۰,۱۸۹	۳,۹۵۲,۳۳۹	۳,۶۴۸,۶۸۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۶۰,۰۳۵	۴۰۷,۰۰۴	۱۱۰,۷۵۶	۱۶۲,۰۲۱	۲۷۶,۶۶۱
سایر حسابهای دریافتنی	۳,۴۵۶,۸۰۳	۱,۳۳۷,۸۷۶	۸۸۳,۵۸۵	۶۵۰,۴۵۵	۸۸۴,۰۰۳
دارایی های ثابت مشهود	۳,۴۴۱,۵۳۰	۳,۸۱۸,۷۵۰	۳,۹۹۴,۷۱۷	۳,۸۱۹,۱۶۳	۱,۹۰۶,۴۷۱
دارایی های نامشهود	۲۲۸,۲۰۵	۲۲۳,۶۴۸	۵۷,۰۶۹	۱۱۹,۸۶۸	۸۵۷,۳۳۸
سپرده قانونی	۱۰,۰۰۵,۱۳۴	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵,۶۷۹,۸۱۲	۴,۳۴۳,۶۸۵	۳,۰۹۹,۳۳۳
سایر دارایی ها	۱,۸۰۰,۳۷۲	۵۰۹,۶۶۴	۱,۶۳۶,۷۸۹	۱,۸۶۱,۶۳۲	۱۱۸,۱۷۸
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۱۸۱,۷۷۸,۴۰۲</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۹۵,۳۷۲,۳۹۳</b>	<b>۷۴,۵۳۷,۱۳۱</b>	<b>۴۱,۳۷۷,۸۳۳</b>
<b>بدهی ها</b>					
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۳۷۷,۳۶۹	۱,۶۰۵,۴۰۳	۲,۹۳۴,۹۱۹	۱,۰۷۸,۱۵۴	۴۶۹,۰۳۷
سپرده های مشتریان	۲۴,۱۰۳,۳۶۲	۲۵,۰۴۹,۰۸۷	۱۱,۹۲۴,۰۰۸	۷,۹۲۷,۵۲۷	۵,۳۳۲,۰۳۱
سود سهام پرداختنی	۲۰,۸۹۲	۲۱,۳۳۳	۱۰,۵۳۶	۵,۷۴۷	۴,۷۱۸
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۵۵۳,۹۸۹	۱,۰۸۱,۷۵۸	۹۵۵,۶۵۰	۹۸۲,۴۱۸	۹۷۵,۳۷۶
ذخایر و سایر بدهی ها	۶,۸۶۲,۶۴۶	۴,۵۱۶,۸۷۵	۳,۷۹۶,۳۹۶	۲,۳۵۱,۸۰۲	۳۷۷,۳۹۱
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۵۴,۶۶۹	۱۰۶,۵۱۰	۷۵,۱۹۳	۵۲,۵۵۱	۳۱,۴۶۲
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۲,۹۷۲,۹۲۷	۲۲,۳۶۰,۶۶۵	۱۹,۶۹۶,۶۹۳	۱۲,۲۹۸,۱۹۹	۷,۱۸۰,۰۱۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۷,۷۹۵,۹۷۶	۹۱,۷۶۵,۵۰۳	۶۶,۶۵۱,۸۲۱	۵۵,۲۷۲,۷۹۹	۲۹,۲۴۴,۷۲۳
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۱۶۲,۷۶۸,۹۰۳</b>	<b>۱۳۴,۱۲۶,۱۶۸</b>	<b>۸۶,۳۴۸,۵۱۳</b>	<b>۶۷,۵۷۰,۹۹۸</b>	<b>۳۶,۴۲۴,۷۳۸</b>
<b>حقوق صاحبان سهام</b>					
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	۹۹۶,۴۱۶	-
اندوخته قانونی	۳,۰۶۲,۸۱۸	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۱۸۷,۲۹۳	۸۱۹,۱۸۵	۵۱۵,۶۱۴
سایر اندوخته ها	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-
سود انباشته	۶,۰۶۴,۴۴۶	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱,۷۳۶,۴۸۶	۱,۱۵۰,۵۳۲	۴۲۷,۴۶۱
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۹,۰۰۹,۴۹۹	۱۴,۳۰۳,۳۱۲	۸,۹۳۳,۷۸۰	۶,۹۶۶,۱۳۳	۴,۹۵۳,۰۷۵
<b>بدهی ها، حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۱۸۱,۷۷۸,۴۰۲</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۹۵,۳۷۲,۳۹۳</b>	<b>۷۴,۵۳۷,۱۳۱</b>	<b>۴۱,۳۷۷,۸۳۳</b>



۱-۱۱-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۷ و دوره مالی ۱۰ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ به شرح زیر می باشد:

نحوه تشخیص	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۰/۳۰ - حسابرسی نشده			درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	میلین ریال	مانده ذخیره	تأدیبه شده	مالیات قطعی	تشخیصی	ابرازی			
	۲۴۸,۳۰۰	۲۴۸,۳۰۰	-	-	-	-	-	-	سنوات قبل
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۴۷,۹۵۵	۱۴۷,۹۵۵	۱۲۶,۳۵۹	۶۰,۷۱۴	۲۶۹,۸۳۸	۸۸۰,۷۴۳	۱۳۹۲
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۴۱,۹۸۳	۲۴۱,۹۸۳	۳۳۱,۱۴۴	۱۱۲,۷۵۰	۵۶۳,۷۵۰	۹۶۱,۳۶۶	۱۳۹۳
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	۳۳۲,۵۰۶	۳۳۲,۵۰۶	۱۷۳,۲۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۲۷۹	۸۶۷,۹۸۵	۲,۱۹۷,۰۹۱	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	۲۷۴,۸۴۴	-	۶۷۶,۸۳۶	۲۷۵,۷۱۸	۱,۸۳۸,۱۲۳	۲,۷۲۹,۷۸۱	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۴۰۰,۹۵۲	-	۴۰۰,۹۵۲	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
	-	۸۷۳,۱۸۳	-	-	-	۸۷۳,۱۸۳	۵,۴۵۷,۳۹۳	۶,۹۷۹,۳۷۳	۱۳۹۸/۱۰/۳۰
	۱,۰۸۱,۷۵۸	۱,۵۵۳,۹۸۹							جمع
	-	-							پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۰۸۱,۷۵۸	۱,۵۵۳,۹۸۹							مانده

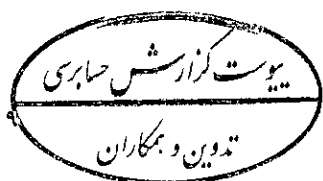
✓ بر اساس برگ قطعی دریافتی بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و پس از رای صادره هیئت تجدیدنظر، بانک ضمن پرداخت اصل مالیات، نسبت به نحوه محاسبه درآمد مشمول مالیات به شورای عالی مالیاتی اعتراض کرده است. با توجه به رد اعتراض در شورای مالیاتی، سایر اقدامات قانونی در حال انجام است.

✓ بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ اعتراض نموده است و پرونده در هیئت های مربوطه در حال رسیدگی است.

✓ برگ تشخیص سال ۱۳۹۷ ابلاغ و مراتب ثبت اعتراض در مهلت مقرر در دست اقدام می باشد.

لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ مربوط به مواردی از قبیل عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ ق م م در سال ۱۳۹۵ و پذیرش برخی از هزینه ها و عدم برگشت و تهاتر حاصل از افزایش ارزش سرمایه گذاری ها، عدم در نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف به دلیل هزینه غیر قابل محسوب شدن مبالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل، غیر قابل قبوی دانستن مازاد پرداختی به سپرده گذاران، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، 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.

