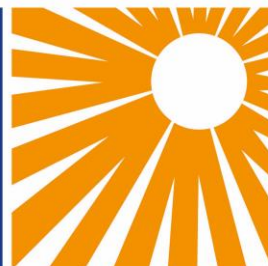
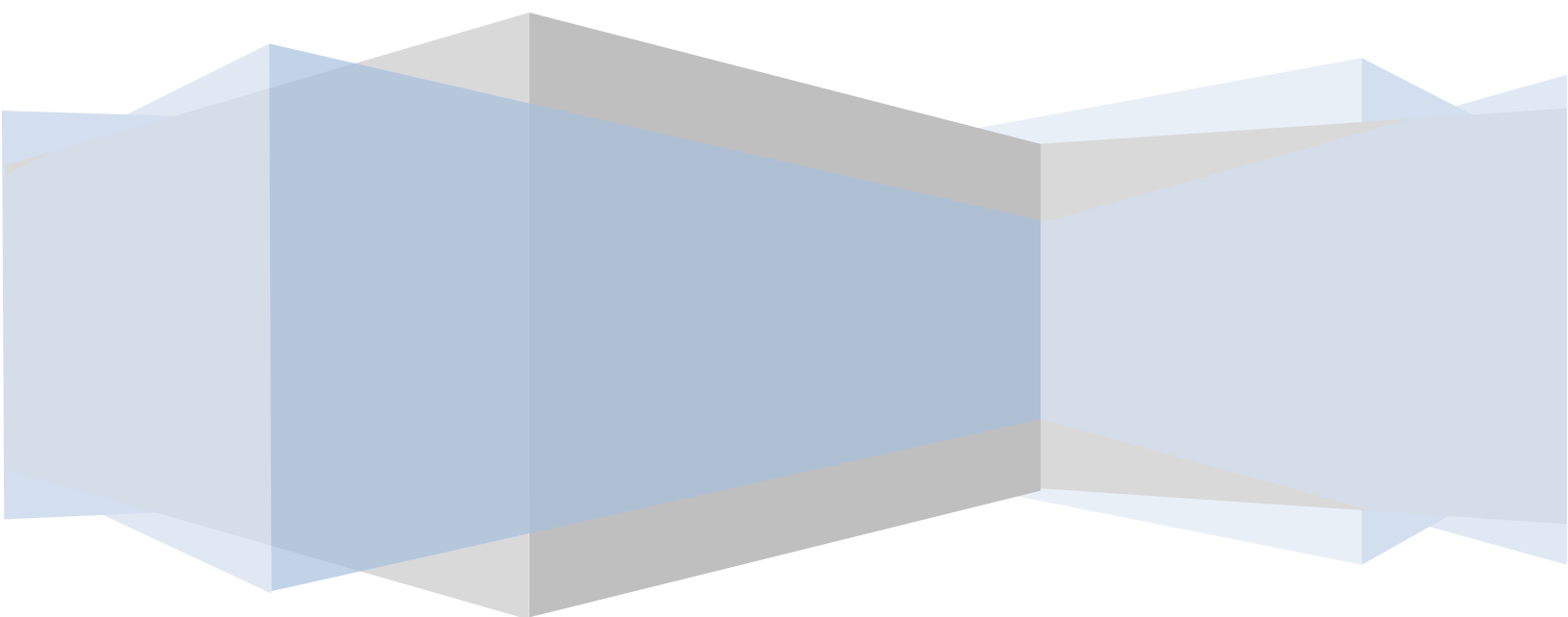


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



"به نام خدا"

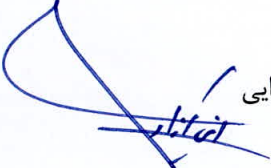
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

با سپاس فراوان از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود می باشد، به شرح فصول آتی به استحضار می رساند. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

هیأت مدیره



ترکیب اعضای هیأت مدیره

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	موظف/غیر موظف	امضاء
۱	غلامعلی کامیاب	رئیس هیأت مدیره	غیر موظف	
۲	امیر حسین امین آزاد	نائب رئیس هیأت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
۳	پرویز عقیلی کرمانی	عضو هیأت مدیره	موظف - غیر اجرایی	
۴	جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	موظف - اجرایی	
۵	عبد الکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	
۶	مسعود سلطان زالی بگلو	عضو هیأت مدیره	موظف - اجرایی	
۷	مجید صفریان	عضو هیأت مدیره	غیر موظف	

فهرست

۱. پیام مدیر عامل	۴
۲. وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۱	۶
۳. کلیاتی درباره بانک خاورمیانه	۸
۴. استراتژی بانک	۹
۵. معرفی اعضای هیأت‌مدیره	۹
۶. تعداد جلسات هیأت‌مدیره و تعداد دفعات حضور اعضا	۱۱
۷. نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیأت‌مدیره بانک	۱۱
۸. حاکمیت شرکتی	۱۱
۹. حسابرسی داخلی	۱۳
۱۰. کنترل‌های داخلی	۱۳
۱۱. مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه	۱۴
۱۲. مدیریت تطبیق و مبارزه با پول‌شویی	۱۶
۱۳. ارزیابی اثر بخشی عملکرد هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل و کمیته‌های تخصصی	۱۷
۱۴. معرفی کمیته‌های بانک	۲۱
۱۵. فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی	۲۴
۱۶. فن‌آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک	۲۶
۱۷. سرمایه و ترکیب سهامداران	۲۸
۱۸. فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی	۳۰
۱۹. عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۱	۳۲
۲۰. شاخص‌های مالی و عملیاتی	۴۰
۲۱. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته	۴۵
۲۲. گزارش پایداری	۴۸
۲۳. محیط حقوقی بانک	۴۹
۲۴. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی	۵۰
۲۵. پیشنهاد هیأت‌مدیره برای تقسیم سود	۵۱

۱. پیام مدیر عامل

سال ۱۴۰۱ شرایط دشواری در حوزه اقتصاد و بازار پولی و مالی کشور حاکم بود و حتی در سطح جهان نیز بحران افزایش قیمت و تورم خودنمایی می کرد. ادامه تحریم های اقتصادی و محدودیت ارتباط بین المللی چشم انداز روشنی برای بازار و کسب و کارها فراهم نداشت و سیاست های اقتصادی دولت برای اعطای تسهیلات تکلیفی خرد نیز بر صنعت بانکداری کشور تاثیر گذار بود.

با وجود چالش های سال گذشته خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی از عملیات بانک را به سهامداران محترم تقدیم کنیم و اهداف پیش بینی شده را محقق سازیم. در این سال، سود بعد از کسر مالیات بانک ۲۹,۸۸۸ میلیارد ریال بود که نسبت به سال گذشته ۴۵ درصد رشد داشته است. با ثبت افزایش سرمایه بانک که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۳۵ هزار میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تأمین شد تا امکان افزایش ارائه تسهیلات به بنگاه های فعال، مولد و موفق اقتصادی کشور فراهم گردد. در نظر داریم در صورت تصویب سهامداران محترم در مجمع عمومی فوق العاده، از محل سود انباشته بانک معادل ۱۵ هزار میلیارد ریال برای افزایش سرمایه تخصیص دهیم و سرمایه بانک را به ۵۰ هزار میلیارد ریال برسانیم. ادامه فعالیت های بانکداری بین المللی در حوزه حواله ارزی و حفظ کارگزاران خارجی، عاملیت بانکی کانال های مجاز انتقال ارز و ادامه فعالیت ها در حوزه بانکداری سرمایه گذاری و عاملیت صندوق توسعه ملی و همچنین افزایش اعطای تسهیلات شاخص های مثبتی هستند که در گزارش هیأت مدیره به مجمع محترم به صورت مشروح قابل مشاهده است.

بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای حرفه ای بانکداری و الزام هیأت مدیره بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک هایی است که از نظر رعایت استاندارد کفایت سرمایه حائز امتیاز قابل قبول از نظر استانداردهای بازل بوده و جزو بانک های با بالاترین رتبه کفایت سرمایه کشور است. علی رغم محدودیت های ناشی از تحریم های بانکی، ما تلاش کرده ایم برای کمک و حمایت از مشتریان نظام بانکی از تمام امکانات خود در حوزه بین المللی برای انجام تجارت در حوزه یورو بخصوص در زمینه تأمین کالاهای اساسی، دارو و سایر کالاهای بشردوستانه استفاده کنیم. شفافیت و درستی اطلاع رسانی فعالیت های بانک همواره مدنظر هیأت مدیره بوده و رتبه شفافیت و اطلاع رسانی بانک همواره در میان بانک های بورسی شاخص بوده است. سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۳۳ روز معاملاتی داشته و دارای ۹۰/۹۰ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران می باشد. بانک خاورمیانه در کنار فعالیت های پولی و مالی، وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته و در زمینه های بهداشتی، آموزشی و ترویجی فعال بوده است.

در سال گذشته و همزمان با ورود به دهه دوم فعالیت بانک، مسئولیت مدیریت عاملی به اینجانب سپرده شد. ضمن تشکر از اعتماد هیأت محترم مدیره، بدینوسیله از زحمات ارزشمند جناب آقای دکتر عقیلی کرمانی که از ایده تاسیس بانک تاکنون در راستای توسعه و پیشرفت بانک پیشران بوده اند، قدردانی می کنم. به طور قطع ساختارهای فعلی و عملکرد بانک مرهون حضور، دوراندیشی و مدیریت تخصصی ایشان بوده است. تلاش های بی وقفه، پیگیری و سخت کوشی جناب آقای دکتر عقیلی همواره سرلوحه کار اینجانب و همکارانم در بانک خواهد بود. امید دارم در ادامه راه رشد بانک خاورمیانه با تداوم حضور از ارشادهای ایشان بهره مند باشیم.

برنامه ریزی راهبردی ما در بانک خاورمیانه با توجه به اهداف تعیین شده در برنامه استراتژیک بانک همچنان تمرکز بر حوزه بانکداری شرکتی است و در کنار این برنامه اصلی بر توسعه خدمات دیجیتالی، ارائه راهکارهای خدمات الکترونیکی ویژه مشتریان حقوقی و حقیقی، طراحی و گسترش سامانه های غیرحضور در کنار ارائه خدمات ارزی و بین المللی نیز فعال خواهیم بود.

من و همکارانم اعتقاد داریم در شرایط موجود، حمایت از کسب و کار مشتریان جزو اولویتهای اصلی بانک است و تلاش می کنیم راهکارهای مناسبی برای تأمین مالی و ادامه فعالیت آنان ارائه دهیم. ما مصمم هستیم ضمن عبور از چالش ها، کفایت سرمایه بانک را حفظ کرده و با کاهش تسهیلات غیرجاری، افزایش بهره وری و تمرکز بیشتر بر درآمدهای کارمزدی، شاهد رشد و تنوع حوزه های فعالیت بانک و خدمت رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشورمان باشیم.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

دستاوردهایی که در این گزارش ملاحظه می کنید نتیجه اعتماد مشتریان محترم، همراهی سهامداران ارجمند، تلاش خالصانه همکاران متخصص و اعضای هیأت مدیره بوده است که از یک یک ایشان تشکر می کنم. امید دارم در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوشنمایی بانک خاورمیانه را بیش از پیش فراهم آوریم.

جواد جوادی
عضو هیأت مدیره و مدیرعامل

۲. وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۱

۲-۱. قیمت‌ها و تورم

مرکز آمار ایران اخیراً شاخص قیمت مصرف‌کننده را بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰ محاسبه می‌کند، در حالیکه پیش از این سال پایه ۱۳۹۵ مبنای محاسبه بود. بر این اساس، عدد شاخص قیمت مصرف‌کننده (۱۴۰۰=۱۰۰) برای خانوارهای کل کشور در اسفندماه سال ۱۴۰۱ به ۱۷۴/۱ واحد رسیده که نسبت به ماه مشابه سال گذشته ۵۴/۰ درصد افزایش نشان می‌دهد. بررسی نرخ تورم ماهانه ثبت‌شده در سال ۱۴۰۱ نشان می‌دهد که در چهار ماه مرداد، شهریور، آبان و آذر، کمترین نرخ تورم ماهانه (۲/۲ درصد) و در خردادماه بیشترین نرخ تورم ماهانه (۱۰/۶ درصد) به ثبت رسیده است. شایان ذکر است که در خردادماه سال ۱۴۰۱ به دلیل حذف تخصیص ارز با نرخ رسمی برای واردات کالاهای اساسی، نرخ تورم ماهانه رکورد سال‌های اخیر را شکست، اگرچه پس از آن کاهش ۸/۴ واحد درصدی را تا انتهای شهریورماه سال ۱۴۰۱ تجربه کرد. در مهرماه سال ۱۴۰۱ اگرچه افزایش ۰/۴ واحد درصدی در نرخ تورم ماهانه به ثبت رسید، اما در ادامه فصل پاییز، روند نزولی جریان داشت تا این نرخ در آذرماه این سال به همان محدوده شهریورماه یعنی معادل ۲/۲ درصد بازگردد. در ماه نخست فصل زمستان، نرخ تورم ماهانه با افزایش ۱/۶ واحد درصدی نسبت به آذرماه به ۳/۸ درصد رسید. با این حال نرخ تورم ماهانه در بهمن‌ماه کاهش ۰/۴ واحد درصدی را نسبت به دی‌ماه تجربه کرد و به ۳/۴ درصد فروافتاد. در نهایت، در اسفندماه، نرخ تورم ماهانه با افزایش ۱/۳ واحد درصدی نسبت به بهمن‌ماه، به ۴/۷ درصد بالغ شد. علاوه بر این، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه که از تیرماه ۱۴۰۱ با روندی نزولی به ۴۴/۸ درصد در مهرماه فرو افتاده بود (۴/۳ واحد درصد کمتر از تیرماه همین سال)، در ماه پایانی فصل پاییز با افزایش ۰/۸ واحد درصدی نسبت به مهرماه به ۴۵/۶ درصد رسید. این روند صعودی تورم نقطه‌به‌نقطه در فصل زمستان سال ۱۴۰۱ تداوم یافت، به گونه‌ای که در اسفندماه با افزایش ۸/۴ واحد درصدی نسبت به آذرماه به حدود ۵۴/۰ درصد بالغ شد.

متأسفانه مرکز آمار ایران جزییات شاخص قیمت مصرف‌کننده (گروه‌های اصلی و ...) را برای اسفندماه سال ۱۴۰۱ بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰ منتشر نکرده است و آخرین جزییات در دسترس برای سال ۱۴۰۱، مربوط به بهمن ماه و بر مبنای سال پایه ۱۳۹۵ است. گزارش مرکز آمار از رشد ماهانه ۲/۰ درصدی قیمت خدمات و افزایش ماهانه ۴/۳ درصدی قیمت کالاها در بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ حکایت دارد. در این میان کالاهای بادوام و کالاهای کم‌دوام به ترتیب نرخ تورم ماهانه ۴/۶ درصدی و ۳/۵ درصدی را ثبت کردند. این در حالی است که کالاهای بی‌دوام نرخ تورم ماهانه ۴/۳ درصدی را تجربه کردند. با توجه به وزن بالای کالاهای بی‌دوام، نرخ تورم ماهانه کل کالاها در محدوده ۴/۳ درصد در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ قرار گرفت.

از بین ۱۲ بخش عمده سبد مصرفی خانوارهای کشور، چهار بخش «مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها»، «خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها»، «حمل و نقل» و «بهداشت و درمان» به ترتیب دارای بیشترین وزن (ضریب اهمیت) بوده، به طوری که ۷۸/۷ درصد از وزن سبد کالاها و خدمات مصرفی خانوارهای کشور متعلق به این چهار گروه است. در بهمن ماه ۱۴۰۱، در میان بخش‌های اصلی سبد مصرفی خانوار در محاسبات شاخص قیمت مصرف‌کننده، بیشترین نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه با ۷۸/۹ درصد مربوط به بخش هتل و رستوران و کمترین آن نیز با ۱۵/۳ درصد متعلق به گروه ارتباطات بوده است. از طرفی، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها که ضریب اهمیت ۲۶/۶ درصدی در سبد مصرف‌کننده دارد، ۷۱/۵ درصد در بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ رقم خورده است که در جایگاه دوم پس از گروه هتل و رستوران قرار می‌گیرد. در این ماه، بیشترین نرخ تورم ماهانه را گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ۴/۸ درصد ثبت کرده که ۱/۳ واحد درصد از افزایش ماهانه شاخص کل قیمت مصرف‌کننده بیشتر است. در میان اجزای تشکیل‌دهنده بخش خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها، بیشترین و کمترین رشد ماهانه قیمت‌ها به ترتیب متعلق به سبزیجات (سبزی و حبوبات) با رشد ۱۲/۴ درصدی و شیر، پنیر و تخم‌مرغ با رشد ۰/۱ درصدی بوده است.

در این ماه بیشترین نرخ تورم ماهانه خانوارهای کشور مربوط به استان چهارمحال و بختیاری با ۶/۰ درصد و کمترین آن متعلق به کهگیلویه و بویر احمد با ۲/۰ درصد است. همچنین، بیشترین و کمترین نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ به ترتیب به استان‌های سیستان و بلوچستان با ۶۷/۹ درصد و بوشهر با ۴۸/۶ درصد تعلق داشته است. از طرف دیگر در این ماه، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه دهک‌های هزینه‌ای در بازه ۵۳/۱ درصد برای دهک نهم تا ۵۸/۷ درصد برای دهک اول نوسان داشته است. نکته قابل توجه این است که نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در بهمن‌ماه ۱۴۰۱ برای سه دهک بالای جامعه در محدوده‌ای پایین‌تر از نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه کل قرار گرفته است. به این ترتیب خانوارهای کم‌درآمد متحمل هزینه‌های بیشتری نسبت به خانوارهای پردرآمد شده‌اند که از افزایش نابرابری و شکاف طبقاتی حکایت دارد.

به موازات مرکز آمار ایران، بانک مرکزی جمهوری اسلامی نرخ تورم سال ۱۴۰۱ (سالانه) را ۴۶/۵ درصد اعلام کرده است. این بانک همچنین نرخ تورم ماهانه اسفندماه سال ۱۴۰۱ را معادل ۶/۶ درصد محاسبه کرده است. بر اساس گزارش بانک مرکزی، گروه خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها با ضریب اهمیت ۲۵/۵ درصدی در سبد مصرف‌کننده، نرخ تورم ۵۴/۶ درصدی قیمت‌ها را در سال ۱۴۰۱ تجربه کرده است. گروه مسکن، آب، برق، گاز و سایر سوخت‌ها نیز با ضریب اهمیت

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۷/۱ درصدی، ۴۸/۳ درصد رشد سالانه قیمت‌ها را ثبت کرده است. نکته قابل توجه در گزارش بانک مرکزی این است که نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه به عنوان معیار قابل اتکای رشد سطح عمومی قیمت‌ها، در اسفندماه سال ۱۴۰۱ به سطح کم‌سابقه ۶۳/۹ درصد بالغ شده است.

۲-۲. بازار ارز

قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد که در ابتدای سال ۱۴۰۱ معادل ۲۶۲/۳ هزار ریال بود، تا نیمه دوم خردادماه با روند صعودی مستمر به سطح ۳۳۰/۰ هزار ریال رسید. پس از این تاریخ، این نرخ اندکی کاهش یافت تا در ۳ مردادماه به ۲۹۶/۱ هزار ریال برسد و سپس دوباره در مدار صعود قرار گیرد. به این ترتیب قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد به حدود ۳۸۰ هزار ریال در ۲۳ آذرماه رسید. قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران به پیشروی خود ادامه داد و در ۸ دی‌ماه به حدود ۴۲۰ هزار ریال رسید. با گذشت زمان همچنان نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد بالا می‌رفت و با تثبیت نرخ در بازار دوم، شکاف بین دو بازار در تاریخ دوم بهمن‌ماه به حدود ۵۸ درصد رسید. در این تاریخ بانک مرکزی اعلام کرد که سهمیه دریافت ارز برای اشخاص حقیقی بالای ۱۸ سال را از ۲ هزار یورو در سال به ۵ هزار یورو در سال افزایش خواهد داد. با اجرای این سیاست اگرچه نرخ اسکناس دلار در بازار متشکل ارزی افزایش یافت تا به بازار آزاد نزدیک شود، اما اثر چندانی بر کنترل نرخ‌های ارز در بازار آزاد نداشت. به موازات، رییس کل بانک مرکزی از محدودیت تامین ارز در سامانه نیما صرفاً برای واردات کالاهای اساسی، مواد اولیه و ماشین‌آلات خبر داد و وعده داد که بازار مبادله ارز و طلا برای سایر نیازهای ارزی راه‌اندازی خواهد شد. به این ترتیب، در عمل نرخ جدید ۲۸۵ هزار ریال به ازای هر دلار جایگزین نرخ رسمی ۴۲ هزار ریال به ازای هر دلار شد. بازار متشکل معاملات ارزی نیز که پیشتر صرفاً برای معاملات اسکناس مورد استفاده قرار می‌گرفت، با انجام اصلاحاتی به مرکز مبادله ارز و طلای ایران تبدیل شد تا علاوه بر اسکناس ارزی، حواله ارزی و طلا نیز در آن مبادله شود که تقریباً شبیه آن چیزی است که پیش از آن بازار دوم نامیده می‌شد. این تغییرات البته تاثیری بر کنترل نرخ ارز در بازار آزاد نداشت و به ویژه از اوایل اسفندماه نرخ اسکناس دلار در برابر ریال ایران در بازار آزاد با تشدید روند صعودی مواجه شد و مجدداً از نرخ اسکناس دلار در مرکز مبادله ارز و طلا فاصله گرفت. در واکنش به این شکاف، بانک مرکزی برای چند روز فروش سهمیه ارزی ۵ هزار یورو در سال برای اشخاص حقیقی را متوقف کرد و سپس اجازه داد فروش آن با نرخ اعلامی صرافی ملی ایران (بالتر از نرخ قبلی) مجدداً در دستور کار قرار گیرد. در نهایت همزمان با اعلام خبر توافق سیاسی ایران و عربستان در روزهای پایانی سال ۱۴۰۱، بازار آزاد ارز اندکی آرام گرفت تا نرخ هر دلار آمریکا در روز پایانی سال معادل ۴۷۲/۱ هزار ریال باشد.

به طور متوسط نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد در سال ۱۴۰۱ حدود ۳۲/۲ درصد بیشتر از متوسط این نرخ در سال ۱۴۰۰ بود. البته این نرخ در زمستان سال ۱۴۰۱ به طور متوسط رشد ۶۱/۱ درصدی را نسبت به فصل مشابه سال قبل از آن تجربه کرد و حتی برخی از داده‌های غیررسمی این رشد را بیشتر از این نشان می‌دهند. این نرخ نسبت به فصل پاییز سال ۱۴۰۱ نیز رشد فصلی قابل توجه ۲۴/۶ درصدی را نشان می‌دهد.

۲-۳. بازار سرمایه

رشد شاخص کل بورس که در نتیجه ابلاغ تصمیمات ستاد هماهنگی اقتصادی دولت در حمایت از بازار توسط معاون اول رئیس جمهور و نیز افزایش قابل توجه قیمت جهانی نفت، از بهمن‌ماه سال ۱۴۰۰ شروع شده بود، در دو ماه ابتدایی سال ۱۴۰۱ در پی رشد نرخ ارز در بازار آزاد و نزدیک شدن به فصل برگزاری مجامع سالانه شرکت‌ها و تقسیم سود نقدی تداوم یافت، به طوری که در تاریخ ۲۷ اردیبهشت‌ماه ۱۴۰۱ شاخص کل با افزایش حدود ۱۷/۵ درصدی نسبت به ابتدای سال، به ۱,۶۰۶/۰ هزار واحد رسید. در آخرین روز فصل تابستان و در پی به نتیجه نرسیدن مذاکرات هسته‌ای، شاخص کل بورس با کاهش ۱۲/۰ درصدی نسبت به انتهای خردادماه به ۱,۳۵۵/۲ هزار واحد فروافتاد. این روند نزولی در ابتدای فصل پاییز نیز ادامه یافت تا شاخص کل با کاهش ۸/۴ درصدی نسبت به انتهای شهریورماه به ۱,۲۴۱/۱ هزار واحد در ۴ آبان‌ماه ۱۴۰۱ تنزل یابد. از این تاریخ تا پایان آذرماه ۱۴۰۱، در پی افزایش ۲۰/۳ درصدی نرخ ارز در بازار آزاد، روند نزولی شاخص کل معکوس شد و با افزایش ۲۰/۶ درصدی به ۱,۴۹۶/۲ هزار واحد رسید. ادامه روند صعودی نرخ ارز در بازار آزاد در کنار ابلاغیه شرکت بورس کالای ایران در خصوص متغیر بودن نرخ ارز محاسباتی قیمت پایه محصولات عرضه شده در بورس کالا از نرخ نیما تا نرخ توافقی (بازار متشکل ارزی ایران)، موجب رشد ۱۲/۹ درصدی شاخص کل بورس در دی‌ماه نسبت به انتهای آذرماه سال ۱۴۰۱ شد. با این حال روند شاخص کل بورس به دلیل ابهام در خصوص قیمت‌گذاری خودرو (تعیین قیمت توسط بورس کالای ایران و یا براساس دستورالعمل شورای رقابت) و همچنین به دلیل افزایش نرخ خوراک پتروشیمی‌ها در لایحه بودجه سال ۱۴۰۲ معکوس شد و با کاهش حدود ۹/۲ درصدی نسبت به انتهای دی‌ماه، به ۱,۵۳۳/۴ هزار واحد در انتهای بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ رسید. در اسفندماه ۱۴۰۱، رشد قابل توجه نرخ ارز در بازار آزاد نسبت به ابتدای فصل زمستان (رشد حدود ۴۷/۲ درصدی از ابتدای دی‌ماه تا هشتم اسفندماه سال ۱۴۰۱) و همچنین اعلام کشف قیمت منابع ارزی شرکت‌های بورسی براساس مکانیزم عرضه و تقاضا در مرکز مبادله ارز و طلا و افزایش قابل

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

توجه قیمت‌ها در بورس کالا، منجر به رشد ۲۷/۹ درصدی شاخص کل در انتهای اسفندماه نسبت به انتهای بهمن‌ماه سال ۱۴۰۱ شد. البته عدم صدور قطعنامه احتمالی شورای حکام بر علیه ایران در این رشد بی‌تاثیر نبود. شاخص کل بورس در انتهای سال ۱۴۰۱ به نزدیکی مرز ۲ میلیون واحد رسید. در این میان، شاخص فرابورس ایران هم روندی مشابه با شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران را تجربه کرد. شاخص کل فرابورس از ابتدای سال تا ۲۷ اردیبهشت‌ماه ۱۴۰۱ رشد ۱۸/۰ درصدی را ثبت کرد و در ادامه، روند آن نزولی شد تا در انتهای شهریورماه کاهش ۱۱/۷ درصدی را نسبت به انتهای خردادماه ثبت کند. همچنین در ابتدای فصل پاییز، شاخص فرابورس با کاهش ۶/۵ درصدی نسبت به انتهای شهریورماه، به ۱۷/۲ هزار واحد در ۴ آبان‌ماه رسید و در ادامه روند صعودی به خود گرفت و با رشد ۱۱/۴ درصدی نسبت به ۴ آبان‌ماه به ۱۹/۲ هزار واحد در پایان آذرماه بالغ شد. همچنین این شاخص، در ادامه روند صعودی خود، در انتهای دی‌ماه با رشد ۱۲/۲ درصدی نسبت به انتهای فصل پاییز به ۲۱/۵ هزار واحد رسید. با این وجود روند شاخص کل فرابورس در بهمن‌ماه نزولی شد، به گونه‌ای که در انتهای بهمن‌ماه با کاهش ۶/۸ درصدی نسبت به انتهای دی‌ماه در حدود ۲۰/۰ هزار واحد ثبت گردید. در نهایت شاخص کل فرابورس در ماه پایانی سال ۱۴۰۱ با رشد ۲۱/۷ درصدی به مقدار ۲۴/۴ هزار واحد بالغ شد.

بر اساس گزارش‌های ماهانه بورس تهران، در سال ۱۴۰۱ حدود ۲,۰۲۹/۶ میلیارد سهم در بورس تهران مورد معامله قرار گرفت که ۴۴/۲ درصد بیشتر از حجم معاملات سهام در سال ۱۴۰۰ بود و ارزش معاملات سهام افزایش ۱۳/۷ درصدی را در همین مدت تجربه کرد و به ۱۰,۰۶۲/۷ هزار میلیارد ریال رسید. البته ارزش معاملات بازار اوراق بدهی و صندوق‌های قابل معامله در همین مدت به ترتیب رشدهای ۱۸۹/۰ درصدی و ۴۹/۰ درصدی را تجربه کرد، اما به دلیل سهم کم آنها از بازار، در نهایت ارزش کل معاملات بورس تنها ۲۶/۶ درصد افزایش یافت. ارزش بازار بورس اوراق بهادار تهران در آخرین روز کاری اسفندماه سال ۱۴۰۱ به ۷۲,۵۶۱/۵ هزار میلیارد ریال رسید که ۳۵/۴ درصد بیشتر از انتهای اسفندماه سال ۱۴۰۰ است. شاخص هم‌وزن در انتهای سال ۱۴۰۱ معادل ۶۸/۰ درصد نسبت به انتهای سال ۱۴۰۰ افزایش یافت. این شاخص در طول سال ۱۴۰۱ نسبت به شاخص کل رشد بیشتری را تجربه کرده و گویای این است که به طور متوسط شرکت‌های کوچکتر با افزایش قیمت سهام بیشتری نسبت به شرکت‌های بزرگتر مواجه شده‌اند. شرکت‌های حاضر در بورس تهران در سال ۱۴۰۱ معادل ۲,۷۳۰/۷ هزار میلیارد ریال تأمین مالی انجام دادند که ۸۵/۴ درصد آن از طریق افزایش سرمایه (مطالبات و آورده نقدی یا اندوخته‌ها و سود انباشته) و ۱۳/۷ درصد آن از طریق انتشار اوراق بدهی و اوراق اختیار فروش تبعی صورت گرفت. همچنین سه شرکت برای اولین بار سهام خود را وارد بورس کردند که در مجموع به تأمین مالی ۲۶/۴ هزار میلیارد ریالی از این طریق منجر شد.

۳. کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

۳-۱. تاریخچه بانک

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) به موجب مجوز شماره ۹۱/۱۸۴۹۰۴ مورخ ۱۳۹۱/۰۷/۱۶ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا. صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

۳-۲. موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی‌نام و یا بانام در چارچوب مقررات مربوط، ارائه خدمات بانکداری الکترونیکی و همچنین صدور انواع کارت‌های الکترونیکی، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج کشور با رعایت ضوابط مقرر، اعطای انواع تسهیلات اعتباری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و سایر موارد مطابق با اساسنامه بانک می‌باشد.

۴. استراتژی بانک

موارد زیر، حوزه‌های تمرکز استراتژیک بانک در ۵ سال آینده را تشکیل می‌دهند:

- ۱- رشد درون زا^۱ از طریق افزایش سودآوری عملیات، بهینه‌سازی هزینه‌ها و گسترش عملیات بانکی از طریق طراحی محصولات جدید، گسترش کانال‌های ارائه خدمت و دستیابی به منابع جدید در چارچوب تعیین شده جهت حصول اطمینان از تطبیق با قوانین و مقررات و مدیریت مؤثر ریسک.
- ۲- بهبود محصولات کنونی و تثبیت جایگاه بانک در محیط رقابتی این محصولات، به خصوص در حوزه‌های بانکداری شرکتی، مشتریان چند ملیتی و امور بین‌الملل.
- ۳- بهبود مستمر معماری سازمان به منظور تقویت حاکمیت شرکتی، مستند محوری، شفافیت فرآیندها و نهادسازی که منجر به مقیاس‌پذیری، افزایش بهره‌وری، رقابت‌پذیری و نیل به الگوهای سرآمد عملکردی به منظور همپایی با پیشرفت‌های بین‌المللی و سهولت پیوستن به بازار جهانی می‌گردد.
- ۴- پایش و به کارگیری فن‌آوری‌های نوین در راستای چشم‌انداز و مأموریت بانک و همچنین انجام گذار دیجیتال جهت حصول اطمینان از مدیریت یکپارچه داده و اطلاعات به منظور آمادگی برای استفاده از ظرفیت‌های هوش مصنوعی، مدیریت یکپارچه ریسک، کمی‌سازی موقعیت‌ها، کمک به تصمیم‌گیری جامع‌نگر، شفاف و مسئولانه.
- ۵- ایجاد نظام حاکمیت اجتماعی و زیست محیطی جهت در نظر داشتن مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی در تصمیمات عملیاتی، اعتباری و مرتبط با بازار و مدیریت و پایش وضعیت اثرگذاری و عملکرد بانک در این حوزه.
- ۶- انتخاب، جذب، نگهداشت و آموزش سرمایه انسانی با رویکرد جانشین‌پروری با توجه به اصل عدم اتکا به افراد و تعیین و پرورش مدیران آینده.

۵. معرفی اعضای هیأت‌مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده، مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت‌مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین با استناد به مصوبه جلسه هیأت‌مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹، هیأت‌مدیره جناب آقای جواد جوادی را به عنوان مدیرعامل بانک خاورمیانه، برای بقیه مدت تصدی هیأت‌مدیره انتخاب نمودند، که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۱ در سمت تعیین شده انجام وظیفه نمایند.

غلامعلی کامیاب (رئیس هیأت‌مدیره - عضو غیر موظف):

تحصیلات: کارشناسی ارشد MBA، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- معاون امور بین‌الملل بانک مرکزی
- معاون ارزی بانک مرکزی
- مدیرعامل شرکت ملی انفورماتیک
- معاون مدیرعامل بانک سامان
- مدیر کل عملیات و تعهدات ارزی بانک مرکزی

امیرحسین امین آزاد (نایب رئیس هیأت‌مدیره - عضو موظف غیراجرایی):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران

کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت‌مدیره، بانک خاورمیانه
- مشاور پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

^۱ Organic.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- مدیر کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیرکل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پرویز عقیلی کرمانی (عضو هیأت‌مدیره - عضو موظف غیراجرایی):

تحصیلات: دکترای امور مالی (رشته فرعی اقتصاد)، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا
کارشناسی ارشد، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین
- عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران
- رئیس هیأت‌مدیره، شرکت کارگزاری بورسیران

جواد جواد (عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل - عضو موظف اجرایی):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (EMBA)، دانشگاه آلتو فنلاند
کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی
کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت‌مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- معاون مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- مدیر امور مالی و سرمایه‌گذاری، بانک کارآفرین

عبدالکریم قوامی فر (عضو هیأت‌مدیره - عضو غیر موظف):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت‌مدیره و قائم مقام، بانک ملت
- قائم مقام مدیرعامل، بانک ایران زمین
- مشاور و معاون، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
- مشاور و معاون مدیرعامل، موسسه اعتباری ثامن
- عضو هیأت‌مدیره، شرکت تأمین سرمایه ملت

مسعود سلطان زالی بگلو (عضو هیأت‌مدیره - عضو موظف اجرایی):

تحصیلات: دکترای مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره، شرکت سیدگردان آسمان
- مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره، شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
- معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
- معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران

مجید صفریان (عضو هیأت مدیره - عضو غیر موظف):

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (EMBA) دانشگاه آلتو فنلاند

کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیأت مدیره و معاون امور شعب و پشتیبانی مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیأت مدیره، کارگزاری بانک خاورمیانه
- مدیر ارشد، بانک کارآفرین
- مدیر امور مالی، بانک کارآفرین

۶. تعداد جلسات هیأت مدیره و تعداد دفعات حضور اعضا

از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۱ لغایت ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ تعداد ۲۵ جلسه هیأت مدیره تشکیل شده است که تعداد دفعات حضور اعضا به شرح ذیل می باشد:

نام و نام خانوادگی اعضا هیأت مدیره	تعداد دفعات حضور
غلامعلی کامیاب	۲۵
امیرحسین امین آزاد	۲۵
پرویز عقیلی کرمانی	۲۳
عبدالکریم قوامی فر	۲۵
جواد جوادی	۲۵
مسعود سلطان زالی بگلو	۲۵
مجید صفریان	۲۲

۷. نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیأت مدیره بانک

سهامداران و مشتریان بانک برای ارتباط با مدیرعامل و هیأت مدیره می توانند از طریق آدرس ایمیل «Info@middleeastbank.ir» و یا شماره تماس ۰۲۱-۴۲۱۷۸۰۰۰ اقدام نمایند. در سایت بانک خاورمیانه به آدرس www.middleeastbank.ir بخش هایی با عناوین انتقادات و پیشنهادات و ثبت شکایات لحاظ شده است که در صورت ثبت هریک از موارد مذکور اقدامات لازم توسط بانک مبذول می گردد.

۸. حاکمیت شرکتی

۸-۱. مفهوم و سابقه تاریخی

مباحث خاص مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی، از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به طور خاص مطرح شد. با بروز ناکارآمدی ها، تقلب های گسترده، بحران ها و رسوایی های مالی در اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت موضوع چند برابر شد و سیاست گذاران و قانون گذاران در اقتصادهای بزرگ دنیا با بذل توجه ویژه به این موضوع تلاش کردند تا اعتماد از دست رفته مردم را به بازارهای مالی بازگردانند. مراجع و نهادهای بین المللی متعددی اصول، رهنمودها و ضوابطی در این خصوص ارائه کردند که فصل مشترک تمامی آن ها تأکید بر اصول پاسخگویی، شفافیت و عدالت برای تحقق منافع و حقوق تمامی ذی نفعان است. انتظار می رود در سایه پیاده سازی و استقرار این الزامات بتوان افزایش کارایی، رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه گذاران بالقوه و بالفعل را محقق کرد.

۸-۲. اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

به علت نقش و جایگاه مهم نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متنوع ذی‌نفعان، حاکمیت شرکتی در بانک‌ها دارای اهمیت خاصی است. به همین دلیل، نهادهای ذی‌صلاح از جمله کمیته نظارت بانکی بال، از سال ۱۹۹۸، با ارائه رهنمودهایی نسبت به استقرار و اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها تأکید نموده‌اند. آخرین نسخه از این رهنمودها که در سال ۲۰۱۵ منتشر شده است، حاوی اصول مهمی برای استقرار این الزامات در سیستم بانکی است. بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با درک اهمیت موضوع، در سال ۱۳۹۵ نسبت به ترجمه و ابلاغ آن اقدام نموده است. علاوه بر این، دستورالعمل‌های لازم‌الاجرائی که ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی است در سال‌های بعد تدوین شده و بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی این اصول تأکید نموده است. از جمله مهم‌ترین این دستورالعمل‌ها می‌توان به دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی که در جلسه دویست‌وسویکم شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ به تصویب رسیده است، اشاره کرد.

۸-۳. رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار اصول حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت‌ها و عملیات بانکی و لزوم پیاده‌سازی مقررات لازم‌الاجرای موجود در این حوزه، از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی (مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران (مورخ ۱۴۰۱/۰۷/۱۸)، بانک خاورمیانه اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار متناسب با الزامات حاکمیت شرکتی انجام داده است. این امر در راستای ایفای رسالت بانک در افزایش سود و ایجاد ارزش افزوده برای سهامداران و جامعه، با در نظر داشتن تحقق منافع سایر ذی‌نفعان و نیز با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است.

با عنایت به این که توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن مستلزم ایجاد ساختارهای تازه و نگاه نو به صنعت بانکداری است، ایجاد واحدهای سازمانی جدید و تدوین و تصویب اسناد موردنیاز به انجام رسیده است.

در این راستا علاوه بر تهیه، تدوین و تصویب مستندات مورد نیاز، ارکان لازم برای استقرار این الزامات از جمله کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره (شامل کمیته حسابرسی، کمیته ریسک، کمیته تطبیق، کمیته انتصابات و جبران خدمات) به منظور حسن اجرای تکالیف و اثربخشی کنترل‌های داخلی ایجاد شده و واحدهای اجرایی مربوطه با دستورالعمل‌ها و شرح وظایف مشخص به انجام وظیفه‌های محوله مشغول هستند. علاوه بر این کمیته حاکمیت شرکتی با عضویت اعضای هیأت‌مدیره، روسای کمیته‌های ریسک و تطبیق و حسابرسی داخلی، مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی و معاونت‌ها و مدیریت‌های مرتبط، به منظور هماهنگی و تکمیل پیاده‌سازی الزامات حاکمیت شرکتی در بانک و واحدهای تابعه در ساختار گروهی ایجاد شده و به ارائه رهنمودهای لازم در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیأت‌مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد.

۸-۴. اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت الزامات حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای وظایف خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده اقتصادی برای سهامداران، همواره در تحقق منافع سایر ذی‌نفعان نیز کوشا و مصمم بوده است. با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است.

بدین ترتیب، در گام اول، مبنایی که مدل حاکمیتی بانک بر آن استوار است مشخص شده است. تصویر عام و گسترده‌ای که تمامی فعالیت‌های بانک هم‌راستا با رعایت قوانین و مقررات در چارچوب کلی آن قرار گیرد.

در گام دوم، با توجه به مندرجات الزامی در مقررات و استانداردهای مربوطه، مستندات مورد نیاز فهرست و با توجه به اولویت‌های موردنیاز تهیه و تصویب شده‌اند.

در گام سوم، با عنایت به اینکه توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن مستلزم ایجاد ساختارهای تازه و نگاه نو به صنعت بانکداری است، واحدهای سازمانی جدید ایجاد و اسناد موردنیاز آنها تهیه و تدوین شده است.

در گام چهارم، نظارت بر حسن اجرای رویه‌های مستمر مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و روزآمد کردن اسناد موجود در دستور کار قرار گرفته است.

نظر به بازنگری در دستورالعمل مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در مهر ماه ۱۴۰۱ و انجام برخی اصلاحات، بررسی دستورالعمل جدید و تعیین دقیق موارد اصلاح شده در دستور کار قرار گرفت. موارد اصلاحی همراه با الزامات جدید در قالب گزارش جامعی در کمیته تطبیق مورد بحث و بررسی اعضا قرار گرفت و ضمن تعیین گام‌های اجرایی لازم برای انطباق با این دستورالعمل، واحدهای اجرایی متولی انجام هر الزام مشخص شد و موارد در جلسه هیأت مدیره به تصویب اعضا رسید تا پس از ابلاغ به واحدهای مربوطه در بازه زمانی مشخص به مرحله اجرا درآید.

۵-۸- افشا و شفافیت در خصوص موضوعات با اهمیت و حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها

اطلاعات به موقع و قابل اتکا برای سهامداران، مطابق با الزامات افشا سازمان بورس و اوراق بهادار از طریق سامانه کدال برای کلیه سهامداران در دسترس است. دعوت از سهامداران برای حضور در مجامع، زمان‌بندی و نحوه پرداخت سود شرکت علاوه بر سامانه کدال از طریق روزنامه‌های کثیرالانتشار به اطلاع سهامداران می‌رسد.

همچنین کلیه موضوعات با اهمیت شرکت شامل صورت و وضعیت مالی، عملکرد، جریان نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی علاوه بر سامانه کدال در سایت بانک خاورمیانه، بخش "گزارشگری و شفافیت" برای کلیه سهامداران و استفاده‌کنندگان در دسترس می‌باشد.

۹. حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهمترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است. در اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها که از سوی کمیته بازل منتشر گردید، حسابرسی داخلی به عنوان اصل دهم از اصول ۱۳ گانه خود معرفی گردیده است. با مطرح شدن مدل سه خط دفاعی در بانک، حسابرسی داخلی نقش خود را به عنوان سومین خط دفاعی برای تحقق اهداف بانک و کاهش ریسک‌های مرتبط با دستیابی به آن اهداف ایفا می‌کند. بر این اساس حسابرسی داخلی فرآیندی است که نسبت به ارزیابی و کسب اطمینان از اثربخشی نظام حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی در سطوح واحدهای خط اول دفاعی (واحدهای عملیاتی که ریسک‌های مرتبط با فرآیندهای اجرایی متوجه آن‌ها می‌باشد) و خطوط دوم دفاعی (که مهمترین آن‌ها مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیریت بازرسی و مدیریت امنیت می‌باشند)، به شکل مستقل و بی‌طرفانه عمل نموده و به هیأت مدیره بانک گزارش می‌دهد.

به منظور دستیابی به اهداف حسابرسی داخلی، تمامی واحدها اعم از معاونت‌ها، مدیریت‌ها، واحدها و فرآیندهای بانک به شکل ادواری و بدون هیچ محدودیتی بر مبنای ریسک، مورد بررسی و حسابرسی قرار می‌گیرند و کفایت و اثربخشی نظام کنترل داخلی و مدیریت ریسک مورد ارزیابی قرار می‌گیرد. حسابرسی داخلی تحت نظارت و هدایت کمیته حسابرسی فعالیت می‌کند و گزارش‌های خود را به آن کمیته و سپس هیأت مدیره بانک ارائه می‌دهد.

۱۰. کنترل‌های داخلی

یکی از مهم‌ترین سازوکارهای کنترلی که زمینه هدایت اثربخش و کارای بانک را فراهم می‌آورد مجموعه تدابیری است که از آن‌ها تحت عنوان کنترل‌های داخلی یاد می‌شود.

کنترل‌های داخلی، فرآیندهای طراحی شده جهت مدیریت معقول ریسک‌های مؤثر بر دستیابی به اهداف بانک جهت حصول اطمینان از موارد زیر می‌باشد:

- مؤثر بودن، کارایی، صرفه اقتصادی و صحت عملیات؛
- قابلیت اتکاء و مربوط بودن سیستم گزارشگری؛
- تطابق با قوانین و مقررات کاربردی؛

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

- حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک؛
- حاکمیت شرکتی مناسب.

پیاده‌سازی سیستم کنترل داخلی کارا و اثربخش، دستیابی به اهداف استراتژیک و عملیاتی را در کنار انجام عملیات مطابق با قوانین و مقررات مرتبط همراه با کاهش ریسک برای بانک میسر می‌نماید. همچنین کنترل‌های داخلی، بانک را قادر به واکنش مؤثر نسبت به تغییرات در محیط اقتصادی، رهبری، اولویت‌ها و مدل‌های کسب‌وکار می‌نماید.

هدف سیاست کنترل داخلی، ارائه اطمینان معقول به هیأت‌مدیره در خصوص موارد زیر می‌باشد:

- اطلاعات منتشر شده برای ذینفعان داخلی و خارجی، صحیح، قابل اتکاء و به موقع باشد؛
- کلیه اقدامات هیأت‌مدیره، مدیریت ارشد و کارکنان بانک مطابق با سیاست‌ها، استانداردها، رویه‌های اجرایی و کلیه قوانین و مقررات مربوطه باشد؛
- دارایی‌ها و منابع بانک شامل کارکنان، سیستم‌ها و اطلاعات به شیوه‌ای مؤثر حمایت و حفاظت می‌شوند؛
- اهداف استراتژیک، اهداف تجاری و برنامه‌ها، محقق شده باشند؛
- ریسک‌هایی که در فرآیند مدیریت ریسک یکپارچه بانک شناسایی می‌شوند به صورت مؤثر مدیریت شوند؛
- احتمال بروز زیان‌هایی که بانک به واسطه عملیات خود با آن مواجه می‌شود به صورت مناسب شناسایی و ارزیابی شوند؛
- فرآیندهای کنترلی کاربردی که هیأت‌مدیره، مدیریت و کارکنان را در انجام وظایف و مسئولیت‌هایشان به روش مؤثر و کارا ملزم و تشویق نمایند، ایجاد شود.

از آنجایی که نظام کنترل‌های داخلی به دنبال حصول اطمینان از حفاظت از دارایی‌های بانک، در دسترس بودن به موقع اطلاعات، قابلیت اتکاء و یکپارچگی سیستم گزارشگری و انجام فعالیت‌های بانک به شکل کارا، مؤثر و طبق قانون و دیگر مقررات مربوط، سیاست‌ها و قواعد داخلی بانک می‌باشد، بانک در یک فرآیند مستمر همواره به دنبال پیاده‌سازی و استقرار کامل نظام جامع کنترل‌های داخلی در تمامی سطوح و فرآیندها و فعالیت‌ها و نظارت مستمر بر پیاده‌سازی این نظام جامع می‌باشد.

۱۱. مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به‌عنوان نهاد ناظر قدم‌های مؤثری برای ملزم کردن بانک‌ها به افشای اطلاعات و تا حد زیادی انطباق با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS) برداشته که یکی از پایه‌های مهم مقررات بین‌المللی بانکداری و بازل-۳ است. کمیته بازل و به‌دنبال آن نهادهای ناظر بین‌المللی نیز الزامات جدیدی را در زمینه مدیریت داخلی، مدیریت سرمایه و نقدینگی تدوین کرده‌اند که بانک خاورمیانه حتی‌المقدور و در چارچوب الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پیاده‌سازی آن‌ها تلاش می‌کند. مدیریت ریسک بانک خاورمیانه علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدامات گسترده‌ای را برای انطباق بانک با استانداردهای بین‌المللی انجام داده است.

حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه منطبق با استاندارد بین‌المللی "سه خط دفاعی" اجرا می‌شود. در این استاندارد، تمام واحدهای اجرایی بانک موظف هستند درک کاملی از ریسک‌های موجود در فعالیت‌هایشان داشته باشند و خود این ریسک‌ها را مدیریت کنند. این مفهوم به‌عنوان خط اول دفاعی شناخته می‌شود. واحد مدیریت ریسک به همراه واحد تطبیق به‌عنوان خط دفاعی دوم شناخته می‌شود. واحد مدیریت ریسک علاوه بر نظارت، مدیریت و گزارش‌دهی در مورد ریسک فعالیت‌های واحدهای اجرایی، وظیفه آموزش واحدهای اجرایی را نیز برای شناسایی و کنترل ریسک‌ها بر عهده دارد. واحد ریسک از طریق کمیته‌های مرتبط با هیأت‌مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به‌طور ادواری و منظم به هیأت‌مدیره یا کمیته‌های مرتبط گزارش می‌دهند.

اقدامات واحد مدیریت ریسک جهت بهبود حاکمیت شرکتی:

۱. تهیه و نگهداری انبار ریسک؛
۲. تهیه و بروزرسانی مستندات و دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی مربوطه تحت نظارت کمیته عالی ریسک؛
۳. نظارت و تدوین فرآیندهای مورد نیاز جهت پیاده‌سازی استراتژی ریسک؛
۴. نظارت بر رعایت اشتباهات ریسک‌پذیری بانک؛
۵. ارزیابی داخلی نسبت‌های کفایت سرمایه و پوشش نقدینگی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی و همچنین بازل-۳؛
۶. برنامه‌ریزی برای کفایت سرمایه و نقدینگی بانک؛
۷. توسعه و ارزیابی مدل‌های رتبه‌بندی اعتباری هوشمند داخلی، جهت ارزیابی عملکرد مشتریان اعتباری؛
۸. ارزیابی و تخصیص رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی بانک؛
۹. همکاری با مدیریت فناوری اطلاعات و سایر واحدهای مربوطه جهت اتوماسیون نمودن محاسبات ریسک؛
۱۰. نظارت و مشارکت در رویه تصویب محصولات و خدمات جدید و تغییرات سازمانی به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی؛
۱۱. آزمون‌های بحران مربوط به کفایت سرمایه، نقدینگی و تخصیص اعتبار.

۱۱-۱. عملکرد بانک در زمینه ریسک‌های اعتباری

سیاست کلی بانک خاورمیانه در زمینه پذیرش ریسک اعتباری و مدیریت ریسک را می‌توان به ترتیب زیر بیان کرد:

کلیه متقاضیان تسهیلات از سوی مدیریت ریسک، اعتبارسنجی می‌شوند و این کار باید مستقل از بخش اعتبارات صورت پذیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان براساس سه عامل عمده صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- سابقه فعالیت نزد بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و ۳- موارد کمی و کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی، ریسک‌های ارزی، میزان واردات مواد اولیه و محصولات، صادرات، چشم انداز شرکت و صنعت، توانایی و حمایت شرکاء ۴- سابقه خوش‌حسابی. نظر واحد مدیریت ریسک در خصوص وضعیت مشتریان باید در نظر گرفته شود و شرایط قراردادهای تسهیلات با رتبه‌های ارائه شده توسط واحد ریسک هم‌خوانی داشته باشد. واحد اعتبارات، اعتبارسنجی خود را به‌طور مجزا از واحد مدیریت ریسک انجام می‌دهد. اطلاع از وضعیت تسهیلات و چک برگشتی در سیستم بانکی یکی از شاخص‌های بسیار مهم در اعتبارسنجی مشتریان می‌باشد. در این راستا استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی کلیه مشتریان اعتباری و مدیران آن‌ها بصورت هفتگی از سامانه بانک مرکزی دریافت و در بانک اطلاعات "سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات" (CARM) نگهداری می‌گردد. مدیران و کارشناسان معاونت اعتبارات و مدیریت ریسک در پروسه اعتبارسنجی مشتریان از این اطلاعات استفاده می‌کنند.

واحد مدیریت ریسک بانک خاورمیانه از بدو تاسیس به گردآوری و ذخیره اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی شرکت‌های درخواست‌کننده تسهیلات/تعهدات و ایجاد مدل‌های داخلی برای رتبه‌بندی شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، خدماتی (غیرمالی)/پیمانکاری اقدام کرده‌است. بخش عمده تسهیلات به این نوع شرکت‌ها اعطا شده‌است.

مطابق با سند اشتباهات ریسک‌پذیری بانک، پورتفوی تسهیلاتی بانک می‌بایست به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B یا بالاتر باشد. طبق این تعریف، هرچند اکثر مشتریان در حال حاضر توان بالایی در بازپرداخت تسهیلات دریافتی دارند لذا شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است عاملی شود که مشتریان با مشکلات غیر قابل پیش‌بینی روبه‌رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C/CC می‌باشد.

۱۱-۲. وضعیت نقدینگی

جهت کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز گزارشی 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 در کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (ALCO) با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. در کمیته مزبور که به صورت هفتگی برگزار می‌گردد بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. واحد مدیریت ریسک به صورت ماهانه، گزارش‌هایی در زمینه شکاف نقدینگی و نسبت پوشش نقدینگی را به مدیران ارشد بانک و هیأت مدیره با

نظارت کمیته عالی ریسک ارائه می دهد. با توجه به حدود تعیین شده توسط کمیته ریسک برای انواع نسبت های مالی از جمله نسبت های نقدینگی، تصمیم های لازم جهت مدیریت نقدینگی اتخاذ می گردد. در خصوص ریسک نقدینگی، این تصمیم ها می تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی های نقدشونده بانک باشد. 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 حداقل سه ماه نگه می دارد.

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل های بازل-۳ صورت می گیرد. مدل های سنتی شامل نسبت های سپرده ها به تسهیلات، نسبت دارایی های نقد شونده بالا به کل دارایی ها و شکاف نقدینگی می باشند. مدل های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار است. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می دهد.

۱۲. مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر رعایت کامل قوانین و مقررات داخلی و بین المللی، اقدامات لازم در این خصوص در چارچوب قوانین و مقررات لازم الاجرا و سند حاکمیت شرکتی بانک و با نظارت بر برنامه رعایت قوانین و مقررات و حصول اطمینان از مدیریت درست و مناسب ریسک تطبیق و کاهش آن، با استفاده از به کارگیری سیاست ها و برنامه های اجرایی اثربخش به انجام می رسد. در راستای توسعه ساختارها و استقرار مدیریت ریسک تطبیق، مدل سه خط دفاعی به شرح زیر در بانک توسعه یافته و به صورت مستمر در حال بهبود است. هیأت مدیره کیفیت و نحوه مدیریت ریسک تطبیق و اثربخشی کنترل های پیاده شده را به صورت سالانه مورد ارزیابی قرار می دهد. در این فرآیند معیارهای مندرج در «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری» و «خط مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق) بانک» مورد توجه ویژه قرار می گیرد.

بر این اساس، حوزه های مختلف مرتبط با مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی به شرح زیر در بانک توسعه یافته و در جریان فرآیند بهبود مستمر قرار دارد:

- **ساختار و حاکمیت تطبیق:** واحد دائمی تطبیق و مبارزه با پولشویی با نظارت کمیته تطبیق ایجاد شده و به ایفای وظایف خود می پردازد. در این ارتباط، جلسات کمیته تطبیق به طور مستمر و منظم برگزار شده و گزارش های دوره ای این واحد به هیأت مدیره ارائه می شود. تمامی اعضای کمیته تطبیق و نیز مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی دارای گواهی تایید صلاحیت حرفه ای از بانک مرکزی هستند.
- **تدوین سیاست ها و رویه ها:** پس از ابلاغ خط مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق) بانک، سیاست مبارزه با پولشویی و منشور اخلاق و رفتار حرفه ای بانک به تمامی واحدها و همچنین به شرکت های تابعه در ساختار گروهی، رویه های مربوطه به صورت مستمر در حال تهیه یا به روزرسانی است.
- **نظارت بر حسن اجرای مقررات:** نظارت بر حسن اجرای مقررات از طریق دریافت گزارش های لازم و بررسی شاخص های مورد نظر در دستورالعمل های مربوطه انجام شده و ضمن ارائه موارد نقض / عدم رعایت به کمیته تطبیق، در خصوص اقدامات اصلاحی و ارائه راهکار به منظور رفع ایرادات، پیگیری های لازم شامل پیاده سازی تغییرات فناوری اطلاعات به انجام می رسد.
- **گزارش نقض / عدم رعایت مقررات:** گزارش مربوط به نقض مقررات یا عدم رعایت آنها در جلسه با کمیته تطبیق بررسی و جهت استحضار به هیأت مدیره ارائه می شود. این گزارش ها شامل رویداد نقض، مقرر نقض شده، راهکار پیشنهادی و همچنین گزارش جزئیات در بازه زمانی مربوطه است.
- **تطبیق جرایم مالی:** رعایت مقررات و دستورالعمل ها در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، مبارزه با تخلفات و تحریم انجام شده و مراتب به واحدهای اجرایی ابلاغ می شود. در خصوص مبارزه با تقلب، سامانه کشف تخلفات اجرایی شده و در حال بهبود است.
- **آموزش:** آموزش کارکنان در حوزه مقررات مبارزه با پولشویی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی به صورت مستمر انجام می شود. طراحی دوره های آموزشی به منظور آموزش بهینه رعایت قوانین و مقررات در حال انجام است.
- **ارزیابی اثربخشی:** پرسشنامه های خودارزیابی در مورد مفاد «منشور اخلاق و رفتار حرفه ای» و «بیانیه فرهنگ و ارزش های سازمانی و سلامت مالی» به صورت سالانه تهیه شده و پس از تکمیل توسط همکاران در واحدهای ستادی و شعب مورد تحلیل و بررسی واحد تطبیق قرار گرفته و نتیجه آن جهت برنامه ریزی های آتی پس از طرح در کمیته تطبیق به مدیریت ارشد بانک گزارش می شود.

۱۳. ارزیابی اثر بخشی عملکرد هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل و کمیته‌های تخصصی

براساس دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، جهت ارزیابی اثر بخشی عملکرد هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل و کمیته‌های تخصصی، فرایندی جهت ارزیابی اثربخشی سالانه از طریق خود ارزیابی با به کارگیری کارشناسان مستقل در نظر گرفته شده است، که حسب مورد و براساس نیازمندی سازمان از آنها بهره گرفته شود. بر این اساس پرسشنامه خودارزیابی نیز تدوین شده و به تصویب کمیته حاکمیت شرکتی بانک رسیده است. این پرسشنامه‌ها به صورت سالانه در اختیار اعضای هیأت‌مدیره بانک و کمیته‌های تخصصی آنها و همچنین اعضای هیأت‌مدیره شرکت‌های تابعه بانک قرار می‌گیرد؛ تا خودارزیابی براساس آن انجام شود. علاوه بر این هیأت‌مدیره این امکان را دارد که از خدمات کارشناسان مستقل مورد اعتماد که دارای منافعی در بانک نباشند، با رعایت اصل محرمانگی استفاده نماید.

با توجه به اینکه ارزیابی به منظور سنجش اثربخشی عملکرد انجام می‌شود، پس از بررسی و تجزیه تحلیل نتایج، اقدامات لازم و برنامه‌ریزی برای بهبود انجام می‌گردد؛ در سال ۱۴۰۱ نتیجه ارزیابی اثر بخشی عملکرد هیأت‌مدیره و هیأت‌عامل و کمیته‌های تخصصی بانک و اعضای هیأت‌مدیره شرکت‌های تابعه به شرح جداول مندرج در صفحات بعد می‌باشد:

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارزیابی پرسشنامه‌های هیأت‌مدیره بانک

موضوع	خلاصه نکات مورد اشاره	تعداد سوالات	متوسط نمره خودارزیابی (از ۵ نمره)	اقدامات اصلاحی
نقش و مسئولیت‌های هیأت‌مدیره	التزام به اساسنامه بانک و منشور هیأت‌مدیره تعهد به الزامات حاکمیت شرکتی رعایت استانداردهای اخلاق حرفه‌ای و رعایت قوانین و مقررات شفاف‌سازی تکالیف مدیرعامل و هیأت‌عامل شفاف‌سازی مهارت‌های مورد انتظار از کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره	۷	۴,۷	- بازنگری در مهارت‌ها و توانمندی‌های موردنیاز اعضای هیأت‌مدیره و کمیته‌های تخصصی و مدیرعامل در مستندات مربوطه
قابلیت‌های هیأت‌مدیره	انطباق تعداد و ترکیب اعضای هیأت‌مدیره با مقررات بالادستی برای پوشش نیازمندی‌های مختلف بانک	۶	۵	
مسئولیت هیأت‌مدیره در راهبری و مدیریت ریسک‌های بانک	تعیین ماموریت، چشم‌انداز، ارزش‌ها و اهداف استراتژیک بانک تعیین شاخص‌های کلیدی عملکرد (کمی و کیفی) و اهداف مورد نظر تصویب برنامه بودجه، سرمایه نظارتی، نقدینگی، گزارش سالانه بانک و صورت‌های مالی تعیین و تصویب سیاست‌های مدیریت ریسک و رعایت قوانین و مقررات	۱۵	۴,۲	- تصویب شاخص‌های عملکردی غیر مالی و پایش آنها - پایش اهداف استراتژیک بانک
برگزاری جلسات	برگزاری منظم جلسات هیأت‌مدیره در زمان از پیش تعیین‌شده و به تعداد کافی ارایه دستور جلسه پیش از جلسه تهیه صورت جلسه از تمامی مذاکرات و تصمیمات	۶	۵	
تفویض اختیار به کمیته‌های تخصصی	اطمینان از انطباق ترکیب اعضا با قوانین و مقررات مربوطه بررسی گزارش‌های کمیته‌های تخصصی حصول اطمینان از آگاهی اعضای کمیته‌های تخصص از منشور کمیته‌ها و وظایف خود	۶	۴,۸	- اصلاح ترکیب اعضای کمیته انتصابات و جبران خدمات - اصلاح ترکیب اعضای کمیته ریسک
تعاملات درونی و بیرونی	حصول اطمینان از دریافت گزارش‌های لازم از مدیرعامل و یا هیأت‌عامل تعیین حسابرس	۴	۵	

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارزیابی پرسشنامه‌های اعضای کمیته‌های تخصص هیأت‌مدیره

موضوع	خلاصه نکات مورد اشاره	تعداد سوالات	متوسط نمره خودارزیابی (از ۵ نمره)	اقدامات اصلاحی
نقش و مسئولیت‌های اعضای کمیته‌های تخصصی	رعایت الزامات مندرج در دستورالعمل بانک مرکزی تعهد به منشور کمیته‌های تخصصی گواهی تایید صلاحیت حرفه‌ای اعضای کمیته‌ها انطباق ترکیب و تعداد اعضا با مقررات در دسترس بودن اعضای کمیته‌ها متناسب با نیاز	۸	۴,۶	- اصلاح ترکیب اعضای کمیته ریسک - اخذ گواهی تایید صلاحیت حرفه‌ای اعضای کمیته ریسک
وظایف کمیته‌های تخصصی	نظارت اثر بخش بر ریسک، تطبیق و حسابرسی و گزارش‌دهی موثر به هیأت‌مدیره تعیین شاخص‌های عملکردی مدیریت‌های اجرایی مربوطه تصمیم‌سازی برای تعیین سیاست‌ها و دستورالعمل‌های مربوط به حوزه حاکمیت شرکتی تصمیم‌سازی برای نحوه کاهش و یا مدیریت ریسک بانک اتخاذ تصمیم درباره چگونگی تعیین تکلیف موارد نقض و یا عدم رعایت مقررات	۶	۵	
برگزاری جلسات	برگزاری منظم جلسات هیأت‌مدیره در زمان از پیش تعیین‌شده و به تعداد کافی ارایه دستور جلسه پیش از جلسه تهیه صورتجلسه از تمامی مذاکرات و تصمیمات	۶	۴,۷	- ارائه برنامه زمانبندی دقیق و منظم برای برگزاری جلسات کمیته‌ها

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارزیابی پرسشنامه‌های اعضای هیأت‌مدیره شرکت‌های تابعه

موضوع	خلاصه نکات مورد اشاره	تعداد سوالات	متوسط نمره خودارزیابی (از ۵ نمره)	اقدامات اصلاحی
نقش و مسئولیت‌های هیأت‌مدیره	التزام به اساسنامه بانک و اساسنامه خود شرکت تعهد به الزامات حاکمیت شرکتی رعایت استانداردهای اخلاقی حرفه‌ای و رعایت قوانین و مقررات شفاف‌سازی تکالیف مدیرعامل شفاف‌سازی مهارت‌های موردانتظار از اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل	۷	۴,۶	- بازنگری در مهارت‌ها و توانمندی‌های موردنیاز اعضای هیأت‌مدیره و مدیرعامل
قابلیت‌های هیأت‌مدیره	انطباق تعداد و ترکیب اعضای هیأت‌مدیره با مقررات بالادستی برای پوشش نیازمندی‌های مختلف شرکت	۶	۵	
مسئولیت هیأت‌مدیره در راهبری و مدیریت ریسک شرکت	آگاهی کافی از مأموریت، چشم‌انداز، ارزش‌ها و اهداف استراتژیک بانک به عنوان شرکت مادر تعیین مأموریت، چشم‌انداز، ارزش‌ها و اهداف استراتژیک شرکت منطبق با سیاست‌های بانک تعیین و پایش شاخص‌های کلیدی عملکرد (کمی و کیفی) و اهداف مورد نظر تصویب سیاست‌های سرمایه‌گذاری، سیاست‌های نحوه ارایه محصولات و خدمات تصویب سیاست‌های نحوه سودآوری آشنایی کافی با مدیریت ریسک و رعایت قوانین و مقررات	۷	۴,۲	- به‌روزرسانی اهداف استراتژیک شرکت - گزارش‌دهی منظم وضعیت مدیریت ریسک و تطبیق به بانک - احاطه کامل اعضای هیأت‌مدیره با ریسک‌ها و قوانین و مقررات موضوع فعالیت شرکت
برگزاری جلسات	برگزاری منظم جلسات هیأت‌مدیره در زمان از پیش تعیین‌شده و به تعداد کافی ارایه دستور جلسه پیش از جلسه تهیه صورت جلسه از تمامی مذاکرات و تصمیمات	۶	۵	
مسئولیت شرکت تابعه در تطبیق قوانین و کاهش ریسک گروه	درک سیاست‌های مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی، تطبیق، مبارزه با جرایم مالی، ریسک، تضاد منافع و منشور اخلاقی بانک تصویب و ابلاغ سیاست‌های لازم منطبق با سیاست‌های بانک	۱۲	۴,۳	- بهبود تعامل با بانک - اتخاذ تدابیر لازم برای پیشگیری از انتقال ریسک فعالیت‌های شرکت به بانک - تدوین، تصویب و ابلاغ روال مربوط به افشای محرمانه تخلفات

۱۴. معرفی کمیته‌های بانک

در اجرای فصل پنجم از دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی و اصل سوم از اصول حاکمیت شرکتی بازل، به منظور افزایش کارایی و تمرکز دقیق و مؤثر بر برخی حوزه‌های خاص، هیأت‌مدیره بانک خاورمیانه کمیته‌های تخصصی زیر را ایجاد نموده است:

۱۴-۱. کمیته حاکمیت شرکتی

کمیته حاکمیت شرکتی در راستای مستندسازی و ایجاد شفافیت در شرح وظایف و ساختار نهادها که یکی از اصول استقرار حاکمیت شرکتی است و در جهت ایجاد هماهنگی در مورد فعالیت‌های مرتبط و استقرار بهینه الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی، در تاریخ ۱۳/۱۱/۱۳۹۸ با تصویب منشور کمیته در هیأت‌مدیره ایجاد و به صورت رسمی و مستند به فعالیت پرداخته است.

نظر به ویژگی خاص این کمیته که به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی مشورتی هیأت‌مدیره، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده استقرار چارچوب حاکمیت شرکتی فعالیت نموده و به ارائه رهنمودهایی در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیأت‌مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد، گستره تصمیم‌سازی‌ها و برنامه‌ریزی‌های آن، فعالیت‌های مرتبط با این حوزه را در تمامی بخش‌های بانک و واحدهای تابعه در ساختارهای گروهی در بر گرفته و توسط واحدهای اجرایی مرتبط به اجرا درمی‌آید. این کمیته با نقش رهبری خود در شکل‌دهی خط‌مشی‌ها و رویه‌های حاکمیت شرکتی با ارائه رهنمودها و دستورالعمل‌های کاربردی به هیأت‌مدیره و کنترل تطابق با رویه‌ها و خط‌مشی‌ها به ارائه و بررسی چارچوب‌های استقرار الزامات حاکمیت شرکتی می‌پردازد. اعضای این کمیته عبارتند از: حداقل سه عضو هیأت‌مدیره بانک شامل رؤسای کمیته‌های حسابرسی و تطبیق و ریسک، معاون مالی، معاون فناوری اطلاعات، مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی و مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی. انتخاب اعضای هیأت‌مدیره کمیته بر عهده هیأت‌مدیره بانک است. رئیس کمیته نیز از بین اعضای هیأت‌مدیره کمیته توسط هیأت‌مدیره بانک برگزیده می‌شود. در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند.

۱۴-۲. کمیته عالی ریسک

کمیته عالی ریسک کمیته‌ای است که از سوی هیأت‌مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده بانک انجام وظیفه می‌نماید. اهم وظایف کمیته عالی ریسک بانک خاورمیانه عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، تجمع، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری و استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک‌های بانک به‌ویژه ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهار نظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص.

این کمیته با بهره‌گیری از اعضای مستقل متخصص نسبت به ارزیابی نحوه اجرا و اعمال فرآیندهای مدیریت ریسک در بانک اقدام می‌نماید و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. کمیته عالی ریسک مطابق دستورالعمل بانک مرکزی باید متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیأت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیأت‌مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته و سایر اعضای مستقل باشد.

۱۴-۳. کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

در راستای استقرار الزامات حاکمیت شرکتی و در اجرای ماده (۷) دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری و نیز مواد (۲۷) و (۸۸) دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی، کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)، به عنوان یکی از کمیته‌های تخصصی هیأت‌مدیره ایجاد شده‌است تا از طریق ارائه چارچوب‌های لازم برای رعایت قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت‌ها و عملیات بانکی و نظارت و پایش مستمر عملکرد در چارچوب برنامه تطبیق، به هیأت‌مدیره در ایفای صحیح و دقیق مسئولیت خود درباره نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبیق یاری رساند.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

اعضای این کمیته عبارتند از: حداقل یک عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره و حداقل دو عضو مستقل. مدیر ارشد تطبیق و مبارزه با پولشویی دبیر کمیته است و عضو غیراجرایی هیأت‌مدیره ریاست کمیته را به عهده دارد.

۴-۱۴. کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه کمیته‌ای است که هدف آن کمک به ایفای مسئولیت نظارتی هیأت‌مدیره و بهبود آن جهت کسب اطمینان معقول از موارد به شرح ذیل می‌باشد:

- اثربخشی فرآیندهای نظام حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و نظام کنترل‌های داخلی؛
- کیفیت و صحت صورت‌های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظام‌های حسابداری و کنترل‌های مالی؛
- رعایت قوانین و مقررات مرتبط، الزامات نظارتی و سیاست‌های بانک؛
- استقرار، حفظ و حمایت از واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی؛
- استقلال، صلاحیت حرفه‌ای، عملکرد و اثربخشی حسابرسان داخلی و مستقل.

انتخاب و انتصاب سه عضو این کمیته توسط هیأت‌مدیره می‌باشد، "عضو موظف و غیراجرایی هیأت‌مدیره" به عنوان رئیس کمیته حسابرسی، دو عضو مستقل از حرفه حسابرسی و حسابداری به عنوان اعضای کمیته و "مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی" به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

برخی کمیته‌های تشکیل شده بانک عبارت اند از:

۵-۱۴. کمیته انتصابات و جبران خدمات

در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه، این کمیته با هدف انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیأت‌مدیره در خصوص اطمینان از استقرار و افزایش اثربخشی در جذب، ارتقاء و جبران خدمات، از طریق تدوین سیاست‌های کارآمد برای انتخاب و به کارگیری مدیران شایسته و نیز استقرار نظام جبران خدمات کارآمد و نظارت بر حسن اجرای این سیاست‌ها تشکیل شده‌است. تصمیمات این کمیته در خصوص اعضای هیأت‌مدیره، مدیرعامل، هیأت‌عامل و مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا می‌باشد و برای سایر کارکنان در کمیته‌ای دیگر بررسی می‌گردد. کمیته انتصابات و جبران خدمات متشکل از رئیس هیأت‌مدیره، دو عضو از اعضای هیأت‌مدیره و مدیر سرمایه انسانی به عنوان دبیر کمیته می‌باشد.

۶-۱۴. کمیته راهبری امنیت

این کمیته با توجه به الزامات بخشنامه شماره ۹۷/۴۹۵۷۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "الزامات سازمان‌دهی امنیت اطلاعات در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری" تشکیل شده‌است. کمیته راهبری امنیت، سیاست‌های کلان برنامه امنیت سازمان به‌منظور همسویی و یکپارچگی با مأموریت‌ها و راهبردهای کسب‌وکار سازمان را مشخص می‌نماید. این کمیته اقدامات مورد نیاز به منظور تغییر رفتار سازمانی و اشاعه فرهنگ امنیت و انطباق با خط‌مشی‌ها و استانداردهای امنیت را به انجام می‌رساند. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: مدیرعامل، معاون توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر ارشد ریسک، مدیر ارشد امور بازرسی، مدیر سازمان و روش‌ها. شایان‌ذکر است قائم‌مقام مدیرعامل به‌عنوان رئیس و مدیر امنیت اطلاعات به‌عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

۷-۱۴. کمیته مدیریت دارایی ها و بدهی ها

این کمیته بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. اعضای این کمیته عبارتند از: قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، معاون مدیرعامل در شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور بین الملل، معاون مدیرعامل در امور مالی و مدیر ارشد ریسک. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر مالی به عنوان دبیر کمیته فعالیت می نمایند.

۸-۱۴. کمیته آیین نامه ها و دستورالعمل ها

این کمیته با هدف تسریع و تسهیل فرآیند تایید ابلاغیه های بانک و بهبود و اثربخشی کامل تر روش های انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است. اعضای این کمیته شامل مدیر امور شعب، مدیر مالی، مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر بازرسی و مدیر حقوقی می باشد. مدیر سازمان و روش ها به عنوان رئیس کمیته فعالیت می نماید. شایان ذکر است مدیران و رؤسای حوزه های مرتبط با موضوع جلسه حسب نیاز و ضرورت و با توجه به موضوع جلسه به عنوان عضو فرعی به جلسه دعوت و در آن حضور می یابند.

۹-۱۴. کمیته های اعتباری

با توجه به حجم زیاد فعالیت اعتباری بانک و به منظور سازماندهی و مدیریت بهینه تصمیمات اعتباری، هیأت مدیره بانک تا حدی که صلاح بداند بخشی از اختیارات خود را جهت تصمیم گیری به سایر ارکان اعتباری بانک تفویض می نماید. این ارکان اعتباری متشکل از کمیته هایی است که به منظور استفاده از خرد جمعی حداقل دارای ۳ عضو می باشند. در این راستا کمیته های اعتباری فعال در بانک به شرح زیر می باشد:

- کمیته اعتباری شعبه: که اعضای آن عبارتند از رئیس شعبه، معاونین شعبه، مسئول صندوق (در صورت عدم حضور، دو معاون در شعبه)
- کمیته اعتباری مرکز: که اعضای آن عبارتند از:
 - قائم مقام مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته،
 - معاون مدیرعامل در حوزه اعتبارات به عنوان نایب رئیس کمیته،
 - معاون مدیرعامل در حوزه بین الملل،
 - معاون مدیرعامل در حوزه شعب و پشتیبانی،
 - مدیر اعتبارات و یا مدیر بانکداری سرمایه گذاری حسب مورد
- کمیته عالی اعتباری بانک: که اعضای آن عبارتند از:
 - مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته،
 - قائم مقام مدیرعامل به عنوان نایب رئیس کمیته،
 - جناب آقای دکتر پرویز عقیلی کرمانی به عنوان عضو غیراجرائی هیأت مدیره،
 - جناب آقای امیرحسین امین آزاد به عنوان عضو غیر اجرایی هیأت مدیره،
 - معاون مدیرعامل در حوزه اعتبارات،
 - مدیر اعتبارات و یا مدیر بانکداری سرمایه گذاری حسب مورد

۱۰-۱۴. کمیته وصول مطالبات

کمیته وصول مطالبات بانک با عضویت یکی از اعضای هیأت مدیره، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، مدیران اعتبارات، مدیر حقوقی و مدیر مالی تشکیل و نظارت مستمر بر اقدامات اجرایی در راستای وصول مطالبات بانک را بر عهده دارد. شایان ذکر است مدیرعامل بانک به عنوان رئیس کمیته و مدیر عملیات اعتباری به عنوان دبیر کمیته فعالیت می نمایند.

۱۱-۱۴. کمیته عالی فناوری اطلاعات

کمیته عالی فناوری اطلاعات مرجع تخصصی و عالی ترین مقام حکمرانی فناوری اطلاعات بانک خاورمیانه است که بر پایه دستورالعمل «حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری» بانک مرکزی و بند (۸) صورت جلسه تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۸ هیأت مدیره، با هدف سیاست گذاری، نظارت کلان و تصمیم سازی راهبردی در حوزه فناوری اطلاعات تشکیل شده و مسئولیت های زیر را بر عهده دارد:

الف) تصمیم سازی برای هیأت مدیره بانک در خصوص راهبردهای کلان و استراتژیک حوزه فناوری اطلاعات؛

ب) بررسی پیشنهادهای بهبود فرآیندهای کلیدی فناوری اطلاعات؛

ج) نظارت کلان بر تصمیمات اخذ شده در حوزه فناوری اطلاعات از طریق پایش شاخص های عملیاتی (KPIs).

این کمیته زیر نظر هیأت مدیره فعالیت می کند و مدیرعامل، یک نفر از اعضای غیر اجرایی هیأت مدیره، سه عضو مستقل و متخصص در حوزه فناوری اطلاعات اعضای این کمیته هستند. ریاست کمیته بر عهده عضو غیر اجرایی هیأت مدیره و دبیر آن معاون فناوری اطلاعات بانک است.

۱۵. فعالیت های توسعه سرمایه انسانی

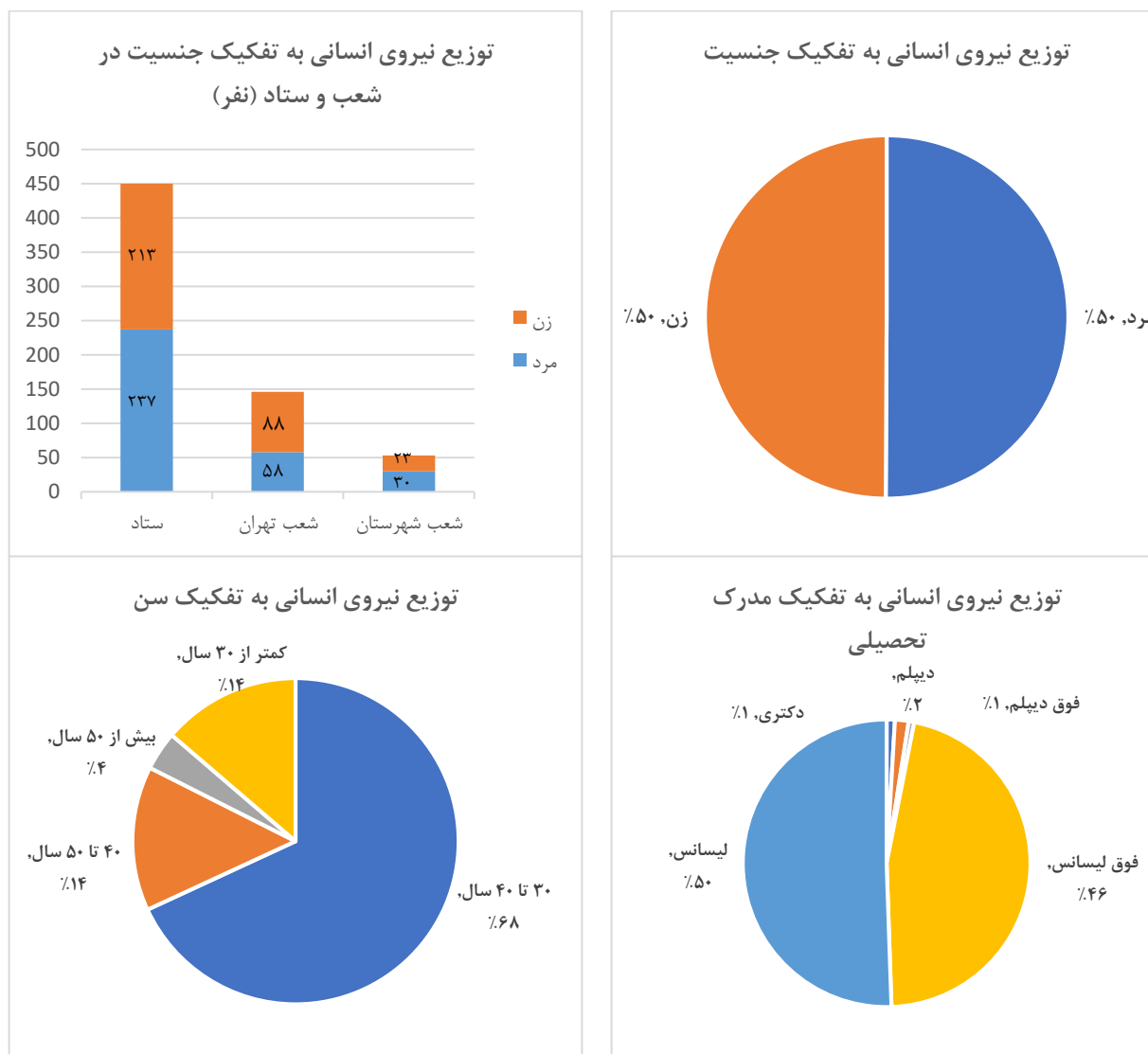
آمار کارکنان بانک در پایان سال های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱ به شرح جدول ذیل می باشد:

جدول شماره ۱: تعداد کارکنان در پایان سال های ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۱

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	محل خدمت
۲۳۲	۳۲۸	۳۷۵	۴۱۶	۴۵۰	ستاد
۱۱۲	۱۲۱	۱۲۷	۱۳۶	۱۴۶	شعب و دفاتر استان تهران
۵۲	۴۸	۵۰	۵۰	۵۳	شعب و دفاتر شهرستان ها
۶	۹	۱۰	۸	۱۰	شعب خارج از کشور
۴۰۲	۵۰۶	۵۶۲	۶۱۰	۶۵۹	جمع کل (نفر)

نمودار توزیع نیروی انسانی ستاد و شعب به شرح مندرج در صفحه بعد می باشد (تعداد ۱۰ نفر از کارکنان شعب خارج از کشور با ملیت خارجی در نمودارهای توزیع نیروی انسانی، محاسبه نشده اند):

بانک خاورمیانه در راستای ایفای نقش خود در جذب و نگهداشت کارکنان توانمند و شایسته در سال ۱۴۰۱، اقدام به جذب ۱۱۶ نفر (۵۴ زن و ۶۲ مرد) نموده که از این تعداد ۳۷ نفر در شعب و ۷۹ نفر در ستاد مشغول به کار شده اند. همچنین در این سال با ۶۹ نفر به دلایل مختلف قطع رابطه همکاری به عمل آمده است



یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های بانک خاورمیانه، توانمندسازی کارکنان و مدیران در جهت رسیدن به اهداف استراتژیک بانک می‌باشد. از این‌رو در سال ۱۴۰۱ تلاش شده‌است با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای آموزش‌های تلفیقی (حضور-مجازی) و برگزاری آزمون‌های حضوری و الکترونیکی در جهت سنجش اثربخشی، نیروی انسانی بانک در راستای تامین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، معادل ۳۴,۸۷ نفر ساعت آموزش شامل ۲۱۱ دوره در زمینه‌های مدیریتی، بانکداری، اعتباری، امنیت نظامی و سایبری، مالی و حسابداری، عملیات ارزی، نرم‌افزارهای داخلی بانک، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری، ریسک، حسابداری، بازرسی و مهارت‌های نرم‌افزاری، برای همکاران در بدو استخدام و ضمن خدمت برنامه‌ریزی شده و به اجرا درآمده است.

علاوه بر این، با توجه به اهمیت داده‌محور شدن فرآیندهای سرمایه انسانی و سرعت تغییرات و پیچیدگی‌های سازمانی، تحلیل داده‌ها و آماده‌سازی گزارشات با استفاده از رویکرد هوشمندسازی کسب‌وکار (BI) پیاده‌سازی گردید که در همین راستا داشبورد سرمایه انسانی و گزارشات متنوعی در حوزه‌های مختلف نظیر نظام جبران خدمات، نگرش سازمانی و غیره ارائه شد. همچنین به توسعه و ارتقا سیستم مدیریت عملکرد کارکنان، به منظور اثربخشی هرچه بهتر این سیستم پرداخته شد.

۱۶. فن‌آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

محرك‌های محیط فناوریانه در حوزه‌های هوش مصنوعی مولد، تجربه کاربری، تحلیل داده، زنجیره بلوکی و گسترش تهدیدهای سایبری از یک سو و ظهور کسب و کارهای نوین و ارزش‌های غیر متمرکز از سوی دیگر موجب افزایش فرصت‌ها و ریسک‌ها در صنعت بانکداری شده و تغییرات گسترده در آینده این صنعت را نوید می‌دهد. بانک خاورمیانه همگام با این تغییرات و همراهی با راهبردهای کلان کسب و کاری، تمرکز استراتژیک فناوری اطلاعات در افق زمانی سه ساله را بر افزایش ضریب پایداری، کاربست اثربخش فناوری‌های نوین برای ایجاد مزیت رقابتی و مشتری محوری تعریف کرده‌است، تا با استفاده حداکثری از فرصت‌های فناوریانه میزان ریسک محیطی را کاهش دهد.

در این راستا فناوری اطلاعات بانک تلاش می‌کند تا با تکیه بر توسعه درون‌سازمانی سامانه جامع بانکداری و سیستم‌های جانبی، با کمک منابع انسانی خلاق و دانشگر و بکارگیری بهینه و عملیاتی فناوری‌های نوظهور با رویکرد معماری مقیاس‌پذیر و سرویس‌گرا در مسیر راهبردی تعیین شده حرکت کند. توسعه شبکه سرویس‌های مالی در قالب واسط برنامه‌نویسی کاربردی و بکارگیری سرویس‌ها در کانال‌های حضوری و غیرحضوری خدمات‌دهی به مشتریان، زیرساخت لازم را برای ارائه پلتفرم انطباق‌پذیر با تغییرات کسب و کاری فراهم کرده است و مشتریان با اعتماد به خدمات پایدار فناوری اطلاعات، فعالیت‌های بانکی خود را در محیط‌های دیجیتال و غیردیجیتال بانک خاورمیانه انجام می‌دهند.

۱۶-۱. فناوری اطلاعات

معاونت فناوری اطلاعات بانک خاورمیانه تلاش می‌کند تا هم‌راستا با جهت‌گیری و رویکرد استراتژیک تعیین شده از سوی کمیته عالی فناوری اطلاعات و با به کارگیری بهینه و عملیاتی فناوری‌های نوظهور، و توسعه معماری مقیاس‌پذیر و سرویس‌گرا فعالیت‌های این حوزه را برنامه‌ریزی و عملیاتی کند. بدین منظور فعالیت‌های فناوری اطلاعات بانک در سال ۱۴۰۱ در چهار محور معماری و برنامه‌ریزی، توسعه نرم‌افزارها و رابط‌های برنامه‌های کاربردی، هوش تجاری و یادگیری ماشین، عملیات، پشتیبانی و با استفاده از متدهای چابک، برنامه‌ریزی و اجرا شده است.

۱۶-۲. معماری و برنامه‌ریزی

در سال ۱۴۰۱ برنامه استراتژیک و برنامه عملیاتی فناوری اطلاعات بانک تدوین و پس از تصویب در کمیته عالی برای اجرا ابلاغ شده و وضعیت استقرار راهبردها و برنامه‌های عملیاتی به صورت مستمر پایش و مستند می‌شود. همچنین ما توانسته‌ایم معماری سازمانی بانک را با تمرکز بر معماری سرویس‌گرا و رویکرد فناوری محور برای بهبود تجربه مشتری، سازگاری و مقیاس‌پذیری سیستم‌ها آغاز کنیم و مطابق برنامه‌ریزی انجام شده دور اول چرخه معماری سازمانی در سال ۱۴۰۲ پایان می‌یابد. استقرار مجموعه سیستم‌های جیرا، بیت‌باکت و کانفلوئنس برای اتوماسیون چرخه توسعه نرم‌افزار و مدیریت دانش آن و استقرار سورس کنترل گیت نیز از فعالیت‌های مهم انجام شده در اتوماسیون چرخه توسعه تا عملیات نرم‌افزاری است.

۱۶-۳. توسعه نرم‌افزارها و شبکه سرویس‌ها

توسعه شبکه سرویس‌های مالی متنوع در قالب واسط برنامه‌نویسی کاربردی و بکارگیری سرویس‌ها در کانال‌های اینترنت بانک، دیجیتال بانک، موبایل بانک و بانکداری خرد، شرایط و زیرساخت لازم را برای استقرار بانکداری به مثابه سرویس و پلتفرم سرویس‌های متنوع و انطباق‌پذیر فراهم کرده و زیر ساخت لازم برای ارائه خدمات بانکی در مدل کسب و کاری B۲B۲C ایجاد شده که بخشی از خدمات مذکور در سال جاری و سایر زیرساخت‌ها و خدمات حوزه اشاره شده در سال آینده به بهره‌برداری می‌رسد.

تحلیل، پیاده‌سازی، تست و استقرار مولفه‌های جدید یا اعمال تغییرات مورد نیاز کسب و کار در زیر سیستم‌های بین‌الملل، چکاوک نسخه چهار، درخواست‌های مرتبط با حوزه اعتبارات، گواهی تمکن مالی، سپرده بانکی تجاری و غیرتجاری، چک موردی، چک‌های بانکی، سیستم سمات و اطلاعات تسهیلات ارزی، سیستم پرداخت لحظه‌ای (پل) بهبود ویژگی‌های غیرکارکردی و زیرساختی سیستم و یکپارچه‌سازی لایه‌های سرویس و ارائه لایه سرویس بانکی برخی از فعالیت‌های توسعه‌ای است که در سال ۱۴۰۱ در سیستم جامع بانکداری و نرم‌افزارهای جانبی مرتبط انجام شده‌است. همچنین توسعه و استقرار تامین مالی زنجیره تامین

ویژه داروخانه‌ها و شرکت‌های داروسازی، اعمال تغییرات در زیرساخت سوئیچ پرداخت، توسعه وب سرویس‌های مرتبط از فعالیت‌های توسعه‌ای انجام شده در زمینه خدمات نوین می‌باشد.

۴-۱۶. هوش تجاری و یادگیری ماشین

داده‌کاوی و تصمیم‌گیری داده محور یکی از حوزه‌های راهبردی و تمرکز استراتژیک بانک خاورمیانه است و بر پایه آن معاونت فناوری اطلاعات فعالیت‌های ارتقای سیستم هوش تجاری با رویکرد رشد تدریجی از سطح توصیفی به تحلیلی را آغاز کرده و با توسعه ابزارهای تصمیم‌یار داده محور و تقویت شده با هوش مصنوعی، تصمیم‌گیری در حوزه‌های مختلف را تسهیل نموده است. توسعه و بهره‌برداری از سیستم‌های مبتنی بر داده و هوشمند ارزش طول عمر مشتری، کشف تراکنش‌های مشکوک و ذی‌نفع‌واحد، و توسعه سیستم‌های مدیریت فرآیند و تصمیم‌یار مدیریت دارایی و بدهی (ALM)، مدیریت کنترل ریسک (GRC)، سیستم مدیریت خزانه (TMS)، زیر سیستم مدیریت قوانین، و سیستم‌های در حال توسعه مدیریت بازرسی و سیستم جامع خدمات بانکی (Super App) فعالیت‌های مهم انجام شده در این زمینه است.

۵-۱۶. عملیات و پشتیبانی

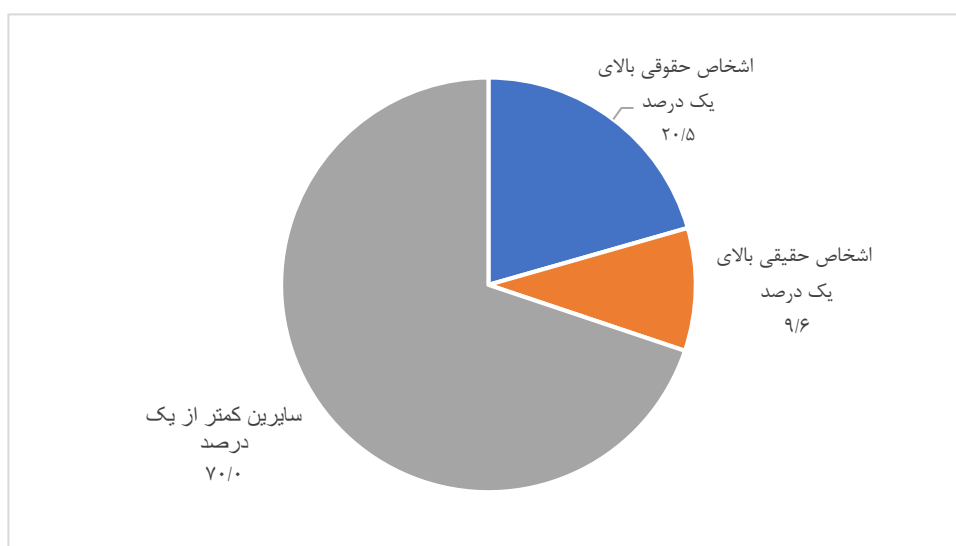
در راستای رویکرد راهبردی کاربرمحوری در توسعه و پشتیبانی سیستم‌های اطلاعاتی ما توانسته‌ایم از طریق پشتیبانی مداوم ۲۴*۷ کاربران و به روزرسانی کارکردی و امنیتی مداوم و کنترل شده سکوها و نرم‌افزارهای جانبی در سرورها و ایستگاه‌های کاری، و بکارگیری سیستم‌های پایش و ارزیابی زیرساخت و شبکه ارتباطی شرایط لازم را برای ارائه خدمات امن و بدون وقفه به مشتریان فراهم کنیم.

۱۷. سرمایه و ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۲۱،۰۰۱ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می باشد:

جدول شماره ۲: تعداد و ترکیب سهامداران بانک

نام سهامدار	تعداد سهم	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۱,۷۴۶,۳۵۲,۷۴۴	۵.۰٪
شرکت کیا آساتجارت توس (سهامی خاص)	۱,۶۹۱,۷۸۶,۹۰۱	۴.۸٪
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۲۸,۵۹۲,۷۷۹	۱.۸٪
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۵۶۳,۹۸۲,۵۰۳	۱.۶٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۵۲۸,۴۳۲,۱۳۲	۱.۵٪
شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)	۴۷۶,۲۴۶,۵۶۸	۱.۴٪
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۴۴۰,۷۷۱,۱۴۵	۱.۳٪
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۳۷۶,۲۴۹,۹۹۳	۱.۱٪
شرکت گروه رام (سهامی خاص)	۳۵۸,۰۳۴,۰۶۹	۱.۰٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۳۵۳,۷۰۶,۱۰۸	۱.۰٪
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۳,۳۵۳,۲۲۷,۷۵۰	۹.۶٪
کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (تعداد ۲۵۸ سهامدار)	۷,۱۱۷,۸۵۴,۴۵۷	۲۰.۳٪
اشخاص حقیقی (۲۰,۷۲۶ سهامدار)	۱۷,۳۶۴,۷۶۲,۸۵۱	۴۹.۶٪
	۳۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۷-۱. بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از 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. بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با ۹۰/۹۰ درصد سهام شناور، در رتبه پنجم شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

۱۷-۲. وضعیت معاملات و قیمت سهام

اطلاعات مربوط به معاملات سهام طی ۶ سال مالی اخیر به شرح جدول ذیل می باشد:

جدول شماره ۳: معاملات سهام طی ۶ سال مالی اخیر

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال مالی (ریال)	سرمایه ثبت شده (میلیون ریال)
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۲۳۴	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۳۳	۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰

۱۷-۳. سرمایه گذاری های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار و سرمایه گذاری های مستقیم در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح جداول ذیل می باشد:

۱۷-۳-۱. سهام سریع معامله در بازار

جدول شماره ۴: سهام سریع معامله در بازار

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۱,۴۷۴,۵۶۰	۶,۶۰۰

۱۷-۳-۲. سایر سرمایه گذاری ها

جدول شماره ۵: سرمایه گذاری مستقیم

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۶۶۵,۹۳۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۴۹۹,۹۹۷,۵۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲۴۷,۹۹۹
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱	۲,۲۰۰

۱-۲-۳-۱۷. شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده‌سازی نرم‌افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نموده است. ارائه خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه در زمینه‌های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه‌سازی، پیاده‌سازی سیستم‌های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق‌سازی، ساخت، تامین، پیاده‌سازی و راهبری سیستم‌های نرم‌افزاری از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

۲-۲-۳-۱۷. شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

این شرکت در سال ۱۳۷۴ با نام کارگزاری سهام پویا تاسیس و در سال ۱۳۹۲ به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه تغییر نام داد. خدمات کارگزاری، معامله‌گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره‌ای از اهم فعالیت‌های این شرکت می‌باشد.

۳-۲-۳-۱۷. شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۳ به ثبت رسید. خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون‌مرزی از طریق کارگزاران در چهارچوب قوانین و مقررات ارزی از اهم فعالیت‌های تعریف شده برای این شرکت می‌باشد.

۴-۲-۳-۱۷. شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسیده است و پذیرهنویسی شرکت نیز در اسفند ماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شده است. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۵ تأسیس گردید و پس از چند مرحله افزایش سرمایه با سرمایه دو هزار و چهارصد میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی می‌پردازد.

۱۸. فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی

در شرایط تحریمی ارائه بهتر خدمات ارزی به مشتریان به منظور تسهیل فرآیندهای عملیات ارزی و تسریع در واردات کالاهای بشردوستانه (غذا، دارو و تجهیزات پزشکی) از اولویت‌های اصلی بانک خاورمیانه بوده است. در این راستا بانک خاورمیانه سعی نموده است از طریق ارائه خدمات تسهیلات ارزی، حوالجات و پروات و ضمانت‌نامه‌های ارزی در حوزه تجارت خارجی رسالت خود در حفظ امنیت دارویی و غذایی کشور ایفا نماید.

۱-۱۸. کارگزاری و روابط بین‌الملل:

در شرایط تحریمی حال حاضر، تسهیل مناسبات بانکی بین‌المللی جز با برقراری روابط کارگزاری هوشمندانه برای ارائه خدمات بهتر و ایمن‌تر به مشتریان امکان‌پذیر نخواهد بود. به این ترتیب پس از افتتاح شعبه مونیخ این بانک در آلمان در سال ۱۳۹۷، به عنوان اولین و مهم‌ترین شعبه فعال بانک‌های خصوصی ایرانی در اروپا، تراکنش‌های مالی واردکنندگان، بدون هیچ واسطه و با حداقل هزینه انجام پذیرفته است. در این راستا افتتاح حساب برای فعالین اقتصادی کشور در این شعبه کمک شایانی در تسهیل تجارت خارجی نموده است. انتخاب این بانک به عنوان عامل بانک‌های ایرانی برای انجام عملیات ارزی مربوط به یورو اروپا، لیر ترکیه و درهم امارات از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا دلیل دیگری بر عملکرد مناسب این بانک نزد بانک مرکزی بوده است.

۲-۱۸. خزانه داری و معاملات ارزی:

این بانک همواره سعی داشته وجوه و منابع و مصارف ارزی را در راستای خطمشی های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا، به گونه ای مدیریت نماید که حساب های کارگزاران پوشش کافی داشته باشند.

۳-۱۸. رفع تعهدات ارزی:

پیگیری رفع تعهدات ارزی مشتریان در مهلت های مقرر به منظور به حداقل رساندن تعهدات ارزی ایفا نشده ی ایشان و نیز ارجاع پرونده هایی که به دلایلی همچون عدم ارائه اسناد حمل دارای مانده تعهد می باشند به سازمان تعزیرات حکومتی از اهم فعالیت های اداره آمار و تعهدات ارزی در مدیریت بین الملل می باشد.

شعب

در پایان سال ۱۴۰۱ بانک ۱۸ شعبه دارد؛ یک شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، دوازده شعبه در شهر تهران و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد و کرج که شعبه کرج به صورت غیرنقدی فعالیت می نماید.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹. عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۱

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به شرح جداول پیوست می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۶: اقلام عمده صورت وضعیت مالی

شرح	سال ۱۴۰۱	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۴۰۰	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به کل	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل
الف) دارایی‌ها									
وجه نقد	۵۳,۷۰۳,۹۷۸	۸٪	۶۰٪	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶٪	(۵٪)	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹٪	۶۱٪
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۴۰,۷۶۳,۶۲۳	۶٪	۶٪	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷٪	(۹٪)	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۱٪	۱۲۶٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۷۴٪	۴۰٪	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸٪	۴۸٪	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰٪	۱۰۴٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۳٪	(۵۴٪)	۴۵,۱۸۵,۴۲۶	۹٪	(۷٪)	۴۸,۶۸۲,۳۷۷	۱۳٪	۷۴٪
خالصی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۶,۳۴۴,۸۱۸	۱٪	۹٪	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱٪	۴۰٪	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱٪	۳٪
سپرده قانونی	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶٪	۵۷٪	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۲۷٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۹۳٪
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۰۲,۱۳۸	۲٪	(۲۸٪)	۱۸,۲۵۷,۱۰۳	۳٪	۷۰٪	۱۰,۷۶۳,۹۰۶	۳٪	۶۳٪
جمع دارایی‌ها	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۰۰٪	۲۹٪	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۱۰۰٪	۳۰٪	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۱۰۰٪	۹۴٪
ب) بدهی‌ها									
سپرده‌های مشتریان	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۷۹٪	۳۷٪	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۷۴٪	۱۶٪	۳۳۵,۷۴۲,۸۲۱	۸۳٪	۹۲٪
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۵٪	(۴۶٪)	۶۳,۸۲۰,۰۶۵	۱۲٪	۳۲۸٪	۱۴,۹۲۱,۸۹۹	۴٪	۸۶٪
سایر بدهی‌ها	۲۶,۴۷۷,۷۳۴	۴٪	۵۳٪	۱۷,۲۵۹,۵۰۴	۳٪	۱۹٪	۱۴,۴۹۷,۷۹۴	۴٪	۵۲٪
جمع بدهی‌ها	۵۹۳,۰۸۸,۰۹۳	۸۸٪	۲۶٪	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۹۰٪	۲۸٪	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۴	۹۱٪	۹۶٪
ج) حقوق مالکانه									
سرمایه	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۰٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۷٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۵۰٪
تفاوت تسعیر ارز	۲,۲۶۰,۲۴۰	۰٪	۸٪	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰٪	۲۸٪	۱,۶۳۲,۱۱۱	۰٪	۲,۹۶۴٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۴۳,۶۶۲,۶۵۴	۶٪	۵۳٪	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵٪	۳۶٪	۲۱,۱۹۷,۰۰۷	۵٪	۸۳٪
سهام و صرف سهام تحت تمکک صندوق بازارگردان اختصاصی (سهام خزانه)	(۴۲۲,۲۴۸)	(۰٪)	(۵۷٪)	(۹۸۳,۶۸۱)	(۰٪)	۱۲۱٪	(۴۴۴,۱۰۸)	(۰٪)	۱۰۰٪
جمع حقوق مالکانه	۸۰,۵۰۰,۶۴۶	۱۲٪	۴۷٪	۵۴,۸۸۱,۹۵۵	۱۰٪	۴۷٪	۳۷,۳۸۵,۰۱۰	۹٪	۷۳٪
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۶۷۳,۵۸۸,۷۳۹	۱۰۰٪	۲۹٪	۵۲۳,۸۰۵,۳۵۶	۱۰۰٪	۳۰٪	۴۰۲,۵۴۶,۹۱۴	۱۰۰٪	۹۴٪
د) تعهدات مشتریان									
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۸٪	۶۴۳٪	۳,۰۶۶,۳۳۳	۳٪	۱۶۸٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	(۷۸٪)
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۸۵٪	۹۷٪	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۳۴٪	۹۲,۷۵۳,۰۱۲	۸۶٪	۷۲٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۹,۳۶۲,۶۴۴	۷٪	۲۰۱٪	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۸۵٪	۳,۴۵۷,۰۱۷	۳٪	۳٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰٪	۲۵,۶۴۴٪

۱-۱۹. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۳۴۴,۴۲۲ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۱۵۱,۸۰۴ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۰ درصدی و افزایش ۲۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. تسهیلات اعطایی ۷۴ درصد از کل دارایی‌ها را تشکیل می‌دهد و طی سال‌های گذشته روند فزاینده‌ای داشته است (از ۵۷ درصد در سال ۹۸ تا ۶۸ درصد در سال ۱۴۰۰). این روند نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۳/۰ درصد برای سال ۱۴۰۱ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

۲-۱۹. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۲۰,۶۴۶ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۱۹,۴۷۹ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت دولتی و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تأمین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. همچنین مبلغ ۱,۱۶۷ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده‌پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و سازوکار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا می‌باشد.

۳-۱۹. خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد، همچنین سهم ۱ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در انتهای سال ۱۴۰۱ از ۱۷ شعبه داخلی، ۱۲ شعبه متعلق به بانک و ۵ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

همچنین پیرو ابلاغیه شماره ۱۲۱/۱۵۴۶۱۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ هیأت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، مقرر شد فهرست زمین و ساختمان‌های ناشر مطابق جدول مندرج در صفحه بعد در گزارش فعالیت هیأت‌مدیره به مجامع عمومی عادی سالیانه/عادی به طور فوق العاده (جهت تصویب صورت‌های مالی) افشا شود.

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراز	تشریح وضعیت وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین:									
زمین شعبه نوبخت	۳۵,۲۳۷	-	۳۵,۲۳۷	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان خرمشهر (آبادان) - خیابان شهید عربعلی (نوبخت) - نبش خیابان یازدهم شماره ۵۸	۳۸۸		
زمین شعبه نیاوران	۷۴,۱۵۵	-	۷۴,۱۵۵	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹	۵۶۴		
زمین شعبه الهیه	۳۴,۲۰۴	-	۳۴,۲۰۴	تجاری	شش دانگ	تهران خیابن شهید فیاضی(فرشته) - خیابان آقازرگی - نبش بن بست بیژن(قدرالسهم از زمین)	۱۱۵		
زمین شعبه سعادت آباد	۳۳,۶۴۵	-	۳۳,۶۴۵	تجاری	شش دانگ	تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نبش کوچه هفتم-شماره ۸۶(قدرالسهم از زمین)	۴۳		
زمین شعبه اصفهان	۲۲۵,۲۳۷	-	۲۲۵,۲۳۷	تجاری / اداری	شش دانگ	اصفهان میدان فیضی - نبش خیابان میر شماره ۵	۱,۰۶۰		
زمین شعبه شیراز	۳۰,۷۸۰	-	۳۰,۷۸۰	تجاری	شش دانگ	شیراز بلوار ستارخان - تقاطع عقیق آباد شماره ۱۲۷	۳۰۸		
زمین دفتر مرکزی و شعبه بخارست	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصری - نبش کوچه پنجم پلاک ۲	۵۴۰		
زمین ساختمان ادغامی دفتر مرکزی	۵۹,۱۷۸	-	۵۹,۱۷۸	اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصری - نبش کوچه پنجم پلاک ۴	۳۶۰		
زمین شعبه آفتاب	۸,۱۵۸	-	۸,۱۵۸	تجاری	شش دانگ	تهران ونک خیابان خدایمی نبش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸ (قدرالسهم از زمین)	۱۶		
زمین شعبه تبریز	۴۳,۰۳۹	-	۴۳,۰۳۹	تجاری / اداری	شش دانگ	تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نبش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰ (قدرالسهم از زمین)	۱۶۴		
زمین شعبه مهستان	۲۲۵,۵۷۷	-	۲۲۵,۵۷۷	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران، شهرک غرب خیابان ایران زمین	۲۳۹		
ساختمان:									
ساختمان شعبه نوبخت	۱۴۱,۲۴۹	۷۱,۳۰۰	۶۹,۹۴۹	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان خرمشهر (آبادان) - خیابان شهید عربعلی (نوبخت) - نبش خیابان یازدهم شماره ۵۸	۱,۶۸۱		
ساختمان شعبه نیاوران	۸۳,۵۱۰	۳۹,۵۷۲	۴۳,۹۳۸	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹	۲,۰۰۵		
ساختمان شعبه سعادت آباد	۳۳,۵۴۷	۱۶,۵۵۵	۱۵,۹۹۲	تجاری	شش دانگ	تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نبش کوچه هفتم-شماره ۸۶	۴۶۷		
ساختمان شعبه شیراز	۳۰,۷۴۰	۱۴,۶۲۸	۱۶,۱۱۲	تجاری	شش دانگ	شیراز بلوار ستارخان - تقاطع عقیق آباد شماره ۱۲۷	۵۵۹		
ساختمان شعبه اصفهان	۱۲۵,۵۲۱	۵۱,۸۶۹	۷۳,۶۵۲	تجاری / اداری	شش دانگ	اصفهان میدان فیضی - نبش خیابان میر شماره ۵	۳,۱۴۵		
ساختمان دفتر مرکزی و شعبه بخارست	۵۰۹,۲۴۹	۲۰۸,۴۵۷	۳۰۰,۷۹۲	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصری - نبش کوچه پنجم پلاک ۲	۷,۵۸۹		
ساختمان در حال احداث	۹۶,۷۸۰	۲۱,۶۷۷	۷۵,۱۰۳	اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصری - نبش کوچه پنجم پلاک ۴	-		
ساختمان شعبه آفتاب	۸,۸۵۱	۳,۱۵۱	۵,۷۰۰	تجاری	شش دانگ	تهران ونک خیابان خدایمی نبش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸	۲۲۷		
ساختمان شعبه تبریز	۱۲۲,۴۶۱	۲۸,۴۷۲	۹۳,۹۸۹	تجاری / اداری	شش دانگ	تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نبش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰	۷۰۱		
ساختمان شعبه الهیه	۵۴,۳۴۴	۱۱,۸۲۱	۴۲,۵۲۳	تجاری	شش دانگ	تهران خیابن شهید فیاضی(فرشته) - خیابان آقازرگی - نبش بن بست بیژن	۱,۰۲۹		
ساختمان شعبه مهستان	۲۵,۵۰۰	۱,۷۰۰	۲۳,۸۰۰	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران، شهرک غرب خیابان ایران زمین	۳۱۶۸		
وثایق تملیکی:									
شش دانگ عرصه و اعیان یک قطعه زمین با بنای احدثاتی	۴۲۰,۰۰۰	-	۴۲۰,۰۰۰	مسکونی	تملیکی	تهران، خیابان شریعتی، پایین تر از ظفر، کوچه افضل، پلاک ۱۰ و ۱۲	۵۱۳	تملیکی	در جلسه مزایده مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ به این بانک تملیک و سند انتقال اجرائی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ صادر گردیده است و سند تک برگ نیز صادر شده است.
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان دوبلکس	۴۶,۰۰۰	-	۴۶,۰۰۰	مسکونی	وثیقه	تهران مخ فرشته خ الهیه ، مخ چناران ، ک سروستان غربی پ ۲۵	۲۰۶	در شرف تنظیم سند انتقال اجرائی به نام بانک	در جلسه مزایده مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۶ پلاک مذکور به این بانک تملیک گردید.
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان	۱۳,۸۰۰	-	۱۳,۸۰۰	مسکونی	تملیکی	تهران، خیابان خواجه نصیرالدین طوسی غربی، کوچه شهید مستقیمی کوچه شبی، پلاک ۵	۷۹	تملیکی	سند انتقال قطعی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۳ تنظیم گردیده و سند تک برگ بنام این بانک نیز صادر شده است.
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان	۱۰۵,۷۵۰	-	۱۰۵,۷۵۰	مسکونی	تملیکی	شیراز، خیابان میرزا کوچک خان، منبع آب انتهای کوچه شهید اقبال پور.	۲۵۴	تملیکی	در جلسه مزایده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ به این بانک تملیک و سند انتقال اجرائی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ تنظیم گردیده است.
بیست و هفت سهم از صد سهم یکدستگاه آپارتمان	۱۰۰,۵۵۶	-	۱۰۰,۵۵۶	مسکونی	تملیکی	تهران، پاسداران، کوهستان هشتم، ک آذرمینا، بن بست جناب زاده شماره ۳ واحد شرف ط ۵	۶,۹۳۵	تملیکی	۲۷سهم از ۱۰۰ سهم پلاک ثبتی مورد وثیقه به میزان مطالبات این بانک در جلسه مزایده مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۶ بصورت مشاعی به این بانک تملیک و متعاقباً سند انتقال اجرائی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۶ بصورت مشاعی بنام این بانک صادر گردیده است.

✓ یک فقره ملک در شهر مشهد به متراز ۱,۶۶۲ متر به مبلغ ۷۱۰,۰۰۰ میلیون ریال طی سال مالی ۱۴۰۰ خریداری گردیده که ۹۰٪ از مبلغ خرید ملک پرداخت و ۱۰٪ الباقی به علت عدم ثبت سند قطعی طبق میبایعه نامه فی مابین پرداخت نگردیده است.

✓ ملک شعبه آفریقا به متراز ۵۰۷ متر به مبلغ ۲۳۳,۵۵۶ میلیون ریال در حساب دارایی در جریان ساخت ثبت گردیده که حدود ۹۳٪ مبلغ خرید ملک پرداخت و کمتر از ۷٪ مبلغ ثمن معامله همزمان با انتقال قطعی پرداخت خواهد گردید.

✓ بهای سرقفی املاک بانک خاورمیانه جمعاً به میزان ۱,۱۷۱,۵۶۲ میلیون ریال می باشد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱۹. سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با احتساب سود پرداختنی با رشد ۳۷ درصدی نسبت به پایان سال قبل بالغ بر ۵۳۲,۲۰۳ میلیارد ریال می‌باشد. سپرده‌های ریالی در پایان سال ۱۴۰۱ رشدی معادل ۱۲۲,۰۶۸ میلیارد ریال (۴۹ درصد) نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است، که عمدتاً ناشی از افزایش گواهی سپرده عام یکساله، سپرده‌های سرمایه گذاری بلندمدت دو ساله، کوتاه مدت و سپرده قرض الحسنه جاری می‌باشد، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک از ۱۵/۴۷ برابر در سال گذشته به ۱۵/۰۸ برابر در سال ۱۴۰۱ رسیده است (در صورت در نظر نگرفتن افزایش سرمایه، نسبت مزبور برای سال ۱۴۰۱ معادل ۲۱/۱۲ می‌باشد).

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۸: تجهیز منابع ریالی و ارزی

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶۴٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۷۰٪	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	سپرده های ریالی
۳۶٪	۱۳۸,۹۰۱,۶۲۹	۳۰٪	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۴	سپرده های ارزی
۰٪	۸۸۹,۷۸۸	۱٪	۴,۱۸۷,۲۲۶	سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱۰۰٪	۳۸۷,۸۴۳,۸۲۲	۱۰۰٪	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	جمع

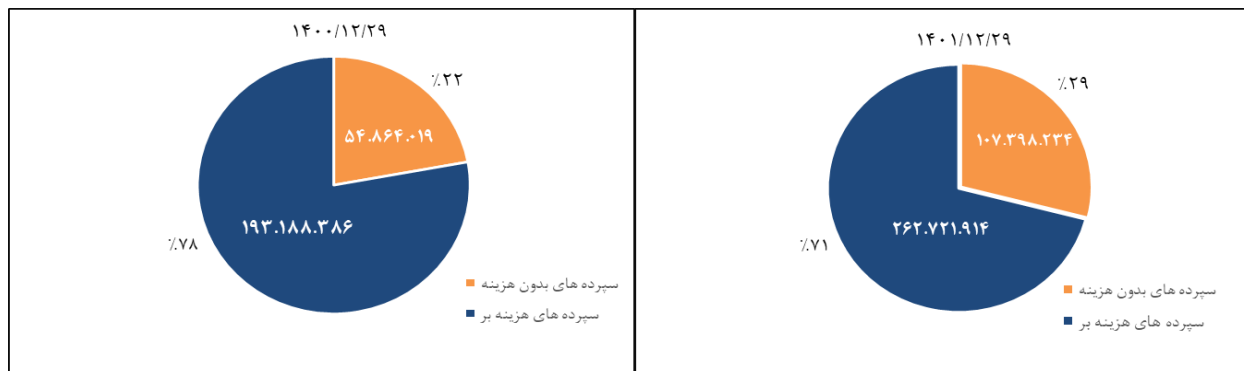
ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۹: تجهیز منابع ریالی

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده
۳۹٪	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲۳۵,۵۶۵	۳۰٪	۱۱۲,۶۱۹,۶۱۲	۳۵۱,۸۷۹
۰٪	۳۱۸	۲	۰٪	۴۵۹,۳۷۵	۱۸
۷٪	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۱,۳۹۴	۱۴٪	۵۱,۱۵۸,۹۸۵	۱,۰۳۷
۳۳٪	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۳,۵۱۱	۲۶٪	۹۶,۴۰۲,۷۷۷	۳,۸۰۳
۰٪	-	-	۱٪	۲,۰۸۱,۱۶۵	۱۱۵
۱۹٪	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۱۰,۲۶۰	۲۵٪	۹۳,۲۶۹,۰۹۵	۱۱,۰۹۱
۳٪	۶,۱۷۷,۰۷۷		۳٪	۱۱,۴۲۴,۵۹۷	
۰٪	۲۴۴,۰۳۴		۱٪	۲,۱۴۲,۷۰۰	
۰٪	۶۴۹,۷۳۳		۰٪	۵۶۱,۸۴۲	
۱۰۰٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۲۵۰,۷۳۲	۱۰۰٪	۳۷۰,۱۲۰,۱۴۸	۳۶۷,۹۴۳
			جمع		

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر



ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۰: تجهیز منابع ارزی

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۲۸٪	۴۲,۵۲۲,۵۴۴	۱,۷۰۱	۲۲٪	۶۲,۳۵۸,۰۰۹	۱,۷۴۱	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۹٪	۸۸,۸۵۱	۴۱	۱۳٪	۸۰,۳۱۳	۲۴	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۵۸٪	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۲۸۳	۶۳٪	۹۳,۰۴۰,۵۷۳	۲۲۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰٪	۳۵۴,۲۶۹		۰٪	۴۳۳,۳۸۶		سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۵٪	۷,۷۰۸,۴۰۱		۱٪	۱,۹۸۳,۸۳۴		سایر
۱۰۰٪	۱۳۸,۹۰۱,۶۲۹	۲,۰۲۵	۱۰۰٪	۱۵۷,۸۹۶,۱۱۴	۱,۹۸۶	جمع

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جدول شماره ۱۱: اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۱	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۹	درصد به جمع درآمدها	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	سال ۱۳۹۸	درصد به جمع درآمدها
الف) درآمدها									
درآمد تسهیلات اعطایی	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۷۱٪	۵۵٪	۳۸,۳۲۹,۱۱۴	۶۳٪	۵۵٪	۲۴,۶۹۲,۶۱۹	۵۳٪	۱۲,۴۲۷,۷۵۵
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶,۲۷۸,۱۴۴	۸٪	۲۵٪	۵,۰۱۸,۱۲۷	۸٪	۷۲٪	۲,۹۲۲,۱۲۱	۶٪	۲,۴۸۳,۵۸۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۵۰,۱۸۵,۴۴۴	۶٪	(۴۸٪)	۹,۶۸۸,۹۵۸	۱۶٪	۲۰٪	۸,۰۶۴,۵۰۱	۱۷٪	۲,۴۲۷,۲۳۸
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۹۸,۰۰۰	۱٪	-٪	۱,۶۹۳,۶۳۲	۳٪	-٪	۸۷۵,۰۰۰	۳٪	۲۹۹,۹۹۸
جایزه سپرده قانونی	۳۳۵,۵۹۲	-٪	۳۳٪	۲۵۳,۴۲۹	-٪	۳۸٪	۱۸۲,۹۹۹	-٪	۸۴,۷۸۴
درآمد کارمزد	۵۰,۷۰۰,۴۱۴	۶٪	۷۲٪	۲,۹۵۳,۵۵۵	۵٪	۶۹٪	۱,۷۴۸,۹۹۳	۹٪	۹۰۰,۷۴۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۴,۱۰۴,۸۳۱	۵٪	۱۱۶٪	۱,۹۰۲,۷۹۰	۳٪	(۴۴٪)	۳,۳۷۵,۶۹۶	۷٪	۲,۰۸۳,۵۵۷
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۳۸,۰۶۳	-٪	۱۰۰٪	۱۴۵,۴۰۷	-٪	(۷۴٪)	۵۳۷,۷۶۷	۱٪	۶۹۴,۹۵۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷۱,۰۵۵	-٪	۱۰۰٪	۱۱۰,۰۱۸	-٪	(۱۴٪)	۱۲,۸۷۳	-٪	۸۳,۳۶۱
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۱,۷۷۸,۸۱۰	۳٪	(۲۲٪)	۲,۲۷۶,۸۳۱	۴٪	(۴۴٪)	۴,۰۷۲,۲۶۱	۹٪	۱,۰۲۹,۹۵۴
جمع درآمدها	۸۳,۳۶۰,۹۰۳	۱۰۰٪	۳۴٪	۶۲,۱۷۳,۸۷۱	۱۰۰٪	۳۴٪	۴۶,۴۸۴,۸۲۹	۱۰۰٪	۳۱,۹۰۰,۰۲۶
ب) هزینه ها									
هزینه سود سپرده ها	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	۵۳٪	۲۴٪	(۳۵,۲۲۶,۷۰۲)	۵۷٪	۵۷٪	(۲۲,۴۱۶,۷۹۰)	۴۸٪	(۱۰,۰۲۰,۳۱۶)
هزینه های اداری و عمومی	(۶,۲۱۱,۱۵۸)	۷٪	۵۳٪	(۴,۰۹۳,۸۶۵)	۷٪	۲۵٪	(۳,۰۲۶,۹۸۳)	۸٪	(۱,۶۸۴,۷۳۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	۳٪	۱۴٪	(۲,۰۴۰,۸۴۴)	۳٪	(۳٪)	(۲,۱۱۵,۴۹۸)	۵٪	(۳۹۰,۱۵۷)
هزینه های مالی	-	-٪	-٪	-	-٪	(۱۰۰٪)	(۱۹۸)	-٪	-
هزینه کارمزد	(۴۴۶,۷۳۹)	۱٪	۳۶٪	(۳۲۹,۱۴۵)	۱٪	۴۰٪	(۲۲۴,۶۹۹)	۱٪	(۱۲۴,۶۶۲)
جمع هزینه ها	(۵۲,۶۴۸,۹۱۴)	۶۳٪	۲۶٪	(۴۱,۶۹۵,۷۹۶)	۶۷٪	۵۰٪	(۲۷,۷۹۴,۱۶۸)	۶۰٪	(۱۲,۳۱۹,۸۶۶)
سود پیش از مالیات	۳۰,۷۱۱,۹۸۹	۳۷٪	۴۹٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳٪	۱۰٪	۱۸,۶۹۰,۶۶۱	۹۳٪	۹,۶۸۰,۱۶۰
مالیات بر درآمد	(۸۲۴,۹۱۷)	۱٪	۱۰۰٪	-	-٪	(۱۰۰٪)	(۲,۰۶۳,۹۵۹)	۴٪	(۱,۰۲۳,۴۹۱)
سود خالص	۲۹,۸۸۷,۵۷۲	۳۶٪	۴۵٪	۲۰,۵۷۸,۰۷۵	۳۳٪	۲۴٪	۱۶,۶۲۶,۷۰۲	۹۳٪	۸,۶۴۷,۶۶۹

۵-۱۹. درآمدها

۱-۵-۱۹. درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد تسهیلات اعطایی به مبلغ ۵۹,۵۷۲ میلیارد ریال نسبت به سال قبل ۵۵ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۱ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۵۹,۵۷۲ میلیارد ریال ۵۱,۰۹۸ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی مشتریان و مابقی عمدتاً مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. همان گونه که در جدول ذیل مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۱۹,۹۲۱ میلیارد ریال و از طرفی دیگر افزایش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به افزایش ۷۸۹ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۲۰,۷۱۰ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به سال گذشته بوده ایم.

جدول شماره ۱۲: نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ
متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه	۲۷۹,۶۹۵,۱۴۰	۱۶۹,۳۰۲,۶۳۸	
متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته-روزانه	۲۷۶,۳۱۸,۶۸۷	۱۶۶,۹۰۶,۲۴۵	
سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک	۵۱,۰۹۸,۲۳۰	۳۰,۳۸۸,۴۶۱	
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته	۱۸.۴۹٪	۱۸.۲۱٪	
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل	۲۰,۷۰۹,۷۶۹	۱۰,۹۵۲,۵۰۹	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم	۱۹,۹۲۰,۶۱۹	۱۲,۰۱۲,۸۱۵	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۹۶٪	۱۱۰٪	
افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ	۷۸۹,۱۵۰	(۱,۰۶۰,۳۰۶)	
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	۴٪	(۱۰٪)	

۱۹-۶. هزینه‌ها

۱۹-۶-۱. هزینه سود سپرده‌ها

مطابق با جدول شماره ۸ مجموع منابع ارزی و ریالی در دسترس بانک خاورمیانه با رشد ۳۶ درصدی طی سال مالی ۱۴۰۱ از ۳۸۶,۹۵۴ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۴۰۰، به ۵۲۸,۰۱۶ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۴۰۱ بالغ گردیده است. همچنین متوسط مانده سپرده‌های ریالی بانک طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال پیش از آن، با رشد بالغ بر ۳۲/۵ درصدی به ۳۱۵,۴۰۹ میلیارد ریال بالغ گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۶,۹۸۳ میلیارد ریالی هزینه سود سپرده‌های ریالی طی سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰، در نتیجه جذب قابل توجه سپرده‌های سرمایه‌گذاری دوساله و گواهی سپرده یکساله روی داده و این در حالی است که کاهش نرخ متوسط جذب منابع از ۱۱/۳۹٪ به ۱۰/۸۱٪ متاثر از کاهش نرخ سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت و افزایش متوسط مانده سپرده‌های بدون هزینه قرض الحسنه جاری بوده است. مجموع موارد مذکور، همراستا با سیاست جذب سپرده‌های با پایداری و ماندگاری بالا با کمترین قیمت می‌باشد.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی در پایان سال ۱۴۰۱، بانک خاورمیانه مبلغ ۷۲,۷۸۹ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارد.

جدول شماره ۱۳: نوسانات سود پرداختی به سپرده‌های ریالی به مشتریان
 ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
متوسط مانده سپرده‌ها - بر مبنای مانده روزانه	۳۱۵,۴۰۹,۲۲۰	۲۳۷,۹۸۲,۷۸۳
نرخ موزون شده سود سپرده‌ها (پیش از کسر سپرده قانونی)	۱۰.۸۱٪	۱۱.۳۹٪
سود پرداختی به سپرده‌های ریالی	۳۴,۰۹۴,۵۰۰	۲۷,۱۱۱,۳۱۹
افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها نسبت به سال قبل	۶,۹۸۳,۱۸۱	۹,۱۱۴,۰۵۸
افزایش سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از حجم	۸,۸۲۰,۵۲۴	۶,۶۸۰,۱۰۴
درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم	۱۲۶.۳٪	۷۳.۳٪
افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده‌ها ناشی از نرخ	(۱,۸۳۷,۳۴۳)	۲,۴۳۳,۹۵۴
درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ	(۲۶)٪	۲۶.۷٪

۱۹-۶-۲. هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

مبلغ هزینه مطالبات مشکوک الوصول طی سال ۱۴۰۱ معادل ۲,۳۴۱ میلیارد ریال (سال قبل ۲,۰۴۶ میلیارد ریال) می‌باشد. که از این مبلغ ۳۶۲ میلیارد ریال مربوط به هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (سال قبل ۲۵۴ میلیارد ریال) و ۱,۹۷۹ میلیارد ریال مربوط به هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول (سال قبل ۱,۷۹۲ میلیارد ریال) می‌باشد.

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ - ۱۴۰۱/۰۳/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

جدول شماره ۱۴: نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۱					
شرح	متوسط مانده (ماهانه)	درصد از کل	نرخ بازده پیش بینی شده	نرخ متوسط	درآمد(هزینه) پیش بینی شده ماهانه
درآمد(هزینه) واقعی					
موجودی نقد					
وجه نقد	۲,۱۷۲,۹۷۸	۰.۳۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۳۸,۳۰۴,۳۲۲	۶.۵۱٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۵۴
سپرده های دیداری محدود نشده-ارز	۳۸,۲۱۱,۱۵۴			۰.۰۰٪	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۹۵۳	۰.۰۰٪	۲.۷۱٪	۴.۹۶٪	۲۶
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۱۹۵,۸۱۵	۰.۰۳٪	۷.۴۱٪	۰.۰۰٪	۱۴,۵۱۸
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری					
سپرده های دیداری	۱۱,۳۱۳,۶۱۵	۱.۹۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۷٪	-
سپرده های مدت دار	۳,۷۶۳,۱۳۱	۰.۰۶٪	۰.۰۰٪	۰.۹۳٪	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۲۹,۱۹۱,۷۱۲	۴.۹۶٪	۲۱.۳۴٪	۲۱.۳۶٪	۶,۲۰۰,۹۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					
تسهیلات ریالی	۲۹۴,۱۷۳,۷۹۴	۵۰.۰۰٪	۱۷.۷۱٪	۱۷.۴۴٪	۵۲,۱۰۳,۳۹۶
تسهیلات ارزی	۱۲۳,۴۷۶,۸۳۸	۲۰.۹۹٪	۶.۶۹٪	۶.۷۱٪	۸,۲۵۴,۴۲۷
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۱۶۶,۶۲۹	۰.۲۰٪	۹۰.۳۰٪	۸۸.۳۸٪	۱,۰۵۳,۴۶۶
اوراق مشارکت	۲۸,۱۶۷,۷۷۲	۴.۷۹٪	۱۹.۰۷٪	۱۷.۸۱٪	۵,۰۱۷,۶۱۹
سایر حسابهای دریافتنی	۱۰,۲۹۴,۷۸۳	۱.۷۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
دارایی های ثابت	۸,۴۱۷,۱۸۶	۱.۴۳٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سپرده قانونی	۳۴,۵۷۸,۱۲۳	۵.۸۸٪	۰.۹۹٪	۱.۰٪	۳۴۱,۳۱۸
سایر دارایی ها	۳,۱۶۸,۷۹۰	۰.۵۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
جمع دارایی ها	۵۸۸,۳۸۷,۶۰۱	۱۰۰٪			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
سپرده دیداری	۲۴,۶۱۹,۴۹۷	۴.۱۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سپرده های مشتریان	۱۲۵,۰۴۳,۴۰۰	۲۱.۲۵٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سود سهام پرداختنی	۷۳,۸۹۴	۰.۰۱٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
ذخیره مالیات عملکرد	۳,۰۳۵,۷۷۵	۰.۵۲٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۷,۶۵۲,۳۸۴	۱.۳۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۲,۳۹۰,۴۴۱	۲.۱۱٪	-۲.۳۴٪	-۲.۳۴٪	(۲۹۰,۲۳۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴۷۸,۶۸۷	۰.۰۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های مدت دار	۲۲۰,۸۲۷,۴۳۳	۳۷.۵۳٪	-۱۴.۳۰٪	-۱۵.۴۴٪	(۳۴۰,۹۴۴,۴۹۹)
سپرده بین بانکی	۱۹,۸۵۳,۶۴۰	۳.۳۷٪	-۲۱.۴۶٪	-۲۰.۱۷٪	(۴,۰۰۴,۸۰۳)
سپرده های مدت دار ارزی	۹۹,۷۷۲,۹۹۰	۱۶.۹۶٪	-۴.۹۴٪	-۵.۲۴٪	(۴,۹۲۹,۵۳۸)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲,۳۴۱,۸۹۶	۰.۳۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					
استهلاک انباشته	۲,۳۷۲,۷۸۵	۰.۴۰٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷,۲۸۴,۲۷۰	۱.۲۴٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
جمع ذخایر	۹,۶۵۷,۰۵۵	۱.۶۴٪			
سرمایه	۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۴.۶۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
افزایش سرمایه در جریان	۵۰۰,۰۰۰	۰.۰۸٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
اندوخته قانونی	۱۲,۷۸۶,۴۸۱	۲.۱۷٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سود انباشته، سایر اندوخته ها و تفاوت تسعیر ارز	۱۸,۳۶۰,۲۵۳	۳.۱۲٪	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-
سهام و صرف سهام تحت تملک صندوق بازارگردان اختصاصی(سهام خزانه)	(۹۰۳,۲۲۵)	-۰.۱۵٪			
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۲,۷۴۳,۵۰۹	۱۰.۶۶٪			
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های	۵۸۸,۳۸۷,۶۰۱	۱۰۰.۰۰٪			
سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام					
سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی، سود (زیان)					
حاصل از نتیجه مبادلات ارزی، هزینه مطالبات مشکوک الوصول و سایر هزینه ها					
خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی،					
هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول					
اضافه می شود : در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از نتیجه مبادلات ارزی					
کسر می شود : هزینه اداری و عمومی و سایر هزینه ها					
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد					

به صورت روزانه و جهت کنترل عملیات بانک، اقلام عمده صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان برآورد و توسط مدیریت ارشد بانک نظارت می شود. در جدول فوق مقایسه گزارش مزبور با عملکرد واقعی بانک ارائه شده است.

۲۰. شاخص های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص های مالی و عملیاتی بانک برای سال های ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۱ به شرح جدول پیوست می باشد:

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۵: شاخص های مالی

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
نسبت کفایت سرمایه *	۱۴.۱٪	۱۳.۵٪	۱۲.۱٪	۱۲.۸٪	۸.۹٪
اصل تسهیلات اعطایی به سپرده ها	۸۸.۷٪	۸۸.۳٪	۷۰.۷٪	۶۷.۹٪	۷۹.۹٪
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی ها	۷۳.۷٪	۶۷.۹٪	۵۹.۶٪	۵۶.۶٪	۶۹.۰٪
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۴.۱٪	۶۷.۰٪	۶۴.۳٪	۶۰.۵٪	۶۲.۸٪
نسبت بدهی	۸۸.۰٪	۸۹.۵٪	۹۰.۷٪	۸۹.۶٪	۸۹.۷٪
نسبت بازده دارایی ها	۵.۰٪	۴.۴٪	۵.۴٪	۵.۰٪	۵.۵٪
نسبت بازده سرمایه	۹۹.۶٪	۱۰۲.۹٪	۱۳۳.۰٪	۱۰۱.۷٪	۹۸.۴٪
نسبت کل سپرده ها به سرمایه - مرتبه	۱۵۰.۹	۱۵.۴۸	۲۲۰.۷	۱۷.۴۲	۱۶.۵۵
هزینه سود سپرده ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶۱.۳٪	۶۶.۱٪	۶۲.۵٪	۵۷.۵٪	۶۴.۱٪
هزینه سود سپرده های مشتریان به متوسط سپرده ها - ریالی	۱۰.۸٪	۱۱.۴٪	۱۰.۴٪	۱۰.۵٪	۱۲.۰٪
سود دریافتی به متوسط تسهیلات - ریالی	۱۸.۵٪	۱۸.۳٪	۱۸.۵٪	۱۸.۹٪	۱۹.۸٪
هزینه سود سپرده ها به کل هزینه ها	۸۱.۶٪	۸۴.۵٪	۷۵.۱٪	۷۵.۶٪	۸۰.۲٪
سود تسهیلات به کل درآمدها	۷۱.۵٪	۶۱.۵٪	۵۳.۱٪	۵۶.۷٪	۶۵.۲٪
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۳.۰٪	۱.۶٪	۱.۳٪	۲.۷٪	۷.۰٪
هزینه استهلاک به کل هزینه ها	۱.۴٪	۱.۳٪	۱.۳٪	۰.۹٪	۱.۳٪
سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها	۴.۴٪	۴.۹٪	۷.۱٪	۲.۹٪	۴.۴٪

* محاسبات نسبت کفایت سرمایه از سال ۱۳۹۸ به بعد طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ می باشد.

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۶: شاخص های عملیاتی

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷
درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۴,۷۶۳,۴۸۰	۳,۶۶۳,۱۶۹	۲,۸۱۷,۲۶۲	۱,۳۲۷,۲۷۴	۱,۰۴۱,۲۷۰
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱,۷۰۷,۸۶۱	۱,۲۱۰,۴۷۵	۱,۰۰۷,۶۷۹	۵۲۴,۱۰۱	۳۸۷,۷۱۵
نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۳۰,۱۷۲,۳۵۸	۲۲,۷۶۲,۰۰۲	۲۰,۰۵۹,۹۳۶	۱۰,۵۵۹,۹۴۷	۷,۰۲۰,۶۰۴
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۶,۷۷۵,۹۷۴	۲۰,۰۸۹,۵۷۱	۱۴,۱۸۳,۶۳۹	۷,۱۶۶,۶۹۲	۵,۶۰۸,۱۳۷
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۱۳۱,۲۷۷	۱۰۶,۰۸۸	۸۶,۷۲۵	۴۸,۱۳۲	۴۴,۲۸۱
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۴۷,۰۶۷	۳۵,۰۵۶	۳۱,۰۲۰	۱۹,۰۰۶	۱۶,۴۸۸
نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۸۳۱,۵۲۲	۶۵۹,۲۰۶	۶۱۷,۵۱۷	۳۸۲,۹۴۳	۲۹۸,۵۵۷
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۷۳۷,۹۲۱	۵۸۱,۸۱۰	۴۳۶,۶۲۳	۲۵۹,۸۹۱	۲۳۸,۴۹۰

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

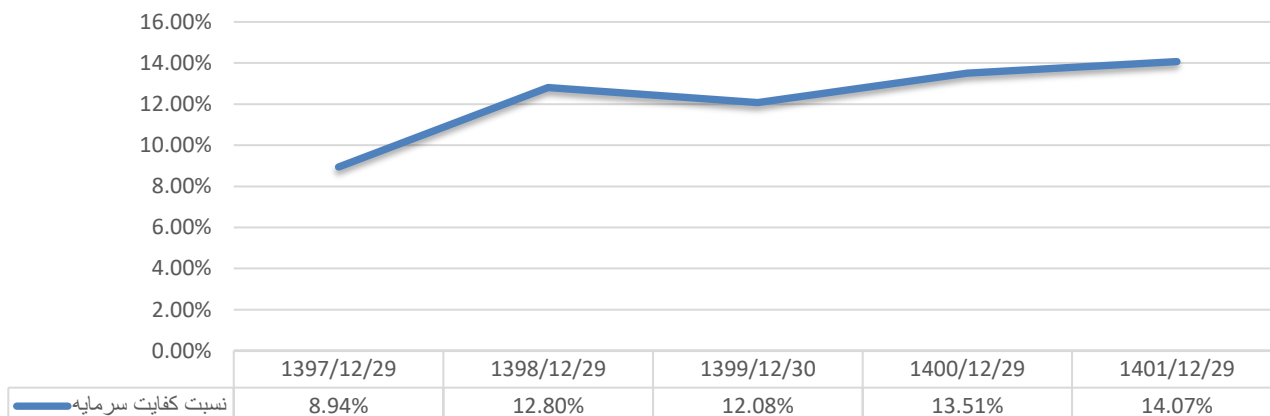
مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد به شرح ذیل می‌باشد:

کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه، کلیدی ترین شاخص در تحلیل وضعیت بانک به شمار می‌رود که با توجه به آن می‌توان متوجه شد که دارایی‌های بانک تا چه حد در سبد مناسبی سرمایه‌گذاری شده و از لحاظ ریسک و به کارگیری سرمایه در دارایی‌های مختلف از چه وضعیتی برخوردار است. دلیل وضع الزامات قانونی مبنی بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه توسط بانک‌ها این است که در واقع بانک‌ها با اتکا به سرمایه خود قادر باشند در مقابل زیان‌های احتمالی و ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات اعطا شده به مشتریان، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی مقاومت کنند. بانک خاورمیانه با نسبت ۱۴/۱٪ در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی، از جایگاه خوبی در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سرمایه نظارتی جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک نسبت کفایت سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۸۹۵,۰۰۳	۸۵,۷۵۶,۳۹۹	
۴۲۸,۴۹۶,۰۷۱	۶۰۹,۵۹۳,۴۱۱	
۱۳/۵٪	۱۴/۱٪	

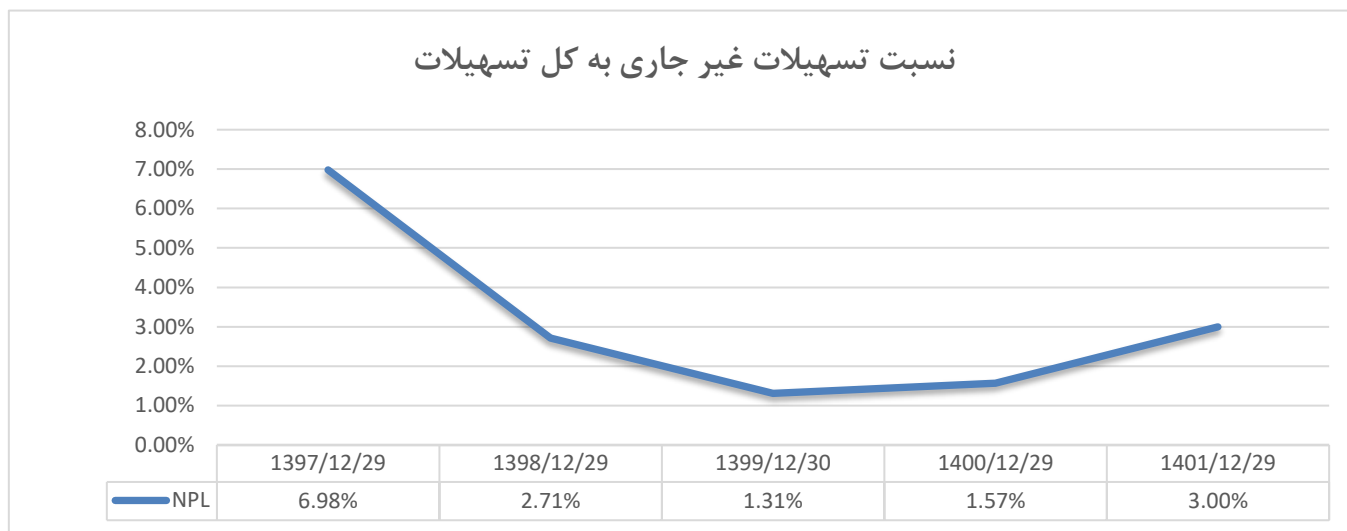
نسبت کفایت سرمایه



نوسانات نسبت کفایت سرمایه در سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ علاوه بر تفاوت در عملکرد بانک به دلیل تغییرات در بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی بوده است.

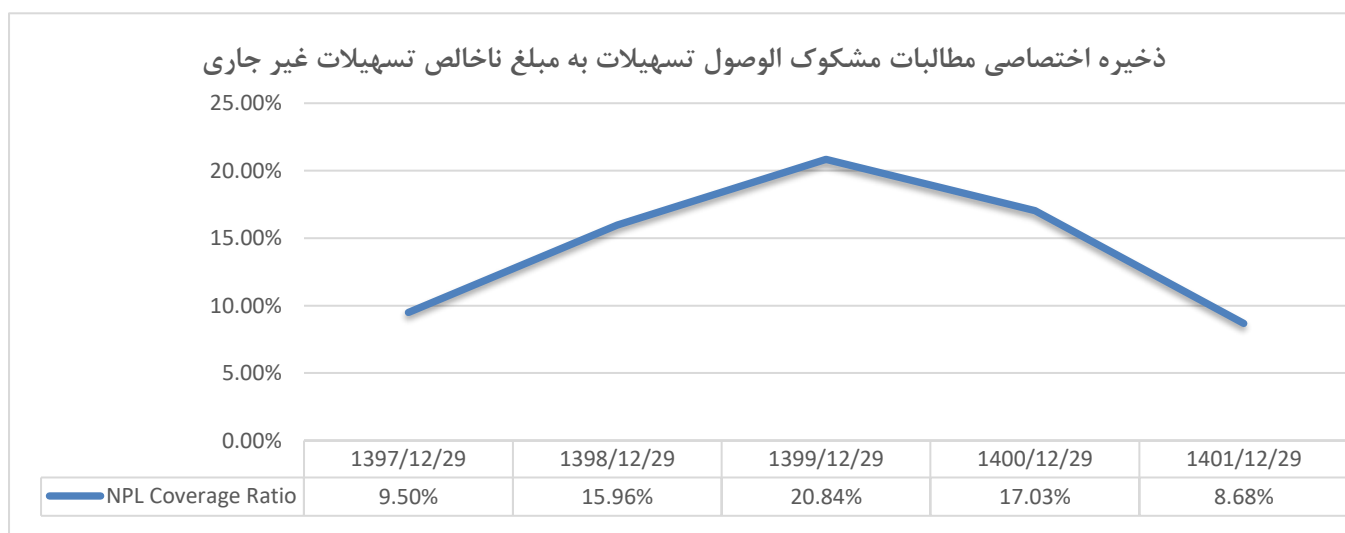
نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیرجاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در پایان سال ۱۴۰۱ برابر با ۳٪ می باشد.



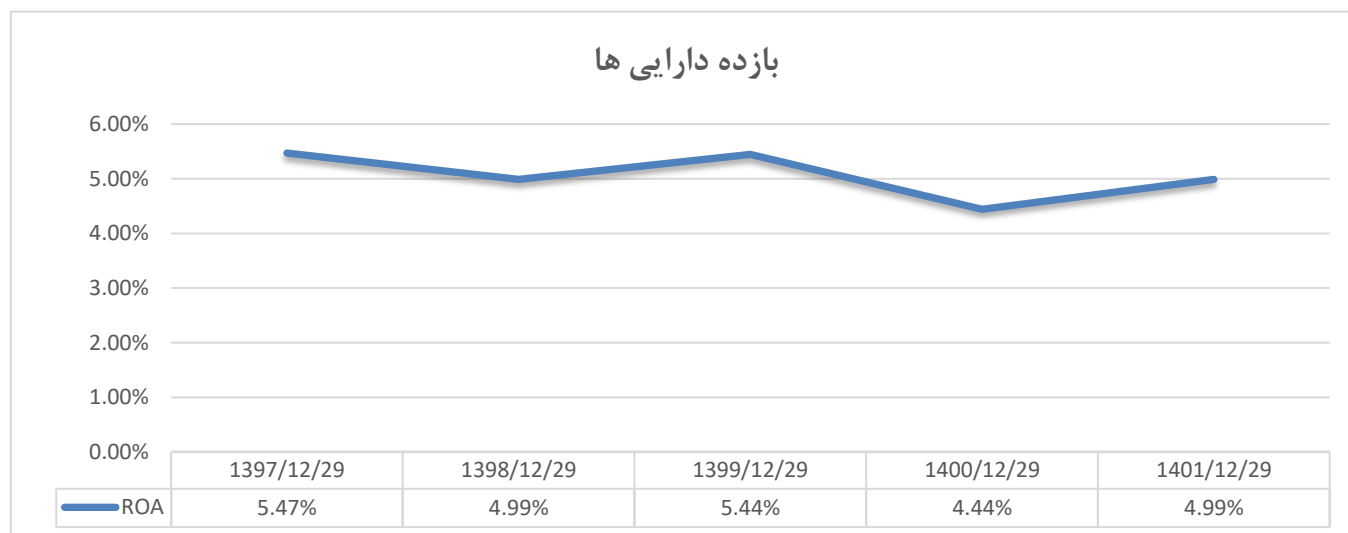
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری (NPL Coverage Ratio):

همان گونه که از نام این نسبت بر می آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیرجاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می کند. دلیل کاهش نسبت مزبور علی رغم افزایش نسبت تسهیلات غیرجاری، پوشش وثیقه ای مناسب مطالبات غیرجاری می باشد.



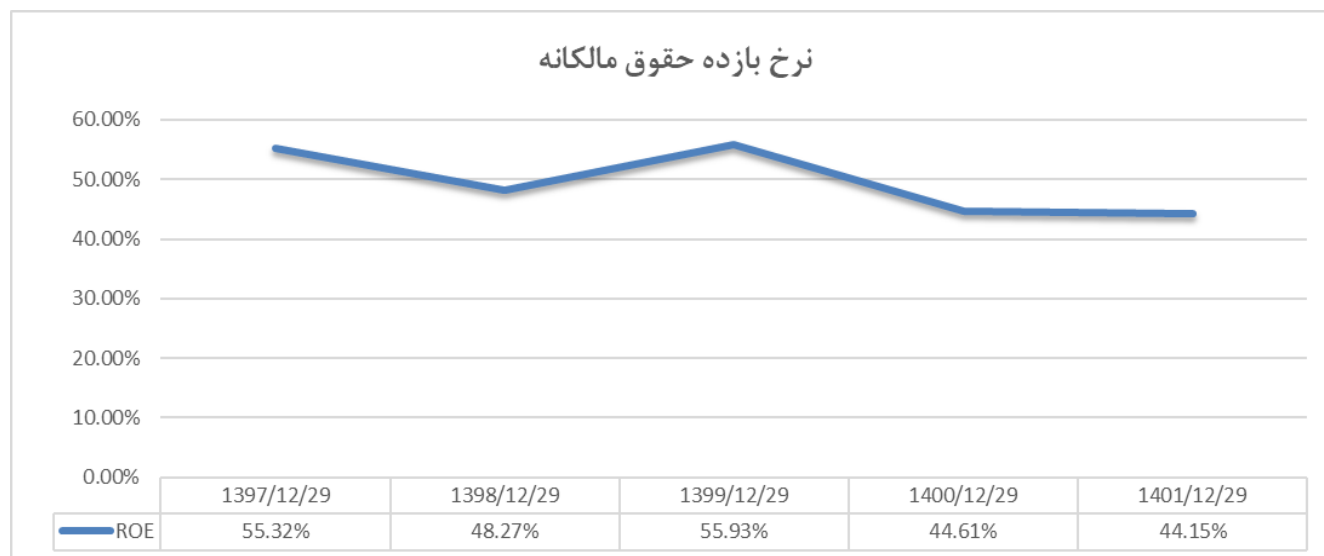
بازده دارایی ها (ROA) :

این نسبت، نسبت سود خالص را به کل منابعی که تحت مدیریت بانک قرار دارد، مرتبط می سازد و خالص درآمدی را که از به کار بردن کل دارایی های بانک ایجاد می شود، ارزیابی می نماید. نسبت فوق تا حدودی کارایی دارایی را مشخص می نماید ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی ها که عمده ترین آن ها تسهیلات می باشد، درجه ریسک دارایی ها در نظر گرفته نمی شود و استفاده صرف از این نسبت برای نتیجه گیری کلی درباره دارایی ها گمراه کننده خواهد بود.



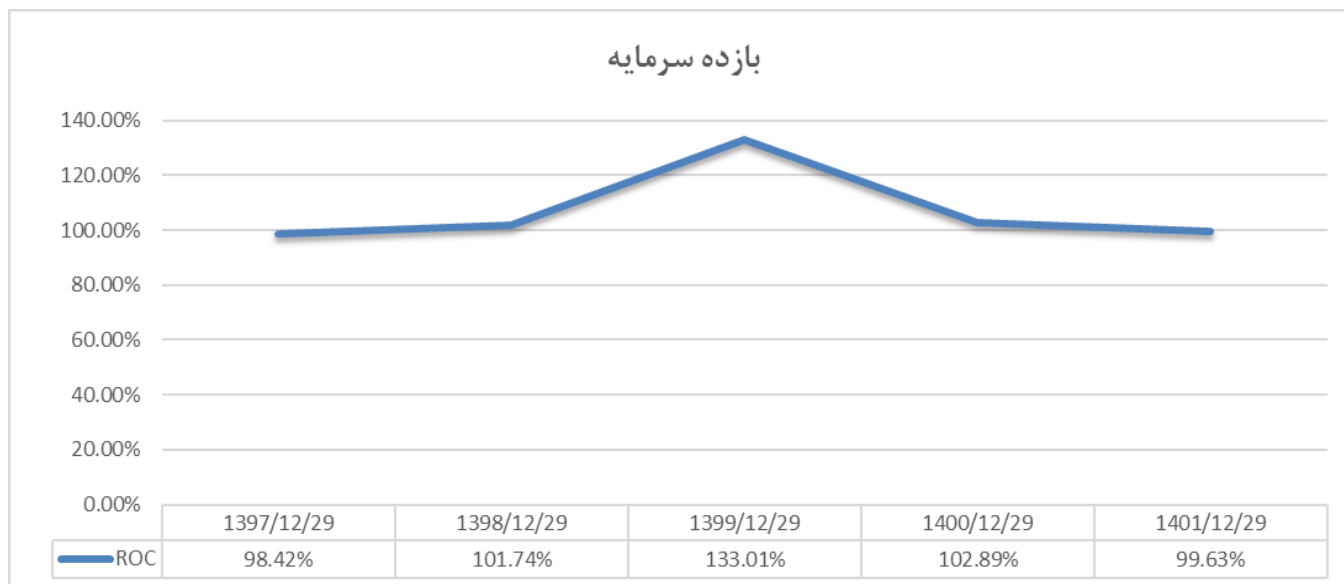
نرخ بازده حقوق مالکانه (ROE) :

نرخ بازده حقوق مالکانه را نرخ بازده ارزش ویژه می نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هریک ریال حقوق مالکانه محاسبه می شود. با استفاده از نرخ بازده حقوق مالکانه، رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می شود. سپرده های بلندمدت و کوتاه مدت پس انداز زمانی موجب افزایش ثروت سهامداران می شوند که بازده سرمایه گذاری از نرخ بهره سپرده ها بیشتر باشد. در این صورت، مازاد نرخ بازده به سهامداران شرکت تعلق می گیرد، اما اگر نرخ بازده از نرخ هزینه بهره کمتر باشد، نرخ بازده حقوق مالکانه کاهش می یابد.



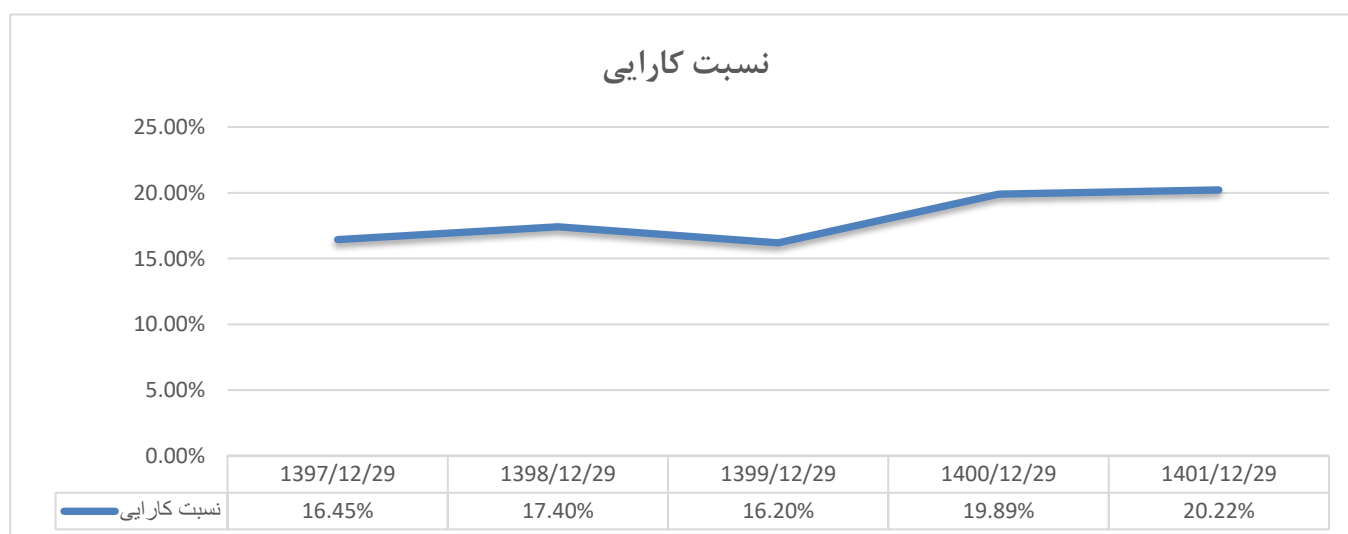
بازده سرمایه (ROC):

بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را برر سی می کند. در واقع این نسبت بیان می نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهامداران، به چه میزان سود خالص برای آن ها کسب می کند. این نسبت طی سال های گذشته رشد چشمگیری داشته و مقدار آن در پایان سال ۱۴۰۱ برابر با ۹۹,۶۳٪ می باشد.



نسبت کارایی

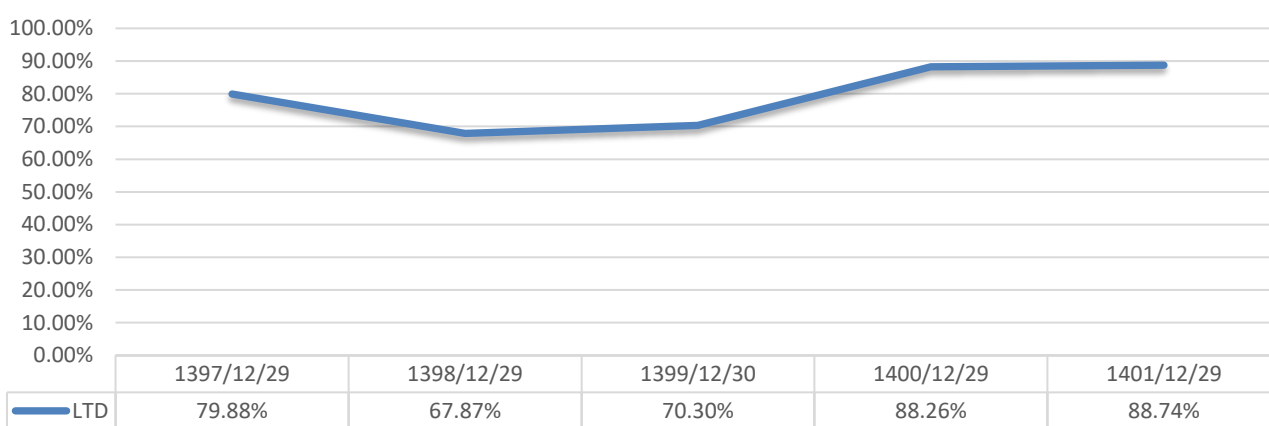
نسبت کارایی از تقسیم هزینه های اداری و عمومی بر سود قبل از کسر مالیات بدست می آید. هرچه این نسبت رقم کوچکتری باشد نشان دهنده ی کارایی بالاتر بانک می باشد. در واقع بانک های با نسبت کارایی پایین تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی تری متحمل زیان می شوند.



نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

نسبت تسهیلات به سپرده، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها و شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرار داد. با این حال دامنه متعادل این نسبت معمولاً بین ۷۰ تا ۹۰ درصد باید باشد. مقدار پایین‌تر از ۷۰ درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسک‌های موجود در وام دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در دارایی‌های غیرمولد است. از سوی دیگر مقدار بالاتر ۹۰ درصد نیز بیانگر کسری نقدینگی بانک‌ها جهت تامین منابع اعتبارات اعطایی و آسیب پذیری نسبت به وام‌دهندگان و به نوعی بیانگر بالابودن ریسک نقدینگی بانک است.

نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



۲۱. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت مندرج در یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی، مطابق با مقررات مربوطه، به بازرس قانونی اعلام شده و کلیه این معاملات در روال عادی فعالیت بانک صورت گرفته است. هیأت‌مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد کلیه معاملات موضوع ماده ۱۲۹ را مورد تصویب قرار دهد.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جدول شماره ۱۷: معاملات با مدیران

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	مبلغ معامله در طی دوره مالی مورد گزارش	حداکثر مانده طی دوره مالی	مانده در پایان دوره مالی	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	درآمد/هزینه
اعضای هیئت مدیره موظف	بلک	سپرده گذاری	✓	۳,۷۰۱	(۳۰۲,۵۱۵)	(۱۶,۲۴۶)	—	— (۵۲۰)
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	بلک	کارت اعتباری	✓	۱,۳۷۹	۲,۰۴۲	۱,۵۰۷	قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۰۰ ۳۱۹
		سپرده گذاری		۱۸,۳۰۹	(۲۶,۸۱۱)	(۲,۲۳۵)	—	— (۴۴۳)
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بلک	تسهیلات مسکن		—	۳,۴۹۶	۲,۸۷۰	وثیقه ملکی/قرارداد لازم الاجرا/سهم	۶,۴۷۳ ۱۹۲
		تسهیلات خودرو		—	۴۶۵	۳۸۷	چک	۷۱۴ ۵۹
		کارت اعتباری	✗	۴,۴۲۱	۳,۵۹۵	۱,۸۶۴	قرارداد لازم الاجرا/چک	۸,۴۰۰ ۲۲۲
		سپرده گذاری		(۱۱,۸۴۰)	(۱۵۶,۵۱۳)	(۲۲,۱۷۲)	—	— (۲,۹۱۸)
		سایر تسهیلات		۳۰,۰۰۰	۳۰,۲۶۵	—	وثیقه ملکی/چک	۶۶,۰۰۰ ۱,۷۲۵
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	بلک	تسهیلات مسکن		—	۷,۵۱۱	۷,۰۸۶	وثیقه ملکی	۹,۰۸۷ ۴۳۱
		تسهیلات خودرو		—	۳۴۷	۲۵۴	چک	۷۱۴ ۴۲
		کارت اعتباری	✗	۵,۹۹۳	۳,۷۵۷	۳,۷۰۰	چک/اسفته/قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۸۴۰ ۱۴۹
		سپرده گذاری		۵۲۶	(۹۳,۱۶۵)	(۱۲,۵۰۳)	—	— (۱,۰۲۷)
		خالص		۵۲,۵۰۰	(۵۲۷,۵۲۴)	(۳۵,۴۸۷)		۱۰۴,۳۲۷ (۱,۷۶۹)

*در خصوص سپرده گذاری ها مبلغ معامله معادل خالص گردش حساب طی دوره می باشد..

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت‌مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۸: معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۳۹ ق.ت.م.باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله**	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیما افق	شرکت فرعی	پرداختی بابت توسعه پروژه اتوماسیون بانک سپرده گذاری	✗	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	-	(۷۱۸)
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطاییی مراجعه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۹,۳۵۸,۰۰۰	۱۰۱,۷۰۶	۵۰۲,۷۶۲
			صدور ضمانت نامه			۱,۸۱۴	۳۴۰	۱۶,۱۱۴
			کارمزد خرید و فروش سپرده گذاری			۳,۳۸۲	-	-
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز***	✗	هیات مدیره بانک	۹۳,۵۵۱,۴۰۲	۱۸۹,۹۳۵	-
			سایر			۱,۳۵۲	-	-
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک سپرده گذاری	✗	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۲۵,۶۳۰)	(۲۰,۲۳۸)	(۲,۴۰۷,۱۸۱)
					هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۳۲۶,۹۲۲)	(۸۰۰,۰۱۵)	(۵۳۴,۷۳۰)
سایر	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطاییی مراجعه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۷۵۵,۷۵۰	۳۳,۳۸۶	۱۴۱,۳۴۰
	شرکت سرمایه گذاری ارزش پژوه	هیات مدیره مشترک	صدور ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	-	۱۵۰	۷,۳۹۶
			سپرده گذاری			(۱۲۶)	(۱۶۲)	(۲۸,۱۲۸)
			سپرده گذاری			(۱۵۷)	(۲۱۱)	(۱,۷۵۴)
	شرکت سیدگردان آسمان	هیات مدیره مشترک	سپرده گذاری	✓	هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۲۴۵)	(۲۵)	-
	شرکت قندمرو دشت	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۴۰	-
			تسهیلات اعطاییی مراجعه			۱۰۰,۰۰۰	۱,۶۴۳	۱۰۱,۶۴۳
			سپرده گذاری			۱۵,۷۰۷	(۵,۹۵۳)	(۱,۸۸۱)
	لامیران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطاییی مراجعه	✗	هیات مدیره بانک	۶۰,۰۰۰	۴,۲۴۳	۴۷,۵۱۸
			صدور ضمانت نامه			۲۴,۳۸۹	۱۳۱	۷,۵۱۲
			سپرده گذاری			(۱۱,۳۷۹)	(۲۰۰)	(۱۹,۲۲۰)
	کارگزاری بورس ایران	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطاییی مراجعه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۲۴,۳۴۵,۰۰۰	۸۹,۸۷۱	۶۰۱,۵۰۹
			صدور ضمانت نامه			-	۶,۷۵۰	۴۵۰,۰۰۰
			سپرده گذاری			(۱۹۸,۵۷۳)	-	(۳۳۳,۱۸۷)
	شخص حقیقی	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	-	۱۷	۳,۳۸۰
			سپرده گذاری			(۵۶۴,۵۹۸)	(۱۰۵,۶۷۳)	(۶۹۳,۴۶۷)
	شیمی صنعت فرزاد	وابسته به سهامدار بالای ۵ درصد	صدور ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۱,۵۰۰	۸	-
			سپرده گذاری		هیات مدیره بانک طبق قرارداد	(۱۰۵,۵۸۴)	(۱۱۲)	(۱۱,۲۶۵)

*شرکت مذکور طی سال ۱۴۰۱ از شمول اشخاص وابسته بانک خارج گردیده است.

**در خصوص سپرده گذاری ها مبلغ معامله معادل خالص گردش حساب طی دوره می‌باشد.

***معاملات ارز با صرافی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافی می‌باشد.

۲۲. گزارش پایداری

۲۲-۱. مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی

مسئولیت اجتماعی شرکت‌ها در زمره مفاهیم اخلاق کسب‌وکار مطرح است و به نقش آنها در بهبود خدمات اجتماعی و زیست‌محیطی مربوط می‌شود. بانک خاورمیانه به عنوان سازمانی پاسخگو، برای شفافیت و اطلاع‌رسانی به ذینفعان خود به صورت فعال اقدام می‌کند. ما حساسیت و توجه ویژه‌ای به پاسخگویی اجتماعی و حفظ ثبات زیست‌بوم حال و آینده داریم و این دیدگاه را ترویج می‌کنیم. بانک خاورمیانه به عنوان یک شرکت فعال در محیط کسب‌وکار ایران و جهان در قبال جامعه پیرامونی، خود را مسئول می‌داند و باور دارد دنیای بهتر در گرو تلاش جمعی تمامی افراد، سازمان‌ها، دولت‌ها و نهادهای بین‌المللی شکل می‌گیرد. این مسئولیت از ملاحظات اقتصادی فراتر می‌رود و فعالیت‌هایی است که پیش‌برنده منافع اجتماعی بوده و فراتر از رعایت الزامات قانونی است. با این نگاه، ما در بانک خاورمیانه کوشیده‌ایم در حد توان اقدام‌هایی در راستای مسئولیت اجتماعی خود انجام دهیم و تلاش کنیم سهمی در توسعه پایدار داشته باشیم. به همین دلیل تلاش کرده‌ایم در حوزه‌های اجتماعی، محیط زیست و اقتصادی مسئولیت خود را در قبال بزرگ‌ترین ذینفع خود یعنی جامعه ادا کنیم.

بخشی از فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

حوزه اجتماعی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت اجتماعی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱. ایجاد تعهدات اجتماعی برای برخی از دریافت‌کنندگان تسهیلات تا زمان تسویه
۲. اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری
۳. کمک هزینه تامین آب آشامیدنی مراسم اربعین
۴. حمایت مالی از تیم ملی تنیس روی میز معلولان
۵. کمک هزینه تجهیز مدرسه امید خاورمیانه ۳، آق قلا گلستان
۶. کاهش مصرف کاغذ با طراحی و بهره‌گیری از سامانه‌های الکترونیکی برای مشتریان و همکاران
۷. تهیه اقلام بهداشتی (ماسک، روپوش و دستکش طبی) برای مبارزه با بیماری کووید ۱۹ و اطلاع‌رسانی در مورد پروتکل‌های بهداشتی و پیشگیری از شیوع ویروس کرونا
۸. آموزش کمک‌های اولیه، امداد و نجات و مقابله با زلزله و حریق به صورت سالانه
۹. حمایت مالی تهیه اقلام غذایی برای زلزله‌زدگان خوی توسط موسسه خیریه اسلامی خوی
۱۰. حمایت مالی تهیه مواد غذایی برای خانواده‌های کمتر برخوردار توسط بنیاد نیکوکاری سلام
۱۱. اهدای کانکس مسکونی برای زلزله‌زدگان خوی
۱۲. کمک هزینه خرید شیر خشک، موسسه خیریه کهریزک محمد شهر
۱۳. ساخت مدرسه ۱۲ کلاسه در جیرفت
۱۴. ساخت مدرسه ۶ کلاسه در سیستان و بلوچستان
۱۵. حمایت مالی از دانشجویان کم‌برخوردار
۱۶. اهدای اقلام مستعمل به خیریه مهرگیتی
۱۷. دریافت کارت بهداشت و سلامت همکاران خدمات و تشکیل پرونده پزشکی طب کار برای تمامی همکاران

لازم به ذکر است در سال ۱۴۰۱ اعطای تسهیلات ازدواج و فرزندآوری به مبلغ ۶۳۲،۴۰۰ میلیون ریال و هزینه‌های انجام شده بابت موارد ۳ الی ۱۶ به مبلغ ۳۶،۸۴۷ میلیون ریال می‌باشد.

حوزه محیط زیست: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت زیست محیطی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱. ایجاد تعهدات زیست محیطی برای برخی از دریافت کنندگان تسهیلات تا زمان تسویه
۲. تعدیل روشنایی قسمت اداری و محوطه و تاکید بر استفاده از نور طبیعی
۳. عدم استفاده از هرگونه نورپردازی در نمای ساختمان و محوطه
۴. خاموش کردن تاسیسات گرمایشی بعد از ساعت اداری

حوزه اقتصادی: سهم بانک خاورمیانه از سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی طبق آمار منتشره بانک مرکزی تا پایان اسفند سال ۱۴۰۱

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۱ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۷۲,۷۴۲ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۷,۴۲۵ هزار میلیارد ریال (۳۱/۵ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۸ درصد و به مبلغ ۵۳۲ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات بالغ بر ۵۵,۸۳۳ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۱۴,۵۴۵ هزار میلیارد ریال (۳۵/۲ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۹ درصد و به مبلغ ۴۹۶ هزار میلیارد ریال می‌باشد. نسبت‌های مربوطه در بخش مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد ذکر شده است.

۲۳. محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶.
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

۲۴. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۳۰ تقسیم سود برای هر سهم ۲۰۰ ریال تصویب شد، سود نقدی مزبور برای سهامداران سجامی از طریق سپرده گذاری مرکزی و برای سهامداران غیر سجامی به شماره حساب‌های معرفی شده به ایشان پرداخت گردید، همچنین مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک نیز در همان روز افزایش سرمایه از مبلغ بیست و پنج هزار میلیارد ریال به مبلغ سی و پنج هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را تصویب نمود و سرمایه جدید در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۱ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

علاوه بر موارد فوق، تصمیمات و تکالیف ذیل نیز در مجمع عمومی عادی سالانه تصویب گردید:

✓ بند ۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: با توجه به آن که مطابق قانون برنامه پنجم توسعه کشور، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ملزم به رعایت استانداردهای تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ارائه گزارش‌های مالی می‌باشند، مقرر شد هیأت‌مدیره نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک را با توجه به ضوابط ابلاغی بانک مرکزی پیگیری و عمل نماید.

اقدامات انجام شده: با توجه به بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ نرخ ارز برای سال ۱۴۰۱ اعلام گردید و همچنین تأثیر آن در صورت‌های مالی نیز اعمال شد.

✓ بند ۵ گزارش حسابرس و بازرس قانونی: مقرر گردید پیگیری‌های لازم از بانک مرکزی و سازمان بورس و اوراق بهادار تهران در خصوص نحوه ارائه سرمایه‌گذاری در صندوق بازارگردانی اختصاصی در صورت‌های مالی، انجام پذیرد.

اقدامات انجام شده: پیرو بخشنامه‌های بانک مرکزی و همچنین پاسخ استعلام دریافتی از سازمان بورس، سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق بازارگردانی مفید که به خرید سهام بانک تخصیص داده شده است، در سال ۱۴۰۱ به عنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام در نظر گرفته شده و موضوع برطرف گردید.

✓ بند ۶ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: مقرر شد پرونده‌های مالیاتی عملکرد بانک در مراجع ذی صلاح تا حصول نتایج نهایی پیگیری شود.

اقدامات انجام شده: پرونده اعتراض بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۹ در هیأت‌های رسیدگی در جریان است، در خصوص هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق رای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیأت عمومی مبنی بر پذیرش تمامی سود پرداختی، موضوع به نفع بانک‌ها تعیین تکلیف شده است. همچنین به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ سود ناشی از تسعیر دارایی‌های ارزی بر مبنای نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده است. سایر موارد فوق از طریق نامه کانون بانک‌ها و مؤسسات اعتباری خصوصی به مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

✓ بند ۱۳ و ۱۴ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: مقرر شد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت گردد.

اقدامات انجام شده:

بند ۱۳- مراتب موضوع مفاد ۱۰ "دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" از طریق کانون بانک‌های خصوصی و مؤسسات اعتباری با سازمان بورس مطرح گردیده است و در حال پیگیری می‌باشد.

بند ۱۴- مورد مربوط به دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، برطرف شده است.

✓ با توجه به آگهی‌های مندرج در روزنامه‌های دنیای اقتصاد به شماره ۵۴۷۶ و اطلاعات به شماره ۲۸۱۳۸ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۸ در خصوص نحوه پرداخت مابه‌تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده‌ها، موضوع نحوه احتساب مابه تفاوت مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی با موضوع "دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع(ریالی)" مطرح و مورد تصویب مجمع عمومی بانک قرار گرفت.

اقدامات انجام شده: از تاریخ ۱۴۰۱/۰۵/۲۴ مابه‌تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده‌ها، به طور کامل پرداخت شده است.

۲۵. پیشنهاد هیأت‌مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۲، پیشنهاد هیأت‌مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۰۰ ریال به ازای هر سهم می‌باشد.