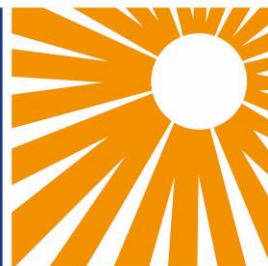


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



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

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

"به نام خدا"


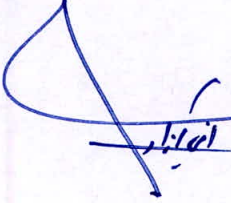


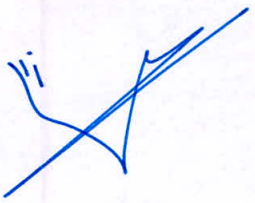
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

با سپاس فراوان از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود می باشد، به شرح فصول آتی به استحضار می رساند. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۵ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

هیأت مدیره



ترکیب اعضای هیأت مدیره

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

فهرست

۴	۱. پیام مدیر عامل.....
۵	۲. وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۰.....
۷	۳. کلیاتی درباره بانک خاورمیانه.....
۸	۴. استراتژی بانک.....
۸	۵. معرفی اعضای هیأت مدیره.....
۹	۶. حاکمیت شرکتی.....
۱۰	۷. حسابرسی داخلی.....
۱۱	۸. کنترل های داخلی.....
۱۱	۹. مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه.....
۱۳	۱۰. مدیریت تطبیق و مبارزه با پول شویی.....
۱۴	۱۱. معرفی کمیته های بانک.....
۱۷	۱۲. فعالیت های توسعه سرمایه انسانی.....
۱۸	۱۳. فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک.....
۱۹	۱۴. سرمایه و ترکیب سهامداران.....
۲۱	۱۵. فعالیت های ارزی و بین المللی.....
۲۲	۱۶. شعب.....
۲۲	۱۷. عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۰.....
۲۷	۱۸. جدول نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان.....
۲۸	۱۹. شاخص های مالی و عملیاتی.....
۳۱	۲۰. محیط حقوقی بانک.....
۳۱	۲۱. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته.....
۳۲	۲۲. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی.....
۳۳	۲۳. پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود.....

۱. پیام مدیر عامل

در سال ۱۴۰۰ شاهد استمرار شرایط دشوار برای کسب و کارها و اقتصاد کشور بودیم. ادامه تحریم‌های اقتصادی، محدودیت ارتباط بین‌المللی و تداوم پاندمی کرونا چشم‌انداز روشنی برای بازار فراهم نساخت و تغییر دولت و اتخاذ سیاست‌های اقتصادی جدید نیز بر صنعت بانکداری کشور تاثیرگذار بود. با وجود چالش‌های سال گذشته خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی از عملیات بانک را به سهام‌داران محترم تقدیم کنیم و اهداف پیش‌بینی شده را محقق سازیم. در این سال، سود بعد از کسر مالیات بانک ۲۰,۵۷۸ میلیارد ریال بود که نسبت به سال گذشته ۲۴ درصد رشد داشته است. با ثبت افزایش سرمایه بانک که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۲۵ هزار میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تأمین شد تا امکان افزایش ارائه تسهیلات به بنگاه‌های فعال، مولد و موفق اقتصادی کشور فراهم گردد. در نظر داریم در صورت تصویب سهام‌داران محترم در مجمع عمومی فوق العاده، از محل سود بانک معادل ۱۰ هزار میلیارد ریال برای افزایش سرمایه تخصیص دهیم و سرمایه بانک را به ۳۵ هزار میلیارد ریال برسانیم. گسترش فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل در حوزه اعتبار اسنادی، حواله ارزی و حفظ کارگزاران خارجی، عاملیت بانکی کانال‌های مجاز انتقال ارز و ادامه فعالیت‌ها در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری و عاملیت صندوق توسعه ملی و همچنین افزایش اعطای تسهیلات شاخص‌های مثبتی هستند که در گزارش هیأت‌مدیره به مجمع محترم به صورت مشروح قابل مشاهده است.

در حوزه خدمات مالی نیز پس از کسب مجوزهای لازم از بانک مرکزی مقدمات فعالیت شرکت تأمین سرمایه بانک فراهم شده است. این امر منجر به تقویت توان تأمین مالی پروژه‌های مشتریان شده و امیدواریم جذب سرمایه‌های خارجی را نیز به دنبال داشته باشد.

بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای حرفه‌ای بانکداری و الزام هیأت‌مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزو معدود بانک‌هایی است که از نظر رعایت استاندارد کفایت سرمایه حائز امتیاز قابل قبول از نظر استانداردهای بازل بوده و جزو بانک‌های با بالاترین رتبه کفایت سرمایه کشور است. علی‌رغم محدودیت‌های ناشی از تحریم‌های بانکی، ما تلاش کرده‌ایم برای کمک و حمایت از مشتریان نظام بانکی از تمام امکانات خود در حوزه بین‌الملل برای انجام تجارت در حوزه یورو بخصوص در زمینه تأمین کالاهای اساسی، دارو سایر کالاهای بشردوستانه استفاده کنیم.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر هیأت مدیره بوده و رتبه شفافیت و اطلاع‌رسانی بانک همواره در میان بانک‌های بورسی شاخص بوده است. سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۳۴ روز معاملاتی داشته و دارای ۹۰/۵ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران می‌باشد. بانک خاورمیانه در کنار فعالیت‌های پولی و مالی، وظایف مسئولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته و در زمینه‌های بهداشتی، آموزشی و ترویجی فعال بوده‌است.

من و همکارانم اعتقاد داریم در شرایط بحرانی موجود، حمایت از کسب و کار مشتریان جزو اولویت‌های اصلی بانک است و تلاش می‌کنیم راهکارهای مناسبی برای تأمین مالی و ادامه فعالیت آنان ارائه دهیم. ما مصمم هستیم ضمن عبور از چالش‌ها، کفایت سرمایه بانک را حفظ کرده و با کاهش تسهیلات غیرجاری، افزایش بهره‌وری و تمرکز بیشتر بر درآمدهای کارمزدی، شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش از پیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشورمان باشیم.

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

پرویز عقیلی کرمانی

عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل

۲. وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۰

در سال ۱۴۰۰ علاوه بر تداوم مشکلات اقتصادی تجربه شده در سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ از قبیل تورم بالا، تشدید کسری بودجه، افزایش نابرابری‌ها، تشدید فضای نااطمینانی در حوزه‌های مختلف اقتصادی-اجتماعی و چالش سلامت نظام بانکی، تجارت کشور در پی کاهش جهانی محدودیت‌های ناشی از کرونا تا حدی بهبود یافت و البته رشد درآمدهای نفتی در پی تغییر دولت در آمریکا به وقوع پیوست. در این سال با وجود تخصیص قابل توجه ارز با نرخ رسمی، تورم کنترل نشد و البته کمبود کالا در بازارهای مختلف مشهود بود. علاوه بر تحریم‌ها و محدودیت‌های مختلف وارداتی و صادراتی، قوانین غیرشفاف و کم‌ثبات پیش‌روی فعالان اقتصادی و تغییر مداوم مقررات تجاری و ارزی، فضای نااطمینانی را برای بنگاه‌های بخش خصوصی گسترش داده و شوک‌های متعدد داخلی و خارجی انگیزه بخش خصوصی را برای سرمایه‌گذاری در بخش تولید کاهش دادند. با وجود رشد مثبت ۱۲/۵ درصدی تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در کشور به شکل ماشین‌آلات، به دلیل رشد منفی ۷/۱ درصدی تشکیل سرمایه به شکل ساختمان، کل تشکیل سرمایه ثابت ناخالص در سال ۱۴۰۰ هیچ رشدی را در مقایسه با سال ۱۳۹۹ تجربه نکرد. با این حال در سال ۱۴۰۰ تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت رشد مثبت ۴/۴ درصدی را تجربه کرد.

برآوردهای مقدماتی بانک مرکزی نشان می‌دهد که در سال ۱۴۰۰ کل ارزش افزوده ایجاد شده در اقتصاد کشور حدود ۶۵,۲۶۳ هزار میلیارد ریال بوده است. گروه کشاورزی با ۲/۶ درصد انقباض، رشد منفی را در این مدت تجربه کرد و گروه صنایع و معادن با رشد اندک مثبت ۱/۱ درصدی همراه بود. گروه خدمات که بیش از نیمی از تولید ناخالص داخلی را به خود اختصاص می‌دهد رشد ۶/۵ درصدی را در این مدت تجربه کرد. نکته قابل توجه اما رشد اقتصادی قابل توجه ۱۰/۱ درصدی گروه نفت بود. این گروه در سال ۱۳۹۸ معادل ۳۸/۷ درصد منقبض شده بود و حتی در فصل نخست سال ۱۳۹۹ رشد منفی ۱۶/۷ درصدی را تجربه کرد، اما پس از آن شاهد جهش قابل توجه تولید بود، اگرچه سرعت رشد آن در فصول انتهایی سال ۱۴۰۰ کاهش یافت و نمی‌توان انتظار رشد بیشتر این بخش بدون حصول توافق نهایی هسته‌ای را داشت. در سمت تقاضای اقتصاد، هزینه‌های مصرفی بخش خصوصی و بخش دولتی در سال ۱۴۰۰ به قیمت‌های ثابت رشدهای مثبت به ترتیب ۳/۹ درصدی و ۸/۳ درصدی را تجربه کردند. در مجموع باید گفت که رشد مثبت سال ۱۴۰۰ عمدتاً مدیون بازایی بخش خدمات از تبعات منفی شیوع ویروس کرونا و رشد قابل توجه بخش نفت در پی تغییرات سیاسی در کشور آمریکا بوده است. هر دوی این موارد به نوعی عوامل برونزا بوده و اثر خود را تقریباً به طور کامل تخلیه کرده‌اند و ادامه رشد اقتصادی از محل این دو عامل در سال‌های بعد دور از انتظار به نظر می‌رسد.

در کنار رشد مثبت اقتصادی، نرخ بیکاری در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹ با کاهش ۰/۴ واحد درصدی مواجه شد و به ۹/۲ درصد رسید. البته این کاهش نرخ بیکاری در پی کاهش نرخ مشارکت به وقوع پیوست. در این مدت حدود ۱۸۴ هزار نفر به جمعیت شاغلان کشور اضافه شد، در حالی که جمعیت بالای ۱۵ سال کشور افزایشی ۶۹۰ هزار نفری داشت. در واقع جمعیت فعال در سال ۱۴۰۰ تنها ۸۵ هزار نفر افزایش یافت تا نرخ مشارکت از ۴۱/۳ درصد در سال ۱۳۹۹ به ۴۰/۹ درصد در سال ۱۴۰۰ کاهش یابد. ناامیدی بسیاری از جویندگان کار از یافتن شغل مناسب و خروج آن‌ها از بازار کار و همچنین تغییر هرم سنی جمعیت، در بروز این شرایط تأثیر قابل توجهی داشته است.