بانک ضمن اعتراض به برگ های تشخیص، معتقد است با توجه به رویه مورد عمل مقامات مالیاتی در تعیین درآمد مشمول مالیات سال های قبل و مفاد قانون مالیات های مستقیم ذخیره لازم برای سال های مزبور در حسابها منظور شده است.



۱۱-۲- صورت سود و زیان:

مبالغ به میلیون ریال

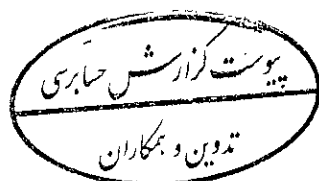
شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۳,۵۷۴,۷۴۵	۱۳,۵۰۳,۸۳۹	۱۱,۱۲۲,۲۵۳	۹,۰۸۵,۶۹۶	۶,۵۱۰,۶۸۱
هزینه سود سپرده ها	(۷,۹۰۴,۲۳۰)	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	(۸,۱۳۲,۰۰۴)	(۶,۵۸۹,۶۰۹)	(۴,۹۱۰,۷۵۳)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵,۶۷۰,۵۱۵	۴,۸۴۸,۹۹۵	۲,۹۹۰,۲۴۹	۲,۴۹۶,۰۸۷	۱,۵۹۹,۹۲۸
درآمد کارمزد	۱,۱۹۹,۶۰۱	۷۰۰,۰۱۳	۷۳۱,۲۵۸	۵۸۱,۸۱۴	۳۹۰,۳۵۹
هزینه کارمزد	(۱۰۷,۸۲۰)	(۱۴۰,۹۵۰)	(۸۹,۳۴۴)	(۲۴,۸۵۱)	(۹,۸۷۲)
خالص درآمد کارمزد	۱,۰۹۱,۷۸۱	۵۵۹,۰۶۳	۶۴۱,۹۱۴	۵۵۶,۹۶۳	۳۸۰,۳۸۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱۹,۳۰۰	۳۲۸,۸۰۸	۲۱۳,۸۵۹	۳۷۹,۷۱۲	۳۳۶,۷۹۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۰۰۱,۱۴۹	۲,۷۶۱,۹۷۶	۴۱۸,۲۱۷	۱۱۱,۳۷۷	۵۰,۳۵۵
جمع درآمدهای عملیاتی	۸,۷۸۲,۶۴۵	۸,۴۹۸,۸۴۲	۴,۲۶۴,۲۳۹	۳,۵۴۴,۰۳۹	۲,۳۲۷,۶۶۱
سایر درآمدها	۸۳,۵۵۸	۵۵۳	۴,۶۹۷	۵,۷۲۴	۶,۳۰۳
هزینه های اداری و عمومی	(۱,۴۷۶,۰۶۹)	(۱,۰۷۸,۲۵۵)	(۷۵۴,۱۹۱)	(۶۱۵,۹۶۳)	(۵۴۲,۴۴۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۷۷,۵۱۱)	(۴۷۷,۰۴۱)	(۵۹۱,۳۶۰)	(۵۶۲,۰۱۲)	(۳۰۳,۲۵۳)
هزینه های مالی	-	(۳۲۵)	-	-	(۱۰۹)
هزینه استهلاک	(۱۳۲,۲۵۰)	(۱۴۵,۵۲۵)	(۱۹۳,۶۰۴)	(۱۸۱,۸۶۷)	(۱۳۲,۷۱۶)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۶,۹۷۹,۳۷۳	۶,۷۹۸,۲۴۹	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲,۱۸۹,۹۲۱	۱,۴۹۵,۲۴۴
مالیات بر درآمد	(۸۷۳,۱۸۳)	(۴۰۰,۹۵۲)	(۳۷۵,۷۱۸)	(۱۷۳,۲۷۹)	(۱۳۹,۷۱۸)
سود (زیان) خالص	۶,۱۰۶,۱۹۰	۶,۳۹۷,۲۹۷	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲	۱,۳۵۵,۵۲۶

۱-۱۱-۲- بانک نسبت به تفکیک مانده های ارزی مشمول و غیر مشمول نرخ رسمی ارز در حساب ها اقدام نموده و اقلام پولی مشمول نرخ رسمی با نرخ معادل ۴۲,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و اقلام غیر مشمول نرخ رسمی ارز، طبق بخشنامه های مکتومه به شماره ۹۸/۲۴۴۲۲۲ مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۸ بانک مرکزی با نرخ معادل ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر می شود.

۱۱-۳- صورت سود و زیان انباشته:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)	۶,۱۰۶,۱۹۰	۶,۳۹۷,۲۹۷	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲	۱,۳۵۵,۵۲۶
سود انباشته اول سال	۳,۷۹۹,۳۰۱	۲,۰۸۴,۷۸۶	۱,۹۶۷,۷۴۱	۱,۲۷۹,۳۷۱	۷۶۹,۹۵۹
تعدیلات سنواتی	-	(۳۴۸,۳۰۰)	(۸۱۷,۲۰۹)	(۸۴۱,۹۱۰)	(۸۴۳,۹۰۴)
سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱,۷۳۶,۴۸۶	۱,۱۵۰,۵۳۲	۴۳۷,۴۶۱	(۷۲,۹۴۵)
سود قابل تقسیم سال قبل	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	(۵۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶۴۰,۰۰۰)
سود قابل تخصیص	۸۵۰۵,۴۸۷	۷,۲۳۲,۷۸۳	۳,۱۰۴,۵۹۵	۱,۴۵۴,۱۰۳	۶۴۱,۵۸۱
اندوخته قانونی	(۹۱۵,۹۲۹)	(۹۵۹,۵۹۵)	(۳۶۸,۱۰۹)	(۳۰۳,۵۷۱)	(۳۰۴,۱۲۰)
سایر اندوخته ها	-	(۱,۴۷۴,۸۸۷)	-	-	-
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
مانده سود انباشته پایان دوره	۶,۰۶۴,۴۴۶	۳,۷۹۹,۳۰۱	۱,۷۳۶,۴۸۶	۱,۱۵۰,۵۲۲	۲۷۷,۶۶۱



۱-۱۱-۴- صورت سود و زیان جامع:

شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
سود خالص	۶,۱۰۶,۱۹۰	۶,۳۷۷,۲۷۷	۲,۲۵۲,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲	۱,۳۵۵,۵۲۶
سایر اقلام سود و زیان جامع:					
اقلامی که در آینده به سود و زیان تجدید طبقه بندی می شوند:					
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-
جمع سایر اقلام سود و زیان جامع	-	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-	-
سود جامع دوره مالی	۶,۱۰۶,۱۹۰	۶,۲۷۹,۵۱۲	۲,۲۵۲,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲	۱,۳۵۵,۵۲۶

۱-۱۱-۵- صورت جریان وجوه نقد:

