

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش بازرسی قانونی درباره

گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

## 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 ۱۴۰۰/۰۲/۱۹ هیأت مدیره بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک") در خصوص افزایش سرمایه آن بانک از مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۵,۰۰۰ 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 ۱۳۹۹ با نرخ های ارز اعلامی بانک مرکزی ج.ا.ا. (هر دلار معادل ۱۵۹,۰۰۰ ریال و هر یورو معادل ۱۹۰,۰۰۰ 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- 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 مورد مندرج در بند ۳، گزارش توجیهی یاد شده، براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استاندارد های حسابداری ارائه شده است.

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

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

۶- سود انباشته طبق گزارش توجیهی پیوست در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ مبلغ ۱۵,۴۴۹,۷۷۷ میلیون ریال (شامل مبلغ ۱,۱۲۶,۲۶۶ میلیون ریال سود انباشته مصوب مجمع سال مالی قبل و مبلغ ۱۴,۳۲۳,۵۱۱ میلیون ریال از محل سود خالص سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ مبتنی بر صورت های مالی حسابرسی نشده) 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 خاتمه حسابرسی سال ۱۳۹۹ و با در نظر گرفتن اثرات بندهای شرط احتمالی گزارش مزبور نسبت به سود انباشته انجام می پذیرد.

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

تهران: بتاريخ ۲۱ اردیبهشت ماه ۱۴۰۰

مؤسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

عبدالحسین رهبری  
کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

محمود عبهلی  
کد عضویت ۹۵۲۲۳۴




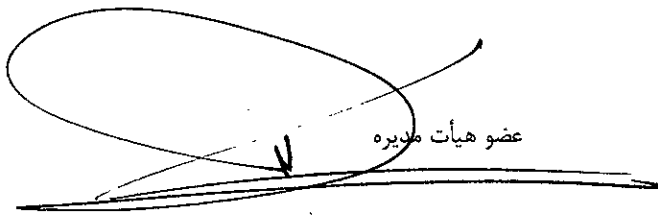
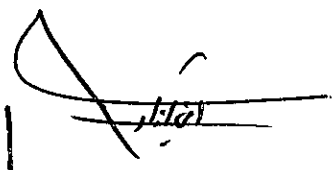


گزارش توجیهی هیأت مدیره در خصوص افزایش سرمایه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

تاریخ تهیه: ۱۴۰۰/۰۲/۱۹

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

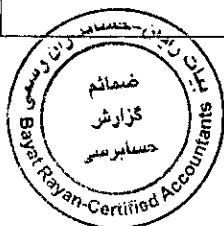
با احترام

در اجرای مفاد ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره‌های ذیل آن، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵،۰۰۰ میلیارد ریال، به مبلغ ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریال مصوب هیأت مدیره بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) تقدیم می‌گردد.

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

### ۱-۲- 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.

### ۱-۳- سرمایه شرکت

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال بوده و پس از پنج مرحله افزایش سرمایه انجام شده طی سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۳۹۹، آخرین سرمایه ثبت شده بانک نزد اداره ثبت شرکت‌ها در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۹، مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۵ میلیارد سهم ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۶/۰۴/۲۱	۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات حال شده و آورده نقدی
۱۳۹۶/۱۰/۱۶	۲۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۷/۱۲/۰۸	۱۶.۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته
۱۳۹۸/۰۸/۰۱	۴۲.۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۱۳۹۹/۰۶/۱۹	۵۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته

۴-۱- سهامداران

ترکیب سهامداران بانک خاورمیانه در پایان اسفند ماه ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

لیست سهامداران بانک					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
نام سهامدار	کد بورسی	نوع شخصیت حقوقی	شماره ثبت	تعداد سهم	درصد مالکیت
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	شرک ۱۰۲۹۲	سهامی خاص	۳۸۲۰۹۲	۴۲۴,۷۱۷,۸۸۰	۲.۸۲
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	صند ۰۰۶۷۳	صندوق سرمایه گذاری	۳۶۱۰۵	۳۲۰,۶۶۵,۷۱۵	۲.۱۴
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	شرک ۰۵۴۷۸	سهامی عام	۲۲۷۶۸	۲۲۶,۴۷۰,۹۱۵	۱.۵۱
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	شرک ۰۵۶۸۵	سهامی عام	۲۸۳۲۲	۲۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۱.۴۴
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	شرک ۰۳۵۷۲	سهامی خاص	۱۹۹۹۵۰	۱۶۱,۳۴۹,۹۹۸	۱.۰۷
شرکت رادیس (سهامی خاص)	شرک ۶۵۴۴۱	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۲	۱۵۴,۵۹۰,۰۰۰	۱.۰۳
بانک سامان (سهامی عام)	بان ۰۰۶۵۱	سهامی عام	۱۵۴۴۴۴	۱۵۱,۴۹۹,۹۹۵	۱.۰۱
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	شرک ۰۰۰۰۱	سهامی عام	۲۲۲۰۶	۱۵۱,۳۳۶,۹۷۱	۱.۰۱
شرکت گروه رامال (سهامی خاص)	شرک ۶۵۴۴۲	سهامی خاص	۵۶۰۰۴۴	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۰۰
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	-	-	-	۲,۵۷۵,۴۶۹,۷۲۲	۱۷.۱۷
سایر اشخاص حقیقی و حقوقی (۲۰۱ حقوقی و ۲۵,۶۵۲ حقیقی)	-	-	-	۱۰,۴۶۷,۹۹۸,۷۹۴	۶۹.۷۹
جمع کل					۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۵-۱- مشخصات اعضای هیأت مدیره و مدیرعامل

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده، مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی و علی البدل هیأت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ هیأت مدیره، آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده است. لازم به توضیح است به استناد جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۳ ضمن موافقت با استعفای آقای روزبه پیروز، آقای مجید صفریان جایگزین ایشان در ترکیب اعضای اصلی هیأت مدیره بانک گردیدند.

۵-۱-۱- اعضای اصلی:

نام	سمت	توضیحات
خسرو ناییب اهرنجانی	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
سیدحسین سلیمی	نایب رئیس هیأت مدیره	غیر موظف
پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	موظف-اجرایی
پرویز خاکپور	عضو هیأت مدیره	غیر موظف
امیر حسین امین آزاد	عضو هیأت مدیره	موظف-غیراجرایی
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	موظف-اجرایی
مجید صفریان	عضو هیأت مدیره	موظف-اجرایی

۵-۱-۲- اعضای علی البدل:

نام	سمت	توضیحات
علیرضا عدالت	عضو علی البدل هیأت مدیره	موظف-اجرایی

### ۶-۱- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی

بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵، موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان حسابرس و بازرس قانونی اصلی و موسسه حسابرسی دش 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 مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران بوده است.

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

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

شرح	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
تعداد سهام معامله شده	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۲,۱۲۶,۴۸۸,۶۱۰	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷
تعداد کل سهام شرکت	۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
درصد تعداد سهام معامله شده به تعداد کل سهام	۲۷.۸۳	۲۱.۲۶	۲۹.۱۲	۱۲.۳۲	۱۷.۸۳
درصد سهام شناور آزاد	۹۰.۶۶	۹۲.۰۹	۹۰.۱	۹۱.۵۵	۸۸.۳
قیمت پایانی (ریال)	۹,۴۰۰	۶,۹۶۴	۳,۰۹۵	۲,۰۰۰	۲,۴۴۳
ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۹,۹۲۸,۲۵۹	۴,۸۸۹,۷۱۹	۱,۶۷۹,۸۴۸	۱,۸۱۴,۳۷۵
تعداد روزهای معاملاتی	۲۳۷	۲۲۶	۲۲۹	۲۲۹	۲۲۸

### 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	۱۳۹۹ (حسابرسی نشده)	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
سود خالص بانک (میلیون ریال)	۱۶,۸۵۱,۱۹۰	۸,۶۴۷,۶۶۹	۶,۳۷۷,۶۹۷	۲,۴۵۳,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۲۷
سود پایه هر سهم بانک (ریال)	۱,۱۳۳	۸۶۵	۹۱۴	۲۵۱	۵۰۴
سود تقسیمی هر سهم (ریال)	-	۲۰۰	۲۰۰	۱۵۰	۱۰۰
سرمایه (میلیون ریال)	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰

### 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
۱۳۹۹	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۸	۱۰	۵	۱	۱۶
۱۳۹۷	۱۰	۶	۱	۱۷
۱۳۹۶	۹	۷	-	۱۶
۱۳۹۵	۹	۷	-	۱۶

همچنین بانک دارای یک شعبه غیرفیزیکی بانکداری دیجیتال می‌باشد.