براساس آخرین آمارهای موجود، در شش ماهه نخست سال ۱۴۰۰، کل منابع و مصارف عمومی دولت به ترتیب برابر با ۳,۶۱۰/۷ هزار میلیارد ریال و ۴,۱۵۰/۱ هزار میلیارد ریال ثبت شد. نسبت عملکرد منابع عمومی به رقم مصوب شش ماهه قانون بودجه در سال ۱۴۰۰ معادل ۵۶/۵ درصد بود. از طرفی نسبت عملکرد مصارف عمومی برابر با ۶۵/۰ درصد رقم خورد و اختلاف ۸/۴ واحد درصدی تحقق منابع و مصارف عمومی در نیمه اول سال ۱۴۰۰ نهایتاً برداشت ۵۳۹/۴ هزار میلیارد ریال از تنخواه‌گردان بانک مرکزی را به همراه داشت. در این مدت، حدود ۱,۴۶۹/۲ هزار میلیارد ریال درآمدهای مالیاتی و گمرکی محقق شد که نشان‌دهنده تحقق ۹۰/۳ درصدی نسبت به مصوب شش ماهه قانون بودجه ۱۴۰۰ است و با توجه به هزینه‌کرد جاری دولت، کسری تراز عملیاتی در این دوره به ۱,۲۹۴/۶ هزار میلیارد ریال بالغ شد. در عین حال، واگذاری دارایی‌های سرمایه‌ای با توجه به تحریم‌های ایالات متحده آمریکا، شیوع ویروس کرونا در جهان (کاهش تقاضای نفت خام و میعانات گازی) و ناتوانی در واگذاری اموال منقول و غیر منقول، عملکرد ناچیز ۱۳/۴ درصدی نسبت به رقم مصوب قانون بودجه سال ۱۴۰۰ داشت. علاوه بر این، تملک دارایی‌های سرمایه‌ای (اعتبارات عمرانی) با عملکرد ۶۶۶/۴ هزار میلیارد ریالی، تحقق ۷۵/۶ درصدی نسبت به مصوب شش‌ماهه قانون بودجه ۱۴۰۰ را تجربه کرد. تحقق عملکرد بالای تملک دارایی‌های سرمایه‌ای مرهون انتشار گسترده اسناد خزانه اسلامی و تخصیص به پیمانکاران در نیمه اول سال ۱۴۰۰ بود. بر این اساس، تراز سرمایه‌ای (خالص واگذاری دارایی‌های سرمایه‌ای) دچار کسری ۴۰/۱ هزار میلیارد ریالی شد. کسری تراز عملیاتی و سرمایه‌ای (به عنوان یکی از معیارهای کسری بودجه) از طریق خالص واگذاری دارایی‌های مالی و تنخواه‌گردان بانک مرکزی (به ترتیب

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱,۱۵۶/۲ هزار میلیارد ریال و ۵۳۹/۴ هزار میلیارد ریال) پوشش داده شد. علاوه بر این، در کل سال ۱۴۰۰ در راستای تأمین مالی پروژه‌های عمرانی دولت، ۸۶۰ هزار میلیارد ریال اسناد خزانه اسلامی منتشر و در فرآیند تخصیص به پیمانکاران قرار گرفت. همچنین، در راستای تأمین مالی نقدی بودجه عمومی دولت، بانک مرکزی با همکاری وزارت امور اقتصادی و دارایی از خردادماه سال ۱۴۰۰ شروع به برگزاری حراج هفتگی اوراق بدهی دولتی در بازار بین بانکی (بازار پول) و بازار سرمایه کرد که تا پایان سال ۱۴۰۰، معادل ۳۶ مرحله حراج برگزار شد. این بانک تا انتهای اسفندماه سال ۱۴۰۰ حدود ۴,۳۷۸/۹ هزار میلیارد ریال اوراق مرابحه بدهی دولتی با نماد اراد و ۱۱۵/۰ هزار میلیارد ریال اوراق سلف موازی بر پایه نفت خام (در آخرین حراج شهریورماه ۱۴۰۰) در بازار بین بانکی عرضه کرد که با تقاضای ۲۳۵/۶ هزار میلیارد ریالی بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی در این مکانیزم مواجه شد و نهایتاً وزارت امور اقتصادی و دارایی به عنوان عامل اصلی تصمیم‌گیرنده، با ۲۳۳/۲ هزار میلیارد ریال آن موافقت کرد. همچنین، در بازار سرمایه (سامانه مظنه‌گیری سازمان بورس و اوراق بهادار) و فرآیند پذیرهنویسی، ۶۷۲/۸ هزار میلیارد ریال اوراق بدهی دولتی خریداری شد. بر این اساس، از خردادماه (شروع برگزاری حراج) تا انتهای سال ۱۴۰۰، کل اوراق بدهی دولتی معامله‌شده در بازار پول (حراج)، فرآیند مظنه‌گیری بازار سرمایه و پذیرهنویسی معادل ۹۰۶/۰ هزار میلیارد ریال ثبت شد که نسبت به سال ۱۳۹۹ کاهش ۲۷/۹ درصدی را تجربه کرد.

آخرین آمارهای رسمی موجود از تراز پرداخت‌های کشور نشان می‌دهد که در نه ماهه نخست سال ۱۴۰۰ موازنه کل (تغییر در ذخایر خارجی کشور) تحت تأثیر رشد شدید خالص خروج سرمایه و با وجود مازاد قابل توجه حساب جاری، معادل منفی ۲/۲ میلیارد دلار بوده است. صادرات نفتی در این مدت با افزایش قابل توجه ۹۱/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن به ۲۷/۹ میلیارد دلار رسیده و صادرات غیرنفتی با رشد ۴۳/۲ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن به ۲۸/۱ میلیارد دلار بالغ شده است. واردات کالا نیز با رشد ۳۴/۲ درصدی نسبت به دوره مشابه سال قبل معادل ۴۴/۲ میلیارد دلار بوده است.

قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد که در ابتدای سال ۱۴۰۰ معادل ۲۳۹/۶ هزار ریال بود، در ۱۸ اردیبهشت به سطح ۲۰۶/۴ هزار ریال فروافتاد. پس از این تاریخ، روند افزایشی این نرخ آغاز شد تا در ۸ آذرماه به قله ۲۹۱/۲ هزار ریال برسد که پس از انتخابات اخیر ریاست جمهوری آمریکا بی‌سابقه بود. این نرخ البته مربوط به صرافی‌های مجاز بود و در میان صرافی‌های غیرمجاز نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران فراتر از این ارقام به ثبت رسید. پس از آن نرخ دلار آمریکا اندکی کاهش یافت تا در آخرین روز کاری سال به ۲۶۲/۳ هزار ریال برسد. روند نزولی ملایم نرخ دلار آمریکا در زمستان سال ۱۴۰۰ منجر به افت ۳/۸ درصدی این نرخ (به طور متوسط) در این فصل نسبت به پاییز ۱۴۰۰ شد، اگرچه نسبت به فصل مشابه سال ۱۳۹۹ افزایش ۹/۶ درصدی را تجربه کرد. به طور متوسط در سال ۱۴۰۰ نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد معادل ۲۶۰/۱ هزار ریال و ۱۵/۶ درصد بیشتر از متوسط این نرخ در سال ۱۳۹۹ بود.

براساس آخرین آمارهای موجود، بازار پول کشور در انتهای بهمن‌ماه ۱۴۰۰ شاهد رشد ۳۳/۲ درصدی پایه پولی نسبت به زمان مشابه سال قبل و رشد ۲۶/۶ درصدی آن نسبت به ابتدای سال بود. علت اصلی رشد پایه پولی در یازده ماهه نخست سال ۱۴۰۰ به رشد خالص سایر اقلام بانک مرکزی به واسطه بازخرید اوراق بدهی دولتی از بازار ثانویه (با سهم از رشد ۱۶/۳ واحد درصدی)، رشد مطالبات بانک مرکزی از بانکها (با سهم از رشد ۱۵/۰ واحد درصدی) و رشد خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی (با سهم از رشد ۷/۷ درصدی) ناشی از افزایش نرخ تسعیر ارز و همچنین استقراض دولت از منابع ارزی صندوق توسعه ملی و دریافت معادل ریالی آن از بانک مرکزی و همچنین افزایش نسبی درآمد حاصل از صادرات نفتی دولت برمی‌گردد. در این مدت بدهی‌های دولت به بانک مرکزی با افزایش ۴۲/۰ درصدی از ۱,۴۹۳/۳ هزار میلیارد ریال در انتهای اسفندماه ۱۳۹۹ به ۲,۱۱۹/۸ هزار میلیارد ریال در انتهای بهمن‌ماه ۱۴۰۰ رسیده است، اما رشد ۶۹/۵ درصدی سپرده‌های دولت نزد بانک مرکزی باعث کاهش خالص مطالبات بانک مرکزی از دولت شده تا سهم این متغیر در رشد پایه پولی منفی ۱۲/۴ واحد درصد باشد. در پایان بهمن‌ماه ۱۴۰۰ حجم نقدینگی به سطح ۴۶,۲۴۰ هزار میلیارد ریال رسید که رشد نقطه به نقطه ۳۹/۷ درصدی را نشان می‌دهد و از روند بلندمدت این متغیر بسیار بیشتر است. همچنین در این مدت، رشد نقطه‌به‌نقطه حجم پول معادل ۴۰/۵ درصد و رشد شبه‌پول برابر با ۳۹/۵ درصد ثبت شد.

رشد سطح عمومی قیمت‌ها که از ابتدای سال ۱۳۹۹ روند صعودی فزاینده به خود گرفته بود، در ماه نخست سال ۱۴۰۰ به این روند ادامه داد، به نحوی که نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه ۱۹/۸ درصدی در فروردین ماه سال ۱۳۹۹ به ۴۹/۵ درصد در فروردین‌ماه ۱۴۰۰ افزایش یافت. پس از آن نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه روند نزولی را تجربه کرد، به طوری که نرخ مزبور از ۴۹/۵ درصدی در فروردین‌ماه ۱۴۰۰ به ۳۴/۷ درصد در اسفندماه ۱۴۰۰ کاهش یافت. از طرفی، تورم سالانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

در پی روند صعودی سال ۱۳۹۹ تا نیمه اول سال ۱۴۰۰ روند افزایشی را تجربه کرد و از ۳۶/۴ درصد در اسفندماه ۱۳۹۹ به ۴۵/۸ درصد در انتهای شهریورماه ۱۴۰۰ رسید. در نیمه دوم سال ۱۴۰۰ این نرخ روند کاهنده را ثبت کرد، به گونه‌ای که در انتهای اسفندماه ۱۴۰۰ با کاهش ۵/۶ واحد درصدی نسبت به شهریورماه ۱۴۰۰ به ۴۰/۲ درصد رسید.