شرح	۱۳۹۸/۱۰/۳۰	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
فعالیت‌های عملیاتی					
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۶۸۶۶۰۶	۱,۴۶۸,۰۸۷	۱,۰۹۷,۴۴۵	۶۷۱,۰۸۲	۸۵۳,۷۴۱
فعالیت‌های سرمایه گذاری					
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۴۲,۴۵۱)	(۹۲۲,۶۱۰)	(۲۶۳,۵۰۲)	(۱۹۲,۸۱۰)	(۱۰۲,۷۱۸)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵۱,۹۱۵	-	-	-	-
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۷۶,۴۸۶)	(۱۸۸,۰۲۳)	(۴۲,۸۵۸)	(۱۶۴,۳۷۹)	(۴۵,۹۴۳)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۶۷,۰۲۲)	(۱,۱۱۰,۶۲۳)	(۳۰۶,۳۶۰)	(۳۵۷,۱۸۹)	(۱۳۸,۶۶۱)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۶۱۹,۵۸۴	۳۵۷,۴۶۴	۷۹۱,۰۸۵	۳۱۳,۸۹۳	۷۰۵,۰۸۰
فعالیت‌های تامین مالی					
سود سهام پرداختی	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۸۸۹,۲۹۳)	(۴۷۸,۱۱۸)	۲۸۶۲۱	(۴۲۹,۰۶۱)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۸۸۹,۲۹۳)	(۴۷۸,۱۱۸)	۲۸۶۲۱	(۴۲۹,۰۶۱)
خالص افزایش ( کاهش ) در نقد و معادل های آن طی دوره	(۷۸۰,۷۵۷)	(۵۳۱,۸۲۹)	۳۱۲,۹۶۷	۳۴۲,۵۱۴	۶۶,۰۱۹
نقد و معادل های آن در ابتدای دوره	۳,۰۳۳,۶۹۱	۱,۲۴۰,۱۶۳	۶۵۹,۹۸۰	۳۱۸,۴۹۴	۲۴۰,۱۰۲
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹۸,۴۷۵	۲,۳۲۵,۳۶۷	۲۶۷,۲۱۶	(۱۰,۲۸)	۱۳,۳۷۳
نقد و معادل های آن در پایان دوره	۲,۴۵۱,۴۰۹	۳,۰۳۳,۶۹۱	۱,۲۴۰,۱۶۳	۶۵۹,۹۸۰	۳۱۸,۴۹۴

۱۱ پیوسته گزارش شش ماهه  
تدوین و بکاران

## 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 دارایی های خود می نماید. نسبت کفایت سرمایه از مهم ترین نسبت های موجود در صنعت بانکداری می باشد. طبق قوانین حاکم بر صنعت بانکداری ایران این نسبت که از تقسیم سرمایه پایه بانک به جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک محاسبه می شود، می بایست حداقل ۸ درصد باشد.

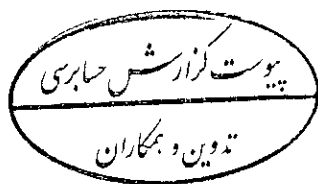
وضعیت نسبت کفایت سرمایه بانک خاورمیانه، طی دوره های مالی اخیر به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	شرح
۴,۷۶۴,۴۴۸	۸,۵۷۰,۶۴۱	۱۰,۱۱۰,۸۳۲	۱۵,۳۵۱,۰۳۲	۱۹,۳۴۹,۶۷۲	سرمایه پایه*
۳۵,۵۱۴,۶۱۳	۶۳,۳۱۵,۶۴۰	۱۱۰,۹۰۷,۳۸۱	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴	۱۹۹,۶۰۸,۶۷۸	دارایی های موزون شده به ریسک
۱۳.۴۲%	۱۳.۵۴%	۹.۱%	۸.۹%	۹.۷%	نسبت کفایت سرمایه**

\* سرمایه پایه بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی انجام شده است.

\*\* محاسبات نسبت کفایت سرمایه در سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و سال های پس از آن، طبق بخشنامه شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و اصلاحیه بعدی به شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۲/۵ آن بانک می باشد.



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

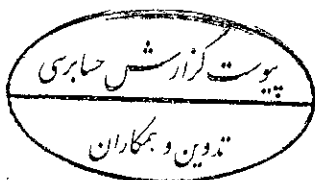
همانگونه که ملاحظه می گردد در پایان سال ۱۳۹۸ علیرغم افزایش سرمایه بانک در سنوات گذشته، این نسبت به حداقل مقرر شده استاندارد نزدیک شده است. هم چنین در صورت عدم انجام افزایش سرمایه در سنوات آتی این نسبت پایین تر از حداقل مقرر شده بانک مرکزی خواهد بود. با فرض اعمال افزایش سرمایه جدید این نسبت به شرح زیر خواهد بود:

شرح	۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۸/۰۹/۳۰
	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	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	حسابرسی نشده
سرمایه پایه*	۲۷,۲۱۷,۱۰۹	۲۸,۹۷۹,۱۶۰	۲۲,۹۶۶,۱۲۴	۳۴,۰۹۸,۰۹۷	۲۰,۱۷۱,۳۷۱	۳۰,۵۸۶,۸۹۵	۱۸,۰۰۸,۳۳۰	۲۸,۰۷۰,۲۰۵	۱۵,۶۴۰,۹۷۸	۲۰,۶۴۰,۹۷۸	۱۹,۳۴۹,۶۷۲
دارایی های موزون شده به ریسک	۳۷۲,۳۴۶,۹۷۶	۳۸۲,۶۳۳,۷۷۸	۳۲۴,۱۲۳,۹۹۸	۳۳۵,۹۱۹,۶۴۱	۲۸۳,۵۲۴,۹۷۷	۲۹۴,۲۴۳,۸۵۹	۲۴۸,۰۱۷,۷۴۸	۲۵۳,۷۱۶,۳۶۳	۲۱۳,۶۷۵,۷۶۴	۲۱۳,۶۷۵,۷۶۴	۱۹۹,۶۰۸,۶۷۸
نسبت کفایت سرمایه	۷.۳٪	۱۰.۲٪	۷.۱٪	۱۰.۳٪	۷.۱٪	۱۰.۴٪	۷.۳٪	۱۱.۱٪	۷.۳٪	۹.۷٪	۹.۷٪

\*سرمایه پایه بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی انجام شده است.

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

با افزایش فعالیتهای 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 آنها باعث کاهش ریسک بانک می گردد سبب افزایش درآمد بانک از محل ارائه خدمات به آنها 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 بعنوان شریک اصلی تجاری این موسسات باقی بماند باید با افزایش بموقع و بیش 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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
حسابرسی نشده	
شرح	
سرمایه پایه	۱۹,۳۴۹,۶۷۲
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان	۱,۹۳۴,۹۶۷
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد	۳,۸۶۹,۹۳۴

افزایش سرمایه بانک تا 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	۱۴۰۲	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸
سرمایه پایه	۳۸,۹۷۹,۱۶۰	۳۴,۰۹۸,۰۹۷	۳۰,۵۸۶,۸۹۵	۲۸,۰۷۰,۲۰۵	۲۰,۶۴۰,۹۷۸
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان	۳,۸۹۷,۹۱۵	۳,۴۰۹,۸۰۹	۳,۰۵۸,۶۸۹	۲,۸۰۷,۰۲۰	۲,۰۶۴,۰۹۷
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد	۷,۷۹۵,۸۳۰	۶,۸۱۹,۶۱۸	۶,۱۱۷,۳۷۸	۵,۶۱۴,۰۴۰	۴,۱۲۸,۱۹۵

۲-۲- سرمایه‌گذاری مورد نیاز و منابع تأمین آن

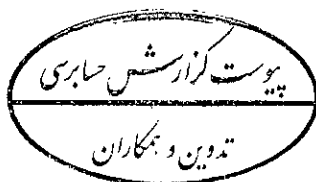
مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

مبالغ به ریال

شرح		برآورد
منابع	افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مصارف	اعطای تسهیلات	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه پیشنهادی می‌باشد که طی دو مرحله (مرحله اول سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و مرحله دوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۵,۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته انجام خواهد شد. به این صورت که در پایان سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ سرمایه بانک به ترتیب ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال و ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال خواهد بود. افزایش سرمایه مرحله اول در مجمع عمومی فوق العاده تصویب خواهد شد و مرحله دوم پس از تصویب در آن مجمع در اختیار هیات مدیره قرار خواهد گرفت.