### ۱-۱۰- 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
۱۳۹۹	۳۷۵	۱۲۷	۵۰	۱۳	۵۶۵
۱۳۹۸	۳۲۸	۱۲۱	۴۸	۹	۵۰۶
۱۳۹۷	۲۳۲	۱۱۲	۵۲	۶	۴۰۲
۱۳۹۶	۲۱۱	۱۰۵	۵۵	-	۳۷۱
۱۳۹۵	۱۸۸	۱۰۶	۵۵	-	۳۴۹

### ۱-۱۱- وضعیت مالی شرکت

ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، صورت سود و زیان جامع و صورت جریان وجوه نقد پنج دوره مالی اخیر بانک، به شرح زیر می باشد. صورت های مالی سالانه و یادداشت های همراه آن در سایت اینترنتی شرکت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به آدرس [www.middleeastbank.ir](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	۱۳۹۹ (حسابرسی نشده)	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
<b>دارایی ها</b>					
موجودی نقد	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۴,۳۲۲,۷۰۷	۱,۲۴۰,۱۶۳	۶۵۹,۹۸۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۸,۷۴۹,۰۳۵	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۹,۵۴۷,۹۴۲	۶,۳۲۱,۶۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۳۹,۹۹۷,۸۲۸	۱۱۷,۶۲۷,۵۷۸	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۶۷,۸۲۱,۲۷۱	۵۳,۶۵۳,۳۱۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۳۱۱,۷۸۵	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۶,۳۸۰,۳۲۹	۵,۲۸۰,۱۸۹	۳,۹۵۲,۳۲۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱,۳۸۰,۰۰۸	۳۲۴,۵۱۱	۴۰۷,۰۰۴	۱۱۰,۷۵۶	۱۶۳,۰۲۱
سایر حسابهایی دریافتی	۶,۵۷۳,۹۱۴	۴,۲۰۹,۱۲۱	۸۶۹,۶۵۴	۸۸۳,۵۸۵	۶۵۰,۴۵۵
دارایی های ثابت مشهود	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۸۱۷,۴۷۱	۳,۸۱۸,۷۵۰	۲,۹۹۴,۷۱۷	۲,۸۱۹,۱۶۳
دارایی های نامشهود	۳۰۰,۶۵۲	۲۸۸,۳۴۴	۱۹۸,۵۷۳	۵۷,۰۶۹	۱۱۹,۸۶۸
سپرده قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵,۶۷۹,۸۱۲	۴,۳۶۳,۶۸۵
سایر دارایی ها	۲,۷۲۴,۵۸۴	۲,۰۵۵,۷۱۰	۵۲۴,۷۳۹	۱,۶۳۶,۷۸۹	۱,۸۶۱,۶۲۲
<b>جمع دارایی ها</b>	<b>۴۰۲,۹۹۲,۹۲۶</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۹۵,۲۷۲,۲۹۲</b>	<b>۷۴,۵۲۷,۱۳۱</b>
<b>بدهی ها</b>					
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱۶۰,۵۲۰,۲۰۲	۲,۹۳۴,۹۱۹	۱,۰۷۸,۱۵۴
سپرده های مشتریان	۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۴۰,۵۰۰,۷۲۴	۲۵,۰۲۹,۰۸۷	۱۱,۹۲۴,۰۰۸	۷,۹۲۷,۵۲۷
سود سهام پرداختنی	۴۷,۱۰۹	۱۹,۳۷۹	۲۱,۳۳۳	۱۰,۵۲۶	۵,۷۴۷
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۶۱۹,۳۱۹	۱,۸۱۱,۷۳۷	۱,۱۸۰,۱۹۸	۹۵۵,۶۵۰	۶۳۴,۱۱۸
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۷,۵۳۵,۶۸۶	۴,۵۱۶,۸۷۵	۳,۷۹۶,۳۹۶	۲,۳۵۱,۸۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت	۲۲۷,۴۳۹	۱۵۳,۱۸۱	۱۰۶,۵۱۰	۷۵,۱۹۳	۵۲,۵۵۱
<b>جمع بدهی ها قلمی از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>	<b>۱۱۱,۳۳۸,۱۶۸</b>	<b>۵۱,۵۶۷,۸۹۷</b>	<b>۳۲,۴۵۹,۱۰۵</b>	<b>۱۹,۶۹۶,۶۹۲</b>	<b>۱۱,۹۴۹,۸۹۹</b>
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۵۳,۶۱۱,۱۷۲	۱۳۴,۷۷۸,۳۳۹	۹۱,۷۶۵,۵۰۳	۶۶,۶۵۱,۸۲۱	۵۵,۲۷۲,۷۹۹
<b>جمع بدهی ها</b>	<b>۳۶۴,۹۴۹,۳۲۰</b>	<b>۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶</b>	<b>۱۲۴,۲۲۴,۶۰۸</b>	<b>۸۶,۳۴۸,۵۱۳</b>	<b>۶۷,۲۲۲,۶۹۸</b>
<b>حقوق صاحبان سهام</b>					
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	۹۹۶,۴۱۶
اندوخته قانونی	۵,۹۷۱,۷۱۸	۳,۴۴۴,۰۴۰	۲,۱۴۶,۸۸۹	۱,۱۸۷,۲۹۴	۸۱۹,۱۸۵
سایر اندوخته ها	-	-	۱,۴۷۴,۸۸۷	-	-
تفاوت تسمیر ارز	۱,۶۳۳,۱۱۱	۵۳,۲۶۸	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-
سود انباشته	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	۸,۱۲۶,۲۶۶	۳,۷۰۰,۸۶۱	۱,۷۲۶,۴۸۶	۱,۴۹۸,۸۲۲
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۳۸,۰۵۲,۶۰۶</b>	<b>۲۱,۶۲۲,۵۷۲</b>	<b>۱۴,۲۰۴,۸۷۷</b>	<b>۸,۹۲۲,۷۸۰</b>	<b>۷,۲۱۴,۴۳۳</b>
<b>بدهی ها، حقوق صاحبان سهام</b>	<b>۴۰۲,۹۹۲,۹۲۶</b>	<b>۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰</b>	<b>۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰</b>	<b>۹۵,۲۷۲,۲۹۲</b>	<b>۷۴,۵۲۷,۱۳۱</b>



۱-۱۱-۱-۱ خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

نوع تشخیص	حسابرسی سوده - ۱۳۹۹/۱۲/۳۱							سود (زبان) ابرازی	سال مالی
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مالیات					درآمد مشمول مالیات		
	میلیون ریال	مبلغ ذخیره	نادیه سوده	قطعی	شخصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۳۹,۷۱۸	-	۳۵۰,۲۸۹	۱۳۹,۷۱۸	۹۳۱,۴۵۴	۱,۵۰۰,۵۱۹	۱۳۹۴
رسیدگی به دفاتر	-	-	۱۷۳,۳۷۹	-	۸۰۷,۳۴۶	۱۷۳,۳۷۹	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	-	۱,۳۲۶,۱۳۳	۴۰۰,۹۵۲	۳,۸۲۳,۰۱۵	۶,۷۹۸,۲۴۹	۱۳۹۷
رسیدگی به دفاتر	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۱,۰۳۲,۴۹۱	-	۲,۵۶۸,۱۹۰	۱,۰۳۲,۴۹۱	۶,۸۸۳,۲۷۶	۹,۶۸۰,۱۶۰	۱۳۹۸
	-	۱,۸۴۰,۰۷۲				۱,۸۴۰,۰۷۲	۶,۴۸۳,۹۰۸	۱۸,۶۹۱,۲۶۲	۱۳۹۹
	۷۷۹,۲۴۶	۷۷۹,۲۴۶	-	-	-	-	-	-	ذخیره احتیاطی مازاد
	۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۶۱۹,۳۱۸							جمع
	-	-							پیش پرداخت های مالیاتی
	۱,۸۱۱,۷۳۷	۲,۶۱۹,۳۱۸							مانده

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

✓ بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ اعتراض نموده است و پرونده در هیأت‌های مربوطه در حال رسیدگی است.