فضای بی‌اعتمادی ایجادشده در بازار سرمایه در نیمه دوم سال ۱۳۹۹ و نااطمینانی در خصوص رفع تحریم‌ها و آینده بازار ارز و همچنین کاهش نقدشوندگی بازار با وجود دامنه نوسان نامتقارن موجب شد که شاخص کل بورس در آغاز سال ۱۴۰۰ ریزش دوباره را تجربه کند و در انتهای فروردین‌ماه با رشد منفی ۶/۸ درصدی نسبت به ابتدای سال به ۱,۲۱۹/۷ هزار واحد برسد. این شاخص از ابتدای سال تا هفته نخست خردادماه ۱۴۰۰ کاهش ۱۵/۳ درصدی را تجربه کرد، اگرچه از هفته دوم خرداد صعودی شد و با رشد ۵/۳ درصد نسبت به هفته اول خردادماه سال ۱۴۰۰ به سطح ۱,۱۶۸/۶ هزار واحد در آخرین روز کاری خردادماه رسید. همچنین قرار گرفتن در فصل برگزاری مجامع سالیانه و تقسیم سود، رشد نرخ ارز در کنار عدم جذابیت بازار رمزارزها و کاهش نرخ سود در بازار بین‌بانکی در کنار اعلام نتایج انتخابات ریاست جمهوری ۱۴۰۰ موجب تداوم رشد شاخص کل تا هفته اول شهریورماه شد و شاخص کل به ۱,۵۷۳/۴ هزار واحد رسید که رشد ۳۴/۶ درصدی را نسبت به انتهای خردادماه سال ۱۴۰۰ نشان می‌دهد. پس از رشد قابل توجه شاخص کل از هفته دوم خرداد تا انتهای هفته اول شهریورماه و رسیدن به سطح مقاومت ۱,۶۰۰/۰ هزار واحد، با کاهش نرخ ارز در بازار آزاد و وعده آزادسازی واردات خودرو، فروش‌های هیجانی از سوی سهامداران شدت گرفت، به گونه‌ای که شاخص کل در آخرین روز کاری شهریورماه ۱۴۰۰ با افت ۱۱/۹ درصدی نسبت به هفته اول شهریورماه به ۱,۳۸۶/۵ هزار واحد رسید. از طرفی، در نیمه اول مهرماه، شاخص کل بورس با افزایش نرخ ارز رشد ۷/۳ درصدی را نسبت به انتهای شهریورماه تجربه کرد. از آن پس، نااطمینانی در خصوص ادامه روند مذاکرات و نیز رونق مقطعی بازار رمزارزها، کاهش تقاضا در بازار و نهایتاً افت ۶ درصدی شاخص کل بورس را از نیمه دوم مهرماه تا نیمه اول آبان ماه در پی داشت. در هفته سوم آبان‌ماه، به واسطه ابلاغ رسمی افزایش قیمت خودرو و تداوم روند صعودی بازار ارز، شاخص کل بورس روند صعودی به خود گرفت که این روند در هفته انتهایی آبان‌ماه با اعلام خبر لغو افزایش قیمت خودرو معکوس و نزولی شد. افت و درجا زدن شاخص کل بورس در فصل پاییز ۱۴۰۰ و تشدید روند نزولی آن در هفته پایانی آذرماه به واسطه ملاحظات لایحه بودجه سال ۱۴۰۱ منجر به تصویب ده مصوبه دولت همچون عدم تغییر فرمول حقوق دولتی معادن در سال ۱۴۰۱، انتشار اوراق دولتی در بازار سرمایه با رعایت سقف تا ۵۰ درصد جریان ورودی منابع به بازار سرمایه، تعدیل نرخ گاز سوخت پتروشیمی‌ها و پالایشگاه‌ها در لایحه بودجه سال ۱۴۰۱، مداخله بانک مرکزی در بازار ثانویه اوراق بدهی به منظور کنترل نرخ سود بین بانکی، افزایش سرمایه ۳۰۰ هزار میلیارد ریالی صندوق تثبیت بازار، اختصاص وجوه حاصل از عرضه اولیه سهام دولتی به بازارگردانی سهام عرضه‌شده و حضور و مشارکت رئیس سازمان بورس و اوراق بهادار در کمیته انتشار اوراق دولتی در انتهای آذرماه سال ۱۴۰۰ شد. به دنبال تصویب این بسته برای حمایت از بازار سرمایه، روند شاخص کل در هفته ابتدایی دی‌ماه ۱۴۰۰ صعودی شد و به مرز ۱,۴۰۰ هزار واحد رسید. مقدار شاخص کل بورس در آخرین روز کاری اسفندماه ۱۴۰۰ برابر با ۱,۳۶۷/۳ هزار واحد ثبت شد که رشد اندک ۴/۶ درصدی را نسبت به اسفندماه ۱۳۹۹ نشان می‌دهد. در این سال ارزش کل معاملات به ۱۲,۴۱۲/۵ هزار میلیارد ریال رسید که ۵۴/۱ درصد کمتر از سال قبل از آن است. افزون بر این، در آخرین روز کاری سال ارزش بازار بورس تهران ۵۳,۶۰۴ هزار میلیارد ریال ثبت شد که تنها ۲/۶ درصد بیشتر از انتهای سال ۱۳۹۹ است.

۳. کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

۳-۱- تاریخچه بانک

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

۳-۲- موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی‌نام و یا بانام در چارچوب مقررات مربوط، ارائه خدمات

بانکداری الکترونیکی و همچنین صدور انواع کارت‌های الکترونیکی، دریافت تسهیلات یا تحصیل وام و اعتبار از داخل و خارج کشور با رعایت ضوابط مقرر، اعطای انواع تسهیلات اعتباری در چارچوب قوانین و مقررات مربوط و سایر موارد مطابق با اساسنامه بانک می‌باشد.

۴. استراتژی بانک

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

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

۵. معرفی اعضای هیأت‌مدیره

طبق مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده، مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیأت‌مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیرعامل بانک انتخاب گردیده است.

غلامعلی کامیاب رئیس هیأت‌مدیره (غیر موظف)	جواد جوادی عضو هیأت‌مدیره و قائم مقام مدیرعامل (موظف اجرایی)
امیرحسین امین آزاد نایب رئیس هیأت‌مدیره (موظف غیراجرایی)	مسعود سلطان زالی بگلو عضو هیأت‌مدیره (موظف اجرایی)
پرویز عقیلی کرمانی عضو هیأت‌مدیره و مدیرعامل (موظف اجرایی)	مجید صفریان عضو هیأت‌مدیره (غیر موظف)
عبدالکریم قوامی فر عضو هیأت‌مدیره (غیر موظف)	

^۱ Organic.

۶. حاکمیت شرکتی

۶-۱- مفهوم و سابقه تاریخی

مباحث خاص مربوط به الزامات حاکمیت شرکتی، از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی مطرح شد. با بروز ناکارآمدی‌ها، تقلب‌های گسترده، بحران‌ها و رسوایی‌های مالی در اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت موضوع چند برابر شد و سیاست‌گذاران و قانون‌گذاران در اقتصادهای بزرگ دنیا با بذل توجه ویژه به این موضوع تلاش کردند تا اعتماد از دست رفته مردم را به بازارهای مالی بازگردانند. مراجع و نهادهای بین‌المللی متعددی اصول، رهنمودها و ضوابطی در این خصوص ارائه کردند که فصل مشترک تمامی آن‌ها تأکید بر اصول پاسخگویی، شفافیت و عدالت برای تحقق منافع و حقوق تمامی ذی‌نفعان است. انتظار می‌رود در سایه پیاده‌سازی و استقرار این الزامات بتوان هم‌افزایی در عملیات، افزایش کارایی، رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل را محقق کرد.

۶-۲- اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

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

۶-۳- رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

نظر به اهمیت استقرار اصول حاکمیت شرکتی برای ثبات و سلامت فعالیت‌ها و عملیات بانکی و لزوم پیاده‌سازی مقررات لازم‌الاجرای موجود در این حوزه، از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی (بخشنامه شماره ۹۶/۵۱۹۳۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۴) و نیز دستورالعمل حاکمیت شرکتی در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران (مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۲۷)، بانک خاورمیانه اقدامات ویژه‌ای برای ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی انجام داده است. این امر در راستای ایفای رسالت بانک در افزایش سود و ایجاد ارزش‌افزوده برای سهامداران و جامعه، با در نظر داشتن تحقق منافع سایر ذی‌نفعان و نیز با توجه به تعهد هیأت‌مدیره بانک در تحقق بخشیدن به این امر صورت گرفته است.

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

۴-۶- اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت اصول حاکمیت شرکتی

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

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

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

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

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

از جمله این اقدامات در سال ۱۴۰۰ می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- بازنگری سند استراتژی کسب‌وکار بانک
- بازنگری و به‌روزرسانی سیاست و رویه اجرایی افشای محرمانه تخلفات
- تصویب دستورالعمل رسیدگی به گزارش‌های ثبت‌شده در سامانه افشای محرمانه تخلفات در گروه اول
- تصویب دستورالعمل رسیدگی به گزارش‌های ثبت‌شده در سامانه افشای محرمانه تخلفات در گروه دوم
- به‌روزرسانی سامانه افشای محرمانه تخلفات براساس دستورالعمل جدید

۷. حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهمترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانک‌ها است. در اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها که از سوی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید حسابرسی داخلی به عنوان اصل دهم از اصول ۱۳ گانه خود معرفی گردیده است. از سال ۱۳۹۴ با مطرح شدن مدل سه خط دفاعی در بانک، حسابرسی داخلی نقش خود را به عنوان سومین خط دفاعی برای تحقق اهداف بانک و کاهش ریسک‌های مرتبط با دستیابی به آن اهداف ایفا می‌کند. بر این اساس حسابرسی داخلی فرآیندی است که نسبت به ارزیابی و کسب اطمینان از اثربخشی نظام حاکمیت شرکتی، مدیریت ریسک و کنترل‌های داخلی در سطوح واحدهای عملیاتی (خطوط اول دفاعی که ریسک‌های عملیاتی و اجرایی متوجه آن‌ها می‌باشد) و خطوط دوم دفاعی (که مهمترین آن‌ها مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیریت بازرسی و مدیریت امنیت می‌باشند)، مستقل و بی‌طرفانه عمل نموده و به هیأت‌مدیره بانک گزارش می‌دهد.

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

۸. کنترل‌های داخلی

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

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

- مؤثر بودن، کارایی، صرفه اقتصادی و صحت عملیات؛
- قابلیت اتکاء و مربوط بودن سیستم گزارشگری؛
- تطابق با قوانین و مقررات کاربردی؛
- حفاظت از دارایی‌ها و منابع بانک؛
- حاکمیت شرکتی مناسب.