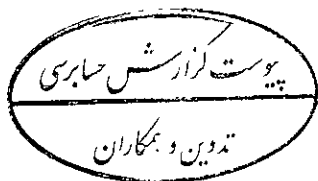


### ۳- تشریح جزییات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی به شرح زیر می باشد.

#### ۳-۱- پیش بینی ساختار مالی آتی

الف : ترازنامه دوره مالی اخیر و پیش بینی آن برای پنج سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می باشد:

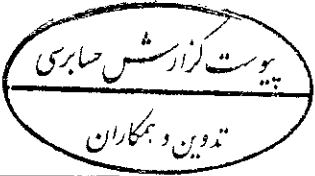


گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

مبالغ به میلیون ریال

\* پیش بینی انجام شده برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸ صورت گرفته است.

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه		
<b>دارایی ها</b>										
موجودی نقد	۲,۴۵۱,۴۰۹	۲,۵۷۳,۹۷۹	۲,۸۴۱,۳۷۷	۲,۸۴۱,۳۷۷	۳,۱۱۴,۵۱۵	۳,۱۱۴,۵۱۵	۳,۴۲۵,۹۶۷	۳,۴۲۵,۹۶۷	۳,۷۶۸,۵۶۲	۳,۷۶۸,۵۶۲
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۳۰,۵۹۱,۱۲۶	۳۱,۷۰۶,۲۶۰	۲۸,۹۲۳,۲۲۴	۲۷,۵۱۳,۵۶۴	۳۶,۰۱۰,۵۰۲	۳۱,۸۲۹,۴۵۹	۴۱,۳۱۴,۶۹۳	۳۶,۹۱۸,۴۵۸	۴۷,۱۸۹,۳۹۱	۴۳,۳۲۴,۵۶۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۷,۶۱۹,۱۳۳	۱۰۷,۹۹۰,۵۹۵	۱۴۲,۷۱۵,۳۵۵	۱۳۷,۴۹۴,۸۵۵	۱۶۴,۳۳۳,۷۶۳	۱۵۳,۹۳۹,۲۶۳	۱۸۲,۷۶۵,۵۷۲	۱۷۴,۴۳۷,۱۵۹	۲۰۸,۷۹۴,۱۴۰	۱۹۸,۵۴۰,۶۴۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۹۲۴,۷۶۵	۲۰,۹۲۴,۷۶۵	۲۲,۳۵۴,۳۰۶	۲۲,۶۱۰,۳۲۰	۲۶,۳۱۷,۶۶۷	۲۷,۰۵۵,۴۲۱	۳۲,۲۰۵,۴۸۶	۳۲,۳۴۹,۰۳۳	۳۸,۹۱۲,۷۲۱	۳۸,۲۴۰,۲۵۹
سایر حسابهای دریافتی	۳,۵۱۶,۸۲۸	۳,۶۹۲,۶۶۹	۴,۰۶۱,۹۳۶	۴,۰۶۱,۹۳۶	۴,۴۶۸,۱۲۰	۴,۴۶۸,۱۲۰	۴,۹۱۴,۹۴۳	۴,۹۱۴,۹۴۳	۵,۴۰۶,۴۳۷	۵,۴۰۶,۴۳۷
دارایی های ثابت مشهود	۳,۷۴۱,۵۳۰	۳,۲۹۸,۱۰۵	۳,۳۶۲,۱۰۵	۳,۳۶۲,۱۰۵	۳,۲۲۰,۱۰۵	۳,۲۲۰,۱۰۵	۳,۱۷۲,۱۰۵	۳,۱۷۲,۱۰۵	۳,۱۱۸,۱۰۵	۳,۱۱۸,۱۰۵
دارایی های نامشهود	۲۲۸,۴۰۵	۵۴۸,۴۰۵	۶۰۳,۱۳۶	۶۰۳,۱۳۶	۶۶۳,۴۴۹	۶۶۳,۴۴۹	۷۲۹,۷۹۴	۷۲۹,۷۹۴	۸۰۲,۷۷۳	۸۰۲,۷۷۳
سپرده قانونی	۱۰,۹۰۵,۱۳۴	۱۰,۹۱۰,۵۳۴	۱۳,۷۴۱,۶۶۲	۱۳,۶۴۲,۶۶۲	۱۶,۴۲۰,۳۸۲	۱۶,۲۲۲,۳۸۲	۱۹,۶۲۹,۳۰۲	۱۹,۴۳۱,۳۰۲	۲۲,۴۰۲,۵۰۳	۲۲,۳۰۶,۵۰۳
سایر دارایی ها	۱۸۰,۰۰۰,۷۷۲	۱۸۰,۰۰۰,۷۷۲	۱,۹۸۰,۳۹۹	۱,۹۸۰,۳۹۹	۲,۱۷۸,۳۲۹	۲,۱۷۸,۳۲۹	۲,۳۹۶,۱۶۲	۲,۳۹۶,۱۶۲	۲,۶۳۵,۷۷۸	۲,۶۳۵,۷۷۸
<b>جمع دارایی ها</b>	۱۸۱,۷۷۸,۴۰۲	۱۸۳,۴۴۵,۴۸۴	۲۲۰,۴۸۳,۵۰۱	۲۱۴,۰۰۰,۲۵۵	۲۵۶,۷۳۵,۸۴۴	۲۴۲,۶۹۱,۰۵۴	۲۹۲,۵۵۴,۰۲۴	۲۷۷,۶۷۴,۹۲۳	۳۳۴,۰۲۲,۴۱۳	۳۱۹,۰۴۵,۶۱۹
<b>بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام</b>										
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۲۷۷,۳۶۹	۱,۶۸۵,۴۶۲	۱,۸۵۴,۰۰۸	۱,۸۵۴,۰۰۸	۲,۰۳۹,۴۰۹	۲,۰۳۹,۴۰۹	۲,۴۴۳,۳۵۰	۲,۴۴۳,۳۵۰	۲,۴۶۷,۶۸۵	۲,۴۶۷,۶۸۵
سپرده های مشتریان	۳۴,۱۰۳,۳۶۲	۲۹,۲۵۲,۴۵۲	۳۵,۰۵۱,۱۹۱	۳۴,۱۵۱,۱۹۱	۳۹,۴۰۳,۱۹۱	۳۷,۶۰۳,۱۹۱	۴۳,۵۷۵,۱۹۱	۴۱,۷۷۵,۱۹۱	۴۷,۸۹۵,۱۹۱	۴۶,۰۹۵,۱۹۱
سود سهام پرداختی	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲	۲۰,۸۹۲
ذخیره مالیات عملکرد	۱,۵۵۲,۹۸۹	۱,۶۵۵,۴۷۴	۲,۲۲۳,۳۹۱	۲,۱۰۶,۷۵۰	۲,۳۰۶,۸۱۸	۲,۳۳۲,۰۵۹	۲,۸۷۱,۴۰۹	۲,۵۱۴,۶۲۰	۳,۱۷۵,۳۹۲	۲,۷۱۲,۱۲۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۶,۸۶۲,۶۴۶	۷,۳۴۴,۳۷۷	۸,۹۹۲,۷۱۳	۹,۰۳۸,۲۰۶	۱۰,۷۰۰,۸۱۱	۱۰,۸۴۵,۹۶۳	۱۲,۶۷۶,۰۳۳	۱۲,۹۲۶,۶۸۳	۱۴,۹۶۹,۸۳۸	۱۵,۳۱۹,۵۴۵
ذخیره مزابای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۱۵۴,۶۶۹	۱۷۰,۱۳۴	۲۲۱,۱۷۴	۲۲۱,۱۷۴	۲۸۷,۵۲۶	۲۸۷,۵۲۶	۳۷۳,۷۸۴	۳۷۳,۷۸۴	۴۸۵,۹۱۹	۴۸۵,۹۱۹
جمع بدهی ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴۴,۹۷۷,۹۲۷	۴۰,۱۶۸,۶۹۰	۴۸,۲۶۳,۳۶۹	۴۷,۳۹۲,۳۲۰	۵۴,۷۵۸,۶۴۷	۵۳,۰۲۹,۰۳۹	۶۱,۷۶۰,۶۶۸	۵۹,۸۵۴,۵۲۰	۶۹,۰۱۴,۹۱۶	۶۷,۱۰۱,۳۵۵
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۱۷,۷۹۵,۹۷۶	۱۲۳,۸۷۶,۳۹۲	۱۲۳,۲۶۷,۱۰۰	۱۲۳,۲۶۷,۱۰۰	۱۶۳,۴۱۸,۸۰۸	۱۶۳,۴۱۸,۸۰۸	۱۸۸,۶۰۶,۸۰۴	۱۸۸,۶۰۶,۸۰۴	۲۱۸,۸۲۲,۷۱۵	۲۱۸,۸۲۲,۷۱۵
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۲,۷۶۸,۹۰۳	۱۶۳,۰۴۵,۰۸۲	۱۹۱,۶۳۰,۴۶۹	۱۹۰,۶۵۹,۳۲۰	۲۱۸,۱۷۷,۴۵۵	۲۱۶,۴۴۷,۸۴۸	۲۵۰,۳۶۷,۴۷۲	۲۴۸,۴۶۱,۳۲۴	۲۸۷,۸۴۷,۶۳۱	۲۸۵,۹۲۴,۰۶۹
<b>حقوق صاحبان سهام</b>										
سرمایه	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲,۰۶۲,۸۱۸	۳,۲۷۱,۴۵۳	۴,۶۸۹,۳۴۷	۴,۶۱۲,۵۳۲	۶,۵۲۰,۱۵۰	۶,۱۷۲,۸۷۳	۸,۵۶۴,۳۷۸	۷,۸۹۳,۴۳۲	۱۰,۸۱۴,۱۰۹	۹,۸۲۸,۱۲۵
تفاوت تسعیر ارز	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۱۱۷,۷۶۵)
سود انباشته	۶۰,۶۴۴,۴۴۶	۷,۳۴۶,۷۱۵	۹,۲۸۱,۴۵۰	۸,۸۴۶,۱۶۷	۱۲,۱۵۶,۰۰۳	۱۰,۱۸۸,۰۹۸	۱۲,۳۲۹,۵۵۹	۱۱,۴۳۷,۹۳۲	۱۵,۴۸۸,۴۳۷	۱۳,۴۰۱,۱۹۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۹,۰۰۰,۹۶۹	۲۰,۴۰۰,۴۰۲	۲۸,۸۵۲,۰۲۲	۲۳,۲۴۰,۹۳۴	۳۸,۵۵۸,۳۸۸	۲۶,۳۴۳,۰۹۶	۴۲,۱۸۶,۵۷۲	۲۹,۴۱۳,۵۹۹	۴۶,۱۸۴,۷۸۱	۳۳,۱۱۱,۵۴۹
بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۸۱,۷۷۸,۴۰۲	۱۸۳,۴۴۵,۴۸۴	۲۲۰,۴۸۳,۵۰۱	۲۱۴,۰۰۰,۲۵۵	۲۵۶,۷۳۵,۸۴۴	۲۴۲,۶۹۱,۰۵۴	۲۹۲,۵۵۴,۰۲۴	۲۷۷,۶۷۴,۹۲۳	۳۳۴,۰۲۲,۴۱۳	۳۱۹,۰۴۵,۶۱۹



