



بانک خاورمیانه [سهامی عام] گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود می‌باشد، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می‌باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آن‌ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۱ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



اعضای هیأت مدیره

غلامعلی کامیاب
نایب رئیس هیأت مدیره
موظف - غیر اجرایی

پرویز عقیلی کرمانی
رئیس هیأت مدیره
موظف - غیر اجرایی

مجید نورمحمدی
عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل
موظف - اجرایی

جواد جوادی
عضو هیأت مدیره و مدیر عامل
موظف - اجرایی

عبدالکریم قوامی فر
عضو هیأت مدیره
موظف - غیر اجرایی

امیرحسین امین آزاد
عضو هیأت مدیره
موظف - غیر اجرایی

علیرضا لگزایی
عضو هیأت مدیره
موظف - اجرایی



۵ • فصل اول: پیام رئیس هیئت مدیره

۸ • فصل دوم: کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

۳۱ • فصل سوم: ساختار عملیاتی صنعت و بانک

۳۹ • فصل چهارم: عملکرد مالی و عملیاتی در سال ۱۴۰۳

۶۷ • فصل پنجم: اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار

۷۱ • فصل ششم: حاکمیت شرکتی

۹۴ • فصل هفتم: اطلاعات تماس با بانک خاورمیانه

۹۶ • فصل هشتم: پیوست ها



پیام هیئت مدیره

فصل ۱

- پیام رئیس هیئت مدیره به مجمع عمومی بانک خاورمیانه ۶





پیام رئیس هیئت مدیره به مجمع عمومی بانک خاورمیانه

بسیار خرسندم که از طرف خود و سایر اعضای محترم هیات مدیره در فرصتی که پدید آمده گزارش فعالیتها و اقدامهای بانکداران شما در سال مالی ۱۴۰۳ را به محضر سهامداران محترم تقدیم کنم.

با توجه به شرایط ناپایدار سیاسی و اقتصادی در سال گذشته چالشهایی نیز در مسیر ما وجود داشت؛ اما با بهره‌گیری از نوآوری، همکاری تیمی و برنامه‌ریزی دقیق، توانستیم از چالش‌ها عبور کنیم. ما در بانک خاورمیانه، با تمرکز بر سه حوزه بانکداری شرکتی، بانکداری دیجیتال و بانکداری بین‌الملل توانسته‌ایم رشد قابل توجهی را در شاخص‌های کلیدی مالی و توسعه محصولات دیجیتال ثبت کنیم.

بانک خاورمیانه در طول فعالیت حرفه‌ای همواره بانکی خوشنام و پیشرو بوده و با رتبه کفایت سرمایه بالاتر از استاندارد بازل ۲ (ولی در محدوده بازل ۳)، شعار مورد اعتمادترین بانک ایرانی را به عمل تبدیل کرده است.

رویکرد کسب و کار بانک رشد پایدار سود آوری است. در سال ۱۴۰۳، که گزارش تفصیلی آن به اطلاع مجمع عمومی می‌رسد سود بعد از کسر مالیات بانک ۷۶،۹۵۳ میلیارد ریال بوده که نسبت به سال گذشته آن ۴۹ درصد رشد داشته است. با توجه به سودآوری مناسب و مستمر، در هر سال بخش عمده‌ای از سود انباشته بانک برای افزایش سرمایه اختصاص یافته و امسال نیز تصمیم داریم با تصویب سهامداران محترم ۴۵،۰۰۰ میلیارد ریال معادل ۶۰ درصد افزایش سرمایه به ثبت رسانده و سرمایه بانک را از ۷۵،۰۰۰ هزار میلیارد ریال به ۱۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال افزایش دهیم همانطور که سهامداران محترم استحضار دارند، طبق آخرین دستورالعمل بانک مرکزی در مورد سرمایه بانک‌ها، می‌بایست تا پایان سال ۱۴۰۵ سرمایه بانک به ۲۰۰،۰۰۰ میلیارد ریال افزایش یابد.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر هیأت مدیره بوده و اخذ رتبه یک در صنعت بانکی ابلاغ شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره یکساله منتهی به شهریور ۱۴۰۳ موبد این مهم است. سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۲۹ روز معاملاتی داشته و دارای ۸۷.۰۱ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران است.

تعهد ما این است که علاوه بر سودآوری با توجه به ساینک، نقشی مؤثر در بهبود کیفیت زندگی مردم و توسعه پایدار کشور ایفا کنیم. به همین منظور در حوزه مسئولیت اجتماعی در زمینه‌های بهداشتی، آموزشی و ترویجی فعال بوده‌ایم که جزییات آن در این گزارش منعکس شده است.

برنامه راهبردی بانک توسعه بیشتر راهکارهای دیجیتال و بانکداری باز برای جذب مشتریان جدید و افزایش سهم از بازار و همچنین گسترش همکاری‌های استراتژیک با فین‌تک‌ها و شرکت‌های فناوری مالی است.

ما با تمرکز بر دیجیتالی‌سازی و هوشمندسازی محصولات بانکی در حوزه بانکداری شرکتی و توسعه زنجیره ارزش به بانکداری خرد از طریق توسعه خدمات بانکداری دیجیتال، ورود به بانکداری اکوسیستمی را هدف‌گذاری کرده‌ایم.

حمایت از کسب‌وکار مشتریان جزو اولویت‌های اصلی بانک است و همواره تلاش کرده‌ایم راهکارهای مناسبی برای تأمین مالی و ادامه فعالیت آنان ارائه دهیم. ما مصمم هستیم با ارتقای کیفی خدمات و محصولات بانک در چارچوب استانداردهای بین‌المللی بانکداری، شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشورمان باشیم.

نتایج به دست آمده در سال مالی مورد گزارش مرهون همراهی مشتریان ارزنده بانک، حمایت‌های شما سهامداران گرامی بانک، تلاش مداوم کارکنان بانک و راهنمایی و پشتیبانی هیأت مدیره بانک و البته زحمات بی دریغ مدیرعامل استثنائی بانک جناب آقای جوادی

است که روز و شب در فکر سلامت، پایداری و سودآوری بانک هستند. ما متعهد هستیم که با رویکردی نوآورانه و استراتژی‌های مدون، بانک خاورمیانه را در جایگاهی برتر در نظام بانکی کشور حفظ کنیم.

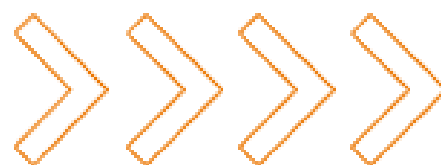
با تقدیم احترام
پرویز عقیلی کرمانی
رئیس هیئت مدیره



کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

فصل ۲

- تاریخچه بانک ۹
- موضوع فعالیت ۹
- نظام راهبری بانک ۱۰
- گزیده اطلاعات مالی ۱۵
- سرمایه و ترکیب سهامداران ۱۷
- سرمایه انسانی ۱۹
- استراتژی بانک ۲۲
- محصولات و خدمات ۲۵
- برنامه توسعه کسب و کار ۳۰





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.

موضوع فعالیت





نظام راهبری بانک

معرفی اعضای هیئت مدیره



علیرضا لگزایی

عبدالکریم قوامی فر

غلامعلی کامیاب

پرویز عقیلی کرمانی

جواد جوادی

امیرحسین امین آزاد

مجید نورمحمدی

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیئت مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین طبق صورتجلسه هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۱ جناب آقای جواد جوادی به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب گردیده‌اند.

غلامعلی کامیاب : نایب رئیس هیئت مدیره

عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد MBA، آمریکا
- کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

پرویز عقیلی کرمانی : رئیس هیئت مدیره

عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات:

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

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین
- عضو هیئت مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
- رئیس هیئت مدیره، شرکت کارگزاری بورس ایران

مجید نورمحمدی: عضو هیئت مدیره و قائم مقام

مدیرعامل

عضو موظف اجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد مدیریت گرایش مالی، دانشگاه تهران
- کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- معاون مالی و عضو علی البدل هیئت مدیره، بانک خاورمیانه
- مدیر امور مالی، بانک کارآفرین
- معاون سرمایه گذاری، شرکت سرمایه گذاری سپه
- مدیر امور مالی، شرکت خدمات انفورماتیک
- حسابرس ارشد سازمان حسابرسی
- عضو هیئت مدیره، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
- عضو هیئت مدیره، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

جواد جوادی: عضو هیئت مدیره 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 هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک خاورمیانه
- مدیر امور مالی و سرمایه گذاری، بانک کارآفرین

عبدالکریم قوامی فر: عضو هیئت مدیره

عضو موظف غیر اجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری
- کارشناسی ریاضی، دانشگاه تربیت معلم

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره و قائم مقام، بانک ملت
- قائم مقام مدیرعامل، بانک ایران زمین
- مشاور و معاون، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا.
- مشاور و معاون مدیرعامل، موسسه اعتباری ثامن
- عضو هیئت مدیره، شرکت تأمین سرمایه ملت

علیرضا لگزایی: عضو هیئت مدیره

عضو موظف اجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد مدیریت امور بانکی، موسسه عالی بانکداری ایران
- کارشناسی مدیریت، موسسه عالی بانکداری ایران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل، بانک ملت
- معاون برنامه ریزی و تحول و عضو هیئت عامل، بانک ملت
- معاون فناوری اطلاعات و عضو هیئت عامل، بانک تجارت
- عضو کارگروه بانکداری دیجیتال، وزارت امور اقتصادی و دارایی
- عضو هیئت مدیره، گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا
- عضو هیئت مدیره، شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه ایران
- عضو هیئت مدیره، شرکت کارت اعتباری ایران کیش
- عضو هیئت مدیره، موسسه فی بانک مالزی

امیرحسین امین آزاد: عضو هیئت مدیره

عضو موظف غیر اجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران
- کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- عضو هیئت مدیره، بانک خاورمیانه
- مشاور پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر کل نظارت بر بانکها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مدیر اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مسعود سلطان زالی بگلو: عضو علی البدل هیئت مدیره

عضو موظف اجرایی

تحصیلات:

- کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

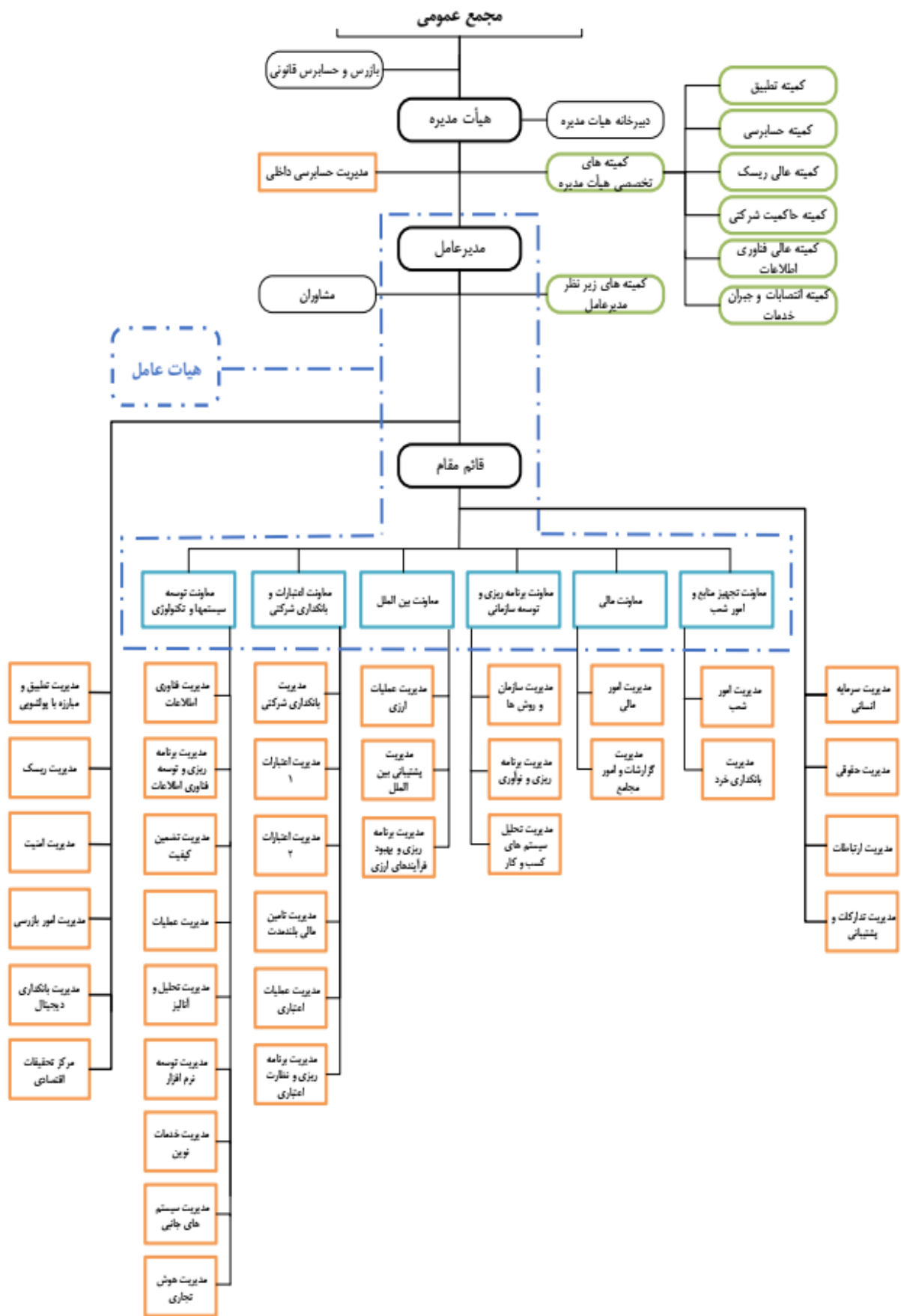
- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره، شرکت سبذگردان آسمان
- مدیرعامل و عضو هیئت مدیره، شرکت تأمین سرمایه بانک ملت
- معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی
- معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران



➤ تعداد جلسات هیئت مدیره

از تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ لغایت ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ تعداد ۲۹ جلسه هیئت مدیره تشکیل شده است که تعداد دفعات حضور اعضا به شرح ذیل می باشد:

| تعداد دفعات حضور | نام و نام خانوادگی اعضا هیئت مدیره |
|------------------|------------------------------------|
| ۲۸ | پرویز عقیلی کرمانی |
| ۲۹ | غلامعلی کامیاب |
| ۲۹ | جواد جوادی |
| ۲۸ | مجید نورمحمدی تقی آباد |
| ۲۹ | امیرحسین امین آزاد |
| ۲۷ | علیرضا لگزایی |
| ۲۹ | عبدالکریم قوامی فر |





گزیده اطلاعات مالی

گزیده اطلاعات مالی گروه به شرح جدول زیر می باشد:

| شرح | سال مالی | | درصد تغییر | |
|--|---------------|---------------|--------------|--------------|
| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | نسبت به ۱۴۰۲ | نسبت به ۱۴۰۱ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| وضعیت مالی در پایان دوره مالی | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵ | ۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴ | ۳۹٪ | ۴۰٪ |
| جمع دارایی ها | ۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶ | ۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶ | ۴۹٪ | ۴۹٪ |
| سپرده های مشتریان | ۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۳۳ | ۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳ | ۶۶٪ | ۳۸٪ |
| جمع بدهی ها | ۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷ | ۹۱۲,۱۹۲,۰۱۶ | ۴۸٪ | ۴۸٪ |
| حقوق مالکانه | ۱۹۵,۷۰۹,۸۱۹ | ۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰ | ۵۳٪ | ۶۱٪ |
| سرمایه | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰٪ | ۴۳٪ |
| متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها | ۱۲.۵٪ | ۱۲.۰٪ | ۴٪ | ۸٪ |
| درجه اهرمی - مرتبه | ۶.۹ | ۷.۱ | ۲٪ | ۸٪ |
| عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه | | | | |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۲۳۳,۲۴۳,۴۷۹ | ۱۴۳,۹۱۷,۳۶۸ | ۶۳٪ | ۶۸٪ |
| خالص درآمدهای عملیاتی* | ۱۱۹,۴۱۱,۷۷۱ | ۷۴,۹۹۰,۰۷۸ | ۵۹٪ | ۸۰٪ |
| خالص درآمد های کارمزدی | ۱۸,۳۶۱,۴۰۴ | ۱۰,۱۴۶,۹۲۵ | ۸۱٪ | ۸۰٪ |
| سود قبل از کسر مالیات بر درآمد | ۸۵,۳۵۲,۲۱۷ | ۵۹,۳۶۶,۷۰۰ | ۴۴٪ | ۸۰٪ |
| سود خالص | ۷۹,۰۳۷,۵۵۸ | ۵۴,۴۸۷,۸۸۳ | ۴۵٪ | ۷۳٪ |
| نسبت های عملکرد | | | | |
| نسبت های بازده | | | | |
| بازده حقوق مالکانه (ROE) | ۴۹٪ | ۵۳٪ | | ۴۶٪ |
| بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات (ROA) | ۷٪ | ۷٪ | | ۵٪ |
| بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات (ROA) | ۶٪ | ۶٪ | | ۵٪ |
| بازده سرمایه (ROC) | ۱۰۵٪ | ۱۰۹٪ | | ۹۰٪ |
| نسبت های پوشش ریسک اعتباری | | | | |
| نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۵٪ | ۶٪ | | ۶٪ |
| نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری | ۲۶٪ | ۹٪ | | ۹٪ |
| نسبت های کارایی | | | | |
| نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات | ۲۰٪ | ۱۹٪ | | ۲۱٪ |
| نسبت هزینه کل به درآمد کل | ۶۶٪ | ۶۳٪ | | ۶۴٪ |
| ترکیب خالص درآمدهای عملیاتی | | | | |
| نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی | ۴۴٪ | ۵۳٪ | | ۶۶٪ |
| نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۵٪ | ۱۴٪ | | ۱۴٪ |
| نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۲٪ | ۱۳٪ | | ۱۶٪ |
| نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی | ۲۹٪ | ۲۰٪ | | ۴٪ |
| نسبت خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به خالص درآمدهای عملیاتی | ۰٪ | ۰٪ | | ۰٪ |

*درآمدهای عملیاتی به کسر هزینه سود سپرده و هزینه کارمزد می باشد.

گزیده اطلاعات مالی بانک به شرح جدول زیر می باشد:

| شرح | سال مالی | | | درصد تغییر | |
|--|---------------|---------------|-------------|--------------|--------------|
| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | نسبت به ۱۴۰۲ | نسبت به ۱۴۰۱ |
| | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | |
| وضعیت مالی در پایان دوره مالی | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵ | ۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵ | ۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴ | ۳۹٪ | ۴۰٪ |
| جمع دارایی ها | ۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹ | ۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹ | ۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰ | ۴۸٪ | ۴۹٪ |
| سپرده های مشتریان | ۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷ | ۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷ | ۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸ | ۶۰٪ | ۳۸٪ |
| جمع بدهی ها | ۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰ | ۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳ | ۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶ | ۴۷٪ | ۴۷٪ |
| حقوق مالکانه | ۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹ | ۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶ | ۷۶,۲۷۱,۵۸۴ | ۵۳٪ | ۶۱٪ |
| سرمایه | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰٪ | ۴۳٪ |
| متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها | ۱۲.۵٪ | ۱۱.۹٪ | ۱۱.۰٪ | ۵٪ | ۸٪ |
| درجه اهرمی - مرتبه | ۶.۹ | ۷.۲ | ۷.۸ | (۴٪) | (۸٪) |
| عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه | | | | | |
| جمع درآمدهای عملیاتی | ۲۲۸,۲۹۷,۳۰۱ | ۱۳۸,۶۳۹,۸۹۵ | ۸۲,۹۳۲,۲۸۳ | ۶۵٪ | ۶۷٪ |
| خالص درآمدهای عملیاتی** | ۱۱۵,۲۱۶,۷۰۷ | ۷۰,۴۶۷,۴۵۶ | ۳۸,۸۶۸,۴۶۳ | ۶۴٪ | ۸۱٪ |
| خالص درآمد های کارمزدی | ۱۶,۶۷۵,۲۴۸ | ۸,۵۰۶,۸۳۰ | ۴,۶۳۲,۰۲۶ | ۹۶٪ | ۸۴٪ |
| سود قبل از کسر مالیات بر درآمد | ۸۲,۰۸۸,۲۶۲ | ۵۵,۷۳۶,۶۳۵ | ۳۰,۷۱۱,۹۸۸ | ۴۷٪ | ۸۱٪ |
| سود خالص | ۷۶,۹۵۳,۳۰۰ | ۵۱,۶۷۵,۰۲۵ | ۲۹,۸۸۷,۵۷۲ | ۴۹٪ | ۷۳٪ |
| نسبت های عملکرد | | | | | |
| نسبت های بازده | | | | | |
| بازده حقوق مالکانه (ROE) * | ۵.۰٪ | ۵.۲٪ | ۴.۶٪ | | |
| بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات (ROA) | ۷٪ | ۷٪ | ۵٪ | | |
| بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات (ROA)** | ۶٪ | ۶٪ | ۵٪ | | |
| بازده سرمایه (ROC) * | ۱۰.۳٪ | ۱۰.۳٪ | ۸.۵٪ | | |
| نسبت های پوشش ریسک اعتباری | | | | | |
| نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۵٪ | ۷٪ | ۶٪ | | |
| نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری* | ۲۶٪ | ۹٪ | ۹٪ | | |
| نسبت های کارایی | | | | | |
| نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات * | ۱۹٪ | ۱۸٪ | ۲۰٪ | | |
| نسبت هزینه کل به درآمد کل | ۶۶٪ | ۶۳٪ | ۶۴٪ | | |
| ترکیب خالص درآمدهای عملیاتی | | | | | |
| نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی | ۴۶٪ | ۵۸٪ | ۷۱٪ | | |
| نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۴٪ | ۱۳٪ | ۱۳٪ | | |
| نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی | ۱۰٪ | ۱۰٪ | ۱۰٪ | | |
| نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی** | ۲۸٪ | ۲۰٪ | ۵٪ | | |
| نسبت خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به خالص درآمدهای عملیاتی | ۲٪ | ۰٪ | ۳٪ | | |

* نسبت های مذکور به تفصیل در بخش مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد توضیح داده شده است.

** دلیل افزایش نسبت مذکور نسبت به سال قبل، افزایش درآمد تسعیر ارز اقلام پولی با توجه به نرخ ابلاغی طی بخشنامه بانک مرکزی می باشد.

*** درآمدهای عملیاتی به کسر هزینه سود سپرده و هزینه کارمزد می باشد



سرمایه و ترکیب سهامداران

➤ سرمایه شرکت و تغییرات آن

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۴,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح جدول زیر به مبلغ ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۵,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه | مبلغ سرمایه جدید | محل افزایش سرمایه |
|-------------------------|---------------|--------------------|------------------|-------------------------------|
| | درصد | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| سرمایه بانک بدو تاسیس | | ۴,۰۰۰,۰۰۰ | | |
| ۱۳۹۶/۰۴/۲۱ | ۲۵٪ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | مطالبات حال شده و آورده نقدی |
| ۱۳۹۶/۱۰/۰۶ | ۲۰٪ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۳۹۷/۱۲/۰۶ | ۱۶.۶٪ | ۱,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۳۹۸/۰۸/۰۱ | ۴۲.۸٪ | ۳,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته و سایر اندوخته ها |
| ۱۳۹۹/۰۶/۱۹ | ۵۰٪ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ | ۶۶.۶٪ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۱/۱۰/۱۱ | ۴۰٪ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۲/۱۰/۰۳ | ۴۲.۹٪ | ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |
| ۱۴۰۳/۰۹/۲۰ | ۵۰٪ | ۲۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | سود انباشته |

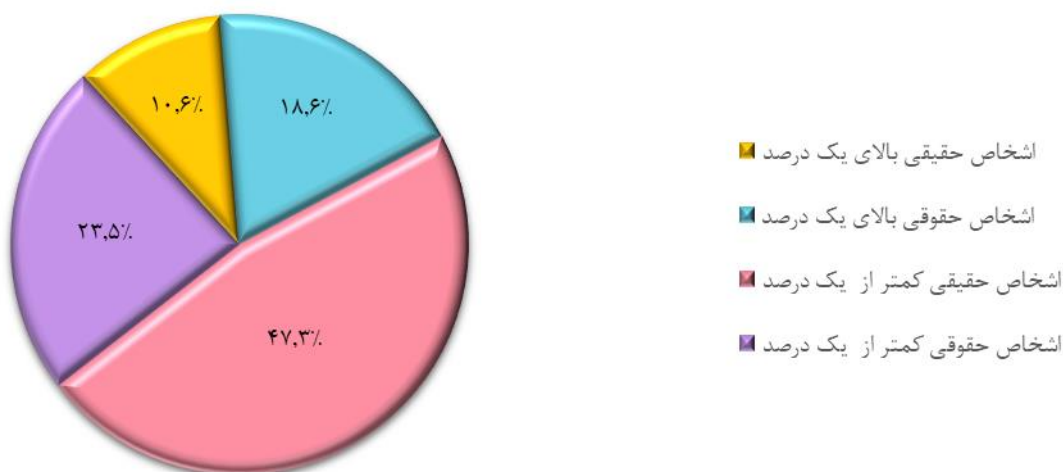
لازم به ذکر است همانطور که در اطلاعیه مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۹ بر روی سامانه کدال پیشنهاد هیئت مدیره به مجمع عمومی فوق العاده در خصوص افزایش سرمایه ارائه گردید، هیئت مدیره بانک تصمیم دارد طی سال ۱۴۰۴ در صورت تصویب سهامداران محترم در مجمع عمومی فوق العاده، سرمایه بانک را به مبلغ ۴۵,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته افزایش داده و به مبلغ ۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال برساند.

تعداد و ترکیب سهامداران بانک

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، تعداد ۱۸،۵۳۷ شخص و ترکیب سهامداران سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در مقطع پایان سال و تاریخ تایید گزارش به شرح زیر می باشد:

| تاریخ تایید گزارش | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | نام سهامدار |
|--------------------------------|----------------|-------------|----------------|---|
| درصد مالکیت | تعداد سهم | درصد مالکیت | تعداد سهم | |
| یک درصد و بالاتر: | | | | |
| ۵.۰٪ | ۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵.۰٪ | ۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص) |
| ۴.۹٪ | ۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵ | ۴.۹٪ | ۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵ | شرکت کیآساتجارت توس (سهامی خاص) |
| ۲.۶٪ | ۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹ | ۲.۶٪ | ۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹ | شرکت رادیس (سهامی خاص) |
| ۱.۵٪ | ۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱ | ۱.۵٪ | ۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱ | شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام) |
| ۱.۳٪ | ۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰ | ۱.۳٪ | ۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰ | شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص) |
| ۱.۲٪ | ۹۲۹,۱۰۵,۳۱۵ | ۱.۲٪ | ۸۶۹,۴۵۷,۱۵۹ | صندوق سرمایه گذاری سهامی اهرمی موج فیروز |
| ۱.۱٪ | ۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹ | ۱.۱٪ | ۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹ | شرکت سام گروه (سهامی خاص) |
| ۱.۰٪ | ۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴ | ۱.۰٪ | ۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴ | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام) |
| ۸.۵٪ | ۶,۳۷۹,۷۹۵,۹۷۹ | ۱۰.۶٪ | ۷,۹۵۵,۴۵۴,۵۲۸ | اشخاص حقیقی بالای یک درصد |
| سایرین کمتر از یک درصد: | | | | |
| ۲۵.۰٪ | ۱۸,۷۲۹,۱۸۸,۹۱۷ | ۲۳.۵٪ | ۱۷,۶۵۳,۳۵۰,۸۸۷ | اشخاص حقوقی |
| ۴۷.۹٪ | ۳۵,۹۰۱,۶۴۹,۵۹۱ | ۴۷.۳٪ | ۳۵,۴۶۱,۴۷۷,۲۲۸ | اشخاص حقیقی |
| ۱۰۰٪ | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰٪ | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | |

* لازم به توضیح است با عنایت به بند ۸-۲ هشتصد و دومین صورت جلسه هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار، ارائه فایل های معاملات روزانه ناشران پس از ۵ روز کاری به ناشران ارائه می گردد، در همین راستا آخرین معاملات دریافتی مربوط به تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ می باشد.



➤ کارکنان بانک

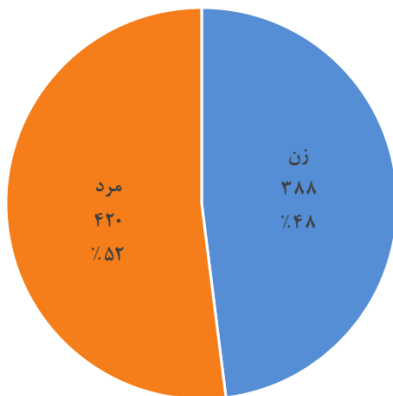
آمار کارکنان بانک در پایان سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۳ به شرح جدول ذیل می باشد:

تعداد کارکنان در پایان سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۳

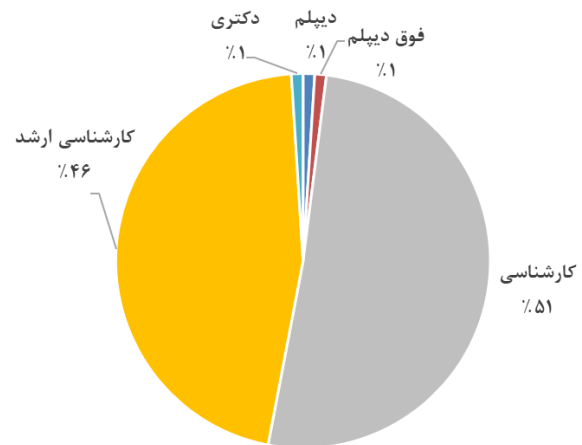
| سال ۱۳۹۹ | سال ۱۴۰۰ | سال ۱۴۰۱ | سال ۱۴۰۲ | سال ۱۴۰۳ | محل خدمت |
|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|
| ۳۷۵ | ۴۱۶ | ۴۵۰ | ۵۲۲ | ۵۸۸ | دفتر مرکزی |
| ۱۲۷ | ۱۳۶ | ۱۴۶ | ۱۵۰ | ۱۶۲ | شعب استان تهران |
| ۵۰ | ۵۰ | ۵۳ | ۵۴ | ۵۸ | شعب سایر استان ها |
| ۱۰ | ۸ | ۱۰ | ۱۱ | ۱۲ | شعبه خارج از کشور |
| ۵۶۲ | ۶۱۰ | ۶۵۹ | ۷۳۷ | ۸۲۰ | جمع کل (نفر) |

نمودار توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی و تفکیک جنسیتی به شرح زیر ارائه می گردد:

توزیع نیروی انسانی به تفکیک جنسیت



توزیع نیروی انسانی به تفکیک مدرک تحصیلی



جدول متوسط تعداد کارکنان طی سال به تفکیک نوع قرارداد و تفکیک مدرک تحصیلی به شرح زیر ارائه می گردد:

| شرح | سال ۱۴۰۲ | | | | | | سال ۱۴۰۳ | | | | | | | |
|----------------------------|----------|---------------|----------|---------------------------|-----|------|----------|-------|---------------|---------------------------|-------------------|-----|------|------|
| | تخصصیات | | | متوسط تعداد کارکنان (نفر) | | | تخصصیات | | | متوسط تعداد کارکنان (نفر) | | | | |
| | دکتری | کارشناسی ارشد | کارشناسی | دیپلم و فوق دیپلم | جمع | موقت | دایم | دکتری | کارشناسی ارشد | کارشناسی | دیپلم و فوق دیپلم | جمع | موقت | دایم |
| کارکنان بخش عملیاتی (شعبه) | ۱ | ۹۱ | ۱۱۰ | ۲ | ۲۰۴ | ۰ | ۲۰۴ | ۱ | ۹۶ | ۱۲۱ | ۲ | ۲۲۰ | ۰ | ۲۲۰ |
| کارکنان اداری (ستاد) | ۱۰ | ۲۶۰ | ۲۸۶ | ۱۸ | ۵۷۴ | ۵۲ | ۵۲۲ | ۹ | ۲۸۹ | ۳۱۴ | ۲۱ | ۶۳۳ | ۴۵ | ۵۸۸ |
| جمع | ۱۱ | ۳۵۱ | ۳۹۶ | ۲۰ | ۷۷۸ | ۵۲ | ۷۲۶ | ۱۰ | ۳۸۵ | ۴۳۵ | ۲۳ | ۸۵۳ | ۴۵ | ۸۰۸ |

عملکرد مطلوب بانک خاورمیانه در سال‌های گذشته و روند رو به رشد آن، به‌ویژه در توسعه منابع و ارائه محصولات مبتنی بر Baas و بانکداری دیجیتال، تنها با اتکا به سرمایه انسانی متخصص میسر بوده است. این موضوع، سازمان را بر آن داشته تا به‌منظور انجام مؤثر وظایف محوله، اقدام به جذب نیروی انسانی متخصص کند؛ امری که به‌طور طبیعی با افزایش تعداد کارکنان بانک همراه بوده است.

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی و سازمان، توانمندسازی کارکنان و مدیران به‌منظور دستیابی به اهداف راهبردی بانک است. در همین راستا و بر اساس نیازسنجی‌های انجام‌شده در سال ۱۴۰۳، تلاش شد تا همانند سال‌های گذشته با فراهم‌سازی بسترهای مناسب برای آموزش‌های تلفیقی (حضور و مجازی)، شرکت در دوره‌های بین‌المللی و برگزاری تورهای تعالی، زمینه ارتقای دانش و مهارت نیروی انسانی بانک در جهت تأمین منافع کلیه ذی‌نفعان فراهم شود.

بر این اساس، با توجه به نیازهای آموزشی شناسایی‌شده، تعداد ۲۹۸ دوره آموزشی با سرانه ۴۵ نفرساعت در حوزه‌های مختلف از جمله مدیریت، بانکداری، اعتبارات، تخصصی فناوری اطلاعات، مالی و حسابداری، بین‌الملل، نرم‌افزارهای داخلی بانک، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری، مدیریت ریسک، حسابداری، بازرسی و مهارت‌های نرم، طراحی و اجرا شده است.

با اعتقاد به نقش بی‌بدیل سرمایه‌های انسانی در پیشرفت و تحقق اهداف راهبردی بانک خاورمیانه، تمرکز بر جذب و پرورش مستعدترین دانش‌آموختگان دانشگاه‌های برتر کشور، در کنار بهره‌گیری از مدیران مجرب، همواره از اولویت‌های اصلی سازمان بوده است. در این راستا، با اصلاح فرآیندهای جذب و به‌روزرسانی مستمر برنامه‌های آموزشی کارکنان، گام‌های مؤثری در راستای ارتقای کیفیت منابع انسانی برداشته شده است.

علاوه بر این، سازمان با اتکا به داده‌های حاصل از تجربه کارکنان، پایش‌های مستمر و رویکردی داده‌محور، در مسیر شناسایی چالش‌ها و بهبود مستمر تجربه کاری منابع انسانی گام برمی‌دارد؛ تلاشی هدفمند که در نهایت به افزایش رضایت‌مندی کارکنان و خلق ارزش افزوده پایدار برای تمامی ذی‌نفعان منجر می‌شود.

در پایان سال ۱۴۰۳ بانک ۱۸ شعبه دارد؛ یک شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، یازده شعبه در شهر تهران، یک شعبه بصورت دیجیتال و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد و کرج فعالیت می‌نمایند.

شعبه زعفرانیه



➤ خدمات بانکی راه دور

یکی از مهمترین ویژگی‌های بانک خاورمیانه، ارائه کلیه خدمات بانکی با رعایت موارد ایمنی و قانونی بدون نیاز به مراجعه مشتریان به شعبه است. بانک خاورمیانه با ارائه این نوع خدمات به مشتریان ویژه خود که از آن به عنوان خدمات بانکی راه دور نام می‌برد، با اختصاص رابطین مالی، شعب بانک را به صورت مجازی در محل کار شرکت‌ها مستقر می‌کند. بدین ترتیب حداکثر کارایی در ارتباط با بانک با حداقل مراجعه فیزیکی به شعبه برای مشتریان فراهم می‌گردد.



استراتژی بانک

سند استراتژی ۵ ساله بانک خاورمیانه یکی از مهم ترین اسناد بالادستی بانک محسوب می شود. در این سند هیئت مدیره بانک، مقصد بانک خاورمیانه، راه رسیدن به این مقصد، راهنما و چراغ راه طی مسیر و ارزشهای سازمان را برای سیر در این راه طراحی و پیش بینی کرده اند.

■ چشم انداز

همواره مورد اعتماد ترین بانک ایران باقی خواهیم ماند.

■ ماموریت

بانک خاورمیانه ماموریت خویش را در خلق ارزش برای تمام ذینفعان، شامل سهامداران، مشتریان و جامعه، به گونه ای تفکیک ناپذیر از نظام حاکمیت شرکتی، زیست محیطی و اجتماعی، از طریق توانمندسازی همکارانی متبحر، مطلع و مسئولیت پذیر با بکارگیری فناوری های نوین در ساختاری شفاف، پاسخگو و قانونمند می داند.

■ ارزش ها

ما در بانک خاورمیانه در راه رسیدن به هدف و چشم انداز خود و عمل به ماموریت های خویش هفت ارزش بنیادی شایسته سالاری، پاسخگویی و شفافیت، عمل گرایی، امانت داری، قابلیت اتکا، نوآوری و پایداری و مسئولیت پذیری اجتماعی و زیست محیطی را برای خود تعریف کرده ایم.

■ حوزه های تمرکز استراتژیک

موارد زیر، حوزه های تمرکز استراتژیک بانک در ۵ سال آینده را تشکیل می دهند:

✓ شایسته سالاری

حصول اطمینان از به کارگیری بهترین سرمایه های انسانی در سطوح مورد انتظار و باتوجه به نیازمندی های هر سطح، پرورش این سرمایه ها و آماده سازی آنها برای عهده داری مسئولیت های آینده در مسیر شغلی طراحی شده
پایش مستمر شایستگی سرمایه انسانی با در نظر داشتن الگوهای سرآمد عملکردی و مصالحه ناپذیری در برابر میانمایی در هر سطحی

✓ پاسخگویی و شفافیت

رعایت اصل شفافیت در تمام فرآیندهای بانک و ارائه کلیه اطلاعات مورد نیاز مراجع نظارتی و قانونی در چارچوب قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک
پاسخگو شمردن تمام کارکنان بانک در هر سطحی به ارکان نظارتی داخل بانک و خارج از آن در چارچوب قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک.

✓ عمل گرایی

اولویت بخشی به نتیجه محوری از طریق تعریف شفاف و پایش مستمر اهداف
خلاقیت در ارائه راهکارهای عملی به منظور پاسخدهی به نیازهای ذینفعان در چارچوب تطبیق با قوانین و مقررات



✓ امانت‌داری

سرلوحه قرار دادن مسئولیت بانک در قبال سهامداران، مشتریان، جامعه و محیط زیست و رعایت صرفه و صلاح ذینفعان در تصمیمات و عملیات

بهبود مستمر کارکنان به منظور احاطه بر محیط کسب و کار و حفظ کاردانی حرفه‌ای جهت حصول اطمینان از تشخیص بهترین نحوه عمل برای تسری امانت‌داری حرفه‌ای در تعامل با ذینفعان

بهبود مستمر فرآیندها به منظور تضمین انعکاس الزامات تجاری و قانونی روز در آنها جهت طراحی و حفظ ساختاری که در آن عمل صحیح از سوی بانک و کارکنان آن در چارچوب تطبیق قوانین و مقررات و با توجه به صرفه و صلاح ذینفعان در هر شرایطی ممکن، تضمین شده و قابل‌پایش باشد

پایش پیوسته سلامت عملکرد کلیه همکاران در هر سطحی و همچنین فرآیندهای طراحی شده و تحمل صفر در خصوص هرگونه خدشه‌ای بر سلامت عملکرد

آگاهی از فضای تطبیق، پایبندی به قوانین و مقررات و سرلوحه قرار دادن تعهد به و پیروی از آنها در همه شرایط و بدون مصالحه‌گری

همکاری کامل و شفاف با نهادهای ناظر

✓ قابلیت انکاس

رابطه تنگاتنگ و مستمر با مشتریان جهت درک کسب و کارشان و همراهی با ایشان در شرایط مختلف

مسئولیت‌پذیری و پرورش توانایی قضاوت و تصمیم‌گیری صحیح برای توانمندسازی ذینفعان

شکل‌دهی به خدمات بر مبنای نیاز مشتریان و پیش‌بینی نیازهای آینده

✓ نوآوری

بهبود مستمر فرآیندها و نوآوری سازمانی

تسلط به تغییرات فن‌آوری و تعهد به استفاده مقتضی از این تغییرات برای تسهیل فرآیندها و ارائه خدمات نوین به مشتریان

آینده‌نگری جهت پیش‌بینی نیازهای ذینفعان در بستر تغییرات فن‌آوری

پایداری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی و زیست‌محیطی

هم‌راستایی تصمیمات با اصل توسعه پایدار کشور

آگاهی به تاثیرات تصمیمات و هدف‌گذاری صحیح با توجه به جوانب اجتماعی و زیست‌محیطی

تسری معیارهای توسعه پایدار به ذینفعان به منظور ایفای نقش مؤثر در توسعه پایدار با رویکرد بومی

شفافیت در ساختارها، تصمیمات، عملکرد و پایش عملکرد

■ محورهای اصلی استراتژی

✓ رشد پایدار سودآوری

✓ خلق مزیت رقابتی برای مشتریان مبتنی بر بهینه‌سازی تجربه مشتریان به ویژه صنایع تولیدمحور

✓ توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی

✓ استقرار فرهنگ نوآوری از طریق توانمندسازی سرمایه‌های انسانی

✓ هوشمندسازی زیرساخت‌های حوزه فن‌آوری اطلاعات و به‌کارگیری فن‌آوری‌های مبتنی بر هوش مصنوعی

برای تحقق محورهای اصلی فوق، سه حوزه تمرکز استراتژیک نیز به شرح ذیل انتخاب شده است:

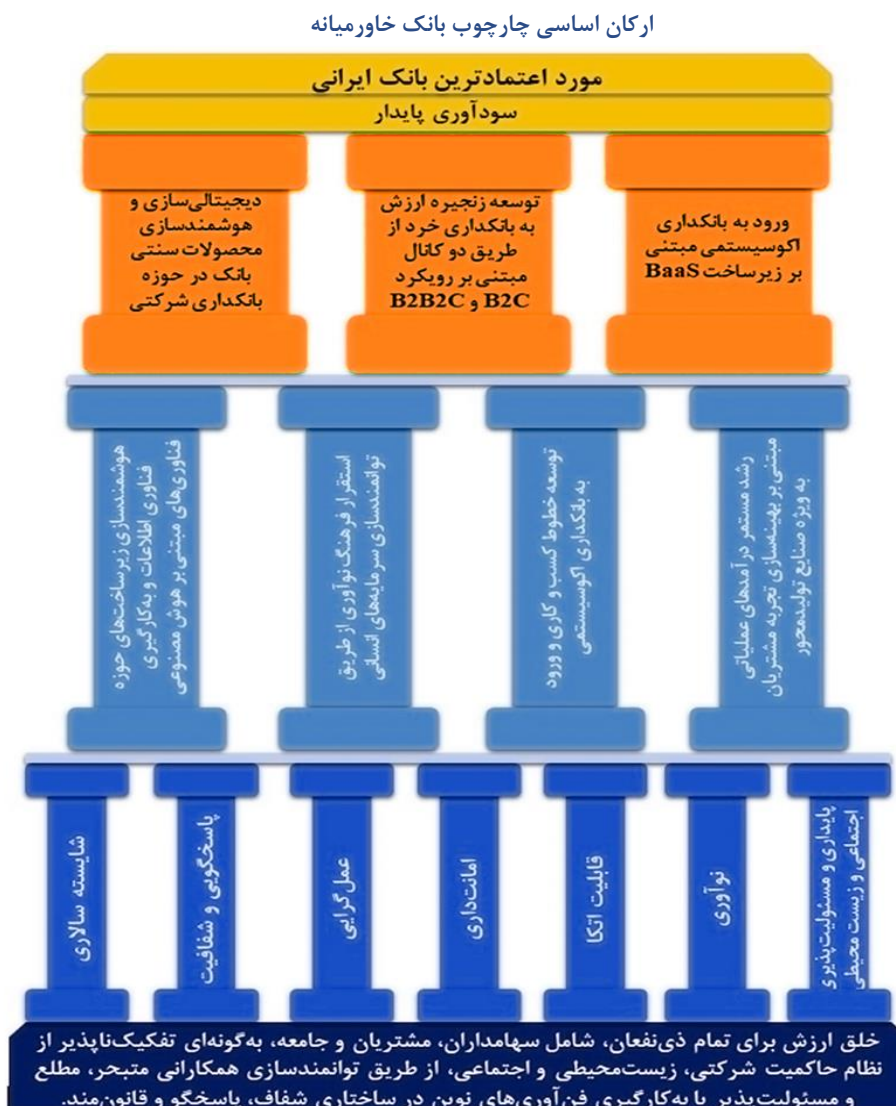
- گام اول تحقق استراتژی: تمرکز بر کسب و کار اصلی و هوشمندسازی بانکداری شرکتی
- گام دوم تحقق استراتژی: توسعه زنجیره ارزش به بانکداری خرد مبتنی بر رویکردهای B2C و B2B2C
- گام سوم مسیر تحقق اهداف استراتژیک بانک خاورمیانه: تحول کسب و کار و حضور جدی در دنیای بانکداری شرکتی

مبتنی بر BaaS

با وجود الزامات و نظارت‌های بانک مرکزی در خصوص کنترل نرخ سود، هنوز شاهد اختلاف زیاد میان نرخ سود و نرخ تورم هستیم. این موضوع موجب بروز مشکلات اعتباری و ترازنامه‌ای برای بسیاری از بانک‌های کشور شد و تاثیر زیادی نیز بر سودآوری و سلامت مالی بانک‌ها داشت. خوشبختانه بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای علمی بانکداری و الزام هیئت مدیره بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی بود که مشکلات یاد شده را تجربه نکرده است. افزایش روابط کارگزاری با بانک‌های معتبر جهانی و انجام مراودات بین‌المللی نیز از اولویتهای بانک خاورمیانه می‌باشد.

اصول استراتژیک

ارکان اساسی چارچوب استراتژی بانک خاورمیانه در نمودار زیر به تصویر کشیده شده است.





محصولات و خدمات

محصولات و خدمات بانک به شرح زیر ارائه می گردد:

سپرده پذیری و خدمات کارت

- افتتاح انواع سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت، بلندمدت، جاری با دسته چک / بدون دسته چک
- ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت های نقدی، اعتباری، هدیه، بن کارت و کارت مجازی)

محصولات و خدمات اعتباری

- صدور انواع ضمانت نامه بانکی
- اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی
- اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی
- اعطای تسهیلات سندیکائی
- صدور کارت اعتباری
- تأمین مالی شرکت ها از طریق ضمانت اوراق بدهی
- صدور اوراق گام
- انتشار گواهی سپرده خاص به منظور تأمین مالی سرمایه در گردش و سرمایه ثابت طرح های تولیدی

محصولات و خدمات ارزی

- حواله های وارده و صادره ارزی
- ثبت بروات اسنادی (ساده - اسنادی)
- اعتبارات اسنادی وارداتی - صادراتی
- صدور انواع ضمانت نامه ارزی
- اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی و منابع صنایع بانک مرکزی
- مبادلات ارزی بین المللی و خرید و فروش ارز / فروش ارز مدت دار از محل پذیرش اوراق گام شرکت های پخش دارویی
- خرید و فروش ارز از مرکز مبادله ارز و طلای ایران
- رفع تعهد و ابطال کوتاژ صادراتی مشتریان
- افتتاح حساب سپرده جاری ارزی فاقد دسته چک (بدون سود)
- مدیریت راهکارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین المللی جهت خدمات به شرکت های چند ملیتی، سرمایه گذاران خارجی، سازمان ها و نهادهای بین المللی
- ارائه مشاوره به مشتریان در خصوص امور ارزی، بازرگانی بین الملل و سرمایه گذاری خارجی

محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک

- اینترنت بانک
- همراه بانک
- تلفن بانک
- IBSUN



• بانکداری باز

بانکداری باز (Open Banking)، رویکرد جدیدی است که به سرعت در بانکداری دنیا در حال رواج است. در بانکداری باز، عملیات بانکداری محدود به چار دیواری بانکها نیست و بانکها در اصل تامین کننده بستر و سکو (Platform) برای عملیات بانکی هستند. بانکداری باز سرویسهای بانکی را از طریق رابطهای برنامه نویسی کاربردی (API) ایجاد و بر بسترهای نرم افزارهای سازمانی (از جمله سامانههای مالی و حسابداری هر شرکت) ارائه می کند و به مشتریان این امکان را می دهد که بدون نیاز به مراجعه به شعب بانک یا وارد کردن اطلاعات به صورت دستی در اینترنت بانک، تمامی امور بانکی را در نرم افزارهای داخلی خود انجام دهند.

لازم به ذکر است برای استفاده از خدمات بانکداری باز، نیاز است بین نرم افزار داخلی شرکت و سیستم بانک ارتباط مستقیم برقرار شود. به عبارت دیگر سامانه یکپارچه بانکی در لایه مرکزی قرار می گیرد و کارهای اصلی را انجام می دهد و نرم افزارهای واسط (مالی - حسابداری و ...) به آن متصل می شوند و در هر لحظه امکان انجام فرآیندهای مالی و بانکی خود را از طریق سیستمهای داخلی دارا می باشند. همکاری این دو با هم باعث می شود بانک بتواند خدمات را به صورت تمام وقت و بدون وابستگی به ساعات کاری شعب به آن کسب و کار ارائه کند.

• اپلیکیشن بی سان

بانک خاورمیانه به دنبال بهره برداری از پتانسیل بسترهای مجازی، با تمرکز بر کیفیت اجرایی و ارائه خدمات بانکی گسترده، در جهت برقراری ارتباط فعال با مشتریان و ارائه خدمات اعتباری و بانکی، پروژه ای نوین با نام بی سان را راه اندازی کرده است. برند بی سان با تکیه بر خط مشی بانک خاورمیانه، به دنبال حرکتی نوین در جهت اقتصاد باز می باشد. این برند با استفاده از اطلاعات رفتاری، شخصی و مالی مشتریان بالقوه و بالفعل، به سمت رویای بانکداری شخصی حرکت می کند. در این مسیر، با همکاری شرکت های نوپا و دانش بنیان در صنایع خدماتی، بانکی، مالی و فروشگاه، به سوی بنیانگذاری زیست بوم مالی حرکت خواهد کرد.

بی سان در نظر دارد با هدف قرار دادن آن دسته از مشتریان کلانی که تیم فنی مورد نیاز برای ارتباط هوشمند با بانک را ندارند، بازار جدیدی برای خود ایجاد کند. همینطور، این اپلیکیشن به عنوان مکمل خدمات بانکداری خرد، آماده ارائه خدمات مضاف مالی و بانکی به کاربران شرکتها محسوب می شود. در کنار این مهم، برای ارتباط بیشتر و بهتر با مشتریان حال حاضر بانک، شناسایی مشتریان حال حاضر بانک در بدو ورود صورت گرفته و بعد از احراز هویت آنها، خدمات حضوری شعب به صورت صد درصد غیر حضوری به این دسته از مشتریان نیز ارائه خواهد شد.

در ادامه به خدمات قابل ارائه در اپلیکیشن بی سان در سه فاز اشاره می گردد:

۱. توسعه خدمات پایه بانکی و توسعه پنل مدیریت خدمات

امکان انجام تمامی خدمات پایه بانکی از قبیل: تعریف مشتری، افتتاح حساب، درخواست کارت، مدیریت رمز، اطلاعات حساب، گزارش حساب، ارائه صورتحساب، درخواست مجدد کارت، فعالسازی کارت، مسدودسازی دائم و موقت کارت، انتقال وجه و مدیریت هزینه ها؛

همچنین با در نظر گرفتن طیفهای گسترده مشتریان، ارائه خدمات ذیل در پنل مدیریتی بی سان امکان پذیر می باشد:

- قابلیت تعریف خدمات بانکی به عنوان سرویس،
- قابلیت شخصی سازی نحوه ارائه خدمات بانکی برای هر یک از مشتریان،

- قابلیت تعریف تاریخ اعتبار برای هر مورد دریافتی از مشتریان،
- قابلیت مدیریت و تعریف دسته‌های مختلف مشتریان برای یک مشتری کلان،
- قابلیت بررسی فرآیند تعریف مشتری، افتتاح حساب، درخواست کارت، احراز هویت و غیره به صورت مجزا در داشبورد بی‌سان،
- قابلیت تعریف دسترسی‌های مختلف برای پشتیبانی، سوپرادمین و کارشناسان،
- قابلیت تولید گزارشات مربوط به پرونده مشتری، مدیریت درخواست‌ها و ...
- قابلیت مدیریت ارتباط با مشتریان و کارکنان با ارسال نوتیفیکیشن و پیامک از طریق پنل،
- قابلیت تدوین و ویرایش برخط قوانین و مقررات در پنل.

۲. توسعه خدمات غیرحضور

ارائه خدمات مربوط به کارت هدیه، مدیریت اقساط، خدمات چک صیادی، درخواست دسته چک، ویرایش اطلاعات و پروفایل، ارائه تسهیلات، رفع راکدی حساب‌ها و افتتاح حساب بلند مدت؛ شایان ذکر است در انتهای این فاز، اپلیکیشن انتشار خواهد یافت و در دسترس عموم قرار خواهد گرفت. در طرف دیگر، داشبورد بی‌سان قابلیت تعریف مصوبه‌های اعتباری، مدیریت تسهیلات و تضامین را در بر خواهد گرفت؛ در کنار این موارد، سوپر اپلیکیشن بی‌سان برای مشتریان حقوقی نیز خدماتی در نظر گرفته است. از این موارد می‌توان به: کار تابل گردانی مشتریان حقوقی، پنل مشتریان برای مدیریت تسهیلات اعطایی و تعریف لیست مشتریان و تعریف مشتری و افتتاح حساب غیرحضور مشتریان حقوقی اشاره کرد.

۳. توسعه خدمات غیر بانکی و رقابت با بازیگران صنعت مالی و بانکی

در این فاز، خدمات غیر بانکی مانند خدمات فروشگاهی، مدیریت مالی و ... ارائه خواهد شد.

• بانکداری بر بستر سرویس (Bank as a Service)

"بانکداری بر بستر سرویس" به معنای ارائه خدمات مالی و بانکی به شکل دیجیتالی و از طریق API به سایر موسسه‌ها و شرکت‌ها است. هدف اصلی BaaS، ایجاد یک زیرساخت فنی است که به سایر شرکت‌ها و استارت‌آپ‌ها اجازه می‌دهد تا خدمات بانکی و مالی را به مشتریان خود ارائه دهند، بدون آنکه بخواهند یک بانک کلاسیک تاسیس کنند. به عبارت دیگر مشتریان در محصولات دیجیتال مختلف می‌توانند انواع خدمات بانکی را نیز دریافت کنند. خدمات بانکداری بر بستر سرویس (BaaS) می‌تواند در صنایع گوناگون مانند: بازار سرمایه، پرداخت‌یارها، لندتک‌ها و ... مورد استفاده قرار گیرد. سرویس‌های فعلی عبارتند از:

- احراز هویت و افتتاح حساب
- فعالسازی کارت و مجوزها
- مسدودسازی کارت
- تغییر/فراموشی رمز اول کارت
- برداشت مستقیم (Direct Debit)
- انتقال وجه (پل، پایا، ساتنا، داخلی)
- مانده حساب و صورت حساب
- پرداخت آنی

سرویس پرداخت آنی، سرویس جدید و متفاوت این حوزه محسوب می‌شود، پرداخت آنی سرویسی است که مشتری نهایی می‌تواند با استفاده از آن به صورت آنی (شبانه روزی در کل ایام هفته) به منابعی که نزد نهاد ثالث دارد، دسترسی داشته باشد و امکان انجام انواع تراکنش‌ها اعم از پل، پایا، ساتنا، داخلی، کارت به کارت، خرید اینترنتی و ... برای مشتری فراهم است. همچنین



مشتری می‌تواند بدون انجام تراکنش‌های ذکر شده بخشی از منابع خود نزد نهاد ثالث را به حساب خود منتقل کند. این سرویس مخصوص مشتریانی است که از طریق خدمات بانکداری بر بستر سرویس (BaaS) نزد بانک خاورمیانه افتتاح حساب کرده‌اند و نهاد ثالث سرویس پرداخت آنی را برای آن‌ها فعال کرده است. در این سرویس امکان تامین منابع از بانک یا نهاد ثالث یا هر دو وجود دارد و به ازای هر پرداخت اعتباری کد رهگیری ایجاد می‌گردد. بازپرداخت منابع مصرف شده نیز بر اساس کد رهگیری‌ها می‌باشد.

• بانکینو



بانکینو نام تجاری بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه در شهریور ۱۳۹۸ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال را به صورت غیرحضوری و از طریق اپلیکیشن موبایل بانکینو آغاز کرده است. تغییرات سبک زندگی، فراگیر شدن فناوری‌های دیجیتال در زندگی روزمره، و از سوی دیگر مدل کسب‌وکارهای نوین، بانک‌ها را نیز درگیر فرایند تحول دیجیتال کرده است.

بانکداری دیجیتال با هدف باز طراحی خدمات بانک‌ها برای انسان دیجیتال در حال شکل‌گیری هستند. بانکداری دیجیتال قادر هستند تا خدمات سریع‌تر، کم‌هزینه‌تر و بهتر را به مشتریان خود به خصوص مشتریانی که فناوری‌های نوین، بخشی جدانشدنی از زندگی آنها شده است، ارائه دهند. در دنیای نوین، خدمات بانکداری و پرداخت به صورت یکپارچه شده با سایر خدمات به مشتری ارائه می‌گردند.

خدماتی که در حال حاضر بانکینو از طریق اپلیکیشن موبایل خود به صورت آنلاین و غیرحضوری ارائه می‌دهد به شرح زیر است:

مواردی که در این مستند با عنوان (به‌زودی) نوشته شده است، فرایند توسعه آن‌ها به اتمام رسیده است و پس از دریافت مجوزها و دسترسی‌های مورد نیاز قابل ارائه خواهند بود.

• خدمات پایه و افتتاح حساب

- احراز هویت غیرحضوری و آنلاین برای شروع استفاده از خدمات بانکی
- افتتاح حساب و صدور کارت نقدی با ارسال به آدرس پستی شما
- ارائه خدمات ویژه احراز هویت و افتتاح حساب برای ناشنویان

• کارت و رمز

- صدور رمز اول، رمز پویا و رمز اول یک‌بار مصرف
- صدور مجدد کارت نقدی با شماره کارت فعلی یا جدید
- امکان مسدودسازی یا غیرفعال‌سازی کارت به صورت آنی

• **مدیریت حساب و تراکنش‌ها**

- مشاهده موجودی و صورت‌حساب سپرده
- مشاهده و فیلتر جزئیات تراکنش‌های حساب و کارت
- انتقال وجه داخلی و بین‌بانکی (پایا، ساتنا، پل) و کارت‌به‌کارت
- انتقال مبالغ بالای دویست میلیون تومان با سرویس ساتنا+
- ذخیره و مدیریت شماره حساب، کارت و شماره شبا
- امکان افزودن شناسه پرداخت در انتقال‌های بین‌بانکی
- انتقال وجه هوشمند بر اساس اطلاعات ورودی مشتری (به زودی)

• **تسهیلات و خدمات مرتبط با آن**

- دریافت تسهیلات خرد به‌صورت آنی، اقساطی یا غیر اقساطی
- امکان دریافت برخی تسهیلات بدون نیاز به ضامن یا وثیقه
- امکان خرید و ضمانت سفته الکترونیکی
- امکان صدور و ابطال امضای دیجیتال
- ارائه خدمات تسهیلات سازمانی مانند مساعده یا وام کارکنان
- زنجیره تامین مالی کسب‌وکارهای خاص مانند داروخانه‌ها (به‌زودی)
- سرویس‌های لایفاستایل، مشتمل بر ارائه تسهیلات در ازای دریافت خدمات برای استفاده از امکانات روزمره، ورزشی و تفریحی مانند باشگاه‌های ورزشی، آژانس‌های مسافرتی، خدمات درمانی و بهداشتی و امثالهم (به‌زودی)

• **سرمایه‌گذاری و خدمات مالی**

- سرمایه‌گذاری در صندوق‌های درآمد ثابت
- افتتاح سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
- امکان افتتاح حساب وکالتی
- امکان برداشت مستقیم از حساب
- به‌روزرسانی شماره حساب پیش‌فرض سجام مشتری در داخل اپلیکیشن بانکینو به منظور واریز مبالغ سود یا حاصل از ابطال کلیه دارایی‌های بورسی
- امکان احراز هویت مستقیم در سامانه سجام از طریق اپلیکیشن بانکینو (به‌زودی)

• **امنیت و مدیریت حساب**

- امکان ایجاد یک لایه امنیتی بر روی تراکنش‌های حساب با ایجاد رمز تراکنش
- امکان مدیریت امنیتی تراکنش‌ها بر روی درگاه‌های مختلف پرداخت (درگاه پرداخت اینترنتی IPG، پایانه فروش فروشگاه‌های POS و برداشت از ATM)
- فعال‌سازی ورود امن به اپلیکیشن با اثر انگشت یا تشخیص چهره
- به‌روزرسانی مدارک هویتی و تصویر امضا به‌صورت آنلاین
- امکان رفع راکدی حساب به درخواست مشتری

• **پرداخت‌ها و خدمات روزمره**

- پرداخت قبوض عمومی و شهری با امکان فعال‌سازی پرداخت خودکار
- خرید شارژ و بسته اینترنت همراه
- درخواست و پیگیری گزارش چابی تراکنش‌ها
- مدیریت نمایش حساب‌ها در صفحه اصلی اپلیکیشن



برنامه توسعه کسب و کار

با توجه به روندهای جهانی، بانک خاورمیانه تلاش می‌کند تا هم‌راستا با جهت‌گیری و رویکرد استراتژیک تعیین شده از سوی مدیریت ارشد نسبت به خلق مزیت رقابتی، مبتنی بر بهینه‌سازی تجربه مشتریان و همچنین توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی قدم بردارد. بر همین اساس توسعه محصولات جدید از طریق بکارگیری بهینه فناوری‌های نوظهور و توسعه مقیاس‌پذیر سرویس‌های بانکی، در دستور کار برای توسعه محصولات و ورود به بازارهای جدید قرار دارد. بدین منظور برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید برای بانک خاورمیانه در محورهای اصلی اشاره شده ذیل می‌باشد؛





ساختار عملیاتی صنعت و بانک

فصل ۳

۳۲ • ماهیت صنعت

۳۳ • ماهیت بانک

۳۴ • فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌رو

۳۷ • نقاط ضعف و قوت داخلی بانک در برابر فرصت‌ها
و تهدیدات بیرونی

۳۸ • محیط حقوقی



ماهیت صنعت

نظام مالی موجباتی را فراهم می‌آورد تا وجوه از پس‌اندازکنندگان به تقاضاکنندگان منتقل شود. نظام‌های مالی مشتمل بر مؤسساتی است که در چارچوب بازار مالی با یکدیگر به داد و ستد مطالبات مالی می‌پردازند. در ایران بانک‌ها به عنوان یک مؤسسه‌ی اقتصادی از طریق عقود متفاوت اسلامی به کسب سود می‌پردازند. بخش قابل ملاحظه‌ای از فرآیند تأمین مالی در کشور را بانک‌ها انجام می‌دهند، به همین دلیل از آن به عنوان نظام بانک محور یاد می‌شود. بانک‌های ایرانی به پنج دسته تقسیم می‌شوند: بانک‌های دولتی تجاری، بانک‌های دولتی تخصصی و توسعه‌ای، بانک‌های غیر دولتی تجاری، بانک‌های غیر دولتی قرض‌الحسنه، بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی.

به طور سنتی مهم‌ترین متغیر کلان اقتصادی که بر عملکرد بانک‌ها تأثیر می‌گذارد نرخ سود است. در ایران نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات به صورت دستوری از سوی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بانک‌ها آزادی عمل چندانی برای رقابت در این حوزه ندارند. این در حالی است که نرخ‌های دستوری در بسیاری از موارد در محدوده‌ای کمتر از نرخ تورم تعیین می‌شوند. بدین ترتیب نرخ‌های سود واقعی منفی منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات و کاهش پایداری سپرده‌ها خواهد شد.

در این شرایط برخی از بانک‌ها انگیزه انحراف از نرخ‌های دستوری را خواهند داشت و شرایط رقابتی برای بانک‌های قانونمند دشوارتر خواهد شد. به موازات، افزایش استقراض دولت در سال‌های اخیر علاوه بر ایجاد تراحم مالی برای بخش خصوصی، منجر به افزایش نرخ تأمین مالی بدون ریسک شده و این مهم نرخ‌های سود بانکی را تحت‌الشعاع قرار می‌دهد. بانک خاورمیانه علاوه بر تعهد به رعایت قوانین و مقررات، با پیش‌بینی تغییرات نرخ‌های سود واقعی نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام کرده و در عین حال با تمرکز بر ارتباط با مشتریان وفادار خود، نسبت به پایداری منابع کسب اطمینان می‌کند.



ماهیت بانک

بانک خاورمیانه در آبان ۱۳۹۱ با مجوز بانک مرکزی ایران با سرمایه اولیه ۴,۰۰۰ میلیارد ریال شروع به کار کرد. فعالیت های اصلی بانک خاورمیانه در جذب منابع و ارائه انواع تسهیلات بانکی با هدف تسهیل فعالیت شرکتها و صاحبان کسب و کار خلاصه می شود. نحوه جذب منابع و ارائه تسهیلات بانکی در بخش های مرتبط آورده شده اند.

فعالیت بانک خاورمیانه در تسهیل امور بانکی شرکت های بازرگانی واردکننده و صادرکننده منجر به تاسیس شعبه مونیخ در کشور آلمان با مجوز نهاد ناظر آلمان شد. اخذ مجوز از نهاد ناظر آلمان برای تاسیس شعبه در مونیخ یکی از نشانه های سلامت بانک خاورمیانه چه از نظر حاکمیت شرکتی و تطبیق با مقررات و چه از نظر مالی و سودآوری است. بانک خاورمیانه خود را متعهد به پیشرفت سیستم بانکداری در ایران از طریق پیاده سازی استانداردهای بین المللی بانکداری می داند و برای حفظ سلامت بانکی از سودجویی در مواردی مانند نوسان قیمت های ارز، کالا، سهام و یا فعالیت های بنگاه داری و غیربانکی اجتناب می کند.

بانک خاورمیانه در طول فعالیت خود سرمایه خود را عمدتاً از محل سود انباشته، از ۴,۰۰۰ میلیارد ریال به ۷۵,۰۰۰ میلیارد ریال رسانده است. در پایان سال ۱۴۰۳ جمع دارایی های بانک ۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹ میلیون ریال بوده است.



فرصت‌ها و تهدیدهای پیش‌رو

➤ فرصت‌ها (Opportunities)

در شرایطی که فضای اقتصادی، فناوری و الگوهای رفتاری مشتریان به سرعت در حال تغییر است، فرصت‌های متعددی برای رشد و تحول بانک وجود دارد

- تغییر الگوی رفتار مشتریان از مدل سنتی به الگوی دیجیتال: افزایش تمایل مردم به استفاده از خدمات بانکی غیرحضوری و آنلاین، فرصتی مهم برای توسعه بانکداری دیجیتال و کاهش هزینه‌های عملیاتی شعب فیزیکی فراهم کرده است.
- استقبال فزاینده از خدمات بانکداری الکترونیک: این روند زمینه‌ساز جذب منابع بیشتر از طیف گسترده‌ای از مشتریان و افزایش عمق بازار هدف بانک است.
- امکان افزایش سهم بازار و توسعه کسب‌وکار: از طریق طراحی محصولات نوین، توسعه خدمات دیجیتال و نفوذ در بازارهای جدید، بانک می‌تواند دامنه فعالیت خود را گسترش دهد.
- تنوع‌بخشی به زنجیره خدمات مالی: طراحی خدمات متنوع متناسب با نیازهای گروه‌های مختلف مشتریان، عامل مهمی در افزایش رضایتمندی و وفاداری مشتریان است.
- گسترش بانکداری دیجیتال در تمام سطوح: رشد فناوری و افزایش ضریب نفوذ اینترنت، امکان دیجیتال‌سازی فرآیندهای بانکی و ارائه خدمات ۲۴ ساعته را فراهم کرده است.
- افزایش سهم درآمدهای کارمزدی: توسعه خدمات غیرحضوری و ارائه محصولات ارزش‌افزوده می‌تواند منبع جدیدی از درآمدهای غیرمشاع برای بانک ایجاد کند.
- روند رو به رشد اقتصاد دیجیتال و افزایش استفاده از تلفن‌های هوشمند: این تحول دیجیتال بستر مناسبی برای افزایش تعامل بانک با مشتریان ایجاد کرده است.
- فرصت سرمایه‌گذاری مشترک با بخش خصوصی در توسعه زیرساخت‌های مالی و فناوری.

➤ تهدیدها (Threats)

در کنار فرصت‌های موجود، بانک با چالش‌ها و تهدیدهایی در محیط کلان اقتصادی، سیاسی و فناوری روبروست:

- قیمت‌گذاری دستوری در نرخ سود تسهیلات و سپرده‌ها: این محدودیت انعطاف بانک را در سیاست‌گذاری مالی کاهش داده و سودآوری را تحت فشار قرار می‌دهد.
- نوسانات شدید نرخ تورم و کاهش تمایل به سپرده‌گذاری: بی‌ثباتی اقتصادی موجب کاهش انگیزه سپرده‌گذاری و افزایش ترجیح به دارایی‌های غیرمالی می‌شود.
- تحولات سیاسی و ژئوپلیتیکی در منطقه و جهان: این عوامل ریسک‌های عملیاتی و سرمایه‌گذاری را در سطح کلان افزایش می‌دهند.
- تأثیر تحریم‌ها بر روابط مالی و بانکی بین‌المللی: محدودیت‌های ناشی از تحریم‌ها، تعامل با بانک‌های خارجی و دسترسی به منابع ارزی را به شدت دشوار کرده است.



- الزامات قانونی محدودکننده در توسعه ترازنامه: برخی از مقررات مانع از توسعه ترازنامه‌های و افزایش سرمایه‌گذاری‌های استراتژیک می‌شوند.
- تسهیلات تکلیفی: الزام به اعطای تسهیلات بدون ارزیابی دقیق ریسک اعتباری، ساختار پرتفوی بانک را تحت تأثیر منفی قرار می‌دهد.
- افزایش حملات سایبری و تهدیدات امنیتی: گسترش خدمات دیجیتال بانک را در معرض تهدیدات جدی در حوزه امنیت اطلاعات قرار داده است.
- رقابت با بانک‌های دیجیتال و بانکداری دیجیتال: این بازیگران نوظهور با ساختارهای سبک‌تر و چابک‌تر، بخشی از بازار خدمات بانکی را به خود جذب می‌کنند.
- عدم ثبات سیاست‌های پولی و مالی کشور: تصمیمات ناگهانی نهادهای سیاست‌گذار می‌تواند برنامه‌ریزی راهبردی بانک را دچار اختلال کند.
- رکود در برخی صنایع و کاهش توان بازپرداخت تسهیلات مشتریان شرکتی.

➤ مهم‌ترین ریسک‌هایی که بانک‌ها با آن مواجه هستند عبارتند از :

- **ریسک اعتباری:** عبارت است از هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد.

تمهیدات بانک در پوشش ریسک اعتباری:

 - اخذ تضامین و وثایق با صلاحدید نهاد تصمیم‌گیرنده و با توجه به بررسی‌های واحد ریسک از صورت‌های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری توسط واحد ریسک، سابقه رفتاری مشتری و عدم سابقه بدحسابی در بانک‌های دیگر
 - بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب‌وکار و نظارت بر مصرف وام
 - حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادهای و پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک
- **ریسک نقدینگی:** عبارت است از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه‌مدت خود

تمهیدات بانک در پوشش ریسک نقدینگی:

 - ارائه گزارش روزانه از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع توسط معاونت مالی
 - بررسی هفتگی وضعیت منابع و مصارف با حضور مدیران ارشد بانک
 - ارائه و بررسی گزارشات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک توسط مدیریت ریسک
- **ریسک بازار:** عبارت است از ۱. تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی، ۲. تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات و ۳. تغییر قیمت ارزها.

تمهیدات بانک در پوشش ریسک بازار:

 - بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ سرمایه‌گذاری قابل توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است و تنها در قالب عملیات بازارگردانی الزامی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به خرید و فروش سهام خود نموده است.
 - قابل توجه‌ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در پایان سال ۱۴۰۳ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده‌گذاری بوده است. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان واردکننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه

موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

● **ریسک عملیاتی:** عبارت است از زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیرعمدی، زیان‌های ناشی از کارافتادن، بدکارکردن و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زیان‌های ناشی از مسائل حقوقی

تمهیدات بانک در پوشش ریسک عملیاتی

- ارائه گزارشات مدیریت ریسک در کمیته عالی ریسک و هیئت‌مدیره و صدور دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های موثرتر
- نظارت مدیریت‌های بازرسی، تطبیق و مبارزه با پولشویی و حقوقی بر عملیات بانکی
- ارائه گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به کمیته ریسک و صدور دستورات لازم برای کاهش ریسک‌های عملیاتی توسط کمیته ریسک



نقاط ضعف و قوت داخلی بانک در برابر فرصت‌ها و تهدیدات بیرونی

تغییرات سریع محیط اقتصادی و رقابتی، تغییر تقاضا و سلیقه مشتریان و رشد تکنولوژی از منظر کمیته نظارت بازل نیازمند اتخاذ رویه‌هایی است تا به تحقق برنامه‌های مدیریت و اهداف سازمان در پاسخگویی به این تغییرات یاری رساند. راهکار بانک خاورمیانه در وضعیت تغییر و پیشرفت محصولات و خدمات در صنعت خدمات مالی و مواجه شدن موسسات مالی با مجموعه‌ای از فشارهای داخلی و خارجی، ایجاد یک استراتژی کنترلی جامع است.

➤ نقاط قوت (Strengths):

بانک با تکیه بر زیرساخت‌های انسانی، مالی و حرفه‌ای خود، از مزایای رقابتی متعددی برخوردار است که می‌تواند پایه‌گذار رشد پایدار باشد:

- برخورداری از حسن شهرت و اعتبار در نظام بانکی.
- انعطاف‌پذیری بالا در انطباق با استانداردهای داخلی و بین‌المللی.
- نیروی انسانی متخصص، تحصیل‌کرده و باتجربه در کلیه سطوح سازمانی.
- نسبت کفایت سرمایه مناسب و سطح سرمایه متناسب با فعالیت‌ها.
- تمرکز بر نقش واسطه‌گری مالی و عدم ورود به فعالیت‌های بنگاهداری.
- پایبندی به ارزش‌های اخلاقی و حرفه‌ای در ارائه خدمات.
- شفافیت در ارائه اطلاعات و عملکرد سازمانی.
- روابط راهبردی با مشتریان کلیدی و نگاه به آن‌ها به‌عنوان شرکای تجاری.
- حضور فعال در صنایع کم‌ریسک و کمتر تحریم‌پذیر مانند غذا و دارو.
- دارا بودن دارایی‌های مالی با کیفیت و نسبت‌های مالی مطلوب.
- وجود شعبه خارجی به‌عنوان نقطه اتصال با بازارهای بین‌المللی.
- وجود ساختار یکپارچه مالی و عملیاتی برای تصمیم‌گیری مؤثر.
- پیاده‌سازی ساختار منسجم مدیریت ریسک در سطوح مختلف سازمان.
- برنامه‌ریزی استراتژیک مبتنی بر تحلیل داده و رفتار مشتریان.
- امکان صدور ضمانت‌نامه و اعتبار اسنادی در حوزه‌های خاص.

➤ نقاط ضعف (Weaknesses):

با وجود نقاط قوت قابل توجه، برخی چالش‌های درونی نیز وجود دارند که لازم است با رویکرد بهبود مستمر مورد توجه قرار گیرند:

- سهم بازار پایین نسبت به رقبا.
- زیرساخت‌های فناوری اطلاعات نیازمند توسعه و بازمهندسی.
- وابستگی نسبی به تأمین‌کنندگان خارجی فناوری، به‌ویژه در شرایط تحریم.
- عدم بهره‌برداری کامل از ظرفیت‌های موجود در شعبه خارجی.



مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴
- قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۳-۱۴۰۷)، مصوب ۱۴۰۳/۰۴/۱۸
- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه های بعدی؛
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه های بعدی و آیین نامه های اجرایی آن؛
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱؛
- آیین نامه نحوه تاسیس و اداره بانک ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه های بعدی؛
- قانون مالیات های 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 ۱۳۹۴/۰۲/۰۱؛
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه های بعدی آن؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷؛
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ و اصلاحیه های بعدی آن؛
- آیین نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه های بعدی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۱۱/۰۳ و آیین نامه اجرایی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین نامه 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 و اصلاحیه بعدی آن؛
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- قوانین بودجه سالانه؛
- بخشنامه ها و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار؛
- دستورالعمل های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی؛
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵؛
- استانداردهای حسابداری ایران؛
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور



عملکرد مالی و عملیاتی در سال ۱۴۰۳

فصل ۴

- ارقام عمده صورت وضعیت مالی ۴۰
- ارقام عمده صورت سود و زیان ۴۵
- شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و عملیاتی ۵۱
- فهرست زمین و ساختمان ۵۷
- دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت ۶۰
- سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) ۶۰
- مراودات با دولت و نهادهای وابسته به دولت ۶۱
- جایگاه بانک در صنعت ۶۲
- کیفیت سود ۶۴
- وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت ۶۴
- پرداخت سود ۶۵
- سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته ۶۶



اقدام عمده صورت وضعیت مالی

اقدام عمده صورت وضعیت مالی گروه طی سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

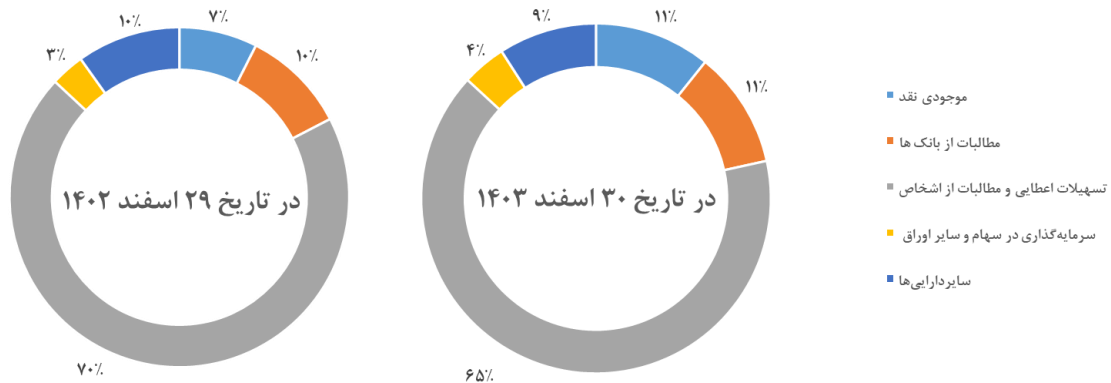
| گروه | | | | | | | |
|--|-------------|--|---------------|---------------|--|---------------|---------------|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | شرح | |
| درصد به کل | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به کل | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به کل | مانده |
| درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال |
| دارایی‌ها | | | | | | | |
| ۱۱٪ | ۷۷,۱۳۷,۳۰۸ | ۷۱٪ | ۱۳٪ | ۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱ | ۱۰۱٪ | ۱۷٪ | ۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴ |
| موجودی نقد | | | | | | | |
| ۶٪ | ۴۰,۹۵۲,۴۶۳ | ۸۹٪ | ۷٪ | ۷۷,۳۳۲,۳۹۶ | ۵۸٪ | ۸٪ | ۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱ |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | | | | | | | |
| ۷۱٪ | ۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴ | ۴۰٪ | ۶۷٪ | ۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴ | ۳۹٪ | ۶۲٪ | ۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | | | | | | | |
| ۳٪ | ۲۰,۸۷۵,۰۷۵ | ۶۰٪ | ۳٪ | ۳۳,۳۱۰,۷۹۳ | ۸۰٪ | ۴٪ | ۶۰,۰۳۷,۶۱۷ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | | | | | | |
| ۱٪ | ۷,۵۳۰,۳۲۱ | ۲۰٪ | ۲٪ | ۲۲,۶۹۰,۵۳۱ | ۳۲٪ | ۲٪ | ۲۹,۹۴۴,۳۵۹ |
| خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | | | | | | | |
| ۶٪ | ۴۲,۷۰۲,۳۷۴ | ۴۱٪ | ۶٪ | ۶۰,۳۷۷,۵۶۴ | ۴۰٪ | ۵٪ | ۸۴,۳۶۵,۹۸۲ |
| سپرده قانونی | | | | | | | |
| ۲٪ | ۱۲,۲۹۴,۱۳۳ | ۶۸٪ | ۳٪ | ۲۰,۶۰۵,۰۰۷ | ۱۳٪ | ۱٪ | ۲۳,۲۲۶,۶۱۸ |
| سایر دارایی‌ها | | | | | | | |
| ۱۰۰٪ | ۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۵۴۹,۳۹۷,۸۱۶ |
| جمع دارایی‌ها | | | | | | | |
| بدهی‌ها | | | | | | | |
| ۷۶٪ | ۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹ | ۳۸٪ | ۷۰٪ | ۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳ | ۶۶٪ | ۷۸٪ | ۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳ |
| سپرده‌های مشتریان | | | | | | | |
| ۵٪ | ۳۷,۰۵۱,۳۸۶ | ۱۳۲٪ | ۸٪ | ۸۶,۱۱۷,۳۳۱ | (۵۳٪) | ۳٪ | ۴۱,۷۴۲,۷۹۸ |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | | | | | | | |
| ۷٪ | ۵۰,۷۹۹,۵۰۳ | ۸۹٪ | ۹٪ | ۹۶,۲۵۳,۵۳۲ | ۳٪ | ۶٪ | ۹۹,۰۴۹,۹۷۶ |
| سایر بدهی‌ها | | | | | | | |
| ۸۹٪ | ۶۱۷,۴۴۳,۵۸۸ | ۴۸٪ | ۸۸٪ | ۹۱۲,۱۹۲,۰۱۶ | ۴۸٪ | ۸۷٪ | ۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷ |
| جمع بدهی‌ها | | | | | | | |
| حقوق مالکانه | | | | | | | |
| ۵٪ | ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۴۳٪ | ۵٪ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰٪ | ۵٪ | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ |
| سرمایه | | | | | | | |
| ۰٪ | ۲,۲۶۰,۳۴۰ | ۶۱٪ | ۰٪ | ۳,۶۳۹,۹۹۰ | ۸۴٪ | ۰٪ | ۶,۷۱۰,۹۴۶ |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | | | | | | |
| ۰٪ | ۱۹۷,۴۶۱ | ۴۷٪ | ۰٪ | ۲۹۱,۱۳۱ | (۱۱٪) | ۰٪ | ۲۵۹,۷۹۳ |
| سایر اندوخته‌ها | | | | | | | |
| ۶٪ | ۴۲,۲۷۶,۴۴۲ | ۷۶٪ | ۷٪ | ۷۴,۵۱۷,۷۸۲ | ۵۳٪ | ۷٪ | ۱۱۳,۴۹۶,۳۸۳ |
| سود انباشته و اندوخته قانونی | | | | | | | |
| (۰٪) | (۴۹۴,۷۲۹) | (۱۳٪) | (۰٪) | (۴۳۵,۲۹۶) | ۲۸٪ | (۰٪) | (۵۵۵,۶۹۰) |
| سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) | | | | | | | |
| ۰٪ | ۷۲,۴۸۱ | ۱۱۲٪ | ۰٪ | ۱۵۳,۹۱۵ | ۳۰٪ | ۰٪ | ۲۰۰,۷۷۶ |
| صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) | | | | | | | |
| ۱۱٪ | ۷۹,۳۱۱,۸۹۵ | ۶۲٪ | ۱۳٪ | ۱۲۸,۱۶۷,۵۲۲ | ۵۲٪ | ۱۳٪ | ۱۹۵,۱۱۲,۳۰۸ |
| جمع حقوق مالکانه شرکت اصلی | | | | | | | |
| ۰٪ | ۴۶۶,۹۴۴ | ۱۷٪ | ۰٪ | ۵۴۴,۸۱۸ | ۱۰٪ | ۰٪ | ۵۹۷,۶۱۱ |
| حقوق سهامداران فاقد کنترل | | | | | | | |
| ۱۰۰٪ | ۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۵۴۹,۳۹۷,۸۱۶ |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | | | | | | | |
| تعهدات مشتریان | | | | | | | |
| ۸٪ | ۲۲,۷۳۸,۵۷۷ | ۲٪ | ۴٪ | ۲۳,۲۴۴,۱۸۲ | ۸٪ | ۳٪ | ۲۵,۰۴۴,۰۴۶ |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | | | | | | | |
| ۸۵٪ | ۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷ | ۹۶٪ | ۸۱٪ | ۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴ | ۷۳٪ | ۸۴٪ | ۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره | | | | | | | |
| ۷٪ | ۱۹,۲۶۲,۶۴۴ | ۳۵۶٪ | ۱۵٪ | ۸۷,۸۵۹,۰۹۳ | ۴۷٪ | ۱۳٪ | ۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰ |
| سایر تعهدات مشتریان | | | | | | | |
| ۰٪ | - | ۰٪ | ۰٪ | ۸۸۵,۶۰۰ | ۷۹۷٪ | ۱٪ | ۷,۹۴۶,۳۳۹ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | | | | | | | |



اقدام عمده صورت وضعیت مالی بانک طی سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

| بانک | | | | | | | | شرح |
|--|------------|---------------------------------------|------------|---------------|---------------------------------------|---------------|------------|-----|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | مانده | درصد به کل | |
| مانده | درصد به کل | درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل | درصد به کل | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل | | | |
| میلیون ریال | درصد | درصد | درصد | میلیون ریال | درصد | میلیون ریال | درصد | |
| دارایی‌ها | | | | | | | | |
| موجودی نقد | | | | | | | | |
| ۵۶,۱۷۲,۷۳۹ | ۸٪ | ۳۳٪ | ۷٪ | ۷۴,۵۶۵,۱۴۷ | ۱۱۳٪ | ۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲ | ۱۱٪ | |
| مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | | | | | | | | |
| ۴۳,۵۸۶,۴۴۹ | ۶٪ | ۱۲۸٪ | ۱۰٪ | ۹۹,۴۹۹,۵۰۰ | ۶۰٪ | ۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹ | ۱۱٪ | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | | | | | | | | |
| ۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴ | ۷۴٪ | ۴۰٪ | ۷۰٪ | ۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵ | ۳۹٪ | ۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵ | ۶۵٪ | |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | | | | | | | |
| ۲۰,۶۴۵,۸۳۴ | ۳٪ | ۵۶٪ | ۳٪ | ۳۲,۱۷۱,۱۳۵ | ۸۶٪ | ۵۹,۹۵۱,۱۵۲ | ۴٪ | |
| خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | | | | | | | | |
| ۶,۳۴۴,۸۱۸ | ۱٪ | ۲۳۸٪ | ۲٪ | ۲۱,۴۱۷,۲۲۲ | ۳۴٪ | ۲۸,۶۶۳,۹۶۴ | ۲٪ | |
| سپرده قانونی | | | | | | | | |
| ۴۲,۷۰۲,۳۷۴ | ۶٪ | ۴۱٪ | ۶٪ | ۶۰,۳۷۷,۵۶۴ | ۴۰٪ | ۸۴,۳۶۵,۹۸۲ | ۶٪ | |
| سایر دارایی‌ها | | | | | | | | |
| ۷,۹۱۰,۵۵۲ | ۱٪ | ۱۱۵٪ | ۲٪ | ۱۶,۹۹۵,۹۸۶ | ۲۴٪ | ۲۰,۹۹۱,۹۷۵ | ۱٪ | |
| جمع دارایی‌ها | | | | | | | | |
| ۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰ | ۱۰۰٪ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹ | ۴۸٪ | ۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹ | ۱۰۰٪ | |
| بدهی‌ها | | | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | | | | | | | | |
| ۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸ | ۷۹٪ | ۲۸٪ | ۷۳٪ | ۷۳۲,۱۴۴,۸۵۷ | ۶۰٪ | ۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷ | ۷۹٪ | |
| بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی | | | | | | | | |
| ۳۴,۴۰۶,۸۷۱ | ۵٪ | ۱۴۴٪ | ۸٪ | ۸۳,۸۷۶,۲۶۱ | (۵۳٪) | ۳۹,۲۱۷,۷۹۸ | ۳٪ | |
| سایر بدهی‌ها | | | | | | | | |
| ۳۰,۷۰۶,۷۹۷ | ۵٪ | ۹۹٪ | ۶٪ | ۶۱,۱۷۴,۸۲۵ | ۲۱٪ | ۷۳,۹۴۰,۵۰۵ | ۵٪ | |
| جمع بدهی‌ها | | | | | | | | |
| ۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶ | ۸۹٪ | ۴۷٪ | ۸۸٪ | ۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳ | ۴۷٪ | ۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰ | ۸۷٪ | |
| حقوق مالکانه | | | | | | | | |
| سرمایه | | | | | | | | |
| ۳۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵٪ | ۴۳٪ | ۵٪ | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۵۰٪ | ۷۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵٪ | |
| تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی | | | | | | | | |
| ۲,۲۶۰,۲۴۰ | ۰٪ | ۶۱٪ | ۰٪ | ۳,۶۳۹,۹۹۰ | ۸۴٪ | ۶,۷۱۰,۹۴۶ | ۰٪ | |
| سود انباشته و اندوخته قانونی | | | | | | | | |
| ۳۹,۴۳۳,۵۹۲ | ۶٪ | ۷۵٪ | ۷٪ | ۶۹,۱۰۸,۶۱۷ | ۵۳٪ | ۱۰۶,۰۶۱,۹۱۷ | ۷٪ | |
| سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) | | | | | | | | |
| (۴۹۴,۷۲۹) | (۰٪) | (۱۲٪) | (۰٪) | (۴۳۵,۲۹۶) | ۲۸٪ | (۵۵۵,۶۹۰) | (۰٪) | |
| صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه) | | | | | | | | |
| ۷۲,۴۸۱ | ۰٪ | ۱۱۲٪ | (۰٪) | ۱۵۳,۹۱۵ | (۳۰٪) | ۲۰۰,۷۷۶ | (۰٪) | |
| جمع حقوق مالکانه | | | | | | | | |
| ۷۶,۳۷۱,۵۸۴ | ۱۱٪ | ۶۱٪ | ۱۳٪ | ۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶ | ۵۳٪ | ۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹ | ۱۳٪ | |
| جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه | | | | | | | | |
| ۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰ | ۱۰۰٪ | ۴۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹ | ۴۸٪ | ۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹ | ۱۰۰٪ | |
| تعهدات مشتریان | | | | | | | | |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | | | | | | | | |
| ۲۲,۷۳۸,۵۷۷ | ۸٪ | ۳٪ | ۴٪ | ۲۲,۲۴۴,۱۸۲ | ۸٪ | ۲۵,۰۴۴,۰۴۶ | ۳٪ | |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره | | | | | | | | |
| ۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷ | ۸۵٪ | ۹۶٪ | ۸۱٪ | ۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴ | ۷۳٪ | ۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴ | ۸۴٪ | |
| سایر تعهدات مشتریان | | | | | | | | |
| ۱۹,۲۶۲,۶۴۴ | ۷٪ | ۳۵۶٪ | ۱۵٪ | ۸۷,۸۵۹,۰۹۳ | ۴۷٪ | ۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰ | ۱۳٪ | |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | | | | | | | | |
| - | ۰٪ | ۱۰۰٪ | ۰٪ | ۸۸۵,۶۰۰ | ۷۹۷٪ | ۷,۹۴۶,۳۳۹ | ۰٪ | |

ترکیب دارایی‌های بانک خاورمیانه در پایان اسفند ۱۴۰۲ و اسفند ۱۴۰۳ به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



کاهش سهم تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ (از ۷۰٪ به ۶۵٪) مطابق با نمودارهای فوق در نتیجه اهتمام بانک در رعایت دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها مطابق با بخشنامه مختومه به شماره ۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از کسر ذخیره) شامل مبلغ ۶۱۹،۵۶۳ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۳۷۵،۱۷۴ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۳۱ درصدی و افزایش ۵۸ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. سهم ۶۵ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت ۴/۸ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات در پایان اسفند ۱۴۰۳ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

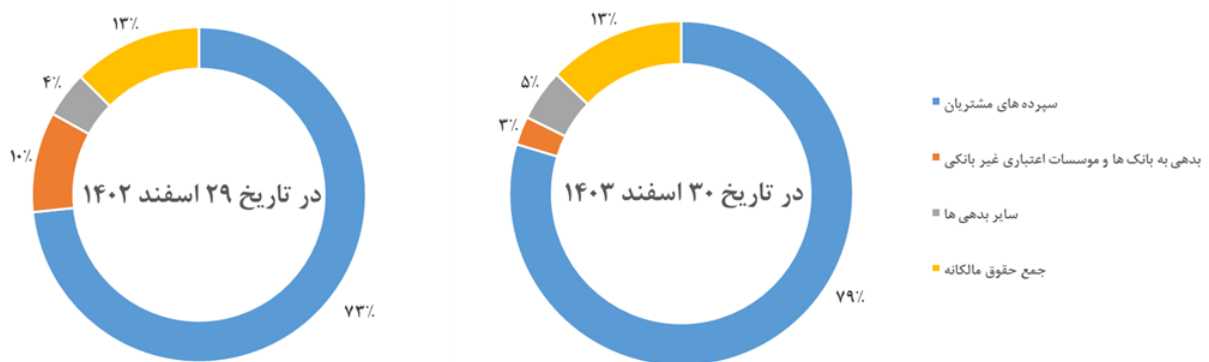
از مبلغ ۵۹،۹۵۱ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۵۶،۷۶۵ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده است. هم‌چنین مبلغ ۳،۱۸۶ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و سازوکار ویژه تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا و واسطاری آفتاب خاورمیانه می‌باشد.

خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد، همچنین سهم ۲ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در پایان اسفند ۱۴۰۳ از ۱۷ شعبه داخلی (شامل یک شعبه بانکداری دیجیتال)، ۱۳ شعبه متعلق به بانک و ۳ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

➤ بدهی‌ها و حقوق مالکانه

ترکیب بدهی‌ها و حقوق مالکانه بانک خاورمیانه در پایان اسفند ۱۴۰۳ و اسفند ۱۴۰۲ به شرح نمودار ذیل می‌باشد:



سپرده‌ها

سپرده‌ها شامل مبلغ ۷۰۹،۸۵۶ میلیارد ریال سپرده ریالی و ۴۲۴،۹۸۴ میلیارد ریال سپرده ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۵ درصدی و افزایش ۷۰ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. کل سپرده‌های بانک با احتساب سود پرداختنی با افزایش ۶۰ درصدی نسبت به پایان سال قبل معادل ۱،۱۷۵،۶۳۸ میلیارد ریال می‌باشد، که عمدتاً در نتیجه جذب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار بوده است. همچنین با توجه به بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی در مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ در خصوص نرخ تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، عمده افزایش سپرده‌های ارزی ناشی از این موضوع بوده است.



خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

تجهیز منابع ریالی و ارزی

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | شرح |
|------------|-------------|------------|---------------|--|
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | نسبت از کل | مبلغ سپرده | |
| ۶۳٪ | ۴۵۷,۸۰۸,۳۸۵ | ۶۰٪ | ۷۰۹,۸۵۵,۷۲۳ | سپرده های ریالی |
| ۳۴٪ | ۲۵۰,۵۶۲,۷۵۷ | ۳۶٪ | ۴۲۴,۹۸۳,۵۵۱ | سپرده های ارزی |
| ۳٪ | ۲۴,۷۷۳,۷۱۵ | ۳٪ | ۴۰,۷۹۸,۹۰۳ | سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار |
| ۱۰۰٪ | ۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷ | ۱۰۰٪ | ۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷ | جمع |

تفکیک سپرده های ریالی به شرح جدول زیر ارائه می‌گردد:

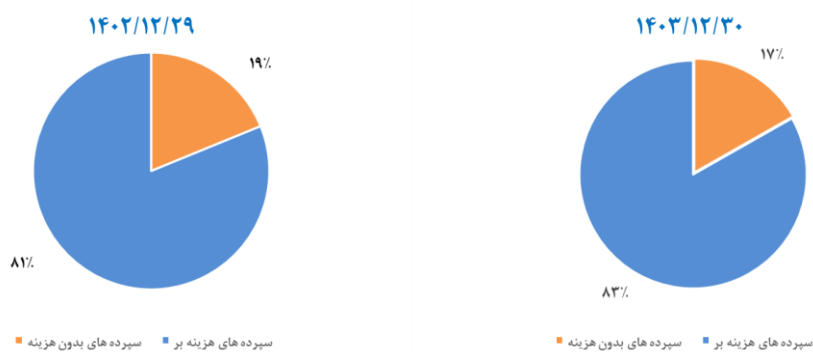
تجهیز منابع ریالی

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | شرح |
|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|-------------------------------------|
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | تعداد سپرده | نسبت از کل | مبلغ سپرده | تعداد سپرده | |
| ۲۶٪ | ۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷ | ۵۴۷,۵۶۱ | ۳۳٪ | ۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸ | ۹۲۳,۴۷۸ | سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی |
| ۰٪ | ۲۱,۱۶۰ | ۹ | ۰٪ | ۸۷۷,۰۸۵ | ۹ | سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه |
| ۷٪ | ۳۳,۷۱۴,۸۸۶ | ۱,۱۳۸ | ۲۷٪ | ۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰ | ۲,۲۷۹ | سپرده و گواهی سپرده یک ساله |
| ۴٪ | ۱۷,۵۳۰,۱۴۷ | ۱,۷۰۹ | ۰٪ | ۳۰,۴۸,۳۵۷ | ۹۵۹ | سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت دو ساله |
| ۴۴٪ | ۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶ | ۱,۹۵۷ | ۲۳٪ | ۱۶۴,۷۵۶,۱۵۶ | ۱,۶۵۵ | سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت سه ساله |
| ۱۴٪ | ۶۲,۹۶۹,۴۸۴ | ۱۲,۱۹۶ | ۱۳٪ | ۸۶,۴۹۹,۳۱۸ | ۱۳,۱۳۸ | سپرده قرض الحسنه جاری |
| ۵٪ | ۲۰,۸۲۰,۴۳۷ | | ۴٪ | ۲۹,۱۷۴,۴۹۲ | | سپرده نقدی ضمانت نامه ها |
| ۰٪ | ۸۹۰,۰۹۸ | | ۰٪ | ۱,۵۰۶,۰۳۱ | | پیش دریافت اعتبار اسنادی |
| ۰٪ | ۱,۵۱۹,۹۹۰ | | ۰٪ | ۲۰,۶۴,۶۶۶ | | سایر |
| ۱۰۰٪ | ۴۵۷,۸۰۸,۳۸۵ | ۵۶۴,۵۷۰ | ۱۰۰٪ | ۷۰۹,۸۵۵,۷۲۳ | ۹۴۱,۵۱۸ | جمع |

ترکیب منابع هزینه‌بر و سپرده های بدون هزینه در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به شرح نمودارهای می‌باشد:

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر



تفکیک سپرده های ارزی به شرح جدول زیر ارائه می‌گردد:

تجهیز منابع ارزی

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | شرح |
|------------|-------------|------------|-------------|--|
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | نسبت از کل | مبلغ سپرده | |
| ۳۳٪ | ۸۱,۵۹۳,۳۳۲ | ۳۴٪ | ۱۴۳,۸۸۴,۷۱۹ | سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی |
| ۰٪ | ۱۱۶,۰۳۶ | ۰٪ | ۱۱۹,۵۸۴ | سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی |
| ۶۰٪ | ۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰ | ۵۶٪ | ۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳ | سپرده سرمایه‌گذاری بلند مدت ارزی |
| ۰٪ | ۴۶۳,۳۴۰ | ۰٪ | ۳۸۳,۹۳۶ | سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها |
| ۸٪ | ۱۹,۲۰۰,۹۷۹ | ۱۰٪ | ۴۳,۷۰۳,۶۶۹ | سایر |
| ۱۰۰٪ | ۲۵۰,۵۶۲,۷۵۷ | ۱۰۰٪ | ۴۲۴,۹۸۳,۵۵۱ | جمع |

*عمده افزایش در سایر حدودا به مبلغ ۲۴ هزار میلیارد ریال، مربوط به حواله‌های صادره مشتریان می‌باشد.



اقلام عمدہ صورت سود و زیان

اقلام عمدہ صورت سود و زیان گروه طی سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

| گروه | | | | | | | | |
|------------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|--|
| ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به منتهی به | | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به منتهی به | | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به منتهی به | | | شرح |
| درصد به جمع درآمدها | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به جمع درآمدها | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به جمع درآمدها | مانده | |
| درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | |
| درآمدها | | | | | | | | |
| ۶۹٪ | ۵۹,۵۷۲,۴۶۰ | ۵۹٪ | ۶۶٪ | ۹۴,۹۴۷,۲۰۰ | ۵۲٪ | ۶۳٪ | ۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹ | درآمد تسهیلات اعطایی |
| ۷٪ | ۶,۲۷۸,۵۱۹ | ۱۸٪ | ۵٪ | ۷,۴۳۹,۹۳۲ | ۵۶٪ | ۵٪ | ۱۱,۶۲۵,۹۰۰ | درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی |
| ۶٪ | ۵,۰۲۷,۵۹۸ | ۵٪ | ۴٪ | ۵,۲۷۷,۷۳۵ | ۵۹٪ | ۴٪ | ۸,۴۰۰,۹۲۸ | درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی |
| ۰٪ | ۶,۷۷۹ | ۰٪ | ۰٪ | ۰ | ۰٪ | ۰٪ | ۰ | سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۰٪ | ۳۳۵,۵۹۲ | ۳۸٪ | ۰٪ | ۴۶۲,۹۹۶ | ۸۱٪ | ۰٪ | ۸۳۷,۱۰۵ | جایزه سپرده قانونی |
| ۷٪ | ۶,۰۶۵,۵۲۸ | ۷۸٪ | ۷٪ | ۱۰,۸۰۹,۴۰۱ | ۷۸٪ | ۸٪ | ۱۹,۲۶۴,۲۴۳ | درآمد کارمزد |
| ۸٪ | ۶,۷۸۹,۶۹۵ | ۴۸٪ | ۷٪ | ۱۰,۰۴۸,۵۴۲ | ۳۸٪ | ۶٪ | ۱۳,۸۹۰,۸۰۰ | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی |
| ۰٪ | ۳۸۰,۷۷۵ | ۴۱٪ | ۰٪ | ۵۳۵,۲۵۱ | ۳۳٪ | ۰٪ | ۷۰۹,۸۹۵ | سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی |
| ۰٪ | ۱۷۱,۶۱۹ | (۹۹٪) | ۰٪ | ۱,۸۶۷ | ۷,۹۱۴٪ | ۰٪ | ۱۴۹,۶۲۵ | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۳٪ | ۱,۷۷۸,۸۱۰ | ۷۳۹٪ | ۱۰٪ | ۱۴,۹۳۱,۴۶۲ | ۱۳۱٪ | ۱۵٪ | ۳۴,۵۳۸,۶۴۴ | سایر درآمد و هزینه های عملیاتی |
| ۱۰۰٪ | ۸۶,۴۰۷,۳۷۵ | ۶۷٪ | ۱۰۰٪ | ۱۴۴,۴۵۴,۳۸۶ | ۶۳٪ | ۱۰۰٪ | ۲۳۴,۱۰۲,۹۹۹ | جمع درآمدها |
| هزینه‌ها | | | | | | | | |
| ۵۱٪ | (۴۳,۸۹۴,۳۲۰) | ۵۶٪ | ۴۷٪ | (۶۸,۲۶۴,۷۱۴) | ۶۵٪ | ۴۸٪ | (۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹) | هزینه سود سپرده ها |
| ۸٪ | (۶,۸۴۸,۲۲۰) | ۶۸٪ | ۸٪ | (۱۱,۴۸۵,۷۷۰) | ۵۲٪ | ۷٪ | (۱۷,۴۱۴,۵۴۶) | هزینه های اداری و عمومی |
| ۳٪ | (۲,۳۵۶,۴۴۳) | ۹۸٪ | ۳٪ | (۴,۶۷۴,۷۲۶) | ۲۷۴٪ | ۷٪ | (۱۷,۵۰۴,۵۲۸) | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| ۰٪ | (۴۱۳,۸۸۶) | ۶۰٪ | ۰٪ | (۶۶۲,۴۷۶) | ۳۶٪ | ۰٪ | (۹۰۲,۸۳۹) | هزینه کارمزد |
| ۶۳٪ | (۵۳,۵۱۲,۸۶۹) | ۵۹٪ | ۵۹٪ | (۸۵,۰۸۷,۶۸۶) | ۷۵٪ | ۶۴٪ | (۱۴۸,۷۵۰,۷۸۲) | جمع هزینه ها |
| ۳۸٪ | ۳۲,۸۹۴,۵۰۶ | ۸۰٪ | ۴۱٪ | ۵۹,۳۶۶,۷۰۰ | ۴۴٪ | ۳۶٪ | ۸۵,۳۵۲,۲۱۷ | سود پیش از مالیات |
| ۳٪ | (۱,۴۰۰,۴۹۱) | ۲۴۸٪ | ۳٪ | (۴,۸۷۸,۸۱۷) | ۲۹٪ | ۳٪ | (۶,۳۱۴,۶۵۹) | مالیات بر درآمد |
| ۳۶٪ | ۳۱,۴۹۴,۰۱۵ | ۷۳٪ | ۳۸٪ | ۵۴,۴۸۷,۸۸۳ | ۴۵٪ | ۳۴٪ | ۷۹,۰۳۷,۵۵۸ | سود خالص |



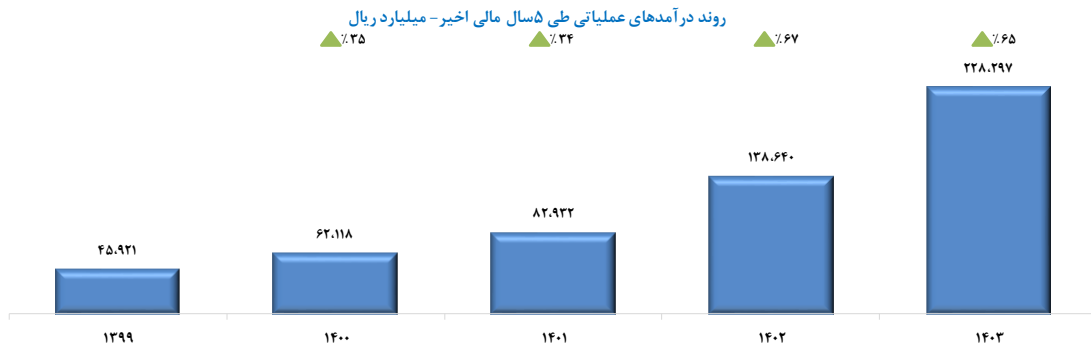
اقلام عمدہ صورت سود و زیان بانک طی سال‌های ۱۴۰۱ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

بانک

| ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ | | ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | | ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | | شرح |
|-----------------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------|--------------|-------------------------------------|---------------------|---------------|--|
| درصد به جمع درآمدها | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به جمع درآمدها | مانده | درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل | درصد به جمع درآمدها | | |
| درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | درصد | درصد | میلیون ریال | |
| درآمدها | | | | | | | | |
| ۷۱٪ | ۵۹,۵۷۲,۴۶۰ | ۵۹٪ | ۶۸٪ | ۹۴,۹۴۷,۲۰۰ | ۵۳٪ | ۶۳٪ | ۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹ | درآمد تسهیلات اعطایی |
| ۸٪ | ۶,۲۷۸,۱۴۴ | ۱۸٪ | ۵٪ | ۷,۴۳۴,۴۰۷ | ۵۶٪ | ۵٪ | ۱۱,۶۲۰,۳۰۸ | درآمد سپرده گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی |
| ۶٪ | ۵,۰۱۸,۵۴۴ | ۵٪ | ۴٪ | ۵,۲۷۷,۷۳۴ | ۵۹٪ | ۴٪ | ۸,۴۰۰,۹۲۸ | درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی |
| ۱٪ | ۷۹۸,۰۰۰ | (۱۰۰٪) | ۰٪ | - | ۱۰۰٪ | ۱٪ | ۲,۶۶۹,۹۸۷ | سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار |
| ۰٪ | ۳۳۵,۵۹۲ | ۳۸٪ | ۰٪ | ۴۶۲,۹۹۶ | ۸۱٪ | ۰٪ | ۸۳۷,۱۰۵ | جایزه سپرده قانونی |
| ۶٪ | ۵,۰۴۵,۹۱۲ | ۸۲٪ | ۷٪ | ۹,۱۶۹,۳۰۶ | ۹۳٪ | ۸٪ | ۱۷,۵۷۸,۰۸۷ | درآمد کارمزد |
| ۵٪ | ۴,۱۰۴,۸۲۱ | ۶۶٪ | ۵٪ | ۶,۸۱۵,۲۷۷ | ۶۴٪ | ۵٪ | ۱۱,۱۷۶,۹۶۱ | خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی |
| ۰٪ | ۲۳۳,۰۶۲ | (۶۸٪) | ۰٪ | ۷۳,۸۴۳ | ۱۶۱٪ | ۰٪ | ۱۹۳,۵۹۲ | سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی |
| ۰٪ | ۱۷۱,۰۵۵ | (۹۹٪) | ۰٪ | ۱,۳۳۴ | ۱۲,۰۲۹٪ | ۰٪ | ۱۴۹,۶۷۷ | سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی |
| ۳٪ | ۱,۷۷۸,۸۱۰ | ۷۱۷٪ | ۱۰٪ | ۱۴,۵۳۲,۹۷۵ | ۱۱۶٪ | ۱۴٪ | ۳۱,۳۲۸,۰۶۶ | سایر درآمد و هزینه های عملیاتی |
| ۱۰۰٪ | ۸۳,۳۳۶,۴۰۰ | ۶۶٪ | ۱۰۰٪ | ۱۳۸,۷۱۴,۹۷۲ | ۶۵٪ | ۱۰۰٪ | ۲۲۸,۶۳۹,۵۷۰ | جمع درآمدها |
| هزینه‌ها | | | | | | | | |
| ۵۳٪ | (۴۳,۶۴۹,۹۳۴) | ۵۵٪ | ۴۹٪ | (۶۷,۵۰۹,۹۶۳) | ۶۶٪ | ۴۹٪ | (۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵) | هزینه سود سپرده ها |
| ۷٪ | (۶,۲۱۹,۵۰۹) | ۶۳٪ | ۷٪ | (۱۰,۱۲۹,۸۱۲) | ۵۸٪ | ۷٪ | (۱۵,۹۵۵,۹۸۸) | هزینه های اداری و عمومی |
| ۳٪ | (۲,۳۴۱,۰۸۳) | ۱۰۰٪ | ۳٪ | (۴,۶۷۶,۰۸۶) | ۲۷۵٪ | ۸٪ | (۱۷,۵۱۴,۷۲۶) | هزینه مطالبات مشکوک الوصول |
| ۰٪ | (۴۱۳,۸۸۶) | ۶۰٪ | ۰٪ | (۶۶۲,۴۷۶) | ۳۶٪ | ۰٪ | (۹۰۲,۸۳۹) | هزینه کارمزد |
| ۶۳٪ | (۵۲,۶۲۴,۴۱۲) | ۵۸٪ | ۶۰٪ | (۸۲,۹۷۸,۳۳۷) | ۷۷٪ | ۶۴٪ | (۱۴۶,۵۵۱,۳۰۸) | جمع هزینه ها |
| ۳۷٪ | ۳۰,۷۱۱,۹۸۸ | ۸۱٪ | ۴۰٪ | ۵۵,۷۳۶,۶۳۵ | ۴۷٪ | ۳۶٪ | ۸۲۰,۸۸,۲۶۲ | سود پیش از مالیات |
| ۱٪ | (۸۲۴,۴۱۷) | ۳۹۳٪ | ۳٪ | (۴,۰۶۱,۶۱۰) | ۲۶٪ | ۲٪ | (۵,۱۳۴,۹۶۲) | مالیات بر درآمد |
| ۳۶٪ | ۲۹,۸۸۷,۵۷۲ | ۷۳٪ | ۳۷٪ | ۵۱,۶۷۵,۰۲۵ | ۴۹٪ | ۳۴٪ | ۷۶,۹۵۳,۳۰۰ | سود خالص |

➤ درآمدهای عملیاتی

درآمدهای عملیاتی شامل درآمد تسهیلات اعطایی، درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی، درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی، درآمد سرمایه گذاری در سهام بانکی، جایزه سپرده قانونی، درآمد کارمزد، خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی و سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی می باشد.



همانطور که در نمودار فوق قابل مشاهده می باشد مجموع درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال قبل ۶۳ درصد رشد داشته است.

درآمد تسهیلات اعطایی

اولین و عمده ترین قلم در درآمد عملیاتی، درآمد تسهیلات اعطایی می باشد. درآمد تسهیلات اعطایی به مبلغ ۱۴۴,۶۸۶ میلیارد ریال نسبت به سال قبل ۵۲ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۶۳ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۴۴,۶۸۵ میلیارد ریال ۱۳۳,۱۳۵ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی (شامل وجه التزام) و مابقی به مبلغ ۱۱,۵۵۱ میلیارد ریال مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. همان گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۳۸,۱۶۲ میلیارد ریال و از طرفی دیگر افزایش نرخ موثر تسهیلات اعطایی منجر به افزایش ۹,۱۴۳ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۴۷,۳۰۵ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به مدت مشابه سال گذشته بوده ایم.

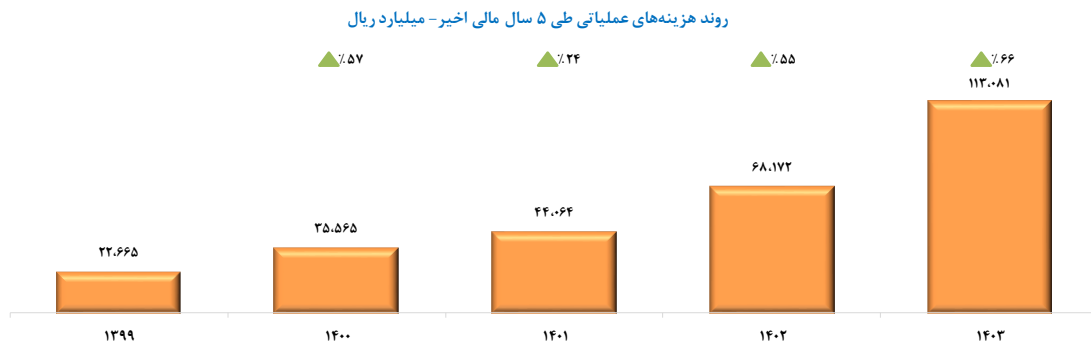
بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ

| بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ | | شرح |
|---|-------------|---|
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | متوسط مانده تسهیلات اعطایی - روزانه |
| ۳۹۰,۴۰۶,۳۳۳ | ۵۷۸,۸۱۹,۱۳۸ | |
| ۳۷۹,۹۱۸,۷۰۶ | ۵۵۴,۱۵۲,۵۹۱ | متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته - روزانه |
| ۸۳,۲۱۲,۴۳۷ | ۱۳۰,۵۱۷,۷۸۶ | سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک |
| ۲۱.۹٪ | ۲۳.۶٪ | متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته |
| ۳۴,۳۴۱,۸۷۹ | ۴۷,۳۰۵,۳۴۹ | افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به دوره مشابه قبلی |
| ۱۹,۱۵۸,۲۳۲ | ۳۸,۱۶۱,۹۱۷ | افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم |
| ۵۶٪ | ۸۱٪ | درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم |
| ۱۵,۱۸۳,۶۴۷ | ۹,۱۴۳,۴۳۱ | افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ |
| ۴۴٪ | ۱۹٪ | درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ |

دومین قلم عمده در درآمد عملیاتی سال ۱۴۰۳، سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی می باشد. این درآمد عمدتاً ناشی از سود حاصل از تسعیر ارز می باشد که مطابق با آخرین بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ نرخ تسعیر ارز به ازای هر یورو معادل ۷۴۴,۰۳۶ و هر دلار معادل ۶۸۱,۲۰۳ ریال اعلام گردید.

➤ هزینه های عملیاتی

هزینه های عملیاتی شامل هزینه سود سپرده ها و هزینه کارمزد می باشد.



هزینه سود سپرده ها

همانگونه که در جدول بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ مشخص است افزایش حجم سپرده ها منجر به افزایش هزینه به مبلغ ۲۹,۸۳۹ میلیارد ریال و از طرف دیگر افزایش نرخ سپرده ها منجر به افزایش هزینه سود پرداختی به مبلغ ۹,۸۰۹ میلیارد ریال گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۳۹,۶۴۸ میلیارد ریالی هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی طی ۱۲ ماهه سال جاری نسبت به مدت مشابه سال ۱۴۰۲، عمدتاً در نتیجه جذب سپرده های گران قیمت سه ساله ناشی از تمایل سپرده گذاران در شرایط رکودی حاکم بر کشور به کسب حداکثری منفعت، و نیز در راستای تلاش برای حفظ سهم از بازار سپرده های بانکی توسط بانک خاورمیانه روی داده است. علی رغم وجود چالش های متعدد، این بانک به راهبرد متوازن سازی پرتفوی منابع و سیاست جذب سپرده های پایدار با کمترین قیمت، همچنان پایبند می باشد.

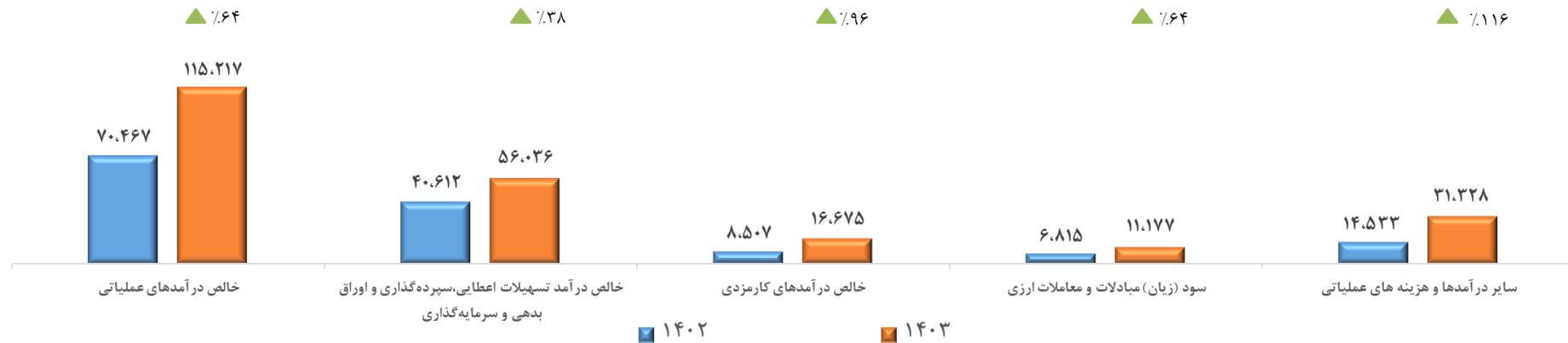
بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ

| بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی بر اساس حجم و نرخ | | شرح |
|--|-------------|--|
| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
| میلیون ریال | میلیون ریال | متوسط مانده سپرده ها - روزانه |
| ۴۱۳,۲۸۲,۳۲۶ | ۶۳۷,۶۰۲,۳۴۶ | |
| ۵۵,۰۲۴,۱۴۹ | ۹۴,۶۷۲,۲۷۹ | سود پرداختی به سپرده های ریالی |
| ۱۳.۳٪ | ۱۴.۸٪ | نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی) |
| ۲۰,۹۲۹,۶۴۹ | ۳۹,۶۴۸,۱۳۰ | افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نسبت به دوره مشابه قبلی |
| ۱۰,۵۷۹,۶۹۹ | ۲۹,۸۳۹,۰۲۵ | افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم |
| ۵۱٪ | ۷۵٪ | درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم |
| ۱۰,۳۴۹,۹۵۰ | ۹,۸۰۹,۱۰۴ | افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ |
| ۵۰٪ | ۲۵٪ | درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ |

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی در پایان سال ۱۴۰۳، بانک خاورمیانه مبلغ ۱۵۵,۹۳۳ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده های سرمایه گذاری دارد.

خالص درآمدهای عملیاتی در ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ شاهد رشد ۶۴ درصدی نسبت به دوره مشابه سال گذشته بوده است؛ نمودار زیر تفکیک اقلام تشکیل دهنده خالص درآمدهای عملیاتی را نشان می‌دهد.

نمودار مقایسه‌ای تفکیکی خالص درآمدهای عملیاتی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ و ۱۴۰۲-میلیارد ریال



افزایش ۱۱۶ درصدی سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی عمدتاً ناشی از سود حاصل از تسعیر ارز می‌باشد که مطابق با آخرین بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ نرخ تسعیر ارز براساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به ازای هر یورو معادل ۷۴۴,۰۳۶ و هر دلار معادل ۶۸۱,۲۰۳ ریال اعلام گردید.

| شرح | سال مالی منتهی به | | |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ |
| حقوق و دستمزد و مزایا | ۸,۵۵۸,۱۹۰ | ۵,۴۹۳,۵۴۳ | ۳,۱۵۹,۹۴۲ |
| بیمه سهم کارفرما | ۹۲۶,۴۰۸ | ۶۲۲,۸۰۷ | ۳۸۶,۸۹۶ |
| مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان | ۶۷۴,۳۶۴ | ۴۰۰,۵۱۶ | ۴۵۶,۹۵۵ |
| سفر و فوق العاده ماموریت | ۳۱,۹۸۰ | ۳۳,۶۷۸ | ۲۳,۹۷۱ |
| سلامت و درمان کارکنان | ۱۰۵,۴۵۰ | ۵۹,۶۳۲ | ۴۶,۳۳۱ |
| اجاره | ۲۶۶,۱۸۵ | ۲۱۰,۲۹۳ | ۸۵,۰۸۲ |
| آموزش و تحقیقات | ۵۴,۷۶۴ | ۹,۵۹۵ | ۵۶,۰۰۹ |
| ارتباطات و مخابرات | ۲۸۷,۷۸۱ | ۱۳۸,۸۵۸ | ۷۲,۶۰۰ |
| هزینه بیمه | ۱۹,۷۸۵ | ۱۳,۵۱۶ | ۴,۴۰۵ |
| حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره | ۸۰,۴۸۲ | ۹۰,۸۲۴ | ۷۸,۹۰۶ |
| حمل و نقل | ۸۲,۷۰۵ | ۲۴,۷۱۴ | ۱۲,۲۲۲ |
| انرژی و آب | ۷۷,۳۳۶ | ۲۲,۲۰۴ | ۱۵,۰۸۹ |
| تعمیر و نگهداری داراییها | ۲۳۱,۴۱۰ | ۱۶۵,۱۲۲ | ۶۱,۰۶۷ |
| ملزومات مصرفی | ۶۲۰,۷۵۱ | ۳۵۷,۷۶۹ | ۱۸۵,۵۰۱ |
| پاداش هیات مدیره | ۳۱,۴۰۰ | ۳۷,۲۰۰ | ۲۳,۸۰۰ |
| حق الزحمه پرداختی | ۱,۴۳۴,۷۰۸ | ۱,۰۰۰,۴۳۴ | ۵۶۲,۳۰۵ |
| حق عضویت در صندوق ضمانت نامه ها | ۱۰۴,۴۳۷ | ۹۵,۷۲۷ | ۵۲,۴۰۰ |
| حق عضویت در مجامع | ۹,۴۷۵ | ۱۱,۰۰۶ | ۱,۱۱۷ |
| پشتیبانی سامانه های نرم افزاری | ۴۰۲,۱۷۵ | ۲۰۷,۷۳۷ | ۱۲۹,۷۲۰ |
| هزینه های ثبتی و حقوقی | ۴۴۹ | ۳۷ | ۶ |
| استهلاک دارایی های ثابت مشهود | ۱,۰۸۳,۶۵۶ | ۵۸۱,۲۸۱ | ۵۷۶,۰۷۶ |
| استهلاک دارایی های نامشهود | ۱۸۷,۹۷۲ | ۱۶۰,۵۰۰ | ۱۷۱,۲۶۵ |
| سایر | ۶۸۴,۱۲۵ | ۳۹۲,۸۱۹ | ۱۰۸,۲۴۴ |
| جمع کل | ۱۵,۹۵۵,۹۸۸ | ۱۰,۱۲۹,۸۱۲ | ۶,۳۱۹,۵۰۹ |

علت عمده افزایش در هزینه های اداری و عمومی، از یک سو به دلیل افزایش در هزینه های حقوق و دستمزد براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۳ بوده و از سوی دیگر سایر هزینه های اداری و عمومی متأثر از افزایش نرخ تورم و فعالیت های توسعه ای بانک بوده است.

➤ هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

مبلغ هزینه مطالبات مشکوک الوصول طی سال ۱۴۰۳ معادل ۱۷,۵۱۵ میلیارد ریال (سال قبل ۴,۶۷۶ میلیارد ریال) می باشد. که از این مبلغ ۱۳,۶۴۷ میلیارد ریال مربوط به هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (سال قبل ۱,۶۶۴ میلیارد ریال) و ۳,۸۶۷ میلیارد ریال مربوط به هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول (سال قبل ۳,۰۱۲ میلیارد ریال) می باشد.

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حسابها منظور گردیده است

شاخص‌ها و نسبت‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ به شرح جدول پیوست می‌باشد:

| شرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|
| نسبت کفایت سرمایه * | ۱۴.۴٪ | ۱۳.۲٪ | ۱۴.۱٪ | ۱۳.۵٪ | ۱۲.۱٪ |
| نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها | ۷۷٪ | ۹۰٪ | ۸۹٪ | ۸۸٪ | ۷۱٪ |
| نسبت تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها | ۶۵٪ | ۷۰٪ | ۷۴٪ | ۶۸٪ | ۶۰٪ |
| نرخ بازدهی دارایی‌ها - قبل از کسر مالیات (ROA) | ۶.۶٪ | ۶.۷٪ | ۵.۱٪ | ۴.۴٪ | ۶.۱٪ |
| نرخ بازدهی دارایی‌ها - پس از کسر مالیات (ROA) | ۶.۳٪ | ۶.۳٪ | ۵.۰٪ | ۴.۴٪ | ۵.۴٪ |
| نسبت بدهی | ۸۷٪ | ۸۸٪ | ۸۹٪ | ۹۰٪ | ۹۱٪ |
| نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه | ۱۵ | ۱۴ | ۱۵ | ۱۵ | ۲۲ |
| نرخ بازدهی سرمایه (ROC) | ۱۰.۳٪ | ۱۰.۳٪ | ۸.۵٪ | ۸.۲٪ | ۱۱.۱٪ |
| نرخ بازدهی حقوق مالکانه (ROE) | ۵.۰٪ | ۵.۲٪ | ۴.۶٪ | ۴.۵٪ | ۵.۶٪ |
| نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL) ** | ۴.۸٪ | ۳.۹٪ | ۲.۸٪ | ۱.۳٪ | ۱.۱٪ |
| هزینه سود سپرده‌ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی | ۶.۸٪ | ۶.۲٪ | ۶.۱٪ | ۶.۶٪ | ۶.۳٪ |
| هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها به متوسط سپرده‌های ریالی (نرخ موثر سود پرداختی به سپرده‌ها) | ۱۴.۸٪ | ۱۳.۳٪ | ۱۰.۸٪ | ۱۱.۴٪ | ۱۰.۴٪ |
| سود دریافتی به متوسط تسهیلات ریالی (نرخ موثر تسهیلات اعطایی) | ۲۳.۶٪ | ۲۱.۹٪ | ۱۸.۵٪ | ۱۸.۳٪ | ۱۸.۵٪ |
| هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها | ۷۷٪ | ۸۱٪ | ۸۳٪ | ۸۴٪ | ۷۵٪ |
| سهم هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول از کل هزینه‌ها | ۱۲.۰٪ | ۵.۶٪ | ۴.۴٪ | ۴.۹٪ | ۷.۱٪ |
| نسبت هزینه کل به درآمد کل | ۶۶٪ | ۶۳٪ | ۶۴٪ | ۶۷٪ | ۶۴٪ |
| درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی به کل درآمدها | ۷۲٪ | ۷۸٪ | ۸۶٪ | ۸۵٪ | ۷۷٪ |
| درآمد کارمزدها به کل درآمدها | ۸٪ | ۷٪ | ۶٪ | ۵٪ | ۵٪ |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی به کل درآمدها | ۵٪ | ۵٪ | ۵٪ | ۳٪ | ۷٪ |
| سایر درآمدها و هزینه‌ها به کل درآمدها | ۱۴٪ | ۱۰٪ | ۲٪ | ۴٪ | ۹٪ |
| سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به کل درآمدها | ۱٪ | ۰٪ | ۱٪ | ۳٪ | ۲٪ |

* محاسبات نسبت کفایت سرمایه از سال ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ محاسبات بر اساس آخرین بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ می‌باشد.

** محاسبات نسبت تسهیلات غیرجاری NPL براساس بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی بر مبنای خالص صورت پذیرفته است.

شاخص‌های عملیاتی

| شرح | ۱۴۰۳ | ۱۴۰۲ | ۱۴۰۱ | ۱۴۰۰ | ۱۳۹۹ |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۱۲,۷۰۲,۱۹۸ | ۷,۷۰۶,۳۸۷ | ۴,۷۶۲,۰۸۰ | ۳,۶۶۳,۱۷۹ | ۲,۸۱۷,۲۶۲ |
| سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۴,۲۷۵,۱۸۳ | ۲,۸۷۰,۸۳۵ | ۱,۷۰۷,۸۶۱ | ۱,۲۱۰,۴۷۵ | ۱,۰۰۷,۶۷۹ |
| نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۶۳,۰۴۶,۶۲۶ | ۳۹,۳۵۳,۹۵۲ | ۳۰,۱۷۲,۳۵۸ | ۲۲,۷۶۲,۰۰۲ | ۲۰,۰۵۹,۹۳۶ |
| نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۴۸,۷۹۳,۲۲۵ | ۳۵,۴۷۹,۱۱۴ | ۲۶,۷۶۴,۳۵۳ | ۲۰,۰۸۹,۵۷۰ | ۱۴,۱۸۳,۶۳۹ |
| نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۲۹۳,۵۰۴ | ۱۹۸,۷۳۲ | ۱۳۱,۲۳۸ | ۱۰۶,۲۷۰ | ۸۶,۷۲۵ |
| نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۹۸,۷۸۵ | ۷۴,۰۳۳ | ۴۷,۰۶۷ | ۳۵,۱۱۶ | ۳۱,۰۲۰ |
| نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۱,۴۵۶,۷۹۰ | ۱,۰۱۴,۸۵۸ | ۸۳۱,۵۲۲ | ۶۶۰,۳۳۱ | ۶۱۷,۵۱۷ |
| نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۱,۱۲۷,۴۴۳ | ۹۱۴,۹۳۴ | ۷۳۷,۶۰۰ | ۵۸۲,۸۰۳ | ۴۳۶,۶۲۳ |

➤ **مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد به شرح ذیل می‌باشد:**

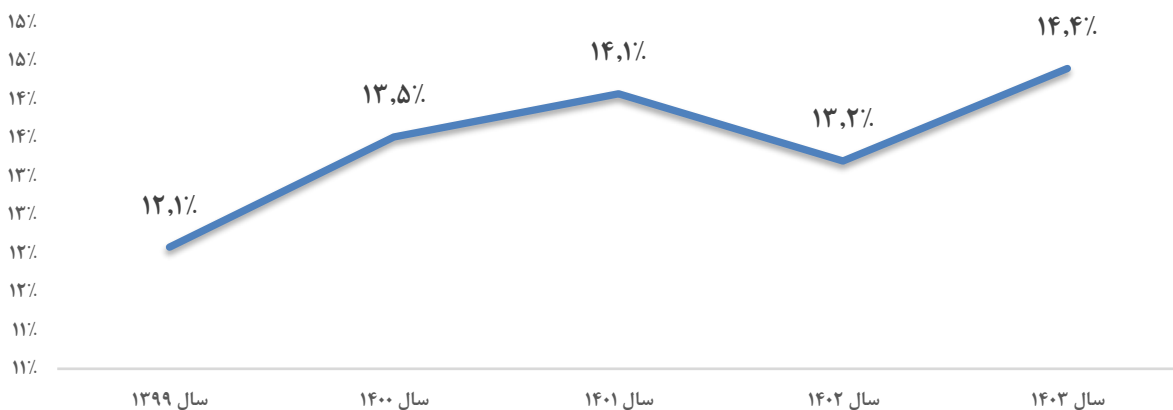
• **کفایت سرمایه:**

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 ۱۴/۴٪ در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ 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.

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | |
|-------------|---------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۳۱،۸۸۵،۱۶۵ | ۲۰۰،۵۸۰،۱۱۰ | سرمایه نظارتی |
| ۹۹۶،۴۷۴،۱۶۳ | ۱،۳۹۷،۶۱۳،۷۸۳ | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک |
| ٪۱۳/۲ | ٪۱۴/۴ | نسبت کفایت سرمایه |

نمودار روند ۵ساله نسبت کفایت سرمایه به شرح زیر می‌باشد:

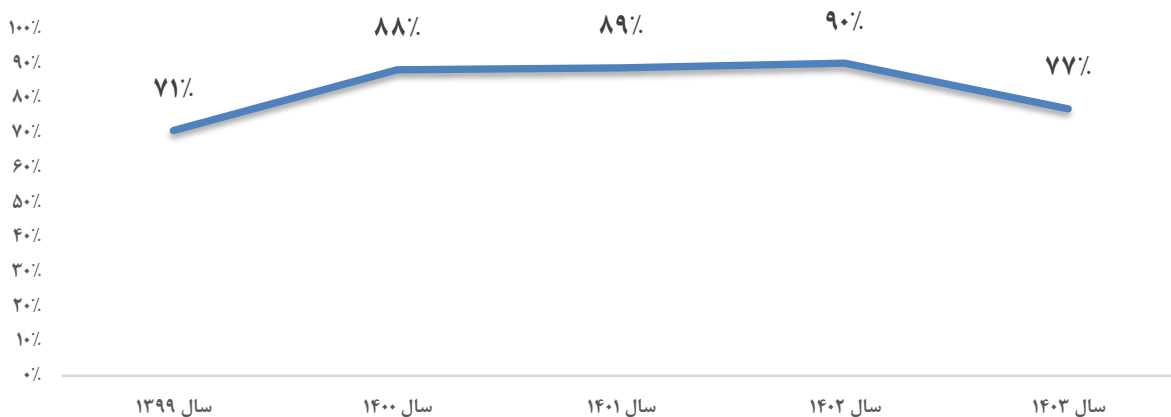
نسبت کفایت سرمایه



• 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. 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 و بنگاه داری است. نسبت بالاتر از ۸۰ درصد نیز بیانگر تلاش بانک برای ایفای نقش واسطه‌گری مالی و انجام عملیات بانکی می‌باشد. همانطور که نمودار زیر نشان می‌دهد بانک همواره در محدوده متعادل بوده است.

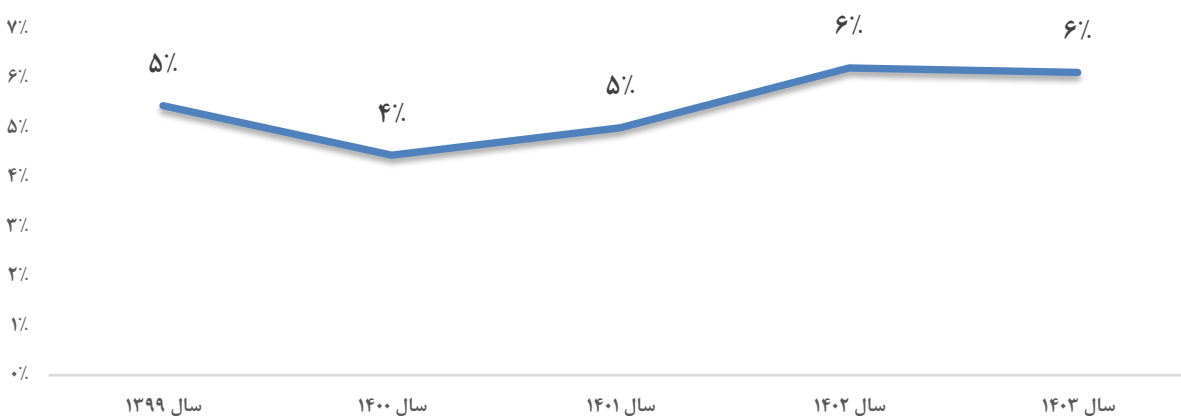
نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها



• نرخ بازدهی دارایی‌ها - پس از کسر مالیات (ROA) :

این نسبت، نسبت سود خالص را به کل منابعی که تحت مدیریت بانک قرار دارد، مرتبط می‌سازد و خالص درآمدی را که از به کار بردن کل دارایی‌های بانک ایجاد می‌شود، ارزیابی می‌نماید. نسبت فوق تا حدودی کارایی دارایی را مشخص می‌نماید، ولی نکته اساسی این است که در طبقه بندی دارایی‌ها که عمده ترین آن‌ها تسهیلات می‌باشد، درجه ریسک دارایی‌ها در نظر گرفته نمی‌شود و استفاده صرف از این نسبت برای نتیجه گیری کلی درباره دارایی‌ها گمراه کننده خواهد بود.

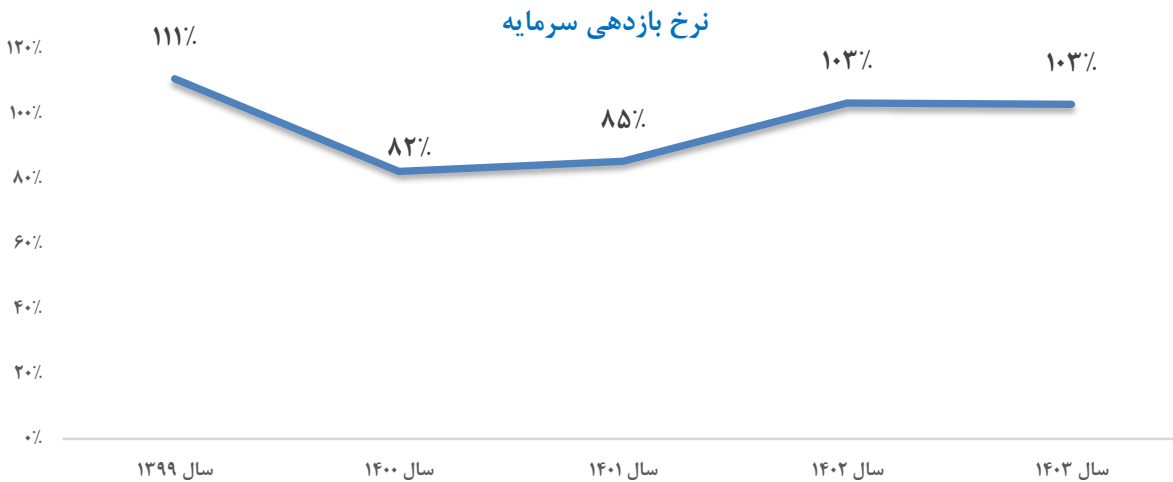
نرخ بازدهی دارایی‌ها



همانطور که در نمودار فوق قابل مشاهده است استفاده بهینه از منابع تحت مدیریت بانک منجر به افزایش بازده دارایی‌ها طی سال‌های اخیر گشته است.

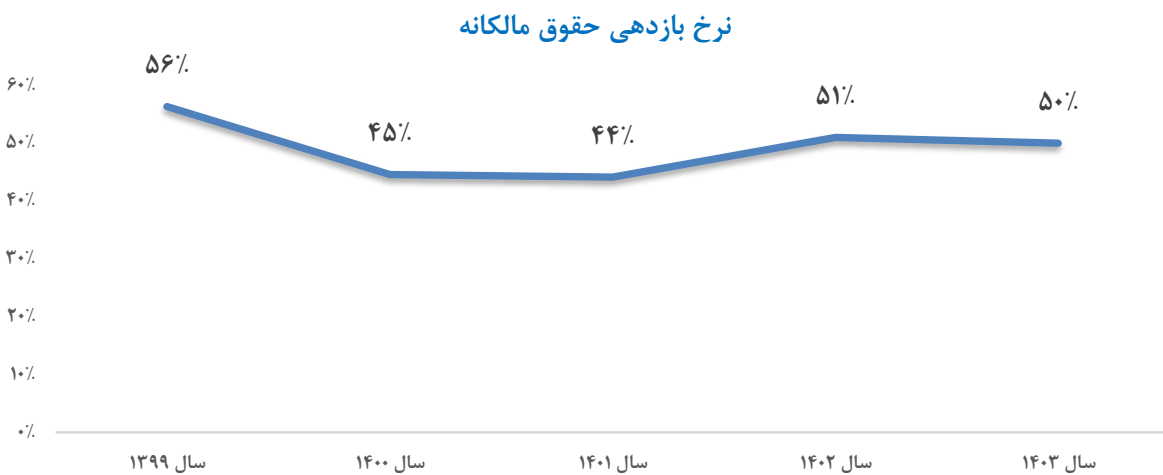
• نرخ بازدهی سرمایه (ROC):

نرخ بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهام‌داران، به چه میزان سود خالص برای آن‌ها کسب می‌کند. مقدار این نسبت در پایان سال ۱۴۰۳ برابر با ۱۰۳ درصد می‌باشد.



• نرخ بازدهی حقوق مالکانه (ROE):

نرخ بازده حقوق مالکانه را نرخ بازده ارزش ویژه می‌نامند. با استفاده از این نسبت، سود بانک در ازای هر یک ریال حقوق مالکانه محاسبه می‌شود. با استفاده از نرخ بازده حقوق مالکانه، رابطه بین سود و ارزش ویژه مشخص می‌شود.

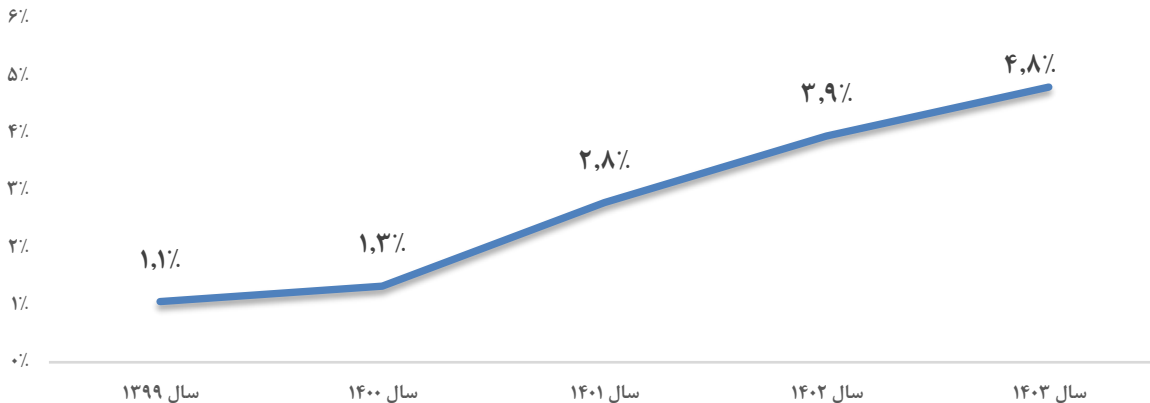




• نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات (NPL):

هرچقدر مطالبات غیر جاری 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 می‌باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در پایان سال ۱۴۰۳ برابر با ۴/۸٪ می‌باشد. محاسبات نسبت فوق براساس بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی بر مبنای خالص صورت پذیرفته است.

نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات

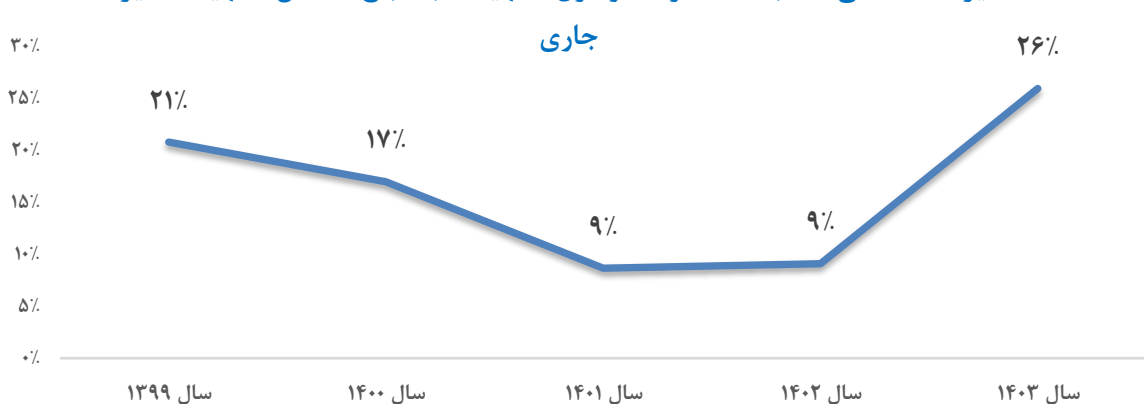


با توجه به اینکه بخشی از مطالبات غیر جاری بانک مطالبات ارزی می‌باشد لذا در نتیجه افزایش در نرخ تسعیر اقلام ارزی به موجب بخشنامه ابلاغی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ براساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (مبلغ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو، ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا)، مبلغ معادل ریالی مطالبات غیر جاری افزایش یافته که منجر به افزایش نسبت مطالبات غیر جاری در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال ۱۴۰۲ گردیده است.

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

همان گونه که از نام این نسبت بر می‌آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیر جاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می‌کند.

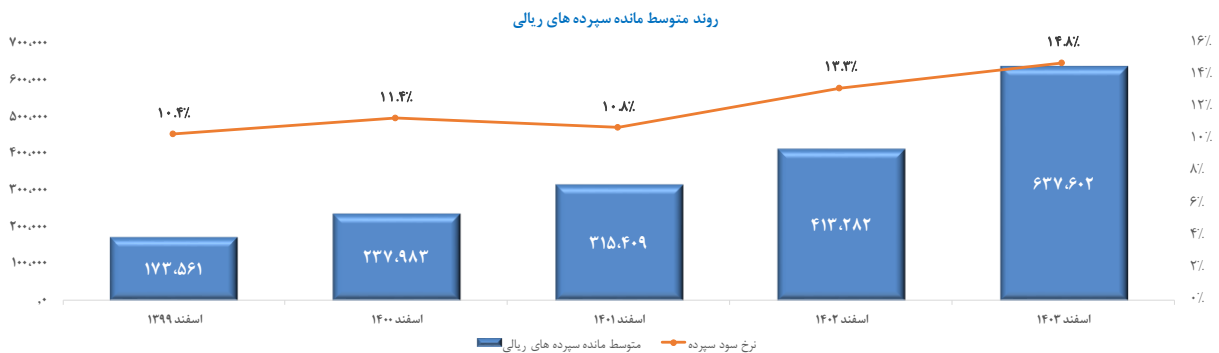
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر





• **هزینه سود پرداختی به سپرده‌ها به متوسط سپرده‌های ریالی (نرخ موثر سود پرداختی به سپرده‌ها)**

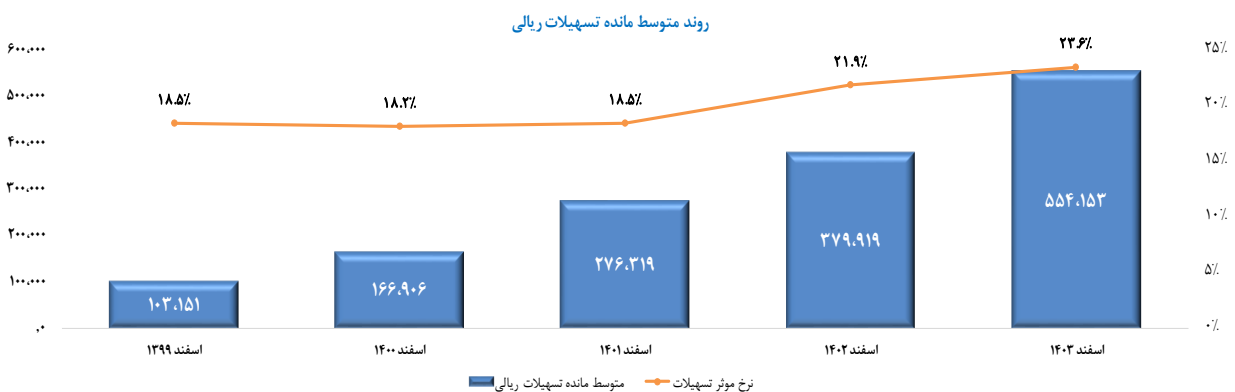
نرخ موثر سود پرداختی به سپرده‌ها یکی از مهم‌ترین عوامل تاثیرگذار بر سودآوری بانک‌ها می‌باشد، نمودار زیر روند ۵ ساله نرخ مذکور را نشان می‌دهد:



افزایش حجم و نرخ سپرده‌ها در اسفند ۱۴۰۳ نسبت به اسفند ۱۴۰۲ به دلیل افزایش حجم سپرده‌های بلند مدت و تغییر ترکیب منابع بانک به نفع سپرده‌های بلند مدت می‌باشد.

• **سود دریافتی به متوسط تسهیلات ریالی (نرخ موثر سود تسهیلات اعطایی)**

نرخ موثر سود تسهیلات اعطایی یکی از مهم‌ترین عوامل تاثیرگذار بر سودآوری بانک‌ها می‌باشد، نمودار زیر روند ۵ ساله نرخ مذکور را نشان می‌دهد:



با توجه به رویکرد احتیاطی بانک نسبت به عدم شناسایی سود طبقات معوق و مشکوک، در صورت وصول مطالبات مذکور سود متعلقه بر مبنای وصول نقدی شناسایی می‌شود که سبب افزایش نرخ تسهیلات نسبت به نرخ مصوب شورای پول و اعتبار گردیده است.



فهرست زمین و ساختمان

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



| متراز | موقعیت مکانی | وضعیت مالکیت | نوع کاربری | ارزش دفتری میلیون ریال | استهلاک انباشته میلیون ریال | بهای تمام شده میلیون ریال | شرح دارایی |
|-----------------|--|--------------|---------------|---------------------------|--------------------------------|------------------------------|----------------------------------|
| زمین: | | | | | | | |
| ۳۸۵ | تهران خیابان خرمشهر (آبادانا) - خیابان شهید عربعلی (نوبخت) - نیش خیابان یازدهم شماره ۵۸ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۳۵,۳۳۷ | - | ۳۵,۳۳۷ | زمین شعبه نوبخت |
| ۵۶۴ | تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹ | شش دانگ | تجاری | ۷۴,۱۵۵ | - | ۷۴,۱۵۵ | زمین شعبه نیاوران |
| ۱۱۵ | تهران، خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقابزرگی، نیش بن بست بیژن، شماره ۳۳ (قدرالسهم از زمین) | شش دانگ | تجاری/مسکونی | ۳۴,۲۰۴ | - | ۳۴,۲۰۴ | زمین شعبه الهیه |
| ۴۳ | تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نیش کوچه هفتم-شماره ۸۶(قدرالسهم از زمین) | شش دانگ | تجاری | ۳۳,۶۴۵ | - | ۳۳,۶۴۵ | زمین شعبه سعادت آباد |
| ۱۰۶۰ | اصفهان میدان فیض - نیش خیابان میر شماره ۵ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۲۲۵,۳۳۷ | - | ۲۲۵,۳۳۷ | زمین شعبه اصفهان |
| ۳۰۸ | شیراز بلوار ستارخان - تقاطع عقیق آباد شماره ۱۲۷ | شش دانگ | تجاری | ۳۰,۷۸۰ | - | ۳۰,۷۸۰ | زمین شعبه شیراز |
| ۸۹۴ | تهران خیابان احمد قصیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۲ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۲۵۹,۱۷۸ | - | ۲۵۹,۱۷۸ | زمین دفتر مرکزی و شعبه بخارست |
| ۱۶ | تهران ونک خیابان خدماتی نیش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸ (قدرالسهم از زمین) | شش دانگ | تجاری | ۸,۱۵۸ | - | ۸,۱۵۸ | زمین شعبه آفتاب |
| ۱۶۴ | تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نیش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰ (قدرالسهم از زمین) | شش دانگ | تجاری / اداری | ۴۳,۰۳۹ | - | ۴۳,۰۳۹ | زمین شعبه تبریز |
| ۲۳۹ | تهران، شهرک قدس (غرب)، فاز یک، خیابان ایران زمین، شماره ۲۲۰۲ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۲۲۵,۵۷۷ | - | ۲۲۵,۵۷۷ | زمین شعبه مهستان |
| ۸۸ | تهران، ولنجک، خیابان شهید بهزادی، پلاک ۱۴ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۲۸۵,۱۷۸ | - | ۲۸۵,۱۷۸ | زمین شعبه زعفرانیه |
| ۴۹۹ | مشهد، بلوار خیام جنوبی، نیش کوچه خیام ۶، شماره ۱۴ | شش دانگ | تجاری | ۱۸۸,۸۲۲ | - | ۱۸۸,۸۲۲ | زمین شعبه مشهد |
| ۸۹۷ | تهران خیابان احمد قصیر - نیش کوچه ششم پلاک ۲۸ | شش دانگ | اداری | ۲,۶۳۰,۰۳۰ | - | ۲,۶۳۰,۰۳۰ | زمین ساختمان بخارست ششم |
| ۲۰۰۰ | رباط کریم، شهرک صنعتی پرند، فاز یک بلوار میتکران، خیابان صنعت، خیابان دانشگاه، قطعه C1۷ | شش دانگ | سایر | ۱۳۰,۰۰۰ | - | ۱۳۰,۰۰۰ | زمین سوله پرند |
| ۵۱۳ | تهران، خیابان شریعتی، پایین تر از ظفر، کوچه افضل، پلاک ۱۰ و ۱۲ | شش دانگ | سایر | ۳۳۸,۴۷۹ | - | ۳۳۸,۴۷۹ | زمین افضل |
| | تهران، بلوار نلسون ماندلا، بالاتر از خیابان شهید دستگردی، نیش کوچه نور، شماره ۲ | شش دانگ | سایر | ۶۶,۶۶۷ | - | ۶۶,۶۶۷ | زمین ساختمان شعبه آفریقا |
| ساختمان: | | | | | | | |
| ۱۷۸۸ | تهران خیابان خرمشهر (آبادانا) - خیابان شهید عربعلی (نوبخت) - نیش خیابان یازدهم شماره ۵۸ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۵۲,۱۹۵ | ۸۹,۰۵۵ | ۱۴۱,۲۴۹ | ساختمان شعبه نوبخت |
| ۲۰۰۵ | تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹ | شش دانگ | تجاری | ۲۷,۴۲۶ | ۵۸,۰۵۱ | ۸۵,۴۷۷ | ساختمان شعبه نیاوران |
| ۴۶۷ | تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نیش کوچه هفتم-شماره ۸۶ | شش دانگ | تجاری | ۱۲,۲۱۴ | ۲۰,۳۳۴ | ۳۲,۵۴۷ | ساختمان شعبه سعادت آباد |
| ۵۷۷ | شیراز بلوار ستارخان - تقاطع عقیق آباد شماره ۱۲۷ | شش دانگ | تجاری | ۱۲,۵۴۶ | ۱۸,۱۹۴ | ۳۰,۷۴۰ | ساختمان شعبه شیراز |
| ۲۱۴۵ | اصفهان میدان فیض - نیش خیابان میر شماره ۵ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۵۸,۷۸۵ | ۶۶,۷۳۶ | ۱۲۵,۵۲۱ | ساختمان شعبه اصفهان |
| ۱۱۶۵۹ | تهران خیابان احمد قصیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۲ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۱,۲۳۷,۸۰۸ | ۲۹۷,۴۳۴ | ۱,۵۳۵,۲۴۲ | ساختمان دفتر مرکزی و شعبه بخارست |
| ۲۲۷ | تهران ونک خیابان خدماتی نیش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸ | شش دانگ | تجاری | ۴,۷۲۹ | ۴,۱۲۲ | ۸,۸۵۱ | ساختمان شعبه آفتاب |
| ۷۰۱ | تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نیش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۸۰,۹۳۳ | ۴۱,۵۲۸ | ۱۲۲,۴۶۱ | ساختمان شعبه تبریز |
| ۱۴۴۰ | تهران خیابان شهید فیاضی(فرشته) - خیابان آقابزرگی - نیش بن بست بیژن | شش دانگ | تجاری/مسکونی | ۳۶,۷۶۰ | ۱۷,۵۸۴ | ۵۴,۳۴۴ | ساختمان شعبه الهیه |
| ۳۱۷ | تهران، شهرک قدس (غرب)، فاز یک، خیابان ایران زمین، شماره ۲۲۰۲ | شش دانگ | تجاری / اداری | ۲۱,۱۳۹ | ۴,۳۶۱ | ۲۵,۵۰۰ | ساختمان شعبه مهستان |
| ۳۹۳ | تهران، ولنجک، خیابان شهید بهزادی، پلاک ۱۴ | شش دانگ | تجاری | ۵۱۸,۲۴۳ | ۳۹,۷۵۹ | ۵۵۸,۰۰۲ | ساختمان شعبه زعفرانیه |
| ۲۱۶۳ | مشهد، بلوار خیام جنوبی، نیش کوچه خیام ۶، شماره ۱۴ | شش دانگ | تجاری | ۳۳۴,۲۸۳ | ۲۳,۲۰۲ | ۳۵۷,۴۸۵ | ساختمان شعبه مشهد |
| ۶۵۴۲ | تهران خیابان احمد قصیر - نیش کوچه ششم پلاک ۲۸ | شش دانگ | اداری | ۸,۸۴۶,۶۳۳ | ۳۶۸,۵۸۹ | ۹,۲۱۵,۲۲۲ | ساختمان بخارست ششم |
| ۵۲۶ | رباط کریم، شهرک صنعتی پرند، فاز یک بلوار میتکران، خیابان صنعت، خیابان دانشگاه، قطعه C1۷ | شش دانگ | سایر | ۳۳,۶۸۴ | ۱,۳۸۲ | ۳۵,۰۶۶ | ساختمان سوله پرند |
| ۵۲۶ | تهران، خیابان شریعتی، پایین تر از ظفر، کوچه افضل، پلاک ۱۰ و ۱۲ | شش دانگ | سایر | ۷۰,۷۹۲ | ۱,۶۷۱ | ۷۲,۴۶۳ | ساختمان افضل |
| ۵۰۷ | تهران، بلوار نلسون ماندلا، بالاتر از خیابان شهید دستگردی، نیش کوچه نور، شماره ۲ | شش دانگ | سایر | ۶۴,۷۹۲ | ۸۶۱ | ۶۵,۶۵۳ | ساختمان شعبه آفریقا |

✓ بهای سرفقلى املاک بانک خاورمیانه جمعاً به میزان ۲.۸۵۷.۰۹۲ میلیون ریال می باشد.

| 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 پرونده‌های حقوقی |
|---|------------------------------|--------------------------------|---------------------------|---------------------|--------------|---|--|--|---|
| وثایق تملیکی: | | | | | | | | | |
| شش دانگ یک دستگاه آپارتمان دوبلکس | ۴۶,۰۰۰ | - | ۴۶,۰۰۰ | مسکونی | وثیقه | تهران مخ فرشته خ الهیه، خ چناران، ک سروستان غربی پ ۲۵ | ۲۰۶ | در شرف تملیک و تنظیم سند انتقال اجرایی به نام بانک | پرونده در شعبه ۴۶ مجتمع قضایی صدر در جریان رسیدگی می باشد |
| شش دانگ یک دستگاه آپارتمان | ۱۳,۸۰۰ | - | ۱۳,۸۰۰ | مسکونی | تملیکی | تهران، خیابان خواجه نصیرالدین طوسی غربی، کوچه شهید مستقیمی کوچه شیبی، پلاک ۵ | ۷۹ | تملیکی | سند انتقال قطعی در تاریخ ۱۳/۰۵/۱۴۰۰ 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 آقبال پور، | ۲۵۴ | تملیکی | در جلسه مزایده مورخ ۱۱/۱۱/۱۴۰۰ به تملیک این بانک تملیک و سند انتقال اجرایی 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 آذرینا، بن بست جناب زاده شماره ۳ واحد شرقی ط ۵ | ۲۷ سهم از ۱۰۰ سهم یک دستگاه آپارتمان | تملیکی | پرونده در دادگاه تجدیدنظر استان تهران در جریان رسیدگی می باشد. |
| سه ممیز نهصد و بیست و چهار سهم از هفتاد و دو سهم یک دستگاه آپارتمان | ۳۵,۹۶۱ | - | ۳۵,۹۶۱ | مسکونی | تملیکی | یزد، بلوار جمهوری، کوچه فتاح، پلاک ۵۷ | ۳,۹۲۴ سهم از ۷۲ سهم | تملیکی | پرونده در شعبه ۲۰ مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران در جریان رسیدگی می باشد |
| دو ممیز صد و هشتاد و پنج دانگ از شش دانگ یا چهارصد و سی و هفت سهم از هزار و دویست سهم | ۱,۱۲۸,۹۱۷ | - | ۱,۱۲۸,۹۱۷ | زمین با بنای احداثی | تملیکی | تهران، خیابان کلاهدور، جنب کلانتری، پ ۴۸۹ | ۲/۱۸۵ دانگ از شش دانگ یا ۴۲۷ سهم از ۱۲۰۰ سهم | تملیکی | ملک مشاعی بوده و در مزایده برگزاری به فروش نرفته است. |



دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه شرکت

دعاوی مطروحه علیه بانک خاورمیانه و دعاوی مطروحه بانک خاورمیانه علیه اشخاص، به شرح زیر می‌باشد.

| تعداد پرونده | شرح |
|--------------|--|
| ۱۲ | دعاوی مطروحه علیه بانک خاورمیانه (دعوی علیه) |
| ۱۱ | دعاوی مطروحه بانک خاورمیانه علیه مشتری (دعوی له) |

به اعتقاد هیئت مدیره دعاوی مطروحه علیه بانک خاورمیانه اثر مالی با اهمیتی بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.

*لازم به ذکر است دعاوی مطروحه له و علیه فوق مربوط به ۱۱ شخص حقیقی و حقوقی می‌باشد.

سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

خرید و فروش سهام بانک از طریق صندوق بازارگردان اختصاصی بر اساس آیین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و اوراق بهادار در ۱۳۹۹/۰۶/۲۰ و به منظور افزایش نقد شونده‌گی برای دارندگان اوراق بهادار و تنظیم عرضه و تقاضای بازار و مدیریت دامنه نوسان قیمت به شرکت ها تکلیف گردیده است.

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | شرح | |
|-------------|--------------|------------------|------------------|-------------|-------------|
| مبلغ | تعداد | کسر ناشی از فروش | صرف ناشی از فروش | مبلغ | تعداد |
| میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | |
| ۱۶۷,۷۳۵ | ۳۵,۷۹۵,۹۲۹ | - | - | ۱۳۲,۰۱۴ | ۴۵,۷۰۹,۹۷۴ |
| - | ۴۱,۰۳۹,۴۶۵ | - | - | - | ۷۷,۰۲۵,۰۲۵ |
| (۲۲۷,۱۶۸) | (۳۸,۵۳۴,۶۴۳) | - | ۵,۲۸۲ | (۱۱,۶۲۰) | (۵,۵۰۴,۰۰۰) |
| (۵۹,۴۳۳) | ۳۸,۳۰۰,۷۵۱ | - | ۵,۲۸۲ | ۱۲۰,۳۹۴ | ۱۱۷,۲۳۰,۹۹۹ |
| ۴۹۴,۷۲۹ | ۱۰۷,۱۳۸,۷۶۱ | | | ۴۳۵,۲۹۶ | ۱۴۵,۴۳۹,۵۱۲ |
| ۴۳۵,۲۹۶ | ۱۴۵,۴۳۹,۵۱۲ | | ۵,۲۸۲ | ۵۵۵,۶۹۰ | ۲۶۲,۶۷۰,۵۱۱ |

➤ صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)

| ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | | شرح | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---|--|
| مبلغ | تعداد | مبلغ | تعداد | | |
| میلیون ریال | | میلیون ریال | | | |
| ۷۲,۴۸۱ | ۱۸۳,۰۵۳,۳۳۶ | ۱۵۳,۹۱۵ | ۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹ | مانده در ابتدای دوره / سال | |
| ۸۱,۴۳۴ | ۳۸,۵۳۴,۶۴۳ | ۵,۲۸۲ | ۵,۵۰۴,۰۰۰ | سود حاصل از فروش | |
| . | . | . | . | زیان حاصل از فروش | |
| . | . | ۴۱,۵۷۹ | . | سود نقدی سهام پس از کسر هزینه‌های صندوق | |
| ۱۵۳,۹۱۵ | ۲۲۱,۵۸۷,۹۷۹ | ۲۰۰,۷۷۶ | ۲۲۷,۰۹۱,۹۷۹ | مانده در پایان دوره / سال | |



مراودات با دولت و نهادهای وابسته به دولت

وضعیت پرداخت‌های به دولت

| ردیف | شرح | دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ | تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل | دلایل تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل |
|------|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|---|
| | | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد | |
| ۱ | مالیات عملکرد | ۴,۱۷۰,۶۱۴ | ۱,۵۱۹,۵۸۸ | ۱۷۴٪ | قطعی شدن و پرداخت مالیات عملکرد سال‌های ۹۶، ۹۷ و بعلاوه افزایش درآمد مشمول مالیات سال ۱۴۰۲ نسبت به ۱۴۰۱ |
| ۲ | مالیات ارزش افزوده | ۲۲۹,۶۹۳ | - | - | تغییرات قانون مالیات ارزش افزوده در خصوص خدمات و عملیات بانکی |
| ۳ | بیمه سهم کارفرما | ۸۷۰,۲۸۶ | ۵۹۲,۳۶۷ | ۴۷٪ | افزایش حقوق و دستمزد مطابق با مصوبه ابلاغی وزارت کار و تعاون |
| ۴ | پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت | ۹,۸۹۷,۵۸۰ | ۵,۶۹۲,۹۳۰ | ۷۴٪ | افزایش تعداد و مبلغ تسهیلات اعطایی قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری و مرابحه کمک ودیعه مسکن |
| | جمع | ۱۵,۱۶۸,۱۷۲ | ۷,۸۰۴,۸۸۵ | | |

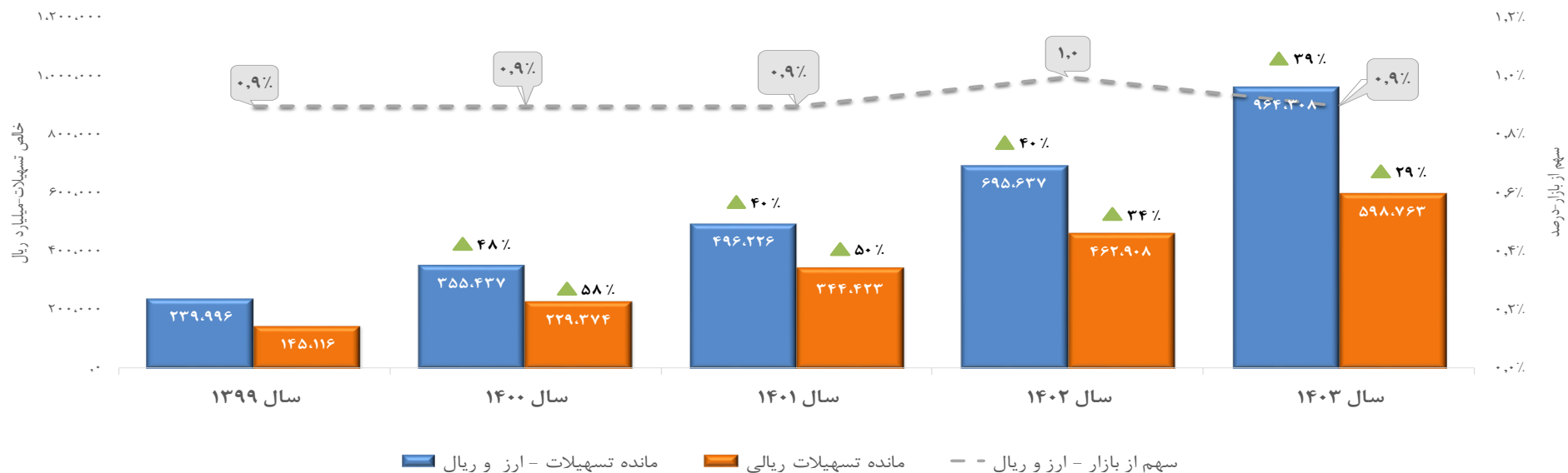
جایگاه بانک در صنعت

➤ امتیاز و رتبه بانک در بازار سرمایه و صنعت

پیرو تصویب دستورالعمل امتیازدهی به ناشران اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران طی جلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۶ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار امتیاز محاسبه شده برای دوره یکساله منتهی به شهریور ماه ۱۴۰۳ به کلیه ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران که در شهریور ماه ۱۴۰۳ یکسال از زمان عرضه آنها، گذشته از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران کدال) ارسال گردیده است. امتیاز و رتبه بانک در صنعت ۱ و در بازار سرمایه ۱۴ می‌باشد.

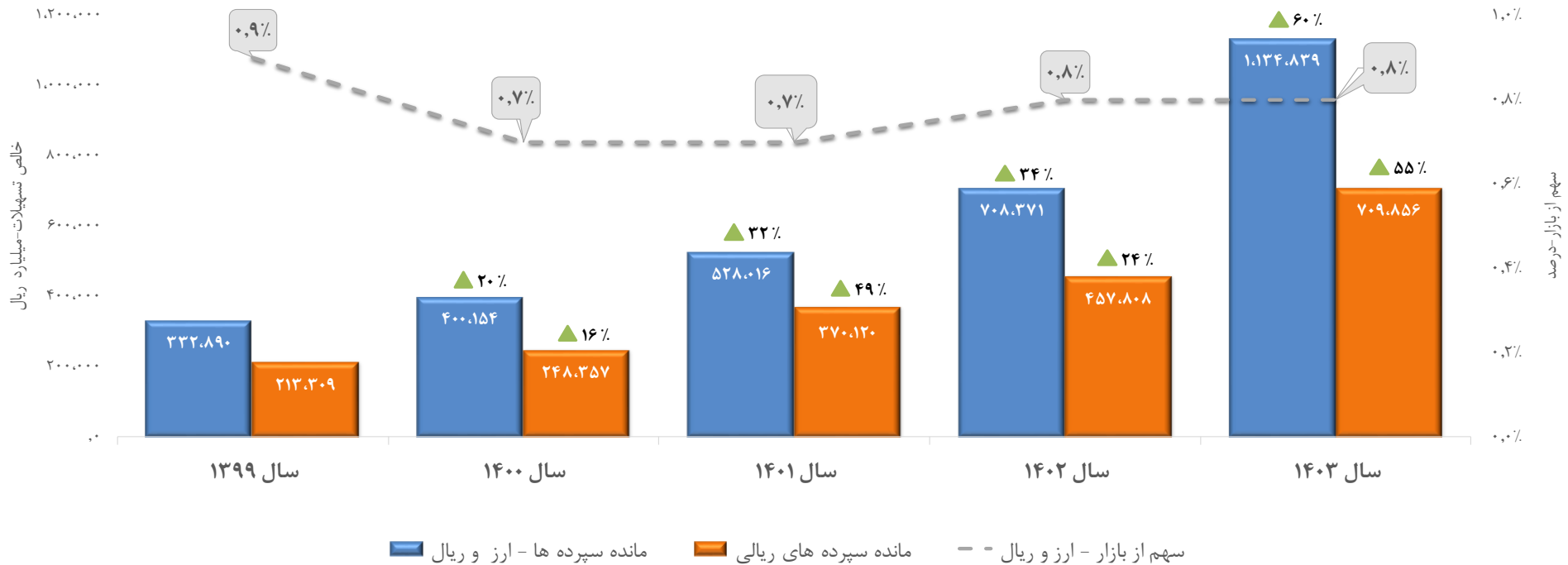
بر اساس آخرین گزارش مانده تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل تسهیلات صنعت بانکی معادل ۱۰۶،۷۹۰ هزار میلیارد ریال بوده است که نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ رشدی معادل ۵۱ درصد را تجربه نموده می‌باشد. سهم بانک خاورمیانه از این مبلغ در اسفند ۱۴۰۳، معادل ۰.۹ درصد و به مبلغ ۹۶۴ هزار میلیارد ریال (پس از کسر ذخیره) بوده است که رشدی معادل ۳۹ درصد را نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ تجربه نموده است.

روند اعطای تسهیلات و سهم از بازار



همچنین مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ معادل ۱۳۵،۲۵۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد. مانده مزبور نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ رشد ۴۸ درصدی را تجربه نموده است. سهم بانک خاورمیانه از کل سپرده معادل ۰/۸ درصد و به مبلغ ۱،۱۳۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد که رشد ۶۰ درصدی نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ داشته است.

روند جذب منابع و سهم بازار





کیفیت سود

| نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود عملیاتی | سود حاصل از منابع غیرعملیاتی | سود حاصل از منابع عملیاتی | سود خالص | سال مالی منتهی به |
|--|------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------|
| ۱۲۰٪ | میلیون ریال ۳۱۲,۳۳۴ | میلیون ریال ۷۶,۶۴۰,۹۶۶ | میلیون ریال ۷۶,۹۵۳,۳۰۰ | ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ |
| ۶۱٪ | ۷۴,۸۷۹ | ۵۱,۶۰۰,۱۴۷ | ۵۱,۶۷۵,۰۲۵ | ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ |

وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد شرکت

| ردیف | ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی | درصد معافیت مالیاتی | تاریخ شروع معافیت | تاریخ اتمام معافیت |
|------|--|--|--|---|
| ۱ | ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم | ۵ درصد | از سال پذیرش شرکت در فهرست شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار | تا سالی که شرکت از فهرست شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار حذف گردد |
| ۲ | بند ۵ ماده ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم | معافیت سود و جوایز متعلق به اوراق مشارکت | در کلیه سالهای موضوعیت داشتن درآمد مورد اشاره در ماده مزبور | - |
| ۳ | افزایش سرمایه موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیرساخت‌ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ابلاغیه مجلس شورای اسلامی ۱۴۰۲/۰۲/۱۱ | به کارگیری نرخ صفر مالیاتی | از سال ۱۴۰۲ | |

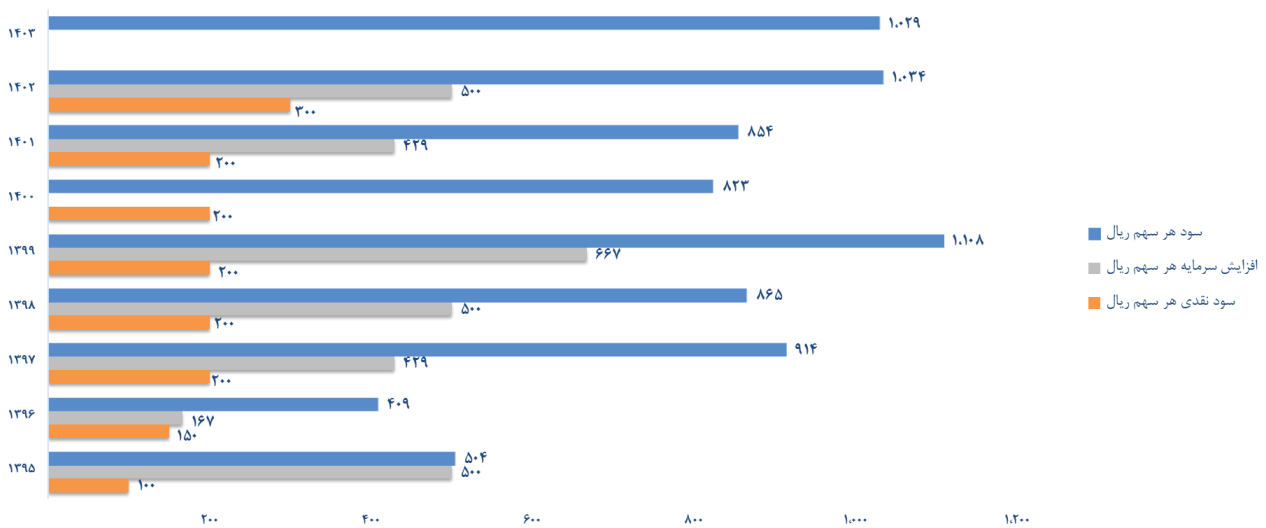
پرداخت سود

اطلاعات درباره نحوه پرداخت سود نقدی سهامداران در سال مالی گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

| دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام | سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی) | سود سهام پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی) | درصد سود تقسیم شده به سود پیشنهادی * | سود سهام مصوب مجمع | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره | سال مالی |
|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------|
| عدم ثبت نام سجام و اعلام شماره حساب سهامدار | میلیون ریال ۱۴,۸۸۹,۶۶۶ | میلیون ریال ۱۳,۷۸۴,۲۸۶ | ۱۰۰ | میلیون ریال ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | میلیون ریال ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴۰۲ |
| | ۶,۹۶۹,۸۲۰ | ۶,۲۹۵,۵۴۲ | ۱۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴۰۱ |
| | ۴,۹۸۲,۹۵۷ | ۴,۱۴۶,۵۲۶ | ۱۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۵,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۴۰۰ |

* درصد سود سهام تقسیم شده نسبت به سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

➤ نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم به شرح زیر می‌باشد:



- ✓ سود نقدی پیشنهادی هیئت مدیره برای عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ برای هر سهم معادل ۲۵۰ ریال می‌باشد.
- ✓ با توجه به پیشنهاد هیئت مدیره برای افزایش سرمایه ۴۵۰,۰۰۰ میلیارد ریالی از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۳ منتشر شده بر روی سامانه کدال در مورخ ۱۹ خردادماه ۱۴۰۴، در صورت تصویب مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه هر سهم معادل ۶۰۰ ریال خواهد شد.
- ✓ سود نقدی مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ برای هر سهم معادل ۳۰۰ ریال می‌باشد.
- ✓ با توجه به تصویب مجمع عمومی فوق العاده برای افزایش سرمایه ۲۵۰,۰۰۰ میلیارد ریالی از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲، افزایش سرمایه سود هر سهم معادل ۵۰۰ ریال گردید.



سیاست تقسیم سود شرکت‌های فرعی و وابسته

| سهم بانک از پیشنهادی | سود سهام | نماینده / نمایندگان | نام حسابرس شرکت | سود غیر عملیاتی | سود عملیاتی | سود خالص | درصد مالکیت | نام شرکت |
|----------------------|----------|---------------------|-----------------|-------------------------|-------------|-----------|-------------|------------------------------------|
| ۳۰,۰۰۰ | | فائزه محمدی اروجه | بیات رایان | میلیون ریال (۵۹,۴۰۰) | ۴۴۳,۱۷۶ | ۳۸۳,۷۷۶ | ۷۵ | کارگزاری بانک خاورمیانه |
| | | — | تدوین و همکاران | ۲۵,۶۱۷ | ۲,۲۷۵,۹۶۱ | ۲,۳۰۱,۵۷۸ | ۲۰ | بیمه زندگی خاورمیانه* |
| ۶۷۰,۰۰۰ | | تانیا یغمائی | تدوین و همکاران | ۴۹,۴۳۴ | ۳,۹۵۴,۷۵۰ | ۴,۰۰۴,۱۸۴ | ۱۰۰ | خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه |
| | | لاله مهادبی | بیات رایان | ۷ | (۱,۲۴۳) | (۱,۲۳۶) | ۱۰۰ | داده پردازان سیمای آفتاب |
| | | همایون شیخ الاسلامی | بیات رایان | ۷۸,۳۷۰ | (۱۰,۸۳۲) | ۶۷,۵۳۸ | ۱۰۰ | شرکت سهامی واسپاری آفتاب خاورمیانه |

* با توجه به نهایی نشدن صورت‌های مالی و همچنین عدم بارگذاری مجمع شرکت فوق، سود پیشنهادی مصوب مجمع شرکت مشخص نمی‌باشد.



اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار

فصل ۵

• وضعیت معاملات و قیمت سهام ۶۸

• بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار ۶۸

• اطلاعات بازارگردان ۶۹

• سرمایه‌گذاری‌های بانک ۶۹



اطلاعات بازارگردان

بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۲ اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام خود با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید نموده است. این قرارداد از زمان انعقاد تا کنون تمدید و تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۱۰ برقرار می‌باشد.

خلاصه اطلاعات معاملات بازارگردان بانک به شرح جدول زیر می‌باشد:

| عنوان | پارامتر |
|---|---|
| نام بازارگردان | صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید |
| آغاز دوره بازارگردانی | ۱۳۹۹/۰۷/۱۲ |
| پایان دوره بازارگردانی | ۱۴۰۵/۰۱/۱۰ |
| منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال) | ۱,۱۴۳,۱۴۱ |
| منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال/ تعداد سهم) | - |
| مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال) | ۱۳۲,۰۱۴ |
| مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال) | ۱۶,۹۰۲ |
| تعداد سهام خریداری شده طی دوره | ۴۵,۷۰۹,۹۷۴ |
| افزایش سرمایه سال ۱۴۰۳ | ۷۷,۰۲۵,۰۲۵ |
| تعداد سهام فروخته شده طی دوره | ۵,۵۰۴,۰۰۰ |
| مانده سهام عادی نزد بازارگردان | ۲۶۲,۶۷۰,۵۱۱ |

سرمایه گذاری‌های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله در بازار و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

➤ سهام سریع‌المعامله در بازار

| شرح | قیمت تمام شده | ارزش جاری | سود تقسیم شده |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|-----------------------|
| شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه | میلیون ریال ۲۴۰,۰۰۰ | میلیون ریال ۳,۹۱۶,۸۰۰ | میلیون ریال ۴۸,۰۰۰ |

➤ سایر سرمایه‌گذاری‌ها

| نام شرکت | تعداد کل سهام | درصد سرمایه پرداخت شده | درصد سهم بانک | قیمت تمام شده |
|---|---------------|------------------------|---------------|-----------------------|
| شرکت داده پردازان سیمای آفتاب | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | میلیون ریال ۳۰,۰۰۰ |
| شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه | ۷۴۹,۹۹۹,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۷۵ | ۶۶۵,۹۳۰ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه | ۱,۹۹۹,۹۹۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۱,۷۴۷,۹۹۱ |
| واسپاری آفتاب خاورمیانه | ۴۹۹,۹۹۹,۹۹۵ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۵۰۰,۰۰۰ |
| ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا | ۲۲۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۱ | ۲,۲۰۰ |



شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده سازی نرم افزار 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، بهینه سازی، پیاده سازی سیستم‌های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق سازی، ساخت، تامین، پیاده سازی و راهبری سیستم‌های نرم افزاری از اهم فعالیت‌های این شرکت می باشد.

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، معامله گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره‌ای از اهم فعالیت‌های این شرکت می باشد.

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 برون مرزی از طریق کارگزاران در چهارچوب قوانین و مقررات ارزی از اهم فعالیت‌های تعریف شده برای این شرکت می باشد.

شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسیده است و پذیره نویسی 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 می پردازد.

شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه

شرکت واسپاری آفتاب خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۸ به شماره ثبت ۶۴۳۰۴۹ به ثبت رسید. تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط از اهم فعالیت‌های این شرکت می باشد.

ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی اروپا

شرکت سهامی خاص ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۰۲ به شماره ثبت ۵۴۰۲۴۰ و به شناسه ملی ۱۴۰۰۸۲۸۵۷۱۶ تاسیس گردید. موضوع فعالیت آن شرکت اعم از انجام کلیه معاملات تجاری مذکور در قانون تجارت، از جمله خرید، فروش، صادرات و واردات ارائه خدمات تسویه و پرداخت به کلیه صادر کنندگان و وارد کنندگان اعم از حقیقی و حقوقی و همچنین به بانکهای داخلی و خارجی و نهادهای دولتی. گشایش حساب، اعتبار اسنادی، تسهیلات و اعتبارت ریالی و ارزی ضمانتنامه ها و حوالجات، تامین مالی کوتاه مدت و بلند مدت نزد بانکها، موسسات مالی و شرکتهای داخلی و خارجی، اخذ و اعطای نمایندگی به کلیه بانکها و شرکتهای داخلی و خارجی؛ اخذ وام و تسهیلات از کلیه بانکها و موسسات اعتباری داخلی و خارجی به صورت ارزی و ریالی. تعامل با اینستکس اروپایی و سایر کانال های مالی و شرکتهای دیگر انعقاد قرارداد و همکاری با نظام بانکی ایران و بانکهای خارجی در راستای استفاده از کانال های مالی اروپا و سایر کشورها ارائه خدمات مشاوره مالی به کلیه اشخاص حقیقی و حقوقی انعقاد قرارداد با اشخاص حقیقی و حقوقی در کلیه زمینه های فعالیت شرکت می باشد.



حاکمیت شرکتی

فصل ۶

• کمیته‌های حاکمیت شرکتی ۷۲

• اصول حاکمیت شرکتی ۸۰

• گزارش پایداری ۸۷

• اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع ۸۹

• تشریح برنامه‌های راهبردی ۹۲





کمیته‌های حاکمیت شرکتی

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

➤ 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 ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ با تصویب منشور کمیته در هیئت‌مدیره 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 هیئت‌مدیره، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده استقرار چارچوب حاکمیت شرکتی فعالیت نموده و به ارائه رهنمودهایی در فرآیندهای تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره 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 هیئت‌مدیره و کنترل تطابق با رویه‌ها و خط‌مشی‌ها به ارائه و بررسی چارچوب‌های استقرار الزامات حاکمیت شرکتی می‌پردازد. کمیته حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه مشتمل بر سه عضو غیراجرایی هیئت‌مدیره بانک، مدیرعامل و قائم‌مقام، معاون برنامه‌ریزی و توسعه سازمانی، معاون فناوری اطلاعات، معاون اعتبارات همراه با مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی (تطبیق، ریسک، حسابداری) است. ترکیبی از مدیران اجرایی و غیراجرایی که قادر به بررسی چارچوب‌ها و خط‌مشی‌ها، تصمیم‌سازی و ایجاد بستر لازم برای اجرا و نظارت بر حسن اجرا است. رئیس کمیته از بین اعضای هیئت‌مدیره کمیته، توسط هیئت‌مدیره بانک برگزیده می‌شود و در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند.

اعضای کمیته در حال حاضر به شرح صفحه بعد هستند:

اعضای کمیته حاکمیت شرکتی

| نام اعضا | سمت | تحصیلات | سوابق اجرایی | تعداد حضور در جلسات |
|-----------------------|---|--|--|---------------------|
| امیرحسین امین آزاد | عضو هیأت مدیره و رئیس کمیته | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| پرویز عقیلی کرمانی | رئیس هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| جواد جوادی | مدیرعامل، عضو هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| عبدالکریم قوامی فر | عضو هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| مجید نورمحمدی | قائم مقام مدیرعامل، عضو هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| علیرضا لگزایی | معاون مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی، عضو هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| مسعود سلطان زالی بگلو | معاون مدیرعامل در اعتبارات، عضو علی البدل هیأت مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | ۱ |
| سعید عابدی | معاون مدیرعامل در توسعه سیستمها و تکنولوژی | کارشناسی ارشد مدیریت فناوری مطالعات، دانشگاه تربیت مدرس کارشناسی مهندسی کامپیوتر - گرایش نرم افزار، دانشگاه آزاد اسلامی | مدیرعامل، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب مدیر ارشد فنی، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب | ۱ |
| سعید ترکزاده | مدیر ارشد حسابرسی داخلی | دانشجوی دکتری مدیریت سیاست گذاری بازرگانی دانشگاه تهران کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه تهران | دبیرکل، نایب رئیس و رئیس هیات مدیره انجمن حسابرسان داخلی ایران و حسابرس داخلی خیره. مشاور عالی چندین سازمان دولتی و خصوصی بزرگ در امور حکمرانی، نظارت عالی و حسابرسی داخلی. عضو کمیته حسابرسی چندین سازمان و شرکت معتبر دولتی و خصوصی در کشور. همکار در موسسات حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی تا رده مدیر برد خدمات مدیریت و حسابرسی داخلی. همکار با سازمان حسابرسی قبل از تشکیل جامعه حسابداران رسمی. مدرس دانشگاه و مراکز آموزشی معتبر در کشور و سابقه تدریس حرفه ای علوم دانش و مهارت های تخصصی در حرفه حسابرسی داخلی به مدیران ارشد و کارکنان شرکت ها و سازمان های معتبر. | ۰ |
| فرزانه رجایی | مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی | کارشناسی ارشد مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی شریف کارشناسی مهندسی کامپیوتر، دانشگاه صنعتی امیرکبیر | مدیر توسعه محصول، بانک خاورمیانه رئیس اداره امنیت اطلاعات، بانک سامان رئیس دایره بانکداری الکترونیک، بانک سامان | ۱ |
| حسین کریمی | مدیر ارشد واحد ریسک | کارشناسی ارشد مهندسی سیستم های اقتصادی اجتماعی (گرایش اقتصاد)، دانشگاه صنعتی شریف کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه تهران | مدیر توسعه محصول، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب عضو کمیته سرمایه گذاری، شرکت کارگزاری بانک کشاورزی کارشناس ارشد تحلیل و ریسک، شرکت سرمایه گذاری مدیران هما کارشناس تحلیل و ریسک، شرکت تامین سرمایه نوین | ۱ |



• **مسئولیت‌های اصلی کمیته حاکمیت شرکتی**

کمیته حاکمیت شرکتی در راستای ایفای وظایف خویش و دستیابی به اهداف مقرر در مقررات مربوطه دارای مسئولیت‌های زیر است:

- بررسی رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و حسب مورد پیشنهاد اصلاح یا تغییر آن‌ها به هیئت‌مدیره بانک؛
- بررسی رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در واحدهای تابعه در ساختارهای گروهی و حسب مورد پیشنهاد اصلاح یا تغییر آن‌ها به هیئت‌مدیره بانک؛
- ارزیابی کفایت رویه‌ها و خط‌مشی‌های مرتبط با استقرار الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی؛
- ارزیابی سالانه اثربخشی کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره در بانک و در واحدهای تابعه؛
- حصول اطمینان از رعایت الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و در واحدهای تابعه؛
- بررسی بیانیه سالانه حاکمیت شرکتی بانک و واحدهای تابعه و ارائه به هیئت‌مدیره بانک؛
- بررسی موضوعاتی که توسط هیئت‌مدیره به کمیته ارجاع داده می‌شود.

• **اقدامات انجام شده**

طی جلسه برگزار شده در سال ۱۴۰۳ که در آن علاوه بر ارائه و بررسی گزارش عملکرد سال ۱۴۰۲ کمیته‌ها و واحدهای اجرایی تطبیق، ریسک و حسابرسی داخلی، نسبت به بازنگری و اصلاح منشور کمیته حاکمیت شرکتی و نیز سند سیاست حاکمیت شرکتی بانک خاورمیانه اتخاذ تصمیم شد.

➤ **کمیته حسابرسی**

کمیته حسابرسی با حضور سه عضو، متشکل از ۱ عضو از اعضای غیر اجرایی هیئت‌مدیره و دو عضو از اعضای مستقل و حرفه‌ای خارج از بانک خاورمیانه، در سال ۱۴۰۳ به فعالیت‌های خود مطابق منشور مصوب کمیته ادامه داد. با توجه به فقدان نابهنگام یکی از اعضای مستقل، کمیته با دو عضو متشکل از یک عضو غیر اجرایی هیئت‌مدیره و یک عضو مستقل و حرفه‌ای به انجام وظایف قانونی خود ادامه داد و هیئت‌مدیره بانک در این زمان با انتخاب دو کاندید عضویت کمیته حسابرسی و ارسال مدارک مرتبط به بانک مرکزی جهت طی فرایند بررسی به منظور تایید صلاحیت، اقدام نمود. پس از برگزاری جلسات کمیته تایید صلاحیت بانک مرکزی با کاندیداهای عضویت در کمیته، صلاحیت این دو عضو مورد تایید قرار گرفت و کمیته با دو عضو مستقل جدید در کنار دو عضو قبلی به فعالیت‌های خود ادامه داد. تعداد کل جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۳، ده جلسه بوده و مصوبات این جلسات در جلسات هیئت‌مدیره ارائه شده است. لازم به ذکر است بانک در نظر دارد با جذب یک عضو مستقل و متخصص در حوزه فن‌آوری اطلاعات، تعداد اعضا کمیته حسابرسی را به ۵ نفر افزایش دهد.

اطلاعات اعضای کمیته حسابرسی به شرح جدول صفحه بعد قابل ارائه می‌باشد:

اعضای کمیته حسابرسی

| تعداد حضور در جلسات | سوابق اجرایی | تحصیلات | سمت | نام اعضا |
|---------------------|--|---|--------------------------------------|--------------------|
| ۱۰ | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. عضو هیات مدیره، بانک اقتصاد نوین | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است. | عضو هیأت مدیره و رئیس کمیته | امیرحسین امین آزاد |
| ۱۰ | شریک حسابرسی و مدیر عامل، موسسه حسابرسی دایا ره یافت شریک حسابرسی، موسسه حسابرسی دایا رایان عضو هیات عالی نظارت جامعه حسابداران رسمی ایران عضو جامعه حسابداران رسمی ایران | کارشناسی علوم بانکی، موسسه علوم بانکی | عضو مستقل و حرفه‌ای | علی امانی |
| ۱۰ | رئیس هیات مدیره، شرکت رتبه بندی برهان رئیس هیات مدیره، شرکت مشاوره سرمایه گذاری معیار مدیر عامل، شرکت تجهیز و تامین مالی آریان رئیس شورای عالی جامعه حسابداران رسمی ایران رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران | دکتری مدیریت کسب و کار، انجمن مهندسی مالی و دانشگاه خوارزمی کارشناسی ارشد حسابداری، دانشگاه آزاد | عضو مستقل و حرفه‌ای | سعید جمشیدی فرد |
| ۱۰ | مدیر اسبق بازرسی و حسابرسی، بانک خاورمیانه عضو هیات علمی، دانشگاه آزاد تهران شمال سرپرست، موسسه حسابرسی رایمنند و همکاران مدیر بودجه و گزارشات، شرکت گروه مهدتاز عضو جامعه حسابداران رسمی ایران | دکتری حسابداری، دانشگاه آزاد | عضو مستقل و حرفه‌ای | احسان رحمانی نیا |
| ۱۰ | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است. | مدیر ارشد حسابرسی داخلی و دبیر کمیته | سعید ترکزاده |



• **مسئولیت‌های کلیدی کمیته:**

- نظارت و ارزیابی بر صحت صورت‌های مالی و قضاوت‌های عمده بکارگرفته شده؛
- بررسی اثربخشی عملکرد بانک و اطمینان بخشی نسبت به این موضوع که مدیریت از کنترل‌های داخلی مناسبی برای گزارشگری مالی استفاده می‌نماید؛
- بررسی تمهیدات مدیریت برای تطبیق عملیات بانک با مقررات احتیاطی گزارشگری مالی؛
- بررسی و ارزیابی ارتباط با حسابرسان مستقل در ارتباط با موضوعاتی از جمله انتخاب، چرخش، حق‌الزحمه و استقلال آن‌ها؛
- نظارت بر سیاست‌های بانک، فرآیندها و تمهیدات برای پاسخ مناسب به ریسک‌های موجود و اطمینان از اثربخشی آن‌ها؛
- نظارت بر کار حسابرسان داخلی و ارزیابی اثربخشی، عملکرد، میزان منابع در دسترس و استقلال آن‌ها؛

• **راهبری کمیته حسابرسی:**

کمیته حسابرسی، همواره هیئت‌مدیره را نسبت به الزامات گزارشگری مالی آگاه نموده و اطمینان می‌دهد که هیئت‌مدیره می‌تواند از طریق حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل، اثربخشی و کارایی عملیات را بررسی نماید. جلسات رئیس کمیته حسابرسی به صورت منظم با مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی برگزار شده و تعدیلات برنامه حسابرسی و موضوعات بااهمیت رخ داده در عملیات بانک به بحث و بررسی گذاشته می‌شود. از سوی دیگر دبیر کمیته حسابرسی به صورت مستمر با رئیس کمیته حسابرسی جلساتی را برگزار می‌نماید تا اطمینان حاصل شود که کلیه مسئولیت‌های کمیته حسابرسی بر اساس منشور کمیته حسابرسی پوشش داده شده است. در این جلسات آخرین اقدامات در جریان در ارتباط با تکمیل برنامه حسابرسی به بحث و بررسی گذاشته می‌شود.

• **تطبیق با الزامات قانون گذار:**

هیئت‌مدیره تأیید می‌نماید که کلیه اعضای کمیته حسابرسی بر اساس دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مقررات بانک مرکزی، مستقل بوده و از توانایی و تخصص کافی برخوردار می‌باشند. همچنین کلیه اعضای کمیته حسابرسی دارای دانش مالی بوده و با مقررات و قوانین بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری آشنایی دارند. کمیته حسابرسی همواره الزامات حاکم بر مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی از جمله مفاد فصل چهاردهم دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی بخشنامه بانک مرکزی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ و همچنین مفاد ماده ۸ منشور کمیته حسابرسی سازمان بورس و اوراق بهادار را بررسی نموده و از صحت تطبیق عملیات آن مدیریت با مقررات اطمینان حاصل می‌نماید.

• **حسابرسی رعایت:**

کمیته حسابرسی به صورت خاص وضعیت مطابقت عملیات بانک را با قوانین و مقررات حوزه بانکی بررسی می‌نماید. در صورت وجود هر گونه تخطی با مقررات حاکم بر عملیات بانک، راه حل‌های احتمالی برای برطرف کردن موضوع، پیشنهاد و توصیه‌های کمیته در جلسات هیئت‌مدیره مطرح شده و بر مبنای آن تصمیم‌گیری می‌شود. این موارد تنها محدود به عملیات بانک نبوده بلکه شامل شرکت‌های فرعی و وابسته نیز می‌باشد

• **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.



هدف نظام کنترل داخلی، ارائه اطمینان معقول به هیئت‌مدیره در خصوص موارد زیر است:

- اطلاعات منتشر شده برای ذینفعان داخلی و خارجی، صحیح، قابل اتکاء و به موقع باشد؛
- کلیه اقدامات هیئت‌مدیره، 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 هیئت‌مدیره، مدیریت و کارکنان را در انجام وظایف و مسئولیت‌هایشان به روش مؤثر و کارا ملزم و تشویق نمایند، ایجاد شود.

• مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی:

برنامه مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی برای سال ۱۴۰۳ شامل ارزیابی ریسک ذاتی اهم موضوعات حاکم بر عملیات بانک بوده و بر اساس وضعیت محیط کنترلی بانک، طراحی شده است. با توجه به این موضوع، عمده تمرکز این مدیریت بر روی ارزیابی ساختار کلی بانک و وضعیت کنترل‌های داخلی بر اساس مفاهیم یکپارچه COSO و تهیه گزارش کنترل‌های داخلی برای ارائه به مجمع، بررسی مقررات ۲۶ گانه احتیاطی بانک مرکزی، ارزیابی گزارش بازرسی قانونی و حسابرس مستقل و بررسی نامه مدیریت می‌باشد. مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی در ارتباط نزدیک با حسابرسان مستقل بوده و حسابرسان مستقل از نتایج کار حسابرسان داخلی مطلع می‌گردند. علاوه بر این، حسابرسان داخلی بدون هیچ محدودیتی با کمیته حسابرسی در ارتباط بوده و نقاط ضعف کنترل‌های داخلی را به صورت ادواری به کمیته حسابرسی گزارش می‌نمایند.

مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی در سال ۱۴۰۳ با تکیه بر اقدامات انجام شده (از جمله ۱- گزارش نقاط قوت و ضعف کنترل‌های داخلی در فرآیندهای معاونت‌ها / مدیریت‌ها / واحدهای مورد رسیدگی و موضوعات مورد رسیدگی، ۲- گزارش پیگیری اقدامات اصلاحی انجام شده در راستای اجرای مصوبه‌های هیئت‌مدیره پس از طرح مصوبه‌های کمیته حسابرسی در خصوص مدیریت حقوقی و تدارکات و پشتیبانی، ۳- گزارش بررسی تسهیلات و تعهدات کلان و اشخاص مرتبط و ...)، در محدوده رسیدگی‌های صورت گرفته، تمامی موارد و یافته‌های بدست آمده را در قالب مصوبه‌های کمیته حسابرسی به سمع و نظر اعضای محترم هیئت‌مدیره رسانده و مصوبه‌های هیئت‌مدیره به مدیریت ارشد بانک جهت اقدامات اصلاحی اعلام گردیده است.

با توجه به افزوده شدن حسابرسی فناوری اطلاعات، تامین نیروی انسانی متخصص در این حوزه در سه ماهه سوم سال، انجام و مسئول حسابرسی فناوری اطلاعات، مشغول به کار شد.

➤ کمیته ریسک

واحد مستقل مدیریت ریسک به عنوان مجری فرآیند مدیریت ریسک و بازوی اجرایی کمیته عالی ریسک تعیین می‌گردد. این مدیریت شامل اداره مدل‌سازی، اداره تحلیل و اداره نظارت می‌باشد. ذیل اداره تحلیل ۳ دایره ریسک‌های اعتباری، دایره ریسک‌های نقدینگی و بازار و دایره ریسک‌های عملیاتی وجود دارد. جریان اطلاعاتی و عملکردی مدیریت ریسک در ابتدا در "اداره مدل‌سازی" از منظر یکپارچگی داده‌های مورد استفاده و همچنین مدل‌های ریاضی و آماری، مورد بررسی قرار خواهد گرفت. بر اساس خروجی اطلاعات این اداره، در اداره تحلیل، بررسی‌های لازم صورت گرفته و گزارشات مدیریتی تدوین خواهد شد. تصمیم‌سازی‌های مدیریت ریسک در اداره تحلیل صورت می‌پذیرد. پس از ارائه گزارشات در کمیته‌های مربوطه و ابلاغ مصوبات، تطابق تصمیمات اخذ شده و اقدامات



فرآیندی مدیریت ریسک و سایر واحدهای بانک در اداره نظارت مورد بررسی قرار خواهد گرفت. واحد مدیریت ریسک از طریق کمیته عالی ریسک با هیأت‌مدیره در ارتباط مستقیم می‌باشد و به‌طور ادواری و منظم به هیأت‌مدیره یا کمیته مرتبط گزارش می‌دهد.

کمیته عالی ریسک، کمیته‌ای است که از سوی هیئت‌مدیره 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 عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، جمع‌بندی، 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 و 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 متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیئت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیئت‌مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته و سایر اعضای مستقل می‌باشد.

| نام اعضا | سمت | تخصیلات | سوابق اجرایی | تعداد حضور در جلسات |
|--------------------|--------------------------------|--|--|---------------------|
| عبدالکریم قوامی‌فر | عضو هیأت‌مدیره و رئیس کمیته | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است. | ۲۱ |
| جواد جوادی | مدیرعامل و عضو هیأت‌مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت‌مدیره آورده شده است. | ۲۰ |
| مهرداد سپهوند | عضو مستقل کمیته | دکتری اقتصاد، دانشگاه ناتینگهام انگلستان کارشناسی ارشد اقتصاد، دانشگاه علامه طباطبائی | عضو کمیته ریسک، بانک ملی عضو کمیته تحقیقات، سازمان خصوصی‌سازی مدیر عامل، موسسه بانکداری مدیر سرمایه‌گذاری خارجی، صندوق توسعه ملی مشاور ارشد اقتصاد، بانک مرکزی | ۱۶ |
| حسین کریمی | مدیر ارشد واحد ریسک، دبیر جلسه | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی آورده شده است. | ۲۱ |

• مسئولیت‌های اصلی مدیریت ریسک

مدیریت ریسک در راستای ایفای وظایف خویش و دستیابی به اهداف خود دارای مسئولیت‌های زیر است:

- تدوین و بازنگری سند اشتباهی ریسک‌پذیری در چارچوب حدود مقرر ریسک؛
- تدوین رویه‌های پایش عملکرد و حدود مقرر؛
- مشارکت در فرآیندهای تصمیم‌گیری استراتژیک نظیر برنامه‌ریزی راهبردی، برنامه‌ریزی در خصوص سرمایه و نقدینگی، محصولات و خدمات جدید، تدوین و اجرای طرح جبران خدمات کارکنان؛
- حصول اطمینان از دسترسی به تمام اطلاعات مورد نیاز جهت انجام نظارتی؛
- دبیری کمیته عالی ریسک و پیگیری و نظارت بر حسن اجرای مصوبات کمیته عالی ریسک؛
- ایجاد راهکار برای شناسایی و ارزیابی ریسک‌های شرکت‌های تابعه؛
- حصول اطمینان از برقراری تعامل موثر و ارسال به موقع و صحیح اطلاعات و گزارشات مورد نیاز بانک مرکزی؛
- نظارت، تحلیل و مقایسه گزارش‌های معاونت مالی در خصوص کفایت سرمایه بانک بر اساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا؛
- تهیه و پیشنهاد برنامه‌های آموزشی مرتبط با ریسک‌های بانک و فرهنگ ریسک؛
- آموزش مفاهیم ریسک در سطح سازمان و بسترسازی سیستم‌های مورد نیاز برای کنترل و پایش انواع ریسک‌ها؛
- به روزرسانی، تدوین و ارزیابی دستورالعمل‌های ابلاغی از مدیریت ریسک به صورت سالانه؛
- گزارش‌دهی به کمیته عالی ریسک در خصوص وضعیت اجرای مصوبات آن کمیته توسط واحدهای اجرایی؛
- نظارت بر اجرای وظایف واحد مدیریت ریسک.



• اقدامات مدیریت ریسک

از جمله اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۳ می‌توان به صحت سنجی محاسبات نسبت پوشش نقدینگی، به‌روزرسانی و تصویب سند اشتباهی ریسک‌پذیری بانک، توسعه مدل جامع مدیریت ریسک شرکت‌های تابعه، توسعه ابزار مقدماتی برای بهینه‌یابی ترکیب عوامل موثر بر نسبت LCR، بررسی توازن تاریخی نقدینگی در دارایی‌ها و ... اشاره نمود.

• سند اشتباهی ریسک

سند اشتباهی ریسک‌پذیری بانک خاورمیانه سند بالادستی مصوب هیئت‌مدیره و حاکم و ناظر بر بانک و شرکت‌های تابعه است که به صورت سالانه و در صورت وقوع بحران در دوره‌های کوتاه‌تر بررسی و مجدداً برای اجرا تصویب می‌شود. سند اشتباهی ریسک‌پذیری، بخش جدایی‌ناپذیری از برنامه‌ریزی‌های بانک برای ایجاد فرآیندهای کسب‌وکار با توجه به استراتژی و محدودیت‌های ریسک بانک می‌باشد. سند اشتباهی ریسک‌پذیری، اهداف بانک برای سودآوری، میزان ریسک‌ها و سرمایه را هم‌راستا می‌نماید. این سند فعالیت‌های ممنوع و نوع و میزان فعالیت‌های مورد قبول هیئت‌مدیره را تعریف می‌کند و به منظور تعیین اشتباهی ریسک، ظرفیت ریسک و حفظ سلامت مالی، شاخص‌های کمی و قابل اندازه‌گیری در کنار احکام کیفی برای ریسک‌های مهم تعیین می‌کند. سند اشتباهی ریسک شامل تمامی ریسک‌های اعتباری، بازار، تجهیز منابع و ریسک عملیاتی بانک و شرکت‌های تابعه می‌باشد.

➤ کمیته انتصابات و جبران خدمات

کمیته انتصابات و جبران خدمات در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه و با هدف انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیئت‌مدیره 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 شده است. تصمیمات این کمیته در خصوص اعضای هیئت‌مدیره، مدیرعامل، هیئت‌عامل و مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا است و موارد مشابه برای سایر کارکنان در کمیته‌ای دیگر بررسی می‌گردد. اعضای این کمیته شامل سه عضو غیر اجرایی هیئت‌مدیره به شرح زیر می‌باشند و مدیر سرمایه انسانی دبیر این کمیته است.

| نام اعضا | سمت | تحصیلات | سوابق اجرایی | تعداد حضور در جلسات |
|----------------------|--|---|---|---------------------|
| پرویز عقیلی کرمانی | رئیس هیئت‌مدیره و رئیس کمیته | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | ۳ |
| غلامعلی کامیاب | نائب رئیس هیئت‌مدیره و نائب رئیس کمیته | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | ۳ |
| عبدالکریم قوامی فر | عضو هیئت‌مدیره | شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیئت‌مدیره آورده شده است. | ۳ |
| امیر اردلان غلامدینی | مدیر سرمایه انسانی و دبیر کمیته | کارشناسی ارشد مدیریت سیستم‌های اطلاعاتی، دانشگاه شهید بهشتی کارشناسی مهندسی صنایع، دانشگاه آزاد اسلامی | معاون مدیر سرمایه انسانی، بانک خاورمیانه سرپرست برنامه ریزی و مطالعات منابع انسانی، یکی از شرکت‌های گروه سایپا | ۳ |

• اقدامات کمیته انتصابات و جبران خدمات

- بررسی حقوق اعضای هیئت‌عامل و اعضای موظف غیراجرایی هیئت‌مدیره و مدیران حاکمیتی شرکتی



اصول حاکمیت شرکتی

➤ 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 الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک‌ها تاکید نموده‌اند. آخرین نسخه از این رهنمودها که در سال ۲۰۱۵ منتشر شده است، حاوی رهنمودهای 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 الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی است در سال‌های بعد تدوین شده و بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی این الزامات تاکید نموده است. از جمله مهم‌ترین این دستورالعمل‌ها می‌توان به دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی که در جلسه دویست و سی و یکم شورای پول و اعتبار در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ به تصویب رسیده است، اشاره کرد.

➤ رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار الزامات ناظر بر 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 موسسات 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) و اصلاحیه بعدی آن، بانک خاورمیانه اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار متناسب با الزامات ناظر بر 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 هیئت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است. با عنایت به اینکه توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات ناظر بر 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 هیئت‌مدیره (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 تعدادی از اعضای هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل، روسای کمیته های ریسک و تطبیق و حسابرسی داخلی، مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی و معاونت‌ها و مدیریت‌های مرتبط، به منظور هماهنگی و تکمیل پیاده‌سازی الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در بانک و واحدهای تابعه در ساختار گروهی ایجاد شده و به ارائه رهنمودهای لازم در فرایندهای تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره در خصوص موضوعات مرتبط با حاکمیت شرکتی می‌پردازد.

➤ 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 هیئتمدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارآمد الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر تحقق آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بدین ترتیب، در گام اول، مبنایی که مدل حکمرانی 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 ناظر بر 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 ناظر بر حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و به‌روزرسانی کردن اسناد موجود در دستور کار قرار گرفته است.

➤ ارزیابی اثر بخشی عملکرد هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل و کمیته‌های تخصصی

در انطباق با دستورالعمل «حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار»، برای ارزیابی اثربخشی عملکرد هیئت‌مدیره، بانک و نیز اعضای هیئت‌مدیره‌های شرکت‌های تابعه، فرایند ارزیابی اثربخشی سالانه از طریق خودارزیابی یا به‌کارگیری کارشناسان مستقل در نظر گرفته شده است، که حسب مورد و براساس نیازمندی بانک از آنها بهره گرفته می‌شود. بر این اساس پرسشنامه‌های خودارزیابی تدوین شده و به تصویب کمیته حاکمیت شرکتی بانک رسیده است. این پرسشنامه‌ها به صورت سالانه در اختیار اعضای هیئت‌مدیره بانک و همچنین اعضای هیئتمدیره شرکت‌های تابعه بانک قرار می‌گیرد تا ارزشیابی خود را براساس آن اعلام نمایند. علاوه بر این هیئت‌مدیره این امکان را دارد که از خدمات کارشناسان مستقل مورد اعتماد که دارای منافی در بانک نباشند، با رعایت اصل محرمانگی استفاده نماید.

با توجه به این که ارزیابی به منظور سنجش اثربخشی عملکرد انجام می‌شود، پس از بررسی و تجزیه و تحلیل نتایج، اقدامات لازم و برنامه‌ریزی برای بهبود امور انجام می‌شود. در سال ۱۴۰۳ نتیجه ارزیابی اثربخشی عملکرد به شرح جداول مندرج در صفحات آتی است:

ارزیابی پرسشنامه‌های هیئت‌مدیره بانک

| موضوع | خلاصه نکات مورد اشاره | تعداد سوالات | متوسط نمره خودارزیابی (از ۵ نمره) | اقدامات اصلاحی |
|---|---|--------------|-----------------------------------|---|
| نقش و مسئولیت های هیات مدیره | التزام به اساسنامه بانک و منشور هیات-مدیره تعهد به اصول شفافیت و آگاه به مسئول بودن و پاسخگو بودن نسبت به سهامداران و کلیه ذی-نفعان | ۷ | ۴.۵ | توجه بیشتر بر نقش راهبردی و نظارتی - هیات-مدیره تهیه برنامه-های مدون جانشین-پروری - |
| | اختصاص اولویت بالاتر به نقش راهبردی و نظارتی هیات مدیره | | | |
| قابلیت های هیات مدیره | شفاف-سازی تکالیف مدیرعامل، هیات-عامل و کمیته های تخصصی تهیه برنامه جانشین-پروری برای اعضای هیات-مدیره، اعضای کمیته تخصصی و مدیریت ارشد انطباق تعداد و ترکیب اعضای هیات-مدیره با مقررات بالادستی برای پوشش تنوع دانش و مهارت اعضای هیات-مدیره | ۶ | ۴.۸ | بهبود تنوع مهارتی اعضای هیات مدیره - تهیه برنامه به منظور ارتقای آگاهی هیات مدیره - نسبت به فناوری-های نوین و آخرین مقررات نظارت بر نحوه پیاده سازی استراتژی - حصول اطمینان از راهبردهای تداوم کسب و کار - و تاب آوری سازمانی |
| | دانش هیات-مدیره در خصوص آخرین مقررات و مباحث نوین آگاهی به اهداف استراتژیک، تغییرات مورد نیاز و فناوری های مربوطه تصویب بودجه، سرمایه نظارتی، نقدینگی، گزارش سالانه بانک و صورت-های مالی | | | |
| مسئولیت هیات مدیره در راهبری و مدیریت ریسک‌های بانک | تعیین و تصویب سیاست-های مدیریت ریسک و رعایت قوانین و مقررات پایش موثر اهداف مالی و نسبت-های مهم مالی و احتیاطی آگاهی از تاثیر شاخص های کلان اقتصادی و سیاست پولی در تصمیم گیری اطمینان از راهبردهای موثر برای تاب آوری سازمان و تداوم کسب و کار برگزاری منظم جلسات هیات-مدیره در زمان از پیش تعیین-شده و به تعداد کافی | ۱۲ | ۴.۳ | |
| | ارایه دستورجلسه پیش از جلسه تهیه صورت-جلسه از تمامی مذاکرات و تصمیمات ابلاغ به-موقع و سیستماتیک مصوبات هیات-مدیره دسترسی امن و به-موقع اعضای هیات-مدیره به اطلاعات مورد نیاز | | | |
| برگزاری جلسات | اطمینان از انطباق ترکیب اعضا با قوانین و مقررات مربوطه | ۶ | ۴.۹ | اصلاح ترکیب اعضای کمیته انتصابات و جبران - خدمات تسریع در تکمیل اعضای تایید شده کمیته ریسک - |
| تفویض اختیار به کمیته‌های تخصصی | بررسی گزارش-های کمیته-های تخصصی حصول اطمینان از آگاهی اعضای کمیته-های تخصصی از منشور کمیته-ها و وظایف خود | ۵ | ۴.۴ | |
| | آشنایی اعضای هیات مدیره با ESG یا محیط زیست، مسئولیت اجتماعی و حکمرانی و معیارهای آن | | | |
| موضوعات روز حاکمیت شرکتی | آشنایی کافی با موضوع دیجیتال شدن و فناوری های نوین مانند بانکداری دیجیتال، فین تک، بانکداری باز و بلاکچین و ریسک های ناشی از آن داشتن سیاست مشخصی برای استفاده از هوش مصنوعی در فرایندها و محصولات استفاده از هوش مصنوعی و تحلیل کلان داده در تحلیل مالی و تصمیم گیری های استراتژیک | ۵ | ۳.۱ | برگزاری دوره-های آموزشی برای اعضا در - خصوص استفاده از فناوری-های نوین و ریسک-های ناشی از آن بهره-گیری از افراد متخصص در مباحث و - فناوری-های نوین در ترکیب هیات مدیره تهیه سیاست استفاده از هوش مصنوعی - تجهیز هیات مدیره به ابزار پیشرفته جهت - تصمیم گیری موثرتر |

ارزیابی پرسشنامه‌های اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های تابعه

| موضوع | خلاصه نکات مورد اشاره | تعداد سوالات | متوسط نمره خودارزیابی (از ۵ نمره) | اقدامات اصلاحی |
|---|--|--------------|-----------------------------------|--|
| نقش و مسئولیت‌های هیات‌مدیره | التزام به اساسنامه بانک و اساسنامه شرکت | ۷ | ۴.۷ | - بازنگری در مهارت‌ها و توانمندی‌های موردنیاز اعضای هیات‌مدیره و مدیرعامل |
| | تعهد به الزامات حاکمیت شرکتی رعایت استانداردهای اخلاق حرفه‌ای و رعایت قوانین و مقررات شفاف‌سازی تکالیف مدیرعامل شفاف‌سازی مهارت‌های موردانتظار از اعضای هیات‌مدیره و مدیرعامل | | | |
| قابلیت‌های هیات‌مدیره | انطباق تعداد و ترکیب اعضای هیات‌مدیره با مقررات بالادستی برای پوشش نیازمندی‌های مختلف شرکت | ۶ | ۴.۸ | - افزایش تنوع در سوابق و تجربه کاری اعضای هیات‌مدیره ی از شرکت‌های تابعه |
| مسئولیت هیات‌مدیره در راه‌بری شرکت | آگاهی کافی از ماموریت، چشم‌انداز، ارزش‌ها و اهداف استراتژیک بانک به عنوان شرکت مادر تعیین ماموریت، چشم‌انداز، ارزش‌ها و اهداف استراتژیک شرکت منطبق با سیاست‌های بانک | ۷ | ۴.۶ | - گزارش‌دهی منظم وضعیت مدیریت ریسک و تطبیق به بانک - احاطه کامل اعضای هیات‌مدیره به ریسک‌ها و قوانین و مقررات موضوع فعالیت شرکت |
| | 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 | | | |
| برگزاری جلسات | برگزاری منظم جلسات هیات‌مدیره در زمان از پیش تعیین شده و به تعداد کافی ارایه دستور جلسه پیش از جلسه تهیه صورت‌جلسه از تمامی مذاکرات و تصمیمات | ۶ | ۵ | - بهبود تعامل در خصوص سیاست‌های مبارزه با پولشویی و رشوه و فساد با بانک - اتخاذ تدابیر لازم برای پیشگیری از انتقال ریسک |
| مسئولیت شرکت تابعه در تطبیق قوانین و کاهش ریسک گروه | مالی، ریسک، تضاد منافع و منشور اخلاقی بانک تصویب و ابلاغ سیاست‌های لازم منطبق با سیاست‌های بانک | ۱۲ | ۴.۵ | - فعالیت‌های شرکت به بانک |

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. هیئت‌مدیره از مجمع عمومی صاحبان سهام تقاضا دارد کلیه معاملات موضوع ماده ۱۲۹ را مورد تصویب قرار دهد

• معاملات با مدیران

| نام شرکت طرف معامله | نوع معامله | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟ | مبلغ معامله در طی دوره مالی مورد گزارش* | حداکثر مانده طی دوره مالی | مانده در پایان دوره مالی | نوع وثیقه | مبلغ وثیقه | درآمد(هزینه) |
|---|---------------|--------------------------------------|---|---------------------------|--------------------------|--|-------------|--------------|
| | | | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | | میلیون ریال | میلیون ریال |
| | تسهیلات مسکن | | - | ۱,۳۲۹ | ۱,۲۶۰ | ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا | ۵,۴۴۰ | ۸۳ |
| اعضای هیئت مدیره موظف بانک | تسهیلات خودرو | ✓ | ۱۰,۰۰۰ | ۱۰,۱۲۵ | ۹,۵۹۶ | چک/قرارداد لازم الاجرا | ۲۴,۳۰۰ | ۵۴۷ |
| | کارت اعتباری | | ۱,۱۶۲ | ۴۵۹ | ۰ | چک/قرارداد لازم الاجرا | ۴,۲۰۰ | ۱۵ |
| | سپرده گذاری | | (۲۳,۰۰۳) | (۶۲۳,۶۰۱) | (۸۶,۵۵۳) | | ۰ | (۱۵,۲۲۶) |
| | تسهیلات مسکن | | ۰ | ۱,۴۴۷ | ۰ | وثیقه ملکی/قرارداد لازم الاجرا | ۳,۴۰۰ | ۹۸ |
| | تسهیلات خودرو | | ۱۰,۰۰۰ | ۲۰,۲۵۰ | ۱۸,۳۸۵ | چک/قرارداد لازم الاجرا | ۳۸,۶۰۰ | ۱,۷۱۶ |
| معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره) | کارت اعتباری | ✗ | ۵,۸۳۱ | ۸,۳۴۷ | ۷,۵۵۵ | چک/قرارداد لازم الاجرا | ۴۲,۰۰۰ | ۹۸۶ |
| | سپرده گذاری | | (۱,۳۹۳) | (۱۸۸,۶۲۱) | (۹,۳۳۶) | | ۰ | (۱۹۴) |
| | سایر تسهیلات | | ۴,۹۰۰ | ۲۱,۹۰۴ | ۱۹,۴۶۹ | وثیقه ملکی/چک/قرارداد لازم الاجرا/سهام | ۲۳,۲۱۱ | ۱,۲۰۵ |
| | خالص | | ۷,۴۹۷ | (۷۴۸,۳۶۱) | (۳۹,۶۲۴) | - | ۱۴۱,۱۵۱ | (۱۰,۷۷۲) |

مدیران شامل اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می‌باشد.

*درخصوص تسهیلات و کارت اعتباری مبلغ معامله معادل مبلغ اعطایی در طی دوره می‌باشد.

**معاملات با اشخاص مرتبط با توجه به زمان تصدی آن‌ها لحاظ گردیده است.

**کلیه معاملات با اشخاص وابسته در روال عادی معاملات انجام شده و با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می باشد

| مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | سود (زیان) ناخالص معامله | مبلغ معامله | نحوه تعیین قیمت | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟ | موضوع معامله | نوع وابستگی | نام شخص وابسته | گروه | |
|--|-----------------------------|-----------------------------|--|---|--|--|---|---------------------|-------------------|
| میلیون ریال (۸,۵۱۱) | میلیون ریال (۳۹,۴۹۹) | ۳۹,۴۹۹ | طبق قرارداد | ✗ | پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی | شرکت فرعی | شرکت داده پردازان سیمای آفتاب | واحد های تجاری فرعی | |
| ۲۸۲,۱۱۱ (۴,۱۶۵) | ۲۵۹,۹۳۰ ۷,۸۸۳ | ۲۰,۸۵۸,۰۰۰ ۵۳۷,۹۹۳ | هیات مدیره بانک | ✗ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله* صدور /تمدید ضمانت نامه سود سهام دریافتی | شرکت فرعی | شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه | | |
| ۳۰,۰۰۰ . | ۳۰,۰۰۰ . | ۳۰,۰۰۰ ۱۱,۱۸۳ | مجمع عمومی عادی دستورالعمل سازمان بورس | | کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار | | | | |
| ۴۰,۳۶۸,۵۴۴ | ۴,۱۸۵ | ۱,۳۱۱,۰۸۳ | طبق مصوبه شورای پول و اعتبار | | مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز** | | | | |
| ۱,۹۶۷,۹۹۱ ۴۳۳ (۱۱,۴۰۴) | ۲,۶۶۹,۹۸۶ . ۲,۷۶۳ | ۲,۶۶۹,۹۸۶ . ۱,۰۰۰,۰۰۰ | مجمع عمومی عادی هیات مدیره هیات مدیره بانک | ✗ | سود سهام دریافتی سایر صدور /تمدید ضمانت نامه | شرکت فرعی | شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه | | |
| (۶۴۹) (۳۰,۰۰۰) | (۱۱,۹۳۲) . | ۱۱,۹۳۲ . | طبق قرارداد | ✗ | پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک ودیعه ملک استیجاری | شرکت وابسته | بیمه زندگی خاورمیانه | | واحد تجاری وابسته |
| ۲۲,۰۸۷ . | ۸,۵۵۰ ۳۰ | ۱۲۵,۶۰۰ . | هیات مدیره بانک | ✗ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور /تمدید ضمانت نامه | سهامدار بالای ۵ درصد | شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران | | |
| ۸,۲۸۳ (۷) | ۴,۳۰۵ ۱۸ | ۱۵,۰۰۰ ۱,۸۷۹ | هیات مدیره بانک | ✗ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه | سهامدار بالای ۵ درصد | شیمی صنعت فروزان | | |
| . | ۴۴ | ۳۵,۱۴۳ | هیات مدیره بانک | ✗ | تمدید ضمانت نامه | سهامدار بالای ۵ درصد | شخص حقیقی | | |
| ۱,۰۰۳,۰۱۶ (۳,۸۹۹) | ۲۳۲,۰۶۱ ۶,۷۵۹ | ۵۴,۶۳۵,۰۰۰ ۵۰۰,۰۰۰ | هیات مدیره بانک | ✗ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه | سهامدار بالای ۵ درصد | کارگزاری بورسیران | | سایر اشخاص وابسته |
| ۱,۴۲۱,۷۴۳ (۹۹) | ۲۵۴,۸۶۱ ۱,۱۸۳ | ۵,۴۱۰,۱۸۵ ۲۰۴,۷۲۸ | هیات مدیره بانک | ✓ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه | هیات مدیره مشترک | صبا نیروی توس | | |
| ۱,۶۸۱,۰۸۴ ۵۷۱,۱۶۴ | ۱۱۱,۴۹۶ ۳۹۹,۱۷۳ | ۲,۰۰۰,۰۰۰ ۲,۵۱۰,۱۹۱ | هیات مدیره بانک هیات مدیره بانک | ✗ ✓ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله | سهامدار بالای ۵ درصد هیات مدیره مشترک | شرکت قندمرو دشت دارویی پرسون بام بین الملل | | |
| ۲۳۴,۰۵۰ . | ۶۸,۳۶۶ ۱ | ۷۹۵,۱۲۴ ۴۴۰ | هیات مدیره بانک | ✓ | تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه | هیات مدیره مشترک | بانیان پیک دارویی صبح | | |

مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده، به شرح جدول زیر می باشد

| مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ | تعديلات | پرداخت (دریافت) | نوع وابستگی | نام شخص وابسته |
|--------------------------------|---------|-----------------|------------------|---------------------------|
| میلیون ریال ۹۸۲ | - | - | هیات مدیره مشترک | گروه مالی طاووس خاورمیانه |



مصوبه کمیته حسابرسی

گزارش " بررسی معاملات با اشخاص وابسته برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ " ارائه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی به شماره ۱۰۷-۰۴-IA در کمیته حسابرسی بررسی و مقرر گردید گزارش جهت تصویب در دستور کار هیات مدیره بانک قرار گیرد.

نام، سمت و امضای اعضای کمیته:

احسان رحمانی نیا
عضو کمیته حسابرسی

سعید جمشیدی فرد
عضو کمیته حسابرسی

علی امانی
عضو کمیته حسابرسی

امیرحسین امین آزاد
رئیس کمیته حسابرسی

کمیته بر اساس تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ و ماده ۱-۱۲ منشور کمیته حسابرسی بانک (۱۰۲/۱۲)، گزارش معاملات با اشخاص وابسته سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ را از جنبه‌های منصفانه بودن، افشاء کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری، بررسی و مغایرتی با مفاد مندرج در تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل بورس و ماده ۱۲۹ قانون تجارت ملاحظه نگردید.



گزارش پایداری

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 پیش برنده 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱. اعطای تسهیلات ازدواج به مبلغ ۷،۸۰۴،۸۰۰ میلیون ریال، فرزندآوری به مبلغ ۵۰۲،۴۰۰ میلیون ریال و کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۱،۵۹۰،۳۸۰ میلیون ریال
۲. حفظ نسبت جنسیتی برابر در فرآیند جذب نیرو؛
۳. توجه ویژه به رشد نیروهای کارآمد خانم در سطوح بالای مدیریتی
۴. حمایت‌های مالی جمعا به مبلغ ۳۱۲،۷۵۰ میلیون ریال به شرح زیر:
 - حمایت مالی از دانش‌آموزان و دانشجویان نیازمند جهت تأمین هزینه‌های آموزشی و تحصیلی به مبلغ ۷،۸۸۰ میلیون ریال
 - حمایت مالی جهت ساخت مدرسه به مبلغ ۵۷،۰۰۰ میلیون ریال
 - مشارکت در تأمین هزینه‌های درمانی بیماران کم‌برخوردار به مبلغ ۱۰۰،۶۰۰ میلیون ریال
 - کمک به مؤسسات خیریه و اجرای طرح‌های بشر دوستانه به مبلغ ۱۸،۹۵۰ میلیون ریال
 - تأمین مسکن اقشار کم‌درآمد به مبلغ ۱۲۸،۳۲۰ میلیون ریال

➤ حوزه محیط زیست: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت زیست

محیطی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

- اعطای تسهیلات در حوزه مرتبط با محیط زیست به مبلغ ۵.۱۷۰.۳۵۶ میلیون ریال
- تعدیل روشنایی قسمت اداری و محوطه و تاکید بر استفاده از نور طبیعی
- خاموش کردن تاسیسات سرمایشی 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 ۱۴۰۳

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۱۳۵،۲۵۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۴۳،۶۲۵ هزار میلیارد ریال (۴۸ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۸ درصد بوده است، مانده کل سپرده‌ها در پایان اسفند ماه مبلغ ۱،۱۳۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات صنعت بانکی بالغ بر ۱۰۶،۷۹۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۳۶،۱۰۷ هزار میلیارد ریال (۵۱ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۹ درصد بوده است و مانده تسهیلات در پایان اسفند ماه مبلغ ۹۶۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد



اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ تقسیم سود برای هر سهم ۳۰۰ ریال تصویب شد، سود نقدی مزبور طبق جدول زمانبندی پرداخت سود سال مالی مذکور، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۶ از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، به شماره حساب معرفی شده در سامانه سجام واریز گردید و از تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۸ به بعد طبق جدول زمانبندی به اشخاص غیر سهامی و افرادی که مدارک خود را جهت دریافت سود مزبور تکمیل نموده‌اند توسط بانک پرداخت شده است؛ همچنین مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک نیز در همان روز افزایش سرمایه از مبلغ پنجاه هزار میلیارد ریال به مبلغ هفتاد و پنج هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را تصویب نمود و سرمایه جدید در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۰ 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 ۲ گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی: در ارتباط با سود تسعیر ارز موضوع یادداشت توضیحی ۱۹ صورت های مالی ۱۴۰۲، در پایان سال مالی ۱۴۰۱ اقلام پولی ارزی بانک مطابق نرخ های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی که با نرخ های در دسترس (نرخ حواله ETS) تفاوت داشته تسعیر شده بودند. جهت پایان سال مالی مورد گزارش، بانک مرکزی در ابلاغیه خود نرخ های حواله ETS را مبنای تسعیر مانده های ارزی بانک ها قرار داده و مانده های پایان سال جاری مطابق با استاندارد های حسابداری با نرخ های در دسترس تسعیر شده اند، لیکن مابه التفاوت تسعیر ارز تماما به حساب سود و زیان سال جاری منظور شده در صورتیکه تفاوت نرخ مربوط به مانده های ارزی سنوات قبل می‌بایستی به حساب سود انباشته منظور و مانده های مقایسه ای اول دوره تجدید ارائه میگردید. با توجه به تعدد منابع ارزی در پایان سال قبل و نرخ های ارز مربوطه و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا برای مانده ای مزبور تعیین مبلغ دقیق تعدیل لازم از این بابت امکان پذیر نمی‌باشد.

اقدامات انجام شده: تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی مطابق با بخشنامه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا در پایان هر دوره صورت می‌پذیرد.

بند ۳ گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی: مقرر شد پرونده‌های مالیاتی عملکرد بانک در مراجع ذی صلاح تا حصول نتایج نهایی پیگیری شود.

اقدامات انجام شده: عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیصی سال های ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ مربوط به مواردی از قبیل غیر قابل قبول دانستن بخشی از سود پرداختی به سپرده گذاران، تخصیص بخشی از سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف از مالیات و غیرمشمول، برگشت هزینه ریپو، برگشت زیان شعبه مونیخ، برگشت بخشی از هزینه مطالبات مشکوک الوصول، مشمول مالیات لحاظ کردن تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، عدم اعمال بخشودگی مالیاتی موضوع ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال تخفیف مالیاتی موضوع تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم، عدم اعمال کامل نرخ صفر مالیاتی در خصوص افزایش سرمایه و محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ مندرج در سامانه نیما در مقاطع گزارشگری بصورت مضاعف می باشد. در خصوص سود پرداختی به سپرده گذاران، طبق آرای مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و ۱۴۰۴/۰۱/۲۶ هیئت عمومی دیوان عدالت اداری مبنی بر پذیرش سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول، موضوع به نفع بانکها تعیین تکلیف شده است. در خصوص هزینه مطالبات مشکوک الوصول که عمدتا مربوط به عدم پذیرش هزینه مطالبات بابت تسهیلات با تضمین شرکت ملی نفت می باشد که طبق بخشنامه شماره ۹۳/ ۳۴۹۱۰۵ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ وزارت امور اقتصاد و دارایی، صرفا هزینه مطالبات مربوط به تسهیلات با تضمین دولت مستثنی از

هزینه قابل قبول مالیاتی لحاظ شده است در حالی که شرکت ملی نفت شرکت دولتی محسوب می شود. در خصوص سود تسعیر ارز، به استناد مصوبه جلسه چهل و دوم ستاد هماهنگی اقتصادی دولت مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۵ محاسبه و اخذ مالیات از سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی بر مبنای نرخ بخشنامه اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به سازمان امور مالیاتی تکلیف گردیده و طبق رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری به شماره دادنامه ۱۴۰۳۳۱۳۹۰۰۰۲۴۹۳۶۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴ این موضوع تایید شده است؛ با توجه به آنکه بانک مرکزی در پایان سال ۱۴۰۲ نرخ تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی را معادل نرخ مرکز مبادله ارز و طلای ایران ابلاغ نموده است، لذا اختلاف در این زمینه در پایان سال ۱۴۰۲ خاتمه یافته است لیکن با توجه به آنکه محاسبات درآمد مشمول مالیات توسط سازمان امور مالیاتی از این حیث دارای محاسبه مضاعف مالیات می باشد، اصلاح امر در مراحل دادرسی مالیاتی در دست پیگیری می باشد. لازم به توضیح است موارد فوق از طریق کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی نیز در حال پیگیری است.

مطابق با مفاد تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، سازمان امور مالیاتی موظف است در صورت عدم رعایت موضوع این ماده، در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر بیست درصد تعهد انجام نشده را از بانک ها و موسسات اعتباری مستنکف، اخذ نماید. سازمان امور مالیاتی برای سال های اول، دوم و سوم اجرای قانون (سال ۱۴۰۱، سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۳)، مالیات موضوع تبصره مزبور را به ترتیب مبلغ ۷،۶۵۰، ۹،۸۰۰ و ۱۰،۹۴۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه مطالبه نموده و اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در جریان است.

لازم به توضیح است مطابق با دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات موضوع قانون جهش تولید مسکن که با همکاری بانک مرکزی و وزارت راه و شهرسازی مصوب و به بانک های عامل ابلاغ شده است، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات باید در سامانه وزارت راه و شهرسازی ثبت گردد. لذا از جمله الزامات قانون مزبور، تقاضا محور بودن آن است و تحقق و اجرای این قانون در وهله نخست مستلزم وجود تقاضای موثر در چارچوب ثبت نام متقاضیان و طی ترتیبات مقرر در دستورالعمل اجرایی است. این بانک هیچ محدودیتی برای اختصاص منابع نداشته لیکن به دلیل عدم معرفی متقاضی از طریق سامانه وزارت و شهرسازی امکان انجام تکالیف قانونی برای بانک میسر نبوده است. در این راستا در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۷ جلسه مشترک کمیسیون عمران مجلس شورای اسلامی، وزارت راه و شهرسازی، بانک مرکزی و بانک های عامل برگزار گردید که در جدول پیوست صورتجلسه تنظیم شده در خصوص آمار متقاضیان دارای آورده نقدی بانکها نامی از بانک خاورمیانه مشاهده نمی شود که موید ادعای بانک مبنی بر عدم معرفی متقاضی از سوی وزارت راه و شهرسازی به این بانک می باشد. همچنین در ادامه اعتراض بانکها به مطالبه غیر قانونی و غیر منصفانه مالیات موضوع این قانون به دلیل عدم معرفی متقاضی توسط وزارت راه و شهرسازی به بانکها متناسب با سهمیه های ابلاغی به آنها، جلسه دیگری در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۳ در محل دیوان محاسبات کشور با حضور دادستان کل کشور و نمایندگان عالی رتبه وزارتخانه های امور اقتصادی و دارایی، راه و شهرسازی و بانک مرکزی برگزار و مقرر گردید میزان تعهدات ایفا نشده بانکها توسط وزارت راه و شهرسازی با هماهنگی بانک مرکزی تعیین و به سازمان مالیاتی اعلام شود که تا زمان تهیه و تصویب صورت های مالی این بانک اقدامی توسط آن وزارتخانه صورت نگرفته است. لذا سازمان امور مالیاتی بدون عنایت به اینکه امکان اجرای حکم قانونی ناشی از عدم معرفی افراد واجد شرایط از طرف وزارت راه و شهرسازی بوده و بانک در این زمینه مستنکف از اجرای قانون نیست، مبادرت به صدور برگ مطالبه مالیات نموده و اعتراض بانک در مراحل دادرسی مالیاتی در جریان می باشد. لازم به ذکر است اخیرا در مرحله شکایت به دیوان عدالت اداری، به دلیل عدم معرفی متقاضی در سامانه (مشابه شرایط بانک خاورمیانه) رای به نفع برخی از بانکها صادر شده است.

بند ۱۴ و ۱۵ گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی: مقرر شد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت گردد.

اقدامات انجام شده:

بند ۱۴- مراتب موضوع مفاد ۱۰ "دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" در خصوص عدم افشای صورت مالی حسابرسی میان دوره، شش ماهه حسابرسی شده شرکت فرعی (یک دوره)، اقدامات اصلاحی در این دوره در حال انجام است.

بند ۱۵- در خصوص مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ با موضوع عضو مستقل خارج از هیئت مدیره بودن اکثریت اعضا کمیته های بانک (کمیته ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات) مربوط به دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، اقدامات اصلاحی در حال انجام است.

تسهیم مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب: با توجه به آگهی‌های مندرج در روزنامه‌های دنیای اقتصاد به شماره ۵۷۲۳ و اطلاعات به شماره ۳۸۳۸۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ در خصوص نحوه پرداخت مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده‌ها، موضوع نحوه احتساب مابه‌التفاوت 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: مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده‌ها، به طور کامل در مهلت مقرر پرداخت شده‌است.



تشریح برنامه های راهبردی

هدف و محورهای اصلی استراتژی بانک به شرح ذیل تعیین می‌شوند:

هدف اصلی: رشد پایدار سودآوری

محورهای تحقق هدف اصلی:

- خلق مزیت رقابتی برای مشتریان مبتنی بر بهینه سازی تجربه مشتریان به ویژه صنایع تولیدمحور
- توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی
- استقرار فرهنگ نوآوری از طریق توانمندسازی سرمایه‌های انسانی
- هوشمندسازی زیرساخت‌های فناوری اطلاعات و به‌کارگیری فناوری‌های مبتنی بر هوش مصنوعی

به منظور جاری‌سازی استراتژی‌های اصلی بانک، ابتکارات استراتژیک (Strategic Initiatives) که معادل طرح‌های استراتژیک است تعیین می‌شود تا واحدهای مختلف بانک، اهمیت نقش خود در تحقق استراتژی‌های را درک نموده و بتوانند در راستای حرکت به سمت چشم‌انداز، پروژه‌ها و اقدامات راهبردی خود را تعریف نمایند. در این راستا، ابتکارات استراتژیک بانک به تفکیک حوزه‌های تمرکز استراتژیک بانک به شرح ذیل است:

- ابتکارات استراتژیک مربوط به دیجیتالی‌سازی و هوشمندسازی محصولات سنتی بانک در حوزه بانکداری شرکتی:
- باز طراحی مدل عملیاتی و هوشمندسازی فرآیندهای کسب و کار در راستای ایجاد بانک دیجیتال
- بازطراحی معماری فناوری اطلاعات در راستای کاهش زمان ارائه محصولات و خدمات
- استقرار ساختار، فرایندها و ابزارهای حاکمیت و مدیریت داده در راستای تحقق داده محوری
- توسعه و امن‌سازی زیرساخت فناوری مبتنی بر نیازمندی‌های دنیای دیجیتال
- بهینه‌سازی کیفیت خدمات فناوری اطلاعات
- جذب و نگهداشت هدفمند استعدادها در بانک خاورمیانه
- توانمندسازی دارایی‌های انسانی در راستای اثربخشی حداکثری در دنیای دیجیتال
- تبیین چشم‌انداز تجربه مشتریان بانک خاورمیانه و استقرار قابلیت‌های مورد نیاز
- طراحی و استقرار مرکز تجربه مشتریان بانک خاورمیانه
- بازطراحی محصولات و خدمات و مدل ارائه آن‌ها در کلیه خطوط کسب و کار مبتنی بر تجربه مشتریان

ابتکارات استراتژیک مربوط به توسعه زنجیره ارزش به بانکداری خرد از طریق دو کانال مبتنی بر B۲B و B۲B۲C

- بازطراحی قابلیت ریسک و تطبیق در راستای استقرار ساختار هوشمند حاکمیت شرکتی
- یکپارچه سازی موثر موارد کاربرد هوش مصنوعی در زنجیره ارزش بانک خاورمیانه
- هوشمندسازی زیرساخت فناوری اطلاعات
- بهینه سازی تجربه کارکنان
- استقرار قابلیت راهبری و مدیریت اکوسیستم های فناورانه
- طراحی و استقرار پلتفرم بانکداری شرکت های کوچک و متوسط
- طراحی و توسعه مدل های کسب و کاری مبتنی بر BaaS در بانکداری خرد
- طراحی و توسعه پلتفرم BaaS بانک خاورمیانه

ابتکارات استراتژیک مربوط به ورود به بانکداری اکوسیستمی مبتنی بر زیرساخت BaaS

- طراحی و استقرار ساختار حاکمیتی و قابلیت های نوآوری سازمانی
- توسعه مرکز نوآوری بانک خاورمیانه
- طراحی و توسعه مدل های کسب و کاری مبتنی بر BaaS در بانکداری شرکتی
- بازطراحی شعب بانک خاورمیانه مبتنی بر فرصت های دنیای دیجیتال
- تدوین استراتژی ESG بانک خاورمیانه



اطلاعات تماس با شرکت

فصل ۷

۹۵ • اطلاعات تماس با شرکت



اطلاعات تماس با شرکت

➤ نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیئت‌مدیره بانک

سهامداران و مشتریان بانک برای ارتباط با مدیرعامل و هیئت‌مدیره می‌توانند از طریق آدرس ایمیل Info@middleeastbank.ir و یا شماره تماس ۰۲۱-۴۲۱۷۸۰۰۰ اقدام نمایند. همچنین در سایت بانک خاورمیانه به آدرس www.middleeastbank.ir بخش‌هایی با عناوین انتقادات و پیشنهادات و ثبت شکایات لحاظ شده است که در صورت ثبت هریک از موارد مذکور اقدامات لازم توسط بانک مبذول می‌گردد.

آدرس دفتر مرکزی: تهران، خیابان احمد قصیر (بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲

➤ افشا و شفافیت در خصوص موضوعات با اهمیت و حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها

اطلاعات اطلاعات به موقع و قابل اتکا برای سهامداران، مطابق با الزامات افشای سازمان بورس و اوراق بهادار از طریق سامانه کدال برای تمامی 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 تمامی موضوعات با اهمیت شرکت شامل صورت وضعیت مالی، عملکرد، جریان نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی علاوه بر سامانه کدال در سایت بانک خاورمیانه، بخش «گزارشگری و شفافیت» برای تمام سهامداران و استفاده‌کنندگان در دسترس است.



پیوست‌ها

فصل ۸

۹۷ • پیوست شماره ۱

۹۸ • پیوست شماره ۲





پیوست شماره ۲

جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت

| نام و نام خانوادگی | سمت | تحصیلات | سابقه اجرایی در شرکت | سوابق مهم اجرایی |
|------------------------|--|---|----------------------|---|
| جواد جوادی | عضو هیأت مدیره و مدیرعامل | کارشناسی ارشد مدیریت مالی | از ابتدای تاسیس بانک | به شرح جدول صفحه قبل |
| مجید نورمحمدی تقی آباد | عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیرعامل | کارشناسی ارشد مدیریت گرایش مالی | از ابتدای تاسیس بانک | به شرح جدول صفحه قبل |
| علی رضا لگزانی | عضو هیأت مدیره و معاون مدیرعامل در برنامه ریزی و توسعه سازمانی | کارشناسی ارشد مدیریت امور بانکی | ۲ سال | به شرح جدول صفحه قبل |
| مسعود سلطان زالی بگلو | عضو علی البدل هیأت مدیره و معاون مدیرعامل در اعتبارات و بانکداری شرکتی | کارشناسی ارشد مدیریت مالی | ۴ سال | مدیرعامل و عضو هیأت مدیره، شرکت سبذگردان آسمان مدیرعامل و عضو هیأت مدیره، شرکت تامین سرمایه بانک ملت معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران مدیر عامل، صرافی بانک خاورمیانه/ |
| تاتیا ینغمانی | معاون مدیرعامل در بین الملل | لیسانس/مترجمی زبان فرانسه/دانشگاه آزاد اسلامی | ۳ سال | مشاور مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل، بانک توسعه صادرات/ عضو هیأت مدیره، بانک توسعه صادرات/ مشاور مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل، بانک تجارت مدیر ارشد فناوری اطلاعات، بانک خاورمیانه/ |
| سعید عابدی | معاون مدیرعامل در توسعه سیستمها و تکنولوژی | فوق لیسانس/مدیریت فناوری اطلاعات/دانشگاه تربیت مدرس | ۵ سال | مدیرعامل، شرکت سیمای آفتاب/ مدیر ارشد فنی، شرکت سیمای آفتاب |
| فائزه محمدی | معاون مدیرعامل در امور مالی | دکتر/حسابداری/دانشگاه تهران حسابدار رسمی | از ابتدای تاسیس بانک | مدیر گزارشات، حسابداری ارزی و سهام، بانک خاورمیانه/ معاون مدیر مالی، بانک خاورمیانه/ تحلیلگر مالی، شرکت تتراپک/حسابرس ارشد، مؤسسه / حسابرسی بیات رایان |
| وحید آزمون | معاون مدیرعامل در تجهیز منابع و امور شعب | لیسانس/مدیریت صنعتی/دانشگاه آزاد تهران مرکزی | از ابتدای تاسیس بانک | مدیر بانکداری الکترونیک و توسعه محصول، بانک خاورمیانه/ مدیر امور شعب، بانک خاورمیانه/ رئیس چندین شعبه، بانک کارآفرین/ رئیس حسابداری، شرکت تولیدی ریسندگی و بافندگی زایل |



از همراهی شما مشتریان و سهامداران ارجمند قدردانی می کنیم

بانک خاورمیانه
Middle East Bank