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

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

- اطلاعات منتشر شده برای ذینفعان داخلی و خارجی، صحیح، قابل اتکاء و به موقع باشد؛
- کلیه اقدامات هیأت‌مدیره، مدیریت ارشد و کارکنان بانک مطابق با سیاست‌ها، استانداردها، رویه‌های اجرایی و کلیه قوانین و مقررات مربوطه باشد؛
- دارایی‌ها و منابع بانک شامل کارکنان، سیستم‌ها و اطلاعات به شیوه‌ای مؤثر حمایت و حفاظت می‌شوند؛
- اهداف استراتژیک، اهداف تجاری و برنامه‌ها، محقق شده باشند؛
- ریسک‌هایی که در فرایند 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؛
- فرایندهای کنترلی کاربردی که هیأت‌مدیره، مدیریت و کارکنان را در انجام وظایف و مسئولیت‌هایشان به روش مؤثر و کارا ملزم و تشویق نمایند، ایجاد شود.

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

۹. مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه

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

حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه منطبق با استاندارد بین‌المللی "سه خط دفاعی" اجرا می‌شود. در این استاندارد، تمام واحدهای اجرایی بانک موظف هستند درک کاملی از ریسک‌های موجود در فعالیت‌هایشان داشته باشند و خود این ریسک‌ها را مدیریت کنند. این مفهوم به‌عنوان خط اول دفاعی شناخته می‌شود.

واحد مدیریت ریسک به همراه واحد تطبیق به عنوان خط دفاعی دوم شناخته می شود. واحد مدیریت ریسک علاوه بر نظارت، مدیریت و گزارش دهی در مورد ریسک فعالیت های واحدهای اجرایی، وظیفه آموزش واحدهای اجرایی را نیز برای شناسایی و کنترل ریسک ها بر عهده دارد. واحد ریسک از طریق کمیته های مرتبط با هیأت مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به طور ادواری و منظم به هیأت مدیره یا کمیته های مرتبط گزارش می دهند.

اقدامات واحد مدیریت ریسک جهت بهبود حاکمیت شرکتی:

۱. تهیه و نگهداری انبار ریسک؛
۲. تهیه و بروزرسانی مستندات و دستورالعمل های حاکمیت شرکتی مربوطه تحت نظارت کمیته عالی ریسک؛
۳. نظارت و تدوین فرآیندهای مورد نیاز جهت پیاده سازی استراتژی ریسک؛
۴. نظارت بر رعایت اشتهای ریسک پذیری بانک؛
۵. ارزیابی داخلی نسبت های کفایت سرمایه و پوشش نقدینگی طبق دستورالعمل های بانک مرکزی و همچنین بازل-۳؛
۶. برنامه ریزی برای کفایت سرمایه و نقدینگی بانک؛
۷. توسعه و ارزیابی مدل های رتبه بندی اعتباری هوشمند داخلی، جهت ارزیابی عملکرد مشتریان اعتباری؛
۸. ارزیابی و تخصیص رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی بانک؛
۹. همکاری با مدیریت فناوری اطلاعات و سایر واحدهای مربوطه جهت اتوماسیون نمودن محاسبات ریسک؛
۱۰. نظارت و مشارکت در رویه تصویب محصولات و خدمات جدید و تغییرات سازمانی به منظور شناسایی ریسک های عملیاتی؛
۱۱. آزمون های بحران مربوط به کفایت سرمایه، نقدینگی و تخصیص اعتبار.

۹-۱- عملکرد بانک در زمینه ریسک های اعتباری

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

کلیه متقاضیان تسهیلات از سوی مدیریت ریسک، اعتبارسنجی می شوند و این کار باید مستقل از بخش اعتبارات صورت پذیرد. رتبه بندی ریسک اعتباری مشتریان براساس چهار عامل عمده صورت می گیرد: ۱- صورت های مالی حسابرسی شده، ۲- سابقه فعالیت نزد بانک خاورمیانه و سایر بانک ها و ۳- موارد کمی و کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی، ریسک های ارزی، میزان واردات مواد اولیه و محصولات، صادرات، چشم انداز شرکت و صنعت، توانایی و حمایت شرکاء ۴- سابقه خوش حسابی. نظر واحد مدیریت ریسک در خصوص وضعیت مشتریان باید در نظر گرفته شود و شرایط قراردادهای تسهیلات با رتبه های ارائه شده توسط واحد ریسک هم خوانی داشته باشد. واحد اعتبارات، اعتبارسنجی خود را به طور مجزا از واحد مدیریت ریسک انجام می دهد. اطلاع از وضعیت تسهیلات و چک برگشتی در سیستم بانکی یکی از شاخص های بسیار مهم در اعتبارسنجی مشتریان می باشد. در این راستا استعمال تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی کلیه مشتریان اعتباری و مدیران آن ها بصورت هفتگی از سامانه بانک مرکزی دریافت و در بانک اطلاعات "سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات" (CARM) نگهداری می گردد. مدیران و کارشناسان معاونت اعتبارات و مدیریت ریسک در پروسه اعتبارسنجی مشتریان از این اطلاعات استفاده می کنند.

واحد مدیریت ریسک بانک خاورمیانه از بدو تاسیس به گردآوری و ذخیره اطلاعات مربوط به صورت های مالی شرکت های درخواست کننده تسهیلات/تعهدات و ایجاد مدل های داخلی برای رتبه بندی شرکت های تولیدی، بازرگانی، خدماتی (غیرمالی)/ پیمانکاری اقدام کرده است. بخش عمده تسهیلات به این نوع شرکت ها اعطا شده است.

مطابق با سند اشتهای ریسک پذیری بانک، پورتفوی تسهیلاتی بانک می بایست به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B یا بالاتر باشد. طبق این تعریف، هرچند اکثر مشتریان در حال حاضر توان بالایی در بازپرداخت تسهیلات دریافتی دارند لذا شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است عاملی شود که مشتریان با مشکلات غیر قابل پیش بینی روبه رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C/CC می باشد.

۲-۹- وضعیت نقدینگی

جهت کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز گزارشی از وضعیت سپرده‌ها، وام‌های اعطایی، انواع دارایی‌ها و بدهی‌های بانک، سودآوری دارایی‌ها و هزینه‌های منابع در اختیار مدیران ارشد بانک قرار می‌دهد. هر ماه وضعیت منابع و مصارف در کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (ALCO) با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. در کمیته مزبور که به صورت ماهانه برگزار می‌گردد بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. واحد مدیریت ریسک به صورت ماهانه، گزارش‌هایی در زمینه شکاف نقدینگی و نسبت پوشش نقدینگی را به مدیران ارشد بانک و هیأت مدیره با نظارت کمیته عالی ریسک ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده توسط کمیته ریسک برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم جهت مدیریت نقدینگی اتخاذ می‌گردد. در خصوص ریسک نقدینگی، این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل افزایش یا کاهش دارایی‌های نقدشونده بانک باشد. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره حداقل سه ماه نگه می‌دارد.

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها و شکاف نقدینگی می‌باشند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار است. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت در پایان سال ۱۴۰۰ می‌بایست حداقل ۹۰٪ باشد.

۱۰. مدیریت تطبیق و مبارزه با پول شویی

باتوجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر تطبیق کامل با قوانین و مقررات داخلی و بین المللی، گسترش روابط تجاری بین المللی و افتتاح شعبه در خارج از ایران، در سال ۱۳۹۵ اقدامات پایه‌ای به منظور شکل‌گیری صحیح فرهنگ تطبیق در سازمان صورت گرفت. در راستای بهبود و تکمیل فرآیندهای تطبیق و مبارزه با پول شویی و جرایم مالی، تمرکز این مدیریت بر اقدامات اجرایی در حوزه مبارزه با پول شویی و تطبیق قوانین و مقررات بوده است که از مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به ارتقای فرآیندها، سیستم‌ها و آموزش کلیه کارکنان در حوزه مبارزه با پول شویی، برگزاری دوره‌های عمومی مبارزه با کلاهبرداری، رشوه و فساد اشاره کرد. با توجه به رویکرد هیأت مدیره و مدیرعامل محترم بانک، تاکید بسیاری بر پیاده‌سازی الزامات چارچوب حاکمیت شرکتی و تطبیق با قوانین و مقررات صورت گرفت و برنامه‌ریزی‌ها و هماهنگی‌های لازم انجام شد و بر اساس نقشه راه تعیین شده، اسناد متعددی جهت استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در سطح بانک به صورت کلی و همچنین در واحد‌های اجرایی مربوطه تدوین شد و به تصویب هیأت مدیره رسید. سند سیاست حاکمیت شرکتی بانک سند مدیریت تضاد منافع منشور کمیته‌های تخصصی و ... از این جمله اند.

رویکرد صدراشعار به طور مستمر و بدون توقف در سطوح مختلف تصمیم‌سازی، برنامه‌ریزی و اجرایی در حال انجام است و در کنار بازنگری و اصلاح مستمر رویه‌های موجود، در سال ۱۴۰۰ به پیاده‌سازی برنامه‌های جدید نیز توجه ویژه‌ای شده است. از جمله می‌توان به موارد زیر اشاره کرد:

- ارایه مستمر خلاصه‌ای از بخشنامه‌های ابلاغی در خصوص فعالیت‌ها و عملیات بانکی در سطح مدیران
- ارایه موارد عدم رعایت و یا نقض قوانین و مقررات همراه با پیشنهادهای اصلاحی
- طراحی، تدوین و اجرای خودارزیابی از منشور اخلاق و رفتار حرفه‌ای در بانک و ارایه گزارش تفصیلی از نتایج حاصله
- تهیه و تدوین پیش‌نویس دستورالعمل تهیه و ارائه گزارش عدم رعایت قوانین و مقررات
- تهیه و تدوین پیش‌نویس سند سیاست ارزیابی و مدیریت ریسک تطبیق
- شناسایی شاخص‌های ارزیابی ریسک تطبیق برای مقرره‌های پریسک انتخابی

۱۱. معرفی کمیته‌های بانک

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

۱۱-۱- کمیته حاکمیت شرکتی

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

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

۱۱-۲- کمیته عالی ریسک

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

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

۱۱-۳- کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

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

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

۴-۱۱- کمیته حسابرسی

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

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

کمیته حسابرسی از سه عضو با شرایط عضو مستقل با اخذ تأیید از "کمیسیون تأیید صلاحیت و عزل یا هرگونه تغییر مدیران ارشد و اعضای کمیته‌های ریسک، حسابرسی داخلی و رعایت قوانین و مقررات (تطبیق) بانک‌ها در بانک مرکزی" که دارای دانشنامه کارشناسی ارشد یا بالاتر در رشته‌های حسابداری و مدیریت و حداقل ۷ سال سابقه کار در زمینه‌های حسابرسی، امور بانکی و مالی می‌باشند، تشکیل شده است. انتخاب و انتصاب اعضای کمیته توسط هیأت مدیره می‌باشد. شایان ذکر است "عضو موظف و غیر اجرایی هیأت مدیره" به عنوان رئیس کمیته حسابرسی و "مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی" به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

۵-۱۱- کمیته انتصابات و جبران خدمات

در راستای استقرار اصول حاکمیت شرکتی و دستورالعمل‌های مربوطه، این کمیته با هدف انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیأت مدیره 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 هیأت مدیره، مدیرعامل، هیأت عامل و مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی قابل اجرا می‌باشد و برای سایر کارکنان در کمیته‌ای دیگر بررسی می‌گردد. کمیته انتصابات و جبران خدمات متشکل از رئیس هیأت مدیره، دو عضو از اعضای هیأت مدیره و مدیر سرمایه انسانی به عنوان دبیر کمیته می‌باشد.