لازم به توضیح است موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم، عدم اعمال تخفیفات ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم در سال ۱۳۹۵، محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بدون توجه به نامه ابلاغی بانک مرکزی به منظور تعیین نرخ ارز قابل تسعیر برای بانک ها و عدم پذیرش برخی از هزینه ها و عدم نظر گرفتن درآمد ناشی از برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری ها به عنوان درآمد معاف (به دلیل هزینه غیرقابل محسوب شدن مبالغ کاهش ارزش شناسایی شده در سنوات قبل) می باشد. در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران مراتب از طریق بانک مرکزی و سازمان امور مالیاتی در حال بررسی و پیگیری می باشد. در خصوص سایر موارد فوق نیز نظر مدیران عامل بانک ها از طریق نامه مختومه به شماره ۰۱۵۳/۹۹ ک ه مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است. کل اختلاف برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ با مالیات ابرازی معادل ۳,۷۰۶,۶۳۵ میلیون ریال می باشد که در نتیجه گزارش اجرای قرار سال‌های مزبور این اختلاف به مبلغ ۳,۵۲۶,۷۴۴ میلیون ریال تعدیل شده است که از این بابت ذخیره لازم در حساب ذخیره مالیات و مانده سود انباشته لحاظ شده است.



۲-۱۱-۱- صورت سود و زیان:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹ (حسابرسی نشده)	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۵,۸۹۲,۳۷۵	۱۷,۴۲۸,۱۷۲	۱۲,۵۰۲,۸۳۹	۱۱,۱۲۲,۳۵۲	۹,۰۸۵,۶۹۶
هزینه سود سپرده ها	(۲۲,۴۲۳,۳۵۹)	(۱۰,۰۰۰,۸۹۶)	(۸,۶۵۴,۸۴۴)	(۸,۱۲۲,۰۰۴)	(۶,۵۸۹,۶۰۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۳,۴۶۹,۰۱۶	۷,۴۲۷,۲۷۶	۳,۸۴۸,۹۹۵	۲,۹۹۰,۳۴۹	۲,۴۹۶,۰۸۷
درآمد کارمزد	۲,۳۵۸,۰۵۴	۱,۳۵۰,۵۶۴	۷۰۰,۰۱۳	۷۳۱,۳۵۸	۵۸۱,۸۱۴
هزینه کارمزد	(۲۷۴,۴۲۱)	(۱۳۲,۰۱۳)	(۱۴۰,۹۵۰)	(۸۹,۳۴۴)	(۲۴,۸۵۱)
خالص درآمد کارمزد	۱,۹۸۳,۶۳۳	۱,۲۱۸,۵۵۱	۵۵۹,۰۶۳	۶۴۱,۹۱۴	۵۵۶,۹۶۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۴۱۲,۷۶۷	۳۴۹,۴۴۸	۲۲۸,۰۰۸	۲۱۳,۸۵۹	۳۷۹,۷۱۲
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۷,۴۵۰,۱۶۲	۳,۰۰۳,۵۱۵	۲,۷۶۱,۹۷۶	۴۱۸,۲۱۷	۱۱۱,۲۷۷
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۴,۳۱۶,۶۷۸	۱۲,۰۱۰,۲۷۷	۸,۴۹۸,۸۴۲	۴,۴۴۴,۳۳۹	۳,۵۴۳,۰۳۹
سایر درآمدها	۱۲,۸۷۳	۸۲,۷۲۲	۵۵۲	۴۶۹۷	۵,۷۲۴
هزینه های اداری و عمومی	(۳,۱۱۰,۲۰۴)	(۱,۸۵۹,۴۶۶)	(۱,۰۷۸,۲۵۵)	(۷۵۴,۱۹۱)	(۶۱۵,۸۶۳)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۱۱۵,۵۲۷)	(۳۹۰,۱۵۷)	(۴۷۷,۰۴۱)	(۵۹۱,۳۶۰)	(۵۲۲,۰۱۲)
هزینه های مالی	(۱۹۸)	-	(۳۲۵)	-	-
هزینه استهلاک	(۴۱۲,۳۶۰)	(۱۶۴,۷۰۶)	(۱۴۵,۲۵۵)	(۱۹۳,۰۰۴)	(۱۸۱,۸۶۷)
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد	۱۸,۶۹۱,۴۴۲	۹,۶۸۰,۱۶۰	۶,۷۹۸,۲۲۹	۲,۷۲۹,۷۸۱	۲,۱۸۹,۹۲۱
مالیات بر درآمد	(۱,۸۴۰,۰۷۲)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	(۴۰۰,۹۵۲)	(۲۷۵,۷۱۸)	(۱۷۳,۲۷۹)
سود (زیان) خالص	۱۶,۸۵۱,۳۷۰	۸,۶۴۷,۶۶۹	۶,۳۹۷,۲۷۷	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲

۲-۱۱-۱- اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای اساسی، ضروری، دارو، ملزومات و تجهیزات پزشکی (فهرست گروه یک موضوع مصوبه ۶۳۷۹۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۱۶ هیات وزیران) با نرخ رسمی ارز اعلام شده توسط بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی، مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده‌اند. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ‌های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹,۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده‌اند. اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی ثبت می شوند حسب مورد بر اساس نرخ رسمی یا سامانه ETS در تاریخ انجام معامله تسعیر می-گردد. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

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

۲-۱۱-۳- صورت سود و زیان جامع:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹ (حسابرسی نشده)	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶	۱۳۹۵
سود خالص	۱۶,۸۵۱,۳۷۰	۸,۶۴۷,۶۶۹	۶,۳۹۷,۲۷۷	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲
تفاوت تسعیر ارز	۱,۵۷۸,۸۳۳	۱۷۱,۰۳۳	(۱۱۷,۷۶۵)	-	-
سود و زیان جامع سال مالی	۱۸,۴۳۰,۰۰۳	۸,۸۱۸,۷۰۲	۶,۲۷۹,۵۱۲	۲,۴۵۴,۰۶۳	۲,۰۱۶,۶۴۲



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

سال مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه		افزایش سرمایه در جریان		سرمایه در جریان		سرمایه ثابت		سرمایه در مجموع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۲۲۴,۰۴۰	-	-	-	۱۳,۲۲۴,۰۴۰	۱۳,۲۲۴,۰۴۰
سود/زیان/غش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییرات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازده تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کسوفته نقدی	-	-	-	-	۲,۵۲۷,۶۷۹	-	-	-	۲,۵۲۷,۶۷۹	۲,۵۲۷,۶۷۹
سایر کسوفته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام منسوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۵۲۷,۶۷۹	-	-	-	۷,۵۲۷,۶۷۹	۷,۵۲۷,۶۷۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۹۷۱,۷۱۹	-	-	-	۲۰,۹۷۱,۷۱۹	۲۰,۹۷۱,۷۱۹