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

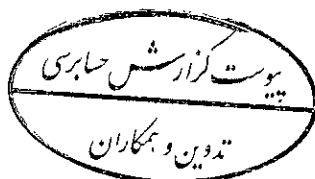
ب: صورت سود و زیان و سود و زیان انباشته

صورت سود و زیان و گردش سود انباشته دوره مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای پنج سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۸/۱۳/۲۹		۱۳۹۷/۱۳/۲۹		۱۳۹۶/۱۳/۲۹		۱۳۹۵/۱۳/۲۹		۱۳۹۴/۱۳/۲۹	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذار	۲۹,۶۶۴,۶۹۸	۲۹,۶۶۴,۶۹۸	۲۲,۸۵۲,۶۵۹	۲۲,۸۵۲,۶۵۹	۲۰,۴۲۸,۸۲۷	۲۰,۴۲۸,۸۲۷	۲۶,۱۵۵,۸۰۰	۲۶,۱۵۵,۸۰۰	۲۲,۵۴۹,۰۳۰	۲۲,۵۴۹,۰۳۰
هزینه سود سپرده ها	(۲۳,۷۵۴,۰۴۱)	(۲۳,۷۵۴,۰۴۱)	(۱۴,۳۱۳,۳۳۰)	(۱۴,۳۱۳,۳۳۰)	(۱۶,۸۶۰,۰۳۶)	(۱۶,۸۶۰,۰۳۶)	(۱۶,۹۵۵,۱۴۶)	(۱۶,۹۵۵,۱۴۶)	(۲۰,۰۱۸,۲۵۰)	(۲۰,۰۱۸,۲۵۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۵,۹۱۰,۶۵۷	۵,۹۱۰,۶۵۷	۸,۵۳۹,۳۲۹	۸,۵۳۹,۳۲۹	۳,۵۶۸,۷۹۱	۳,۵۶۸,۷۹۱	۹,۲۰۰,۶۵۴	۹,۲۰۰,۶۵۴	۲,۵۳۰,۷۸۰	۲,۵۳۰,۷۸۰
درآمد کارمزد	۲,۱۶۱,۱۶۸	۲,۱۶۱,۱۶۸	۱,۳۶۵,۱۸۵	۱,۳۶۵,۱۸۵	۱,۵۰۰,۱۹۷	۱,۵۰۰,۱۹۷	۱,۷۹۳,۹۶۲	۱,۷۹۳,۹۶۲	۱,۷۹۳,۹۶۲	۱,۷۹۳,۹۶۲
هزینه کارمزد	(۳۱۵,۸۷۹)	(۳۱۵,۸۷۹)	(۱۶۱,۷۳۰)	(۱۶۱,۷۳۰)	(۲۰۲,۱۶۳)	(۲۰۲,۱۶۳)	(۲۵۲,۷۰۳)	(۲۵۲,۷۰۳)	(۲۵۲,۷۰۳)	(۲۵۲,۷۰۳)
خالص درآمد کارمزد	۱,۸۴۵,۲۸۹	۱,۸۴۵,۲۸۹	۱,۲۰۳,۴۵۵	۱,۲۰۳,۴۵۵	۱,۲۹۸,۰۳۵	۱,۲۹۸,۰۳۵	۱,۵۴۱,۲۵۹	۱,۵۴۱,۲۵۹	۱,۵۴۱,۲۵۹	۱,۵۴۱,۲۵۹
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶۰۵,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹	۲,۲۳۰,۸۹۹
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۰,۵۹۱,۸۴۵	۲۰,۵۹۱,۸۴۵	۱۳,۳۷۲,۶۸۳	۱۳,۳۷۲,۶۸۳	۱۷,۶۰۷,۷۳۵	۱۷,۶۰۷,۷۳۵	۱۵,۵۸۲,۱۶۴	۱۵,۵۸۲,۱۶۴	۱۷,۸۵۲,۹۳۷	۱۷,۸۵۲,۹۳۷
سایر درآمدها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۱۲۲,۱۴۶)	(۴,۱۲۲,۱۴۶)	(۱,۹۱۹,۶۸۵)	(۱,۹۱۹,۶۸۵)	(۲,۵۲۷,۷۷۵)	(۲,۵۲۷,۷۷۵)	(۲,۴۹۷,۰۴۹)	(۲,۴۹۷,۰۴۹)	(۳,۲۲۴,۵۳۸)	(۳,۲۲۴,۵۳۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۳۳۶,۲۳۱)	(۱,۳۳۶,۲۳۱)	(۹۸۱,۰۲۳)	(۹۸۱,۰۲۳)	(۱,۰۵۶,۵۹۱)	(۱,۰۵۶,۵۹۱)	(۹۳۹,۵۹۱)	(۹۳۹,۵۹۱)	(۱,۱۲۶,۱۹۱)	(۱,۱۲۶,۱۹۱)
هزینه های مالی	(۲۰۴,۰۰۰)	(۲۰۴,۰۰۰)	(۱۸۶,۰۰۰)	(۱۸۶,۰۰۰)	(۱۹۲,۰۰۰)	(۱۹۲,۰۰۰)	(۱۹۸,۰۰۰)	(۱۹۸,۰۰۰)	(۱۹۸,۰۰۰)	(۱۹۸,۰۰۰)
هزینه استهلاك	۱۴,۹۳۹,۲۶۷	۱۴,۹۳۹,۲۶۷	۱۰,۳۶۶,۴۷۶	۱۰,۳۶۶,۴۷۶	۱۳,۸۳۱,۴۶۹	۱۳,۸۳۱,۴۶۹	۱۵,۸۱۸,۷۸۶	۱۵,۸۱۸,۷۸۶	۱۳,۳۰۴,۲۰۷	۱۳,۳۰۴,۲۰۷
سود قبل از مالیات بر درآمد	(۳,۰۳۱,۳۱۷)	(۳,۰۳۱,۳۱۷)	(۱,۴۲۵,۹۴۴)	(۱,۴۲۵,۹۴۴)	(۱,۶۲۶,۰۱۳)	(۱,۶۲۶,۰۱۳)	(۱,۵۵۱,۲۵۳)	(۱,۵۵۱,۲۵۳)	(۱,۸۳۳,۸۱۴)	(۱,۸۳۳,۸۱۴)
مالیات بر درآمد	۱۲,۸۹۷,۹۵۰	۱۲,۸۹۷,۹۵۰	۸,۹۴۰,۵۲۲	۸,۹۴۰,۵۲۲	۱۲,۲۰۵,۳۵۷	۱۲,۲۰۵,۳۵۷	۱۰,۴۰۲,۲۷۱	۱۰,۴۰۲,۲۷۱	۱۱,۴۷۰,۳۹۲	۱۱,۴۷۰,۳۹۲
سود خالص	۹,۸۶۶,۶۳۳	۹,۸۶۶,۶۳۳	۷,۵۱۴,۵۷۸	۷,۵۱۴,۵۷۸	۱۰,۵۷۹,۳۴۴	۱۰,۵۷۹,۳۴۴	۱۱,۰۵۷,۰۹۲	۱۱,۰۵۷,۰۹۲	۱۰,۶۴۶,۹۷۳	۱۰,۶۴۶,۹۷۳