برخی از سایر کمیته‌های تشکیل شده بانک عبارتند از:

۶-۱۱- کمیته راهبری امنیت

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

۷-۱۱- کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها

این کمیته بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: قائم مقام مدیرعامل، معاون امور اعتبارات، معاون امور شعب و پشتیبانی، معاون امور بین‌الملل، معاون امور مالی و مدیر ریسک. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر مالی به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

۸-۱۱- کمیته آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌ها

این کمیته باهدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه‌ها، دستورالعمل‌ها و فرم‌های بانک و بهبود و اثربخشی کامل‌تر روش‌های انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است. اعضای این کمیته شامل مدیر امور شعب، مدیر مالی، مدیر تطبیق و مبارزه با پولشویی، مدیر بازرسی و مدیر حقوقی می‌باشد. مدیر سازمان و روش‌ها به عنوان رئیس کمیته فعالیت می‌نماید و دبیر کمیته به پیشنهاد رئیس کمیته و با حکم مدیرعامل منصوب می‌گردد. شایان ذکر است مدیران و رؤسای حوزه‌های مرتبط با موضوع جلسه حسب نیاز و ضرورت و با توجه به موضوع جلسه به عنوان عضو فرعی به جلسه دعوت و در آن حضور می‌یابند.

۹-۱۱- کمیته‌های اعتباری

با توجه به حجم زیاد فعالیت اعتباری بانک و به منظور سازماندهی و مدیریت بهینه تصمیمات اعتباری، هیأت‌مدیره بانک تا حدی که صلاح بداند بخشی از اختیارات خود را جهت تصمیم‌گیری به سایر ارکان اعتباری بانک تفویض می‌نماید. این ارکان اعتباری متشکل از کمیته‌هایی است که به منظور استفاده از خرد جمعی حداقل دارای ۳ عضو می‌باشند. در این راستا کمیته‌های اعتباری فعال در بانک بشرح زیر می‌باشد:

- کمیته اعتباری شعبه: که اعضای آن عبارت‌اند از رئیس شعبه، معاونین شعبه، مسئول صندوق (در صورت عدم حضور، دو معاون در شعبه)
- کمیته اعتباری مرکز: که اعضای آن عبارت‌اند از مشاور مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون امور اعتبارات، مدیر اعتبارات و یکی از سه معاون مدیرعامل در امور مالی/ پشتیبانی و شعب/ بین‌الملل به عنوان عضو غیر ثابت
- کمیته عالی اعتباری بانک: که اعضای آن عبارت‌اند از مدیرعامل، دو نفر به پیشنهاد مدیرعامل و تصویب هیأت‌مدیره که حداقل یکی از دو نفر عضو هیأت‌مدیره باشند، چهار عضو ثابت کمیته اعتباری مرکز.

۱۰-۱۱- کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک

به منظور ارائه راهکارهای پیشگیرانه و مقابله و جبران خسارت ناشی از خروج یا سرقت و افشای اطلاعات، کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک تشکیل می‌گردد. اعضای آن عبارت‌اند از مدیر عامل، قائم مقام مدیر عامل، معاون امور توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر سازمان و روش‌ها، مدیر ارشد امور بازرسی، مدیر ارشد حسابرسی و کنترل‌های داخلی، مدیر پشتیبانی و تدارکات. شایان ذکر است مدیرعامل و یا نماینده ایشان به عنوان رئیس کمیته و مدیر امنیت اطلاعات به عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.

۱۱-۱۱- کمیته وصول مطالبات

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

۱۲. فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی

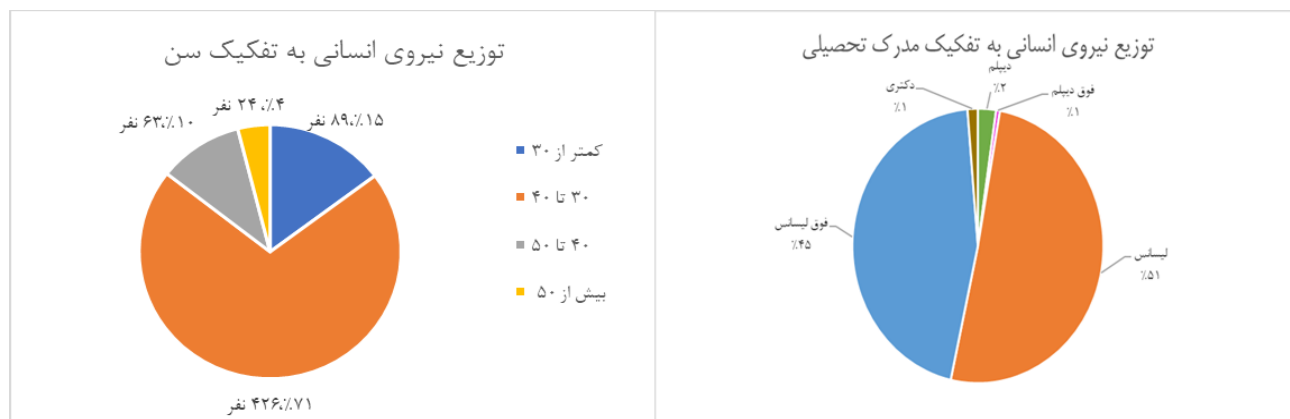
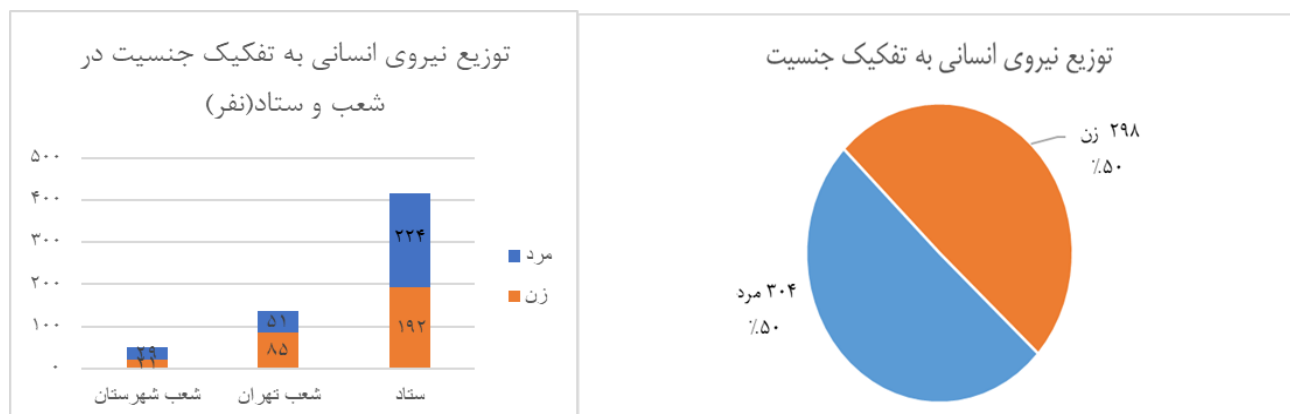
آمار کارکنان بانک در پایان سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

جدول شماره ۱: تعداد کارکنان بانک در پایان سال‌های ۱۳۹۶ تا ۱۴۰۰

سال	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	محل خدمت
ستاد	۲۱۱	۲۲۲	۳۲۸	۳۷۵	۴۱۶	ستاد
صف	۱۰۵	۱۱۲	۱۲۱	۱۲۷	۱۳۶	شعب و دفاتر استان تهران
	۵۵	۵۲	۴۸	۵۰	۵۰	شعب و دفاتر شهرستان‌ها
	۰	۶	۹	۱۰	۸	شعب خارج از کشور
جمع کل (نفر)	۳۷۱	۴۰۲	۵۰۶	۵۶۲	۶۱۰	

نمودار توزیع نیروی انسانی ستاد و شعب به شرح زیر می‌باشد (تعداد ۸ نفر از کارکنان شعب خارج از کشور با ملیت خارجی در نمودارهای توزیع نیروی انسانی محاسبه نشده‌اند):

مدیریت سرمایه انسانی در راستای ایفای نقش خود در جذب و نگهداشت کارکنان توانمند و شایسته در سال ۱۴۰۰، اقدام به جذب ۹۸ نفر (۵۱ زن و ۴۷ مرد) نموده که از این تعداد ۲۵ نفر در شعب و ۷۳ نفر در ستاد مشغول به کار شده‌اند. همچنین در این سال با ۴۸ نفر به دلایل مختلف قطع رابطه همکاری به عمل آمده است.



یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمندسازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریع‌تر به اهداف بانک می‌باشد. از این‌رو در سال ۱۴۰۰ تلاش شده است علی‌رغم محدودیت‌های کرونایی با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای آموزش‌های تلفیقی (حضوری-مجازی)، خودآموزی و برگزاری آزمون‌های حضوری و الکترونیکی، نیروی انسانی بانک در راستای تامین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، معادل ۱۲۰،۵۳ نفر ساعت آموزش شامل ۱۳۹ دوره در زمینه‌های مدیریتی، بانکداری، اعتباری، امنیت انتظامی و سایبری، مالی و حسابداری، عملیات ارزی، نرم‌افزارهای داخلی بانک، دستورالعمل‌های بانک مرکزی، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری، ریسک، حسابداری، بازرسی و مهارت‌های نرم‌افزاری، برای همکاران در بدو استخدام و ضمن خدمت برنامه‌ریزی شده و به اجرا درآمده است. علاوه بر این، به منظور بهبود فرآیندهایی نظیر جذب و استخدام و مدیریت عملکرد کارکنان، سامانه‌های جذب و استخدام (ATS) و مدیریت عملکرد مبتنی بر استاندارد ۳۴،۰۰۰ منابع انسانی در بانک راه‌اندازی و آموزش‌های مرتبط با سامانه‌های مذکور برای مدیران برگزار شد. همچنین با توجه به اهمیت داده‌محور شدن فرآیندهای سرمایه انسانی و سرعت تغییرات و پیچیدگی‌های سازمانی، تحلیل داده‌ها و آماده‌سازی گزارشات با استفاده از رویکرد هوشمندسازی کسب‌وکار (BI) پیاده‌سازی گردید. در همین راستا، پروژه نگرش‌سنجی کارکنان به منظور پیش‌تعلق شغلی و توانمندسازی کارکنان بر مبنای مدل "هی-گروپ" اجرا و نتایج آن مورد تحلیل قرار گرفت.