سال مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه		افزایش سرمایه در جریان		سرمایه در جریان		سرمایه ثابت		سرمایه در مجموع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲,۱۲۴,۸۸۷	-	-	-	۹,۱۲۴,۸۸۷	۹,۱۲۴,۸۸۷
سود/زیان/غش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تغییرات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بازده تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر کسوفته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کسوفته نقدی	-	-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	۱,۲۹۷,۱۵۱
سایر کسوفته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام منسوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱,۲۹۷,۱۵۱	-	-	-	۴,۲۹۷,۱۵۱	۴,۲۹۷,۱۵۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۴۹۱,۰۴۰	-	-	-	۱۳,۴۹۱,۰۴۰	۱۳,۴۹۱,۰۴۰





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

سال مالی ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

مبالغ به میلیون ریال

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سود انباشته خزانة	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
۵,۷۹۴,۹۸۵	۱,۲۷۹,۳۲۱	۲۰,۱۶,۶۴۲	-	-	۵۱۵,۶۱۴	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰
(۴۹۳,۶۱۰)	(۴۹۳,۶۱۰)	-	-	-	-	-	-	-
۷,۳۱۸,۰۷۷	۱,۵۲۲,۰۲۲	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۹۶,۴۱۶	-	-	-	-	-	-	-	۹۹۶,۴۱۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۳۰۳,۵۷۱)	-	-	-	۳۰۳,۵۷۱	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۵۸۴)	(۳,۵۸۴)	-	-	-	-	-	-	-
۷,۳۱۴,۴۹۳	۱,۶۹۸,۸۲۲	-	-	-	۸۱۹,۱۸۵	-	۹۹۶,۴۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰

۵-۱۱-۱ - صورت جریان وجوه نقد:

مبالغ به میلیون ریال

۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۹ (حسابرسی نشده)	شرح
۸۲۶,۴۱۸	۱,۲۹۹,۰۵۷	۳,۰۵۷,۴۴۸	۱۶,۸۴۴,۶۰۸	۳,۰۷۰,۶۳۰	فعالیت‌های عملیاتی
(۱۶۵,۳۲۶)	(۳۰۱,۶۱۲)	(۲۷۴,۸۴۵)	(۴۰۰,۹۵۲)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)	جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی مالیات بر درآمد پرداختی
۶۷۱,۰۸۲	۱,۰۹۷,۴۴۵	۲,۷۸۲,۶۰۳	۱۶,۴۴۳,۶۵۶	۲,۰۳۸,۱۳۹	جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
(۱۹۲,۸۱۰)	(۲۶۳,۵۰۲)	(۹۲۲,۶۱۰)	(۳۳۵,۹۷۴)	(۳۲۸,۰۹۳)	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
-	-	-	۲۵۲,۱۳۰	۹۸۷	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۶۴,۳۷۹)	(۴۲,۸۵۸)	(۲۱۳,۵۲۳)	(۹۰,۴۹۷)	(۱۹۶,۰۸۴)	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۳۵۷,۱۸۹)	(۳۰۶,۳۶۰)	(۱,۱۳۶,۱۳۳)	(۱۷۴,۳۴۱)	(۵۲۳,۱۹۰)	وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
۳۱۳,۸۹۳	۷۹۱,۰۸۵	۱,۶۴۶,۴۷۰	۱۶,۲۶۸,۳۱۵	۱,۵۱۴,۹۴۹	جریان خالص ورود ( خروج ) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
-	-	-	-	-	فعالیت‌های تامین مالی
۲۸,۶۲۱	(۴۷۸,۱۱۸)	(۸۸۹,۲۹۳)	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۱,۸۷۲,۱۷۰)	سود سهام پرداختی
۲۸,۶۲۱	(۴۷۸,۱۱۸)	(۸۸۹,۲۹۳)	(۱,۴۰۱,۹۵۴)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)	جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۳۴۲,۵۱۴	۳۱۲,۹۶۷	۷۵۷,۱۷۷	۱۴,۸۶۶,۳۶۱	(۴۵۷,۲۲۱)	خالص افزایش ( کاهش ) در نقد و معادل های آن طی دوره
۳۱۸,۴۹۴	۶۵۹,۹۸۰	۱,۲۴۰,۱۶۳	۴,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	نقد و معادل های آن در ابتدای دوره
(۱,۰۲۸)	۲۶۷,۲۱۶	۲,۳۲۵,۳۶۷	۲,۷۴۲,۲۵۰	۱۳,۸۵۳,۰۳۳	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۶۵۹,۹۸۰	۱,۲۴۰,۱۶۳	۲,۳۲۲,۷۰۷	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۲۵,۲۲۷,۱۳۰	نقد و معادل های آن در پایان دوره



## 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 فعالیت ها، همواره بانک ها 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 سال های مالی اخیر به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
سرمایه پایه*	۳۷,۰۱۹,۷۶۵	۲۰,۷۰۸,۸۱۷	۱۳,۹۵۱,۰۳۲	۹,۳۱۰,۸۳۲
دارایی های موزون شده به ریسک*	۳۲۹,۴۳۸,۸۱۲	۱۷۷,۷۵۳,۹۲۸	۱۷۱,۶۰۸,۵۰۴	۱۱۰,۹۰۷,۳۸۱
نسبت کفایت سرمایه	۱۱.۲٪	۱۱.۷٪	۸.۱٪	۸.۳٪

\* محاسبات سرمایه نظارتی و دارایی های موزون شده به ریسک برای سال های ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸ طبق بخشنامه جدید مخته به شماره ۹۸/۴۲۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۶ طبق بخش نامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. لازم به توضیح است سرمایه پایه بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی پیش بینی شده 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 در سال جاری و سنوات آتی 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	
	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه	بافرض عدم افزایش سرمایه	بافرض افزایش سرمایه
سرمایه پایه*	۴۵,۲۸۹,۴۰۵	۵۵,۷۷۷,۲۵۷	۳۸,۸۱۵,۷۷۹	۴۷,۸۲۶,۲۶۳	۳۳,۰۶۵,۸۶۷	۴۲,۱۳۳,۰۲۲
دارایی های موزون شده به ریسک	۶۱۱,۳۷۲,۷۹۲	۶۲۳,۲۰۹,۸۸۸	۵۰۸,۶۶۸,۱۱۶	۵۱۸,۸۱۲,۶۱۵	۴۱۲,۴۰۳,۶۶۶	۴۲۰,۳۴۴,۰۵۴
نسبت کفایت سرمایه	۷.۴٪	۸.۹٪	۷۶٪	۹.۲٪	۸.۰٪	۱۰.۰٪
۱۳۹۹ حسابرسی نشده						۳۷,۰۱۹,۷۶۵
						۳۲۹,۴۳۸,۸۱۲
						۱۱.۲٪

\*سرمایه پایه بر اساس نحوه محاسبات مورد تایید بانک مرکزی و پس از کسر سود تقسیمی پیش بینی شده انجام شده است.  
در صورت عدم افزایش سرمایه با توجه به تغییر میزان سود تقسیمی در سال ۱۳۹۹، نسبت کفایت سرمایه معادل ۸.۲٪ خواهد بود.

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	حسابرسی نشده
سرمایه پایه	۳۷,۰۱۹,۷۶۵	
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۳,۷۰۱,۹۷۶	
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۷,۴۰۳,۹۵۱	

افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ 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
سرمایه پایه	۵۵,۷۷۷,۲۵۷	۴۷,۸۲۶,۲۶۲	۴۲,۱۳۳,۰۲۲
نصاب شناسایی تسهیلات و تعهدات کلان (معادل ۱۰ درصد سرمایه پایه)	۵,۵۷۷,۷۲۵	۴,۷۸۲,۶۲۵	۴,۲۱۳,۳۰۱
حد فردی تسهیلات و تعهدات ذینفع واحد (معادل ۲۰ درصد سرمایه پایه)	۱۱,۱۵۵,۴۴۹	۹,۵۶۵,۲۵۱	۸,۴۲۶,۶۰۳

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

مبلغ کل سرمایه‌گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه‌های یاد شده فوق ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال و منابع تأمین آن به شرح جدول زیر می‌باشد.

مبالغ به ریال

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

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

مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه پیشنهادی می‌باشد که طی یک مرحله از محل سود انباشته انجام خواهد شد. به این صورت که در پایان سال ۱۴۰۰ سرمایه بانک ۲۵,۰۰۰ میلیارد ریال خواهد بود. افزایش سرمایه در مجمع عمومی فوق العاده تصویب خواهد گردید.

### ۳- تشریح جزئیات طرح

جزئیات طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی 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 مالی ۱۳۹۹ و پیش‌بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۴۰۱	
	تاریخچه	پیش‌بینی	تاریخچه	پیش‌بینی	تاریخچه	پیش‌بینی
<b>دارایی‌ها</b>						
موجودی نقد	۲۵,۳۲۷,۱۳۰	۳۷,۰۹۳,۴۸۷	۳۷,۰۹۳,۴۸۷	۳۸,۹۴۸,۱۶۱	۳۸,۹۴۸,۱۶۱	۴۰,۸۹۵,۵۶۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۲,۳۷۹,۹۹۷	۴۳,۹۷۵,۳۵۰	۴۲,۰۲۶,۹۳۳	۶۵,۲۸۴,۴۴۲	۶۲,۰۸۴,۸۰۶	۸۹,۹۳۴,۴۳۳
نسبیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۳۹,۹۹۷,۸۲۸	۳۴۸,۲۰۹,۱۱۵	۳۳۷,۰۸۱,۲۰۸	۴۶۴,۳۹۸,۶۹۰	۴۵۳,۴۰۰,۱۸۹	۵۸۹,۰۶۴,۷۷۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۹,۲۱۱,۷۸۵	۴۹,۲۱۱,۷۸۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۳۸۰,۰۰۸	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰	۳,۲۰۴,۵۰۰
سایر حسابهای دریافتی	۶,۵۷۳,۹۱۴	۶,۹۰۲,۶۱۰	۶,۹۰۲,۶۱۰	۷,۲۴۷,۷۴۰	۷,۲۴۷,۷۴۰	۷,۶۱۰,۱۲۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۵۶,۹۸۰	۳,۷۱۲,۳۹۶	۳,۷۱۲,۳۹۶	۳,۵۶۱,۸۱۲	۳,۵۶۱,۸۱۲	۳,۴۰۵,۲۲۸
دارایی‌های نامشهود	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲	۳۰۰,۶۵۲
سپرده قانونی	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۳۵,۴۴۷,۸۲۷	۳۵,۲۳۳,۶۸۴	۵۰,۷۳۲,۲۰۳	۵۰,۵۰۸,۰۶۰	۶۷,۲۷۴,۳۹۶
سایر دارایی‌ها	۲,۷۲۴,۵۸۴	۲,۹۹۷,۰۴۱	۲,۹۹۷,۰۴۱	۳,۲۹۶,۷۴۵	۳,۲۹۶,۷۴۵	۳,۶۲۶,۴۲۰
جمع دارایی‌ها	۴۰۲,۹۹۴,۸۳۵	۵۴۵,۵۵۰,۳۴۳	۵۳۶,۳۴۹,۷۹۵	۶۸۵,۳۴۷,۳۳۳	۶۷۹,۳۴۴,۵۶۰	۸۵۴,۳۳۷,۸۹۰
<b>بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۰۲۰,۴۹۷	۱۳,۶۷۱,۵۲۲	۱۳,۶۷۱,۵۲۲	۱۴,۳۵۵,۰۹۸	۱۴,۳۵۵,۰۹۸	۱۵,۰۷۲,۸۵۳
سپرده‌های مشتریان	۸۴,۰۳۳,۷۴۴	۱۰۱,۴۵۸,۵۳۷	۹۹,۳۸۳,۱۲۷	۱۲۲,۹۸۰,۵۴۰	۱۲۰,۹۰۵,۱۴۰	۱۴۶,۱۴۸,۹۹۲
سود سهام پرداختی	۴۷,۱۰۹	۴۷,۱۰۹	۴۷,۱۰۹	۴۷,۱۰۹	۴۷,۱۰۹	۴۷,۱۰۹
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۶۱۹,۳۱۹	۲,۳۳۱,۲۲۸	۲,۰۸۵,۰۶۳	۳,۷۷۳,۴۴۵	۳,۲۸۹,۴۰۵	۵,۳۸۰,۵۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۱,۳۸۰,۰۴۰	۱۲,۵۱۸,۰۴۱	۱۲,۵۱۸,۰۴۱	۱۳,۷۶۹,۸۴۵	۱۳,۷۶۹,۸۴۵	۱۵,۱۴۶,۸۲۹
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲۷۷,۴۳۹	۲۷۲,۹۲۷	۲۷۲,۹۲۷	۳۲۷,۵۱۲	۳۲۷,۵۱۲	۳۹۳,۰۱۵
جمع بدهی‌ها	۱۱۹,۰۳۸,۰۴۸	۱۳۰,۳۹۱,۳۶۳	۱۲۸,۰۷۰,۷۸۹	۱۵۸,۳۵۳,۴۴۹	۱۵۲,۶۹۴,۵۰۹	۱۷۹,۰۹۸,۲۹۷
جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲۵۳,۶۱۱,۱۷۲	۳۴۷,۰۸۷,۸۶۵	۳۴۷,۰۹۳,۶۲۱	۴۶۷,۳۸۷,۳۵۴	۴۶۷,۴۴۵,۳۲۹	۵۹۷,۷۲۱,۲۴۷
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۷۲,۶۴۹,۳۲۰	۴۷۷,۴۷۹,۲۲۸	۴۷۵,۱۶۴,۴۱۰	۶۲۵,۷۴۰,۸۰۳	۶۲۰,۱۴۰,۸۳۸	۷۷۶,۸۱۹,۵۴۴
<b>حقوق صاحبان سهام</b>						
سرمایه	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۵,۹۷۱,۷۱۸	۸,۵۳۸,۱۳۲	۸,۳۹۰,۴۳۴	۱۲,۰۸۴,۶۲۷	۱۱,۶۴۶,۵۰۴	۱۶,۷۰۶,۳۷۹
تفاوت تسعیر ارز	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱,۶۳۲,۱۱۱	۱,۶۳۲,۱۱۱
سود انباشته	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	۱۶,۹۹۲,۷۹۱	۱۶,۱۵۵,۸۲۱	۲۴,۰۸۹,۵۹۲	۲۲,۶۰۶,۸۹۷	۳۱,۲۷۸,۹۵۴
جمع حقوق صاحبان سهام	۳۸,۰۵۳,۶۰۶	۵۲,۱۶۳,۰۳۴	۴۰,۱۸۲,۰۷۶	۶۲,۸۰۰,۲۲۹	۵۰,۳۳۵,۵۱۲	۷۵,۶۱۷,۳۴۴
بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۰۲,۹۹۴,۸۳۵	۵۴۵,۵۵۰,۳۴۳	۵۳۶,۳۴۹,۷۹۵	۶۸۵,۳۴۷,۳۳۳	۶۷۹,۳۴۴,۵۶۰	۸۵۴,۳۳۷,۸۹۰



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

ب: صورت سود و زیان

صورت سود و زیان سال مالی ۱۳۹۹ و پیش‌بینی سه سال مالی آتی با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه به شرح جدول پیش رو می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	۱۳۹۹/۱۳۹۸		۱۳۹۸/۱۳۹۷		۱۳۹۷/۱۳۹۶	
	پیش‌بینی	فرض انجام سرمایه	پیش‌بینی	فرض انجام سرمایه	پیش‌بینی	فرض انجام سرمایه
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۰۲,۹۲۷,۴۳۳	۱۰۲,۹۲۷,۴۳۳	۷۸,۴۵۵,۳۶۳	۷۸,۴۵۵,۳۶۳	۷۵,۹۰۴,۶۵۶	۷۵,۹۰۴,۶۵۶
هزینه سود سپرده ها	(۶۸,۸۵۰,۵۷۰)	(۶۸,۸۵۰,۵۷۰)	(۵۰,۹۶۶,۷۷۱)	(۵۰,۹۶۶,۷۷۱)	(۵۱,۰۲۴,۷۴۶)	(۵۱,۰۲۴,۷۴۶)
<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری</b>	<b>۳۴,۰۷۶,۸۶۲</b>	<b>۳۴,۰۷۶,۸۶۲</b>	<b>۲۷,۴۸۸,۵۹۲</b>	<b>۲۷,۴۸۸,۵۹۲</b>	<b>۲۴,۸۷۹,۹۱۰</b>	<b>۲۴,۸۷۹,۹۱۰</b>
درآمد کارمزد	۴,۲۸۴,۸۸۸	۴,۲۸۴,۸۸۸	۳,۱۹۶,۰۵۹	۳,۱۹۶,۰۵۹	۳,۱۹۶,۰۵۹	۳,۱۹۶,۰۵۹
هزینه کارمزد	(۶۷۵,۱۸۲)	(۶۷۵,۱۸۲)	(۴۸۲,۲۷۳)	(۴۸۲,۲۷۳)	(۴۸۲,۲۷۳)	(۴۸۲,۲۷۳)
<b>خالص درآمد کارمزد</b>	<b>۳,۶۰۹,۷۰۶</b>	<b>۳,۶۰۹,۷۰۶</b>	<b>۲,۷۱۳,۷۸۶</b>	<b>۲,۷۱۳,۷۸۶</b>	<b>۲,۷۱۳,۷۸۶</b>	<b>۲,۷۱۳,۷۸۶</b>
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۳,۲۰۴,۵۰۰	۳,۲۰۴,۵۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰	۲,۴۶۵,۰۰۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲,۵۸۲,۶۷۱	۲,۵۸۲,۶۷۱	۲,۵۸۲,۶۷۱	۲,۵۸۲,۶۷۱	۲,۵۸۲,۶۷۱	۲,۵۸۲,۶۷۱
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۹,۳۹۶,۷۷۷</b>	<b>۹,۳۹۶,۷۷۷</b>	<b>۷,۶۳۱,۰۴۹</b>	<b>۷,۶۳۱,۰۴۹</b>	<b>۷,۶۳۱,۰۴۹</b>	<b>۷,۶۳۱,۰۴۹</b>
سایر درآمدها	-	-	-	-	-	-
هزینه های اداری و عمومی	(۴,۱۷۱,۷۶۲)	(۴,۱۷۱,۷۶۲)	(۳,۶۰۷,۳۷۶)	(۳,۶۰۷,۳۷۶)	(۳,۵۴۸,۲۹۶)	(۳,۵۴۸,۲۹۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۶,۰۴۸,۶۵۶)	(۶,۰۴۸,۶۵۶)	(۴,۷۰۵,۵۹۶)	(۴,۷۰۵,۵۹۶)	(۴,۵۷۶,۱۹۱)	(۴,۵۷۶,۱۹۱)
هزینه های مالی	-	-	-	-	-	-
هزینه استهلاک	(۳۰۶,۵۸۴)	(۳۰۶,۵۸۴)	(۳۰۰,۵۸۴)	(۳۰۰,۵۸۴)	(۳۰۰,۵۸۴)	(۳۰۰,۵۸۴)
<b>سود قبل از مالیات بر درآمد</b>	<b>۱۲,۹۶۷,۷۲۷</b>	<b>۱۲,۹۶۷,۷۲۷</b>	<b>۹,۶۲۷,۶۶۹</b>	<b>۹,۶۲۷,۶۶۹</b>	<b>۹,۶۲۷,۶۶۹</b>	<b>۹,۶۲۷,۶۶۹</b>
مالیات بر درآمد	(۴,۱۰۸,۳۴۸)	(۴,۱۰۸,۳۴۸)	(۲,۹۹۴,۱۹۹)	(۲,۹۹۴,۱۹۹)	(۲,۵۱۰,۱۵۹)	(۲,۵۱۰,۱۵۹)
<b>سود خالص</b>	<b>۸,۸۵۹,۳۷۹</b>	<b>۸,۸۵۹,۳۷۹</b>	<b>۶,۶۳۳,۴۷۰</b>	<b>۶,۶۳۳,۴۷۰</b>	<b>۷,۱۱۷,۵۱۰</b>	<b>۷,۱۱۷,۵۱۰</b>



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 پایان سال ۱۳۹۹ 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	۱۳۹۷/۱۳۹۸		۱۳۹۸/۱۳۹۹		۱۳۹۹/۱۴۰۰		شرح
	بافتن عدم افزایش سرمایه	بافتن افزایش سرمایه	بافتن عدم افزایش سرمایه	بافتن افزایش سرمایه	بافتن عدم افزایش سرمایه	بافتن افزایش سرمایه	
سود (زیان) خالص	۱۶,۸۵۱,۱۹۰	۱۷,۱۰۹,۴۲۷	۱۶,۱۲۴,۷۶۸	۲۳,۶۴۳,۲۹۵	۲۱,۷۰۷,۱۳۶	۳۰,۸۱۱,۰۱۵	۲۸,۸۳۹,۳۸۹
تفاوت تسعیر ارز	۱,۵۷۸,۸۴۳	-	-	-	-	-	-
<b>مجموع (زیان) جامع سال مالی</b>	<b>۱۸,۴۳۰,۰۳۳</b>	<b>۱۷,۱۰۹,۴۲۷</b>	<b>۱۶,۱۲۴,۷۶۸</b>	<b>۲۳,۶۴۳,۲۹۵</b>	<b>۲۱,۷۰۷,۱۳۶</b>	<b>۳۰,۸۱۱,۰۱۵</b>	<b>۲۸,۸۳۹,۳۸۹</b>



د- صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام:

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

مبالغ به میلیون ریال

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

مبلغ به میلیون ریال	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مذایق تسعیر ارز و عملیات خارجی	سود انباشته	سرمایه خزانة	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۹۷۱,۷۱۹	-	-	-	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	-	۲۸,۰۵۳,۰۰۷
مقدار در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۹۷۱,۷۱۹	-	-	-	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	-	۲۸,۰۵۳,۰۰۷
سود (زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر کسب و خوارها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	(۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کسب و خوارها قانونی	-	-	-	۲,۵۶۶,۴۱۴	-	-	-	(۲,۵۶۶,۴۱۴)	-	-
سایر کسب و خوارها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام منسوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲,۵۶۶,۴۱۴	-	-	-	(۲,۵۶۶,۴۱۴)	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰)
مبلغ در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۸,۵۳۸,۱۳۳	-	-	-	۱۲,۸۸۳,۳۶۳	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰

۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ به میلیون ریال	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مذایق تسعیر ارز و عملیات خارجی	سود انباشته	سرمایه خزانة	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۹۷۱,۷۱۹	-	-	-	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	-	۲۸,۰۵۳,۰۰۷
مقدار در ۱۴۰۰/۱۲/۳۱	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵,۹۷۱,۷۱۹	-	-	-	۱۵,۴۴۹,۷۷۷	-	۲۸,۰۵۳,۰۰۷
سود (زیان) خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر کسب و خوارها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کسب و خوارها قانونی	-	-	-	۲,۴۱۸,۷۱۵	-	-	-	(۲,۴۱۸,۷۱۵)	-	-
سایر کسب و خوارها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهمی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام منسوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	-	-	۲,۴۱۸,۷۱۵	-	-	-	(۲,۴۱۸,۷۱۵)	-	(۲,۰۰۰,۰۰۰)
مبلغ در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۸,۳۹۰,۴۳۴	-	-	-	۱۳,۰۳۱,۰۶۲	-	۲۱,۳۷۸,۳۳۸





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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با فرض افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ به میلیون ریال	سرمایه	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	اندوخته سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۰۲۰۱۰۱	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۰۸۴,۶۲۴	-	-	-	-	-	۲۶۲,۰۸۴,۶۲۴
سود خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	-	-	-	-	۴,۶۲۱,۶۵۳	-	-	-	-	-	۴,۶۲۱,۶۵۳
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهامی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	-	-	-	۴,۶۲۱,۶۵۳	-	-	-	-	-	۴,۶۲۱,۶۵۳
مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۰۸۴,۶۲۴	-	-	-	-	-	۲۶۲,۰۸۴,۶۲۴
مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۰۸۴,۶۲۴	-	-	-	-	-	۲۶۲,۰۸۴,۶۲۴

۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با فرض عدم افزایش سرمایه

مبالغ به میلیون ریال

مبلغ به میلیون ریال	سرمایه	سرمایه در جریان	سرمایه در جریان	اندوخته سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۰۲۰۱۰۱	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۱,۶۶۶,۵۰۴	-	-	-	-	-	۱۶۱,۶۶۶,۵۰۴
سود خالص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تعدیلات سنواتی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سایر سود های جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع سود جامع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش/ کاهش سرمایه ثبت شده	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه در جریان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزیع و تخصیص	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
اندوخته قانونی	-	-	-	-	۳,۳۵۳,۴۹۶	-	-	-	-	-	۳,۳۵۳,۴۹۶
سایر اندوخته ها	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهامی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام مصوب	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی دوره	-	-	-	-	۳,۳۵۳,۴۹۶	-	-	-	-	-	۳,۳۵۳,۴۹۶
مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۱,۶۶۶,۵۰۴	-	-	-	-	-	۱۶۱,۶۶۶,۵۰۴
مابده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۱,۶۶۶,۵۰۴	-	-	-	-	-	۱۶۱,۶۶۶,۵۰۴



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

ج: صورت جریان وجه نقد :

صورت جریان وجه نقد پایان سال ۱۳۹۹ 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	۱۳۹۹		۱۴۰۰		۱۴۰۱	
	افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه	افزایش سرمایه	عدم افزایش سرمایه
<b>فعالتهای عملیاتی</b>						
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	۲۱,۶۰۷,۵۶۷	۲۴,۰۹۱,۶۰۷	۱۵,۳۱۰,۴۹۲	۱۶,۵۵۶,۶۵۷	۱۶,۷۵۶,۴۲۹	۶,۷۵۶,۴۲۹
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲۵۱,۰۱۵۹)	(۲,۹۹۴,۱۹۹)	(۱,۳۰۵,۸۱۷)	(۱,۵۵۱,۹۸۲)	(۱,۸۴۰,۰۷۳)	(۱,۰۳۲,۴۹۱)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۱۹,۰۹۷,۴۰۸	۲۱,۰۹۷,۴۰۸	۱۴,۰۰۴,۶۷۵	۱۵,۰۰۴,۶۷۵	۱۴,۹۱۶,۳۵۶	۲,۰۳۸,۱۳۹
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>						
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۳۲۸,۰۹۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۹۸۷
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود	-	-	-	-	-	(۱۹۶,۰۸۴)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	(۵۲۳,۱۹۰)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد قبل از فعالتهای تامین مالی	۱۸,۹۴۷,۴۰۸	۲۰,۹۴۷,۴۰۸	۱۳,۸۵۴,۶۷۵	۱۴,۸۵۴,۶۷۵	۱۴,۷۶۶,۳۵۶	۱,۵۱۴,۹۴۹
<b>فعالتهای تامین مالی</b>						
سود سهام پرداختی	(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)
جریان خالص ورود ( خروج ) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	(۱۷,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۹۷۲,۱۷۰)
<b>خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد</b>	<b>۱,۹۴۷,۴۰۸</b>	<b>۱,۹۴۷,۴۰۸</b>	<b>۱,۸۵۴,۶۷۵</b>	<b>۱,۸۵۴,۶۷۵</b>	<b>۱,۷۶۶,۳۵۶</b>	<b>(۵۲۳,۱۹۰)</b>
موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸,۹۴۸,۱۶۱	۲۸,۹۴۸,۱۶۱	۲۷,۰۹۳,۴۸۷	۲۷,۰۹۳,۴۸۷	۲۵,۳۲۷,۱۳۰	۲۱,۹۳۱,۴۱۸
تاثیر تغییرات نرخ ارز	-	-	-	-	-	۱۳,۸۵۳,۰۳۳
<b>موجودی نقد در پایان سال</b>	<b>۳۰,۸۹۵,۵۶۹</b>	<b>۳۰,۸۹۵,۵۶۹</b>	<b>۲۸,۹۴۸,۱۶۱</b>	<b>۲۸,۹۴۸,۱۶۱</b>	<b>۲۷,۰۹۳,۴۸۷</b>	<b>۳۵,۷۸۴,۴۸۱</b>



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

۳-۲- مفروضات میانی پیش بینی ها				
شرح		پیش بینی سال ۱۴۰۰	پیش بینی سال ۱۴۰۱	پیش بینی سال ۱۴۰۲
سپرده ها	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران	بر اساس نرخ های مصوبه شورای پول و اعتبار و اعلام بانک مرکزی و برای کل سپرده ها معادل ۱۴.۲۴ درصد		
	سپرده های سرمایه گذاری	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۴۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است
تسهیلات	سپرده های سرمایه گذاری	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است	افزایش سپرده های سرمایه گذاری طی سال ۱۳۰۰.۰۰۰.۰۰۰ ریالی پیش بینی گردیده است
	تسهیلات اعطایی	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۱۲.۳۵۸.۸۲۴ میلیون ریالی پیش بینی گردیده است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۲۰.۲۹۳.۷۰۲ میلیون ریالی پیش بینی گردیده است.	افزایش تسهیلات اعطایی طی سال ۱۳۰.۱۹۳.۱۸۴ میلیون ریالی پیش بینی گردیده است.
نرخ ارز	نرخ سود تسهیلات	بر اساس مصوبه شورای پول و اعتبار معادل ۱۸ درصد		
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	بر اساس بخشنامه بانک مرکزی		
سرمایه گذار برپا نقدینگی	میانمای محاسبه تسهیلات اعطایی طی دوره	معادل ۸۵ درصد کل سپرده های جذب شده طی دوره	معادل ۸۵ درصد کل سپرده های جذب شده طی دوره	معادل ۸۵ درصد کل سپرده های جذب شده طی دوره
	اقدام پولی مشمول نرخ رسمی با نرخ معادل ۴۲.۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰۴۷۸۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ بانک مرکزی، مبلغ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) و سایر اسامی بر مبنای نرخ برابری آن تسعیر شده اند. آن دسته از اقلام پولی که در دفاتر به نرخ های سامانه نیما و سامانه الکترونیک ارزی (ETS) ایجاد شده و نرخ مزبور از نرخ ۱۹۰.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹.۰۰۰ ریال هر دلار آمریکا) بیشتر است بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه تسعیر گردیده اند.			
نسبت کفایت سرمایه	سود سرمایه گذاری های مستقیم	بر اساس صورتهای مالی پیش بینی شده شرکت های سرمایه پذیر		
	اوراق مشارکت	با نرخ ۱۹.۹ درصد		
تقسیم سود	سپرده اعطایی بین بانکی	معادل مازاد منابع با نرخ ۲۰.۸ درصد		
	نسبت کفایت سرمایه	ترکیب دارایی ها در محاسبات کفایت سرمایه به نسبت کفایت سرمایه محاسبه شده در پایان سال ۱۳۹۹ 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.		
سپرده قانونی	ممانده سود انباشته پس از الزامات قانونی و احتیاطی	طبق آخرین بخشنامه بانک مرکزی		
	سود (زیان) میادلات و معاملات ارزی	بابت خرید و فروش ارز و معادل سال ۱۳۹۹		
کارمزد صدور و تعدید ضمانتنامه ارزی	کارمزد صدور و تعدید ضمانتنامه ارزی	افزایش ۴۰ درصدی نسبت به سال گذشته		
	کارمزد صدور و تعدید ضمانتنامه ارزی	معادل سال ۱۳۹۹		
کارمزد عملیات اعتبارات استادی	کارمزد عملیات اعتبارات استادی	معادل سال ۱۳۹۹		
	هزینه کارکنان	افزایش هزینه پرسنلی طبق رشد سالانه قانونی و افزایش پیش بینی شنب بانک به میزان ۲۰ درصد		
هزینه اناری عمومی	هزینه اناری عمومی	هزینه سال قبل با لحاظ نمودن برنامه افزایش شنب بانک و رشد تورم به میزان ۴۰ درصد		
	خرید دارایی های ثابت	سالانه معادل ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال		
ماليات	استهلاک	بر اساس قوانین و با توجه به رشد دارائیهای ثابت در نظر گرفته شده است.		
	ماليات	طبق قانون ماليات ها		
افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته	-	-
	تعداد شعب	۱۷	۱۸	۱۸
تعداد کارکنان	تعداد کارکنان	۵۸۰	۶۰۰	۶۱۰



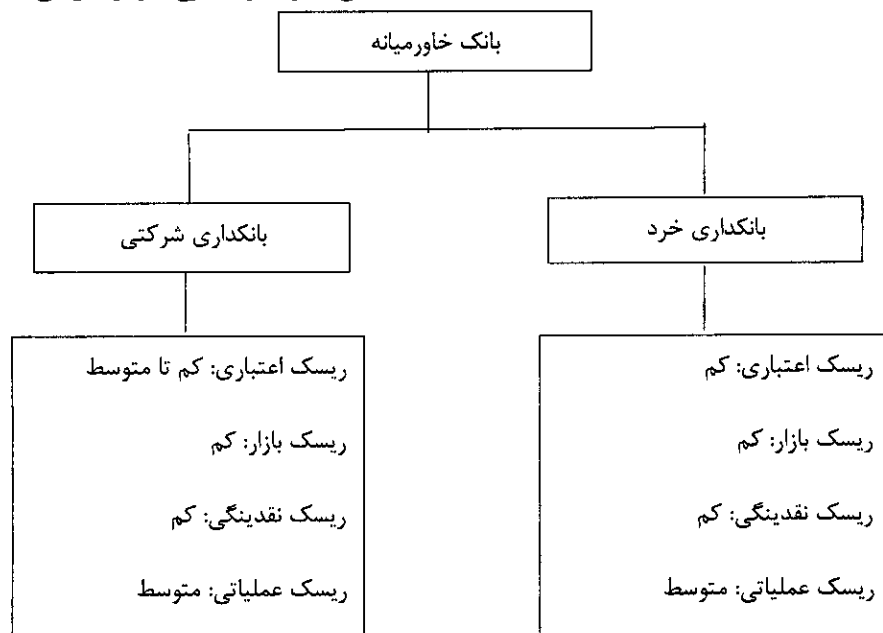
#### ۴- عوامل ریسک

##### ۴-۱ - انواع ریسک:

سرمایه‌گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه پیشنهادی و فعالیت بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)، با ریسک‌های با اهمیتی همراه است. سرمایه‌گذاران باید پیش از تصمیم‌گیری در خصوص سرمایه‌گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مدنظر قرار دهند. بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



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

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه شامل "کمیته عالی ریسک" و واحد اجرایی "مدیریت ریسک" می‌باشد. کمیته عالی ریسک وضعیت ریسک کسب و کار بانک را به هیأت مدیره گزارش می‌دهد و از اعضای منتخب هیأت مدیره تشکیل می‌شود. کمیته عالی ریسک مسئول سیاست‌گذاری جهت ایجاد ساز و کارهای شناسایی ریسک‌های کسب و کار بانک، اندازه‌گیری ریسک‌های شناخته شده، ایجاد تمهیدات لازم برای کاهش ریسک‌ها، ارائه توصیه‌های لازم برای کنترل ریسک‌ها و توصیه به مدیرعامل و هیأت مدیره در مورد حدود پذیرش ریسک‌های قابل کنترل است. ساختار کمیته عالی ریسک به طوری طراحی شده که استقلال مدیریت ریسک از سایر واحدهای بانک را تضمین می‌کند.

واحد اجرایی مدیریت ریسک با سرپرستی مدیر ارشد ریسک و تحت نظر مدیرعامل، مسئول اجرای سیاست‌های کمیته عالی ریسک می‌باشد و در تصمیم‌گیری‌ها، سیاست‌گذاری‌ها و تهیه گزارش‌ها به هیأت مدیره کمک می‌نماید و مستقیماً به مدیرعامل پاسخگو می‌باشد. ساختار کمیته عالی ریسک و واحد اجرایی مدیریت ریسک طبق رهنمودهای بانک مرکزی ج.ا.ا. و منطبق با اصول ۱۳گانه حاکمیت شرکتی بازل-۳ سال ۲۰۱۴ میلادی پایه‌گذاری شده است.

## ریسک اعتباری:

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در باز پرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود.

بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تأمین منابع مورد نیاز برای کسب و کار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطاء می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های وارد کننده و یا صادر کننده مواد اولیه و محصولات تمام شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب و کار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند.

بیش از ۹۸٪ مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی می‌باشد و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب و کار مشتری صورت می‌گیرد.

علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی.

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

مدیریت ریسک در حال حاضر شرکت‌های کارگزاری و اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش کارگزاری‌ها، لیزینگ‌ها، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد.

متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبه B قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد.

وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط (B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که 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/ هیأت مدیره ارائه می‌نماید.

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

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

#### ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولاً به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقد شوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه مدت تشدید می‌شود. سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌شوند. مقررات بانک مرکزی شامل نسبت پوشش نقدینگی می‌شود. نسبت پوشش نقدینگی، قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط عادی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری بانک مرکزی، این نسبت باید حداقل ۸۰٪ باشد که در پایان سال ۱۳۹۹ این نسبت ۹۳٪ بوده است.

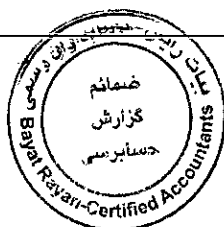
#### ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌ها و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر هفته وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک 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 کوتاه مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرا بورسی، ۲- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات، ۳- تغییر قیمت ارزها.
- بانک در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ هیچگونه سرمایه‌گذاری کوتاه مدت در شرکت‌های بورسی و فرا بورسی نداشته است.



طی سال ۱۳۹۹ بانک مرکزی اقدام به افزایش نرخ بهره در سررسید کوتاه مدت به میزان ۳٪ و در سررسید بلند مدت به میزان ۱٪ داشته است و با اتخاذ این رویه سرمایه گذاری در سپرده های کوتاه مدت جذاب تر شده است و همین موضوع سبب شده هزینه های سپرده دریافتی افزایش داشته باشد در حالی که نرخ اعطای تسهیلات کماکان ثابت می باشد. لازم به ذکر است که در طول سال جاری نیز نرخ بهره واقعی که شبکه بانکی در آن اقدام به جذب منابع می کند نیز رشد داشته لیکن واحد ریسک برآورد دقیقی از آن در حال حاضر ندارد. ریسک تغییر نرخ بهره بخش کوچکی از ریسک های بانک را تشکیل می دهد و علت آن دستوری بودن نرخ سود سپرده ها و نرخ سود تسهیلات برای همه بانک های فعال در ایران است. باید اذعان داشت که در صورت پایین آمدن دستوری نرخ بهره و رعایت دستورات از طرف بانک خاورمیانه ولی عدم رعایت دستورات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از طرف بازار، خروج منابع دراز مدت برای بانک خاورمیانه امکان پذیر است. بنابراین قابل توجه ترین مؤلفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانکها و موسسات مالی ایران در سال ۱۳۹۹ ریسک نرخ ارز می باشد.

ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله های مشتریان وارد کننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی دارد 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 نمی کند.

### ریسک عملیاتی:

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

### روش سنجش ریسک عملیاتی

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

### ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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



**نحوه دستیابی به اطلاعات تکمیلی**

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

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