پیش بینی انجام شده برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۳/۲۹ بر اساس اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸ صورت گرفته است.



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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه	با فرض عدم افزایش سرمایه	با فرض افزایش سرمایه
گردش سود و زیان انباشته								
سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)	۶,۱۰۶,۱۹۰	۷,۴۹۷,۰۹۰	۹,۴۵۲,۶۳۰	۸,۹۴۰,۵۳۲	۱۲,۲۰۵,۳۵۷	۱۰,۰۴۰,۲۲۷	۱۳,۶۲۸,۱۸۳	۱۱,۴۷۰,۳۹۳
سود انباشته اول سال	۳,۷۹۹,۳۰۱	۳,۷۹۹,۳۰۱	۷,۲۴۶,۷۱۵	۷,۲۴۶,۷۱۵	۹,۲۸۱,۴۵۰	۸,۸۴۶,۱۶۷	۱۲,۱۵۶,۰۰۳	۱۰,۱۸۸,۰۹۸
سود قابل تقسیم سال قبل	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۴۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰۰,۰۰۰)	(۷۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۵۰۰,۰۰۰)
اندرخته قانونی	(۹۱۵,۹۲۹)	(۱,۱۲۴,۵۶۴)	(۱,۴۱۷,۸۹۴)	(۱,۳۴۱,۰۰۰)	(۱,۸۳۰,۸۰۳)	(۱,۵۶۰,۳۴۱)	(۲,۰۴۴,۲۲۷)	(۱,۷۲۰,۵۵۹)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	(۱,۵۲۵,۱۱۳)	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۵,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-
مانده سود انباشته پایان دوره	۶,۰۶۶,۴۴۶	۷,۲۴۶,۷۱۵	۹,۲۸۱,۴۵۰	۸,۸۴۶,۱۶۷	۱۲,۱۵۶,۰۰۳	۱۰,۱۸۸,۰۹۸	۱۳,۷۳۹,۹۵۹	۱۱,۴۷۰,۳۹۳

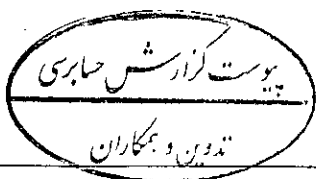
\* پیش بینی انجام شده برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر اساس اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸ صورت گرفته است.

ج: صورت جریان وجه نقد :

صورت جریان وجه نقد دوره مالی اخیر و پیش‌بینی آن برای پنج سال مالی آتی با فرض انجام و عدم افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد :

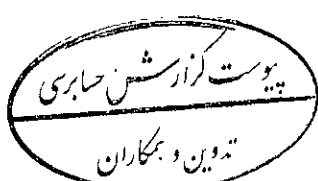
مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	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
فعالیت‌های عملیاتی								
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۶۸۶۶۰۶	۸۰۹,۱۷۷	۱,۴۶۲,۳۲۹	۶,۴۶۲,۳۲۹	۲,۹۹۳,۴۵۲	۷,۹۹۳,۴۵۱	۱۰,۵۲۷,۷۹۷	۹,۰۲۷,۷۹۷
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری								
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۴۲,۴۵۱)	(۲۴۲,۴۵۱)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵۱,۹۱۵	۲۵۱,۹۱۵	-	-	-	-	-	-
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	(۷۶,۴۸۶)	(۷۶,۴۸۶)	(۵۴,۸۳۱)	(۵۴,۸۳۱)	(۶۰,۳۱۴)	(۶۰,۳۱۴)	(۶۶,۳۴۵)	(۶۶,۳۴۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۶۷,۰۲۲)	(۶۷,۰۲۲)	(۲۰۴,۸۳۱)	(۲۰۴,۸۳۱)	(۲۱۰,۳۱۴)	(۲۱۰,۳۱۴)	(۲۱۶,۳۴۵)	(۲۱۶,۳۴۵)
فعالیت‌های تأمین مالی								
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	۶۱۹,۵۸۴	۷۴۲,۱۵۵	۱,۳۵۷,۳۹۸	۶,۲۵۷,۳۹۸	۲,۷۸۳,۱۳۸	۷,۷۸۳,۱۳۷	۱۰,۳۱۱,۴۵۲	۸,۸۱۱,۴۵۲
سود سهام پرداختی	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰۰,۰۰۰)	(۷۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۵۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۱,۴۰۰,۳۴۱)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۵۰۰,۰۰۰)	(۷۵۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۵۰۰,۰۰۰)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	(۷۸۰,۷۵۷)	(۶۵۸,۱۸۶)	۳۵۷,۳۹۸	۳۵۷,۳۹۸	۲۸۲,۸۲۴	۲۸۲,۸۲۷	۳۱۱,۴۵۲	۳۱۱,۴۵۲
موجودی نقد در ابتدای سال	۳,۰۳۳,۶۹۱	۳,۰۳۳,۶۹۱	۲,۵۷۲,۱۷۹	۲,۵۷۲,۱۷۹	۲,۸۳۱,۳۷۷	۲,۸۳۱,۳۷۷	۳,۱۱۴,۵۱۵	۳,۱۱۴,۵۱۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹۸,۴۷۵	۱۹۸,۴۷۵	-	-	-	-	-	-
موجودی نقد در پایان سال	۲,۶۵۱,۴۰۹	۲,۵۷۲,۹۸۰	۲,۸۳۱,۳۷۸	۲,۸۳۱,۳۷۸	۲,۱۱۴,۵۱۵	۲,۱۱۴,۵۱۵	۳,۴۲۵,۹۶۷	۳,۴۲۵,۹۶۷



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

شرح	نص بینین دو ماهه پایانی سال ۱۳۹۸	بینین سال ۱۳۹۹	بینین سال ۱۴۰۰	بینین سال ۱۴۰۱	بینین سال ۱۴۰۲
سود عملی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	بر اساس نرخ های مصوبه شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی				
سپرده های سرمایه گذاری	بالفرض انجام افزایش سرمایه	افزایش سپرده های سرمایه گذاری در دو ماهه پایانی سال ۱۳۹۸ ۲۹۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۲۰.۱۵۲.۳۷۸ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۲۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه				
تسهیلات اعطایی	بالفرض انجام افزایش سرمایه	افزایش تسهیلات اعطایی در دو ماهه پایانی سال ۸۱۸.۲۷۵ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۳۱.۵۱۰.۸۶۲ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۲۰.۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۳۳.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال بیش بینین گذشته است.
	با فرض عدم انجام افزایش سرمایه				
نرخ سود تسهیلات	بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار				
ذخیره مطالبات مشکوک الیوم	بر اساس بخشنامه بانک مرکزی				
نوع ارز	اقلام پولی مشمول نرخ رسمی با نرخ معادل ۴۲۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و اقلام غیر مشمول نرخ رسمی ارز، طبق بخشنامه های محتومه به شماره ۲۴۴۲۲/۳۸ مورخ ۷/۸/۱۳۹۸ بانک مرکزی با نرخ معادل ۸۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۷۵.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تعیین می شود.				
سرمایه گذاری	سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس صورتهای مالی بیشین شده شرکت های سرمایه یابو			
تقدینگی	اوراق مشارکت	با نرخ ۳۳ درصد			
	سپرده اعطایی بین بانکی	معادل مازاد منابع یا نرخ ۱۸ درصد			
نسبت کلیات سرمایه	نسبت کلیات سرمایه	ترکیب دارایی ها در محاسبات کلیات سرمایه بر اساس آخرین نسبت کلیات سرمایه ارسالی به بانک مرکزی در نظر گرفته شده و برای سالهای بعد مطابق با آخرین دستورالعمل بانک مرکزی و با توجه به تغییرات بیشین بیشین شده تعدیل گردیده است. در این محاسبات با توجه به تضمین تسهیلات اعطایی از محل منابع ارزی صندوق توسعه ملی، توسط شرکت ملی نفت ایران، این تسهیلات در قالب مطالبات از شرکتهای دولتی و با ضریب ریسک ۱۰۰ درصد موزون شده 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	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
	کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ریالی	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ارزی	کارمزد صدور و تمدید ضمانتنامه ارزی	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
	کارمزد عملیات اعتبارات اسنادی	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
هزینه کارکنان	هزینه کارکنان	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
هزینه اداری عمومی	هزینه اداری عمومی	بیشین بیشین با توجه به اطلاعات واقعی ۱۰ ماهه سال ۱۳۹۸			
	هزینه سایر امور	هزینه سال قبل با لحاظ نمودن برنامه افزایش شعب بانک و رشد تورم به میزان ۳۰ 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 ها				
افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته	مبلغ ۵.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته	-	-
	تعداد شعب	۱۶	۱۷	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	۳۲۵	۲۵۰	۲۶۰	۳۲۰	۲۸۰



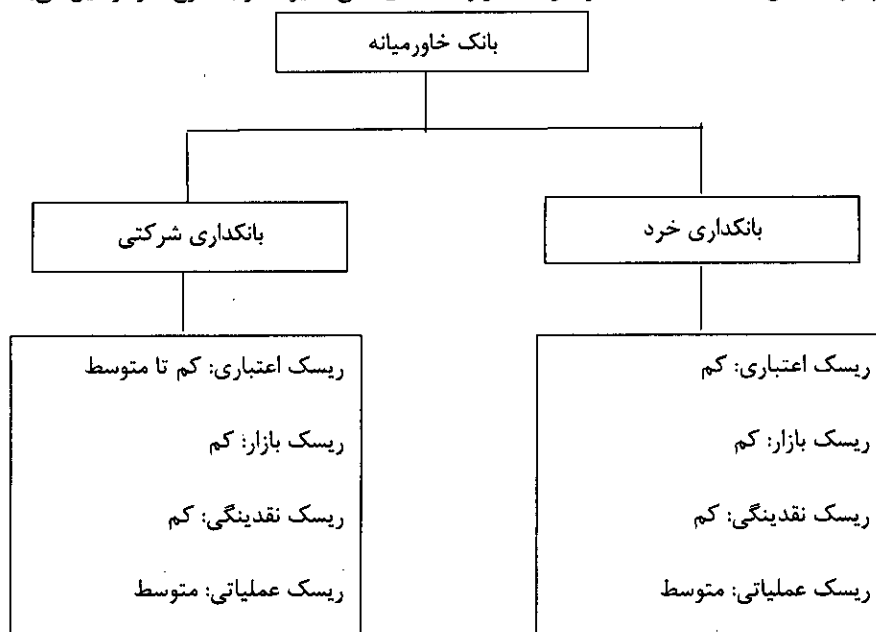
#### ۴- عوامل ریسک

##### ۴-۱- 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:



##### ۴-۲- چارچوب مدیریت ریسک بانک خاورمیانه

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره و مدیریت ریسک تشکیل می‌شود. کمیته ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد 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 ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

##### ریسک اعتباری:

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری و یا امکان 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 ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌های حقوقی خصوصاً جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و

خدمات بانکی بین المللی می باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی اعطا می شوند. فعالیت های بین المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می گیرد. در شرایط خاص بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین المللی درخواست ارائه بدهند.

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. رتبه بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار مورد عمده زیر صورت می گیرد: ۱- دو سال صورت های مالی حسابرسی شده، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت و ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی، ۴- سابقه خوش حسابی.

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه مدت تامین سرمایه در گردش شرکت های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب و کار می باشد. شرکت های واسطه گری مالی و خدمات مالی نظیر کارگزاری، لیزینگ و سرمایه گذاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می کنند. به طور کلی پیش بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابر این تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه های دراز مدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک ها اقدام کند.

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکت های اشخاص حقیقی را بدون صورت های مالی رتبه بندی نمی نمایند ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک ها و اخذ تضامین صورت می گیرد.

استراتژی بانک در اعطای تسهیلات به نحوی است که پرتفو اعتباری دارای میانگین رتبه اعتباری حداقل B باشد. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت بازپرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از C/CC تا A می باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود CCC تا BB می باشد.

وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (BB تا A) می باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می کند که کمترین زیان احتمالی به بانک وارد نماید.

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 می کند. مدیریت ریسک در دوره های متناوب گزارش هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش های مختلف را به کمیته ریسک/ هیات مدیره ارائه می نماید.

میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده ها و با توجه به دیگر ریسک های موجود تغییر می کند. مثلاً در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده ها از حدود تقریبی ۸۵٪ تجاوز کند، بانک سعی می کند با انتخاب دقیق تر 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 می شود.

اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحا با یکدیگر دارای وابستگی می باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می گیرد.

پیوست گزارش حسابرسی  
مذوبین و همکاران



### 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 شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می‌شود.

برای کنترل ریسک نقدینگی و یا اطمینان از قابلیت انجام تعهدات کوتاه مدت بانک لازم است که سیاست‌های مدیریت دارایی‌ها و تامین منابع بانک ترسیم شود.

تامین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد: ۱- جریان وجوه نقد مشتریان شرکتی و افراد وابسته شرکتهای مشتری ۲- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند، ۳- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد.

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل داراییها، و شکاف نقدینگی می‌شوند. مدل‌های بازل III شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی این نسبت در سال ۱۳۹۸ باید حداقل ۸۰٪ باشد که در پایان دی ماه ۱۳۹۸ این نسبت برای بانک خاورمیانه ۸۸٪ بوده است. همچنین نسبت منابعی که بانک برآورد می‌کند در بلندمدت در اختیارش هستند به نیازهای بانک برای فعالیت بلندمدت به عنوان نسبت منابع پایدار شناخت می‌شود و این نسبت باید حداقل ۱۰۰٪ باشد.

### ریسک بازار:

ریسک بازار در بانک خاورمیانه برای نیمه دوم سال ۱۳۹۸ عمدتاً ناشی از تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات و تغییر قیمت ارزها می‌باشد. با توجه به استراتژی بانک، در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ بانک هیچ گونه سرمایه گذاری کوتاه مدت در پرتفوی سهام در شرکت های بورسی و فرابورسی ندارد.

طی نیم سال دوم سال ۱۳۹۸ نرخ‌های سود طبق دستور بانک مرکزی ایران تغییری نکرده است و همچنین به علت دستوری بودن نرخ سود سپرده‌ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران، ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک‌های بانک را تشکیل می‌دهد و منحنی نرخ سود مسطح بوده است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه و عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع بلند مدت برای بانک خاورمیانه امکان پذیر است.

بنابراین قابل توجه ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مانند سایر بانک‌ها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۸ ریسک نرخ ارز می‌باشد.

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه 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 بهره برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

برای سنجش ریسک بازار ناشی از سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت در سهام شرکتهای، از مدل بازل-۳ و مدل شارپ استفاده می‌شود. طبق مدل بازل-۳ در صورت استفاده از مدل داخلی باید از روش "ارزش در خطر" استفاده کرد. مقدار ارزش در خطر باید برای افق ۱۰ روزه و درجه اعتماد ۹۹٪ محاسبه شود. همچنین باید به طور روزانه محاسبه ارزش در خطر صورت بگیرد و متوسط ۶۰ روز گذشته به دست آید. سپس ارزش در خطر متوسط ۶۰ روز قبل از روز مربوط به گزارش و ارزش در خطر در روز گزارش مقایسه و بزرگتر این دو عدد انتخاب شوند. سپس عدد ارزش در خطر در  $X+3$  ضرب شود که  $X$  میتواند

بین ۰ تا ۱ قرار بگیرد. با توجه به شرایط پورتفوی مقدار  $X=1$  فرض میشود. با توجه به این روش محاسبه، ضریب ریسک برای پورتفوی سهام به دست می‌آید. مدل استاندارد بازل-۳ ضریب ریسک پورتفوی سهام در بورس های معتبر را ۳۰۰٪ انتخاب کرده است.

#### ریسک عملیاتی:

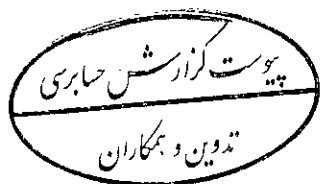
زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیند های داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیند ها به طور عمدی و یا غیر عمدی، زیان‌های ناشی از کارافتادن، بدکار کردن، و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک؛ و یا زیان‌های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک‌های عملیاتی بانک شناخته می‌شوند. لازم به ذکر است زیان‌های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی‌شوند.

مدیریت ریسک بانک خاورمیانه دارای یک واحد اجرایی است و واحد جداگانه‌ای برای هر یک از ریسک های بانک ندارد. کارشناسان واحد ریسک با گردش در مسئولیت های تعیین شده توسط مدیر واحد علاوه بر ریسک های عملیاتی، سایر ریسک های بانک را هم پوشش می دهند. به علاوه بانک اقدام به استخدام مشاورین مجرب در زمینه بررسی‌های ریسک‌های عملیاتی می‌نماید که با همکاری سایر کارشناسان ریسک، بخش‌های مختلف بانک را از نظر عملیاتی بررسی و گزارش تهیه می‌نمایند. واحد مدیریت ریسک از طریق مدیریت سرمایه انسانی اقدام به برگزاری دوره‌های آموزشی جهت آشنایی کارمندان با مدیریت ریسک، نحوه شناسایی و گزارش دهی ریسک ها می نماید.

بانک باید با استفاده از روش‌های مقتضی نظیر شناسایی و بازرسی درون سازمانی به وسیله مصاحبه با کارشناسان و استفاده از سیستم پورتال ریسک های عملیاتی، حسابرسی و کنترل‌های داخلی اقدام به جمع‌آوری اطلاعات جهت تهیه انبار ریسک و تحلیل ریسک‌های عملیاتی مینماید. واحد مدیریت ریسک بانک خاورمیانه برای ارزیابی و بررسی هر یک از ریسک های گزارش شده از روش های یاد شده اقدام به تشکیل کارگروه بررسی ریسک های عملیاتی نموده است و با همکاری واحد های حسابرسی و کنترل های داخلی، امور شعب، سازمان ها و روش ها به عنوان اعضای ثابت کارگروه و سایر واحد های مربوطه به ریسک های گزارش شده به عنوان مدعو، برای هر یک از ریسک‌های گزارش شده راهکار و اقدامی پیش‌گیرانه در نظر گرفته و سعی بر رفع مواد می‌نمایند. همچنین واحد مدیریت ریسک، تمامی ریسک های ناشی از محصولات و خدمات جدید درون بانک و شعب، قبل از راه اندازی به کمک دستورالعمل فرایند خدمات و محصولات جدید بانک (NPSP)، در یک چارچوب منظم به کمک واحدهای ذی ربط به درستی شناسایی و ارزیابی می‌نماید.

مدیریت بازرسی داخلی بانک، مدیریت تطبیق و مدیریت ریسک هر یک به طور جداگانه یا با همکاری یکدیگر در اجرای درست آئین نامه‌های داخلی بانک نظارت خاص خود را دارند و گزارش‌های مربوط به مشکلات پیش آمده و یا روش های بهبود فرآیندها را در کمیته‌های مربوط به خود در هیات مدیره مطرح می‌کنند.

بحران‌های ناشی از عملیات بانکی را میتوان به گروه‌های زیر تقسیم بندی کرد: بحران ناشی از اختلال در سیستم‌های امنیت اطلاعاتی، بحران ناشی از اختلال در خطوط ارتباطات اطلاعاتی، بحران ناشی از صدمه دیدن فیزیکی سیستم‌های اطلاعاتی بانک، بحران ناشی از عدم دسترسی فیزیکی کارمندان بانک به محل فعالیت خود برای راه اندازی سیستم‌های بانکی. برای مقابله با این مشکلات بانک خاورمیانه اقدام به ایجاد چند سیستم اطلاعاتی مشابه کرده در تهران کرده که از نظر فیزیکی به طور جداگانه در ساختمان های متفاوت قرار دارند و به طور همزمان اطلاعات بانک را به صورت کپی مشابه نگه میدارند. همچنین بانک در حال ایجاد یک سایت برای وقایع فاجعه‌آمیز در خارج از تهران است که اطلاعات با چند ساعت تاخیر کپی میشود. سایت فاجعه سرویس‌های حداقلی برای حل مشکلات بحرانی مشتریان را ارائه میدهد. همچنین بانک خاورمیانه متناوباً دوره‌های آموزشی و مانورهای عملیاتی برای وقایع بحرانی فیزیکی برقرار 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 ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