۱۳. فن‌آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

در سال ۱۴۰۰ بانک در حوزه مدیریت فن‌آوری اطلاعات، بر اساس دستورات و تغییرات اعلام شده توسط بانک مرکزی و همچنین نیازهای جدید بانک اقدام به توسعه و بهبود کیفیت و عملکرد سیستم‌ها و همچنین جهت ایجاد و توسعه دیتاسنتر بحران بانک نموده است. داده‌کاوی کاربردهای فراوانی در صنعت مالی و بانکداری دارد، به همین منظور در سال ۱۴۰۰ سامانه پیشنهاددهنده مناقصات در واحد هوش تجاری پیاده‌سازی گردید. در این سامانه با استفاده از روش‌های پردازش زبان طبیعی (Natural Language Processing)، مناقصات مرتبط با حوزه کاری هر مشتری حقوقی بانک شناسایی شده و در ادامه با پیشنهاد مناقصه به مشتریان، صدور ضمانت‌نامه در بانک صورت می‌پذیرد. شناسایی و جذب مشتریان حقوقی جدید و گشایش ضمانت‌نامه از طریق پیشنهاد هدفمند مناقصه از دیگر اهداف این سامانه است.

همچنین در سال گذشته به منظور پیاده‌سازی سامانه هوشمند ارزش طول عمر مشتری (Customer Lifetime Value) برای اندازه‌گیری میزان ارزش هر مشتری، داده‌های مورد نیاز استخراج و فرآیند آماده‌سازی و تمیزکاری و مدل‌سازی داده‌ها آغاز گردید.

ضمناً ایجاد و تجهیز دیتاسنتر بحران، جزء فعالیت‌های انجام شده بانک می‌باشد که در صورت قطعی ارتباط دو سایت اصلی و پشتیبان در تهران در زمان بحران، امکان ارائه حداقل سرویس‌ها از این سایت می‌باشد.

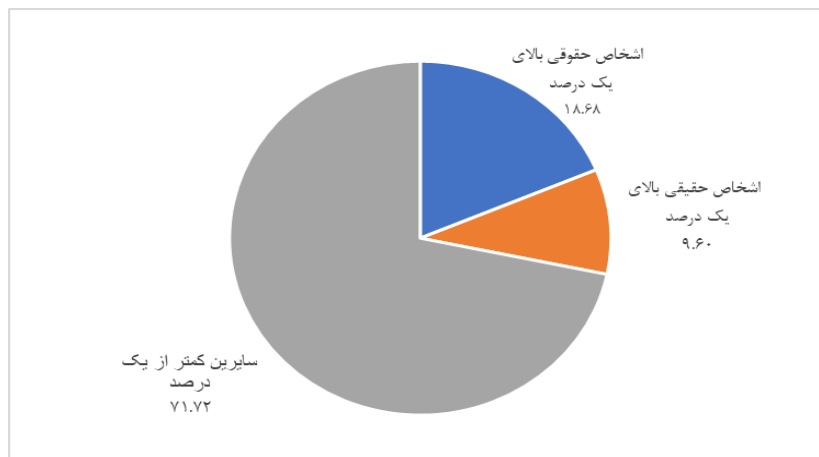
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴. سرمایه و ترکیب سهامداران

تعداد سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ ۲۳,۹۴۳ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

جدول شماره ۲: تعداد و ترکیب سهامداران:

نام سهامدار	تعداد سهم	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت کیآساتجارت توس (سهامی خاص)	۱,۱۷۹,۶۱۴,۸۸۲	۴.۷۲
شرکت سرمایه گذاری تلمین آتیه مسکن (سهامی خاص)	۸۹۵,۱۱۳,۶۶۲	۳.۵۸
صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه	۵۴۷,۷۹۷,۷۲۶	۲.۱۹
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام)	۳۷۷,۴۵۱,۵۲۳	۱.۵۱
شرکت گروه صنعتی سپهران (سهامی عام)	۳۵۹,۹۹۹,۹۹۸	۱.۴۴
شرکت سهامی بیمه ایران (سهامی خاص)	۲۷۵,۵۷۱,۹۳۸	۱.۱۰
شرکت سام گروه (سهامی خاص)	۲۶۸,۷۴۹,۹۹۵	۱.۰۸
شرکت رادیس (سهامی خاص)	۲۶۰,۴۱۵,۸۳۶	۱.۰۴
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام)	۲۵۲,۴۷۵,۷۹۲	۱.۰۱
شرکت گروه رها (سهامی خاص)	۲۵۰,۹۹۹,۹۹۸	۱.۰۱
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۲,۴۰۰,۶۳۴,۹۵۸	۹.۶۰
کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (۳۹۷ سهامدار)	۵,۵۰۳,۳۷۴,۸۵۰	۲۲.۰۱
اشخاص حقیقی (۲۳,۵۲۹ سهامدار)	۱۲,۴۲۷,۷۹۸,۸۴۲	۴۹.۷۱
جمع	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۴-۱- بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید.
بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با ۹۰/۵۰ درصد سهام شناور، در رتبه یازدهم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

۱۴-۲- وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

جدول شماره ۳: معاملات سهام طی ۶ سال مالی اخیر

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان دوره مالی (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷	۱,۸۱۴,۳۷۵	۲۲۸	۱۲,۲۱۵,۰۰۰	۲,۴۴۳	۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵	۱,۶۷۹,۸۴۸	۲۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۲۳۴	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰

طی سال ۱۴۰۰ تنها ۵ روز از ۲۳۹ روز معاملاتی بورس، بابت برگزاری مجمع، نماد بانک خاورمیانه متوقف بوده است.

۱۴-۳- سرمایه‌گذاری‌های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌ال معامله در بازار و سرمایه‌گذاری‌های مستقیم در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

۱۴-۳-۱- سهام سریع‌ال معامله در بازار:

جدول شماره ۴: سهام سریع‌ال معامله در بازار

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش
شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۴۰۰	۲۴,۰۰۰	-
صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازرگانی مفید	۱,۰۴۳,۱۴۱	۱,۰۷۰,۸۲۷	-	-

۱۴-۳-۲- سرمایه‌گذاری مستقیم:

جدول شماره ۵: سرمایه‌گذاری مستقیم

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰
شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۷۴۹,۹۹۹,۹۹۹	۱۰۰	۷۵	۶۶۵,۹۳۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰	۲۴۷,۹۹۹
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲۲۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۱	۲,۲۰۰

۱-۲-۳-۱۴- 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 می‌باشد.

۲-۲-۳-۱۴- 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 می‌باشد.

۳-۲-۳-۱۴- 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 ضربه 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 می‌باشد.

۴-۲-۳-۱۴- 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 تاسیس گردید و پس از یک مرحله افزایش سرمایه با سرمایه دو هزار و دو بیست میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی می‌پردازد.

۱۵. فعالیت‌های ارزی و بین المللی

در شرایط تحریمی ارائه بهتر خدمات ارزی به مشتریان به منظور تسهیل فرآیندهای عملیات ارزی و تسریع در واردات کالاهای بشردوستانه (غذا، دارو و تجهیزات پزشکی) از اولویت‌های اصلی بانک خاورمیانه و به تبع آن مدیریت بین الملل بوده است. در این راستا مدیریت بین الملل سعی نموده است از طریق ارائه خدمات تسهیلات ارزی، حوالجات و بروات، اعتبار اسنادی (ارزی-ریالی) و ضمانت نامه‌های ارزی در حوزه تجارت خارجی رسالت خود در حفظ امنیت دارویی و غذایی کشور ایفا نماید.

۱-۱۵- کارگزاری و روابط بین الملل:

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

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۵-۲- خزانه‌داری و معاملات ارزی:

نگهداری وجوه ارزی و مدیریت منابع و مصارف ارزی بانک در راستای خط‌مشی‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. و هیأت‌مدیره بانک، به گونه‌ای که حساب‌های کارگزاران پوشش کافی داشته‌باشند.

۱۵-۳- رفع تعهدات ارزی:

پیگیری رفع تعهدات ارزی در مهلت تعیین شده و به حداقل رساندن تعهدات ارزی ایفا نشده‌ی مشتریان از اهم فعالیت‌های پشتیبانی مدیریت بین الملل است. در همین راستا در سال ۱۴۰۰ بالغ بر ۱,۲۱۸ میلیارد یورو رفع تعهد ارزی در سامانه پرتال بانک مرکزی صورت پذیرفته‌است.

۱۶. شعب

در پایان سال ۱۴۰۰ بانک هفده شعبه دارد؛ یک شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، یازده شعبه در شهر تهران (یک شعبه غیر فیزیکی) و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد و کرج که شعبه کرج به‌صورت غیرنقدی فعالیت می‌نماید.

۱۷. عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۴۰۰

خلاصه‌ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۷ الی ۱۴۰۰ به شرح جداول پیوست می‌باشد:

جدول شماره ۶: اقلام عمده ترانزنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد.

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۰		درصد به کل		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		سال ۱۳۹۹		درصد به کل		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		سال ۱۳۹۸		درصد به کل		درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل		
	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	مبلغ	درصد	
الف) دارایی‌ها																			
وجه نقد	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶٪	۳۳,۴۹۰,۴۴۳	۶٪	(۵٪)	۹٪	۳۵,۳۲۷,۱۳۰	۹٪	۶۱٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱٪	۴۰٪	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴٪	۱۱٪	۲۱,۹۳۱,۳۱۸	۱۱٪	۴۰٪	۱۹,۶۸۲,۷۸۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷٪	۳۸,۴۴۴,۷۳۳	۷٪	(۹٪)	۱۰٪	۴۲,۲۷۹,۹۹۷	۱۰٪	۱۲٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	(۵٪)	۱۹,۶۸۲,۷۸۷	۱۴٪	۹٪	۱۸,۷۴۹,۰۲۵	۹٪	(۵٪)	۱۹,۶۸۲,۷۸۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸٪	۳۵۵,۴۳۷,۳۶۷	۶۸٪	۴۸٪	۶۰٪	۲۳۹,۹۹۵,۹۲۴	۶۰٪	۱۰۴٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷٪	۲۳٪	۹۵,۵۵۳,۲۰۶	۶۹٪	۵۷٪	۱۱۷,۶۳۷,۵۷۸	۵۷٪	۲۳٪	۹۵,۵۵۳,۲۰۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۹٪	۴۶,۲۲۸,۵۶۷	۹٪	(۶٪)	۱۳٪	۴۹,۳۱۱,۷۵۵	۱۳٪	۷۶٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳٪	۳۳٪	۶,۴۸۰,۳۲۹	۵٪	۱۳٪	۲۷,۹۶۸,۸۱۷	۱۳٪	۳۳٪	۶,۴۸۰,۳۲۹
خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱٪	۵,۸۳۶,۰۶۴	۱٪	۴۰٪	۱٪	۴,۱۵۷,۶۳۲	۱٪	۳٪	۴,۰۴۵,۸۱۵	۲٪	۱٪	۴,۰۴۵,۸۱۵	۳٪	۲٪	۴,۰۴۵,۸۱۵	۲٪	۱٪	۴,۰۴۵,۸۱۵
سپرده قانونی	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۲۷,۱۵۴,۲۲۰	۵٪	۲۷٪	۵٪	۲۱,۳۴۰,۰۴۸	۵٪	۹۳٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۶۸٪	۶,۵۶۱,۷۳۱	۵٪	۵٪	۱۱,۰۴۷,۹۱۵	۵٪	۶۸٪	۶,۵۶۱,۷۳۱
سایر دارایی‌ها	۱۸,۱۹۷,۶۴۳	۳٪	۱۸,۱۹۷,۶۴۳	۳٪	۷۰٪	۳٪	۱۰,۶۷۸,۵۰۵	۳٪	۶۳٪	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳٪	۲۶٪	۱,۸۱۱,۳۹۷	۱٪	۳٪	۶,۵۸۹,۳۴۲	۳٪	۲۶٪	۱,۸۱۱,۳۹۷
جمع دارایی‌ها	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰٪	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰٪	۳۰٪	۱۰۰٪	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰٪	۹۴٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۵۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۵۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰
ب) بدهی‌ها																			
سپرده‌های مشتریان	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	۷۶٪	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	۷۶٪	۲۰٪	۸۳٪	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۸۳٪	۹۱٪	۱۷۴,۳۳۹,۱۲۰	۸۴٪	۵۰٪	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰	۸۴٪	۸۴٪	۱۷۴,۳۳۹,۱۲۰	۸۴٪	۵۰٪	۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۰٪	۵۰,۵۲۸,۵۶۳	۱۰٪	۲۸٪	۳٪	۱۳,۰۲۰,۲۹۷	۳٪	۷۴٪	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	(۴٪)	۱,۶۰۵,۲۰۲	۱٪	۱٪	۱,۵۴۷,۲۹۰	۱٪	(۴٪)	۱,۶۰۵,۲۰۲
سایر بدهی‌ها	۱۸,۲۴۰,۷۹۴	۳٪	۱۸,۲۴۰,۷۹۴	۳٪	(۵٪)	۵٪	۱۹,۳۵۱,۶۶۷	۵٪	۸۲٪	۱۰,۵۵۹,۸۲۶	۵٪	۵۶٪	۶,۷۷۹,۴۳۶	۵٪	۵۶٪	۱۰,۵۵۹,۸۲۶	۵٪	۵۶٪	۶,۷۷۹,۴۳۶
جمع بدهی‌ها	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۸۹٪	۴۶۸,۹۲۳,۳۹۱	۸۹٪	۲۸٪	۹۱٪	۳۶۵,۱۶۱,۹۰۳	۹۱٪	۹۶٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰٪	۵۰٪	۱۲۴,۲۴۹,۶۰۸	۹۰٪	۹۰٪	۱۸۶,۳۴۶,۲۳۶	۹۰٪	۵۰٪	۱۲۴,۲۴۹,۶۰۸
ج) حقوق صاحبان سهام																			
سرمایه	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۶۷٪	۴٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۴٪	۵۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۷,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۵٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۷,۰۰۰,۰۰۰
تفاوت تسعیر ارز	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰٪	۲,۰۹۰,۵۶۴	۰٪	۲۸٪	۰٪	۱,۶۳۳,۱۱۱	۰٪	۲,۹۶۴٪	۵۳,۳۶۸	۰٪	(۱۴۵٪)	(۱۱۷,۷۶۵)	(۰٪)	۰٪	۵۳,۳۶۸	۰٪	(۱۴۵٪)	(۱۱۷,۷۶۵)
سایر اندوخته‌ها	-	۰٪	-	۰٪	۰٪	۰٪	-	۰٪	۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)	۱,۴۷۴,۸۸۷	۱٪	۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)	۱,۴۷۴,۸۸۷
سود انباشته و اندوخته قانونی	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵٪	۲۸,۷۷۵,۰۸۲	۵٪	۳۶٪	۵٪	۳۱,۱۹۷,۰۰۷	۵٪	۸۳٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶٪	۹۸٪	۵,۸۴۷,۷۵۰	۴٪	۶٪	۱۱,۵۷۰,۳۰۶	۶٪	۹۸٪	۵,۸۴۷,۷۵۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	۱۱٪	۵۵,۸۶۵,۶۴۶	۱۱٪	۴۸٪	۹٪	۳۷,۳۲۹,۱۱۸	۹٪	۷۵٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰٪	۵۲٪	۱۴,۲۰۴,۸۷۲	۱۰٪	۱۰٪	۲۱,۶۲۳,۵۷۴	۱۰٪	۵۲٪	۱۴,۲۰۴,۸۷۲
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰٪	۵۲۴,۷۸۹,۰۳۷	۱۰۰٪	۳۰٪	۱۰۰٪	۴۰۲,۹۹۱,۰۲۱	۱۰۰٪	۹۴٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۵۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰	۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۰۷,۹۶۹,۸۱۰	۱۰۰٪	۵۰٪	۱۳۸,۴۲۹,۴۸۰
د) تعهدات مشتریان																			
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۳,۰۶۶,۳۳۳	۳٪	۳,۰۶۶,۳۳۳	۳٪	۱۶۸٪	۱٪	۱,۱۴۴,۳۹۰	۱٪	(۷۸٪)	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	(۱۵٪)	۶,۱۴۵,۳۲۲	۱۳٪	۸٪	۵,۲۲۸,۸۸۲	۸٪	(۱۵٪)	۶,۱۴۵,۳۲۲
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۱۲۴,۵۷۰,۶۵۶	۹۳٪	۳۴٪	۸۶٪	۹۲,۷۵۳,۱۰۲	۸۶٪	۷۲٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۳۹٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲	۸۰٪	۸۶٪	۵۴,۰۴۰,۶۰۶	۸۶٪	۳۹٪	۳۸,۷۳۹,۹۹۲
سایر تعهدات مشتریان	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۶,۴۱۰,۰۰۵	۵٪	۸۵٪	۳٪	۳,۵۷۰,۰۱۷	۳٪	۲٪	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵٪	(۲٪)	۳,۴۴۷,۲۸۸	۷٪	۵٪	۳,۳۸۲,۸۶۶	۵٪	(۲٪)	۳,۴۴۷,۲۸۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	-	۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)	۱۰٪	۱۰,۴۷۴,۸۴۸	۱۰٪	۲۵,۶۴۴٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸	۰٪	۰٪	۴۰,۶۸۸

۱۷-۱- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۲۲۹,۳۷۳ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۱۲۶,۰۶۳ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۸ درصدی (عمدتاً بابت اعطای تسهیلات جدید) و رشد ۳۳ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. همچنین سهم ۶۸ 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 تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۱/۵۷ درصد برای سال ۱۴۰۰ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

۱۷-۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۴۶,۲۲۹ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۴۴,۰۱۹ 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 ۱,۱۶۷ 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 می‌باشد. مبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال نیز مربوط به سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی مفید می‌باشد، که طبق نامه شماره ۱۸۱/۷۹۶۷۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۹ شرکت بورس اوراق بهادار تهران به منظور حفظ ثبات سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه‌گذاران و سهامداران صورت پذیرفته است.

۱۷-۳- خالص دارایی‌های ثابت

عمده مانده دارایی‌های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می‌باشد. همچنین سهم ۱ درصدی خالص دارایی‌های ثابت از کل دارایی‌ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی‌های مولد می‌باشد. در سال ۱۴۰۰ از ۱۶ شعبه فیزیکی بانک ۱۱ شعبه متعلق به بانک و ۵ شعبه دیگر استیجاری می‌باشد.

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

شرح دارایی	بهای تمام شده (میلیون ریال)	استهلاک انباشته (میلیون ریال)	ارزش دفتری (میلیون ریال)	نوع کاربری	وضعیت مالکیت	موقعیت مکانی	متراز	تشریح وضعیت و وثیقه	تشریح پرونده های حقوقی
زمین:									
زمین شعبه نوبخت	۳۵,۲۳۷	-	۳۵,۲۳۷	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان خرمشهر (آبادانا) - خیابان شهید عریملی (نوبخت) - نیش خیابان یازدهم شماره ۵۸	۳۸۷.۹		
زمین شعبه نیاوران	۷۴,۱۵۵	-	۷۴,۱۵۵	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹	۵۶۲.۷		
زمین شعبه الهیه	۳۴,۲۰۴	-	۳۴,۲۰۴	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید فیاضی(فرشته) - خیابان آقازرگی - نیش بن بست بیژن(قدرالسهم از زمین)	۱۱۴.۷		
زمین شعبه سعادت آباد	۳۳,۶۴۵	-	۳۳,۶۴۵	تجاری	شش دانگ	تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نیش کوچه هفتم شماره ۸۶(قدرالسهم از زمین)	۴۲.۷		
زمین شعبه اصفهان	۲۲۵,۲۳۷	-	۲۲۵,۲۳۷	تجاری / اداری	شش دانگ	اصفهان میدان فیض - نیش خیابان میر شماره ۵	۱,۰۵۹.۸		
زمین شعبه شیراز	۳۰,۷۸۰	-	۳۰,۷۸۰	تجاری	شش دانگ	شیراز بلوار ستارخان - تقاطع غریف آباد شماره ۱۲۷	۳۰۷.۸		
زمین دفتر مرکزی و شعبه بخارست	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصبیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۲	۵۴۰.۰		
زمین ساختمان ادغامی دفتر مرکزی	۵۹,۱۷۸	-	۵۹,۱۷۸	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصبیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۴	۲۶۰.۰		
زمین شعبه آفتاب	۸,۱۵۸	-	۸,۱۵۸	تجاری	شش دانگ	تهران ونک خیابان خدای نیش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸ (قدرالسهم از زمین)	۱۵.۶		
زمین شعبه تبریز	۴۲,۰۳۹	-	۴۲,۰۳۹	تجاری / اداری	شش دانگ	تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نیش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰ (قدرالسهم از زمین)	۱۶۴.۰		
زمین شعبه مهستان	۲۲۵,۵۷۷	-	۲۲۵,۵۷۷	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران، شهرک غرب خیابان ایران زمین	۲۲۹.۴		
ساختمان:									
ساختمان شعبه نوبخت	۱۴۱,۲۴۹	۵۷,۵۳۶	۸۳,۷۱۳	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان خرمشهر (آبادانا) - خیابان شهید عریملی (نوبخت) - نیش خیابان یازدهم شماره ۵۸	۱,۶۸۰.۹		
ساختمان شعبه نیاوران	۷۰,۷۲۶	۳۱,۸۸۱	۳۸,۸۴۵	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید محمد جواد با هنر(نیاوران) ، بعد از سه راه یاسر، جنب مسجد سجاد شماره ۲۹۹	۲,۰۰۵.۰		
ساختمان شعبه سعادت آباد	۳۲,۵۴۷	۱۳,۶۷۷	۱۸,۸۷۰	تجاری	شش دانگ	تهران سعادت آباد - بالاتر از میدان کاج(سرلشکر شهید حسن طهرانی مقدم) - نیش کوچه هفتم شماره ۸۶	۴۶۷.۰		
ساختمان شعبه شیراز	۳۰,۷۴۰	۱۱,۹۵۶	۱۸,۷۸۴	تجاری	شش دانگ	شیراز بلوار ستارخان - تقاطع غریف آباد شماره ۱۲۷	۵۵۹.۰		
ساختمان شعبه اصفهان	۱۲۲,۱۹۰	۴۱,۰۸۹	۸۱,۱۰۱	تجاری / اداری	شش دانگ	اصفهان میدان فیض - نیش خیابان میر شماره ۵	۲,۱۴۵.۰		
ساختمان دفتر مرکزی و شعبه بخارست	۵۰۹,۳۴۹	۱۶۷,۳۶۳	۳۴۱,۸۸۶	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصبیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۲	۷,۵۸۹.۲		
ساختمان در حال احداث	۹۶,۷۸۰	۱۴,۸۰۸	۸۱,۹۷۲	اداری	شش دانگ	تهران خیابان احمد قصبیر - نیش کوچه پنجم پلاک ۴	-		
ساختمان شعبه آفتاب	۸,۸۵۱	۲,۴۶۹	۶,۳۸۲	تجاری	شش دانگ	تهران ونک خیابان خدای نیش خیابان آفتاب ساختمان مادیران پلاک ۱۱۸	۲۲۶.۶		
ساختمان شعبه تبریز	۱۲۳,۴۶۱	۱۹,۷۳۳	۱۰۲,۷۲۹	تجاری / اداری	شش دانگ	تبریز - شهرک ولیعصر ، فلکه رودکی ، خیابان رودکی ، نیش کوچه سحر ، شماره ۵۶۰	۷۰۱.۰		
ساختمان شعبه الهیه	۵۴,۲۷۹	۷,۹۸۹	۴۶,۲۹۰	تجاری	شش دانگ	تهران خیابان شهید فیاضی(فرشته) - خیابان آقازرگی - نیش بن بست بیژن	۱,۰۲۸.۶		
ساختمان شعبه مهستان	۲۵,۵۰۰	-	۲۵,۵۰۰	تجاری / اداری	شش دانگ	تهران، شهرک غرب خیابان ایران زمین	۳۱۶.۸		
وثایق تملیکی:									
شش دانگ عرصه و اعیان یک قطعه زمین با بنای احداثی	۴۲۰,۰۰۰	-	۴۲۰,۰۰۰	مسکونی	تملیکی	تهران، خیابان شریعی، پایین تر از ظفر، کوچه افضل، پلاک ۱۰ و ۱۲	۵۱۳.۰		در جلسه مزایده مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۱۷ به این بانک تملیک و سند انتقال اجرایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۵ صادر گردیده است و سند تک برگ نیز صادر شده است
شش دانگ عرصه و اعیان یک قطعه زمین با بنای احداثی	۲۲,۰۰۰	-	۲۲,۰۰۰	مسکونی	تملیکی	تهران، خیابان ولی عصر، خیابان ناهید، پلاک ۵۲	۱۶۸.۰		در جلسه مزایده مورخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۳ به این بانک تملیک و سند انتقال اجرایی ۱۳۹۶/۱۱/۲۹ تنظیم گردیده و سند تک برگ نیز صادر شده است
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان دوبلکس	۴۶,۰۰۰	-	۴۶,۰۰۰	مسکونی	وثیقه	تهران ،خ فرشته خ الهیه ، خ چناران ، ک سروسنات غربی پ ۲۵	۲۰۶.۵		در جلسه مزایده مورخ ۱۳۹۸/۰۷/۱۶ پلاک مذکور به این بانک تملیک گردید ولی با توجه به اینکه تاکنون سند انتقال اجرایی پلاک ثبتی مذکور بنام این بانک صادر و قطعی نگردیده است بدینکار با راهن می توانست تا قبل از تنظیم سند انتقال اجرایی بنام این بانک نسبت به تصفیه کامل مطالبات بانک نزد اداره اجرای اسناد رسمی تهران اقدام و از پلاک مذکور فک رهن به عمل آورد
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان	۱۳,۸۰۰	-	۱۳,۸۰۰	مسکونی	تملیکی	تهران، خیابان خواجه نصیرالدین طوسی غربی، کوچه شهید مستقیمی کوچه شیعی، پلاک ۵	۷۸.۷		سند انتقال قطعی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۱۳ تنظیم گردیده و سند تک برگ بنام این بانک نیز صادر شده است.
شش دانگ یک دستگاه آپارتمان	۱۰۵,۷۵۰	-	۱۰۵,۷۵۰	مسکونی	تملیکی	شیراز،خیابان میرزا کوچک خان، منبع آب انتهای کوچه شهید اقبال پور،	۲۵۳.۹		در جلسه مزایده مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ به این بانک تملیک و سند انتقال اجرایی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ تنظیم گردیده است

✓ یک فقره ملک در شهر مشهد به متراز ۱۶۶۲/۵۷ متر به مبلغ ۷۱۰,۰۰۰ میلیون ریال طی سال مالی ۱۴۰۰ خریداری گردیده که ۹۰٪ از مبلغ خرید ملک پرداخت و ۱۰٪ الباقی به علت عدم ثبت سند قطعی طبق میبایعه نامه فی مابین پرداخت نگردیده است.

✓ ملک شعبه آفریقا به متراز ۵۰۷ متر به مبلغ ۲۳۳,۵۵۵ میلیون ریال در حساب دارایی در جریان ساخت ثبت گردیده که حدود ۹۳٪ مبلغ خرید ملک پرداخت و کمتر از ۷٪ مبلغ نمن معامله همزمان با انتقال قطعی پرداخت خواهد گردید

✓ بهای سرقفلی املاک بانک خاورمیانه جمعاً به میزان ۱,۱۷۱,۵۶۵ میلیون ریال می باشد

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۷-۴ - سپرده‌ها

مبلغ سپرده‌های بانک با رشد ۲۰ درصدی نسبت به پایان سال قبل بالغ بر ۴۰۰،۱۵۴ میلیارد ریال می‌باشد. سپرده‌های ریالی در پایان سال مالی سال ۱۴۰۰ رشدی معادل ۳۴،۷۴۳ میلیارد ریال (۱۶ درصد) نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است، که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه‌مدت و سپرده دوساله می‌باشد. با توجه به افزایش سرمایه بانک از ۱۵،۰۰۰ میلیارد ریال به ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریال، نسبت سپرده‌ها به سرمایه بانک به ۱۶/۰۰ برابر در سال ۱۴۰۰ رسیده است (در صورت در نظر نگرفتن افزایش سرمایه، نسبت مزبور برای سال ۱۴۰۰ معادل ۲۶/۶۸ می‌باشد).

جدول شماره ۷: اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹		درصد به نسبت به سال قبل		درصد به نسبت به سال قبل	
	جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به سال قبل	جمع درآمدها	درصد به نسبت به سال قبل	جمع درآمدها	درصد به نسبت به سال قبل
الف) درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۵۳،۲۹۱،۰۴۵	۸۶٪	۳۵،۸۶۲،۲۴۰	۷۷٪	۱۷،۴۲۳،۵۶۵	۸۰٪	۳۴۹،۴۴۸	۲٪
درآمد کارمزد	۲،۹۵۳،۵۵۵	۵٪	۱،۲۴۸،۹۹۲	۴٪	۹۰۰،۷۴۱	۴٪	۳۴۹،۴۴۸	۳٪
خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی	۴،۴۸۰،۸۴۶	۷٪	۷،۶۸۱،۹۲۵	۱۷٪	۳،۱۹۹،۱۲۳	۱۵٪	۹۰۰،۷۴۱	۴٪
سایر درآمدهای عملیاتی	(۳۵۵،۰۵۰)	(۰٪)	(۱۹۵،۹۸۲)	(۰٪)	(۶۹،۲۷۰)	(۰٪)	(۶۹،۲۷۰)	(۰٪)
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۱۱۰،۰۱۸	-٪	۱۲،۸۷۳	-٪	۸۳،۷۶۲	-٪	۸۳،۷۶۲	-٪
جمع درآمدها	۶۲،۳۱۹،۰۴۶	۱۰۰٪	۶۶،۵۲۲،۸۱۵	۱۰۰٪	۲۱،۹۰۷،۳۷۹	۱۰۰٪	۲۱،۹۰۷،۳۷۹	۱۰۰٪
ب) هزینه ها								
هزینه سود سپرده ها	(۳۵،۲۲۶،۷۰۲)	۵۷٪	(۲۲،۴۶۲،۷۹۰)	۴۸٪	(۱۰،۰۲۰،۳۱۶)	۴۶٪	(۱۰،۰۲۰،۳۱۶)	۱۲۴٪
هزینه های اداری و عمومی	(۳،۵۹۷،۹۵۲)	۶٪	(۲،۶۲۳،۸۵۸)	۶٪	(۱،۵۶۰،۲۶۶)	۷٪	(۱،۵۶۰،۲۶۶)	۷۱٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲،۰۴۶،۰۸۴)	۳٪	(۲،۱۱۵،۴۹۸)	۵٪	(۳۹۰،۱۵۷)	۳٪	(۳۹۰،۱۵۷)	۴۴٪
هزینه مالی	-	-٪	(۱۹۸)	-٪	-	-٪	-	-٪
هزینه استهلاک	(۴۹۵،۹۱۳)	۱٪	(۳۵۲،۱۲۵)	۱٪	(۱۲۴،۴۶۴)	۱٪	(۱۲۴،۴۶۴)	۱۸۴٪
هزینه کارمزد	(۳۷۴،۳۲۰)	۱٪	(۲۷۲،۶۸۶)	۱٪	(۱۳۲،۰۱۲)	۱٪	(۱۳۲،۰۱۲)	۱۰۷٪
جمع هزینه ها	(۴۱،۲۴۰،۹۷۱)	۶۷٪	(۲۷،۸۲۳،۱۵۵)	۶۰٪	(۱۲،۳۳۷،۳۱۷)	۵۶٪	(۱۲،۳۳۷،۳۱۷)	۱۲۸٪
سود پیش از مالیات	۲۰،۵۷۸،۰۷۵	۳۳٪	۱۸،۶۹۰،۶۶۰	۴۰٪	۹،۶۸۰،۱۶۰	۴۴٪	۹،۶۸۰،۱۶۰	۹۳٪
مالیات بر درآمد	-	-٪	(۲،۰۶۳،۹۵۹)	۴٪	(۱،۰۳۲،۴۹۱)	۵٪	(۱،۰۳۲،۴۹۱)	۱۰۰٪
سود خالص	۲۰،۵۷۸،۰۷۵	۳۳٪	۱۶،۶۲۶،۷۰۱	۳۶٪	۸،۶۴۷،۶۶۹	۳۹٪	۸،۶۴۷،۶۶۹	۹۲٪

۱۷-۵ - درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری و اوراق بدهی به مبلغ ۵۳،۲۹۱ میلیارد ریال نسبت به دوره مشابه سال قبل ۴۹ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۸۶ درصد از کل درآمدهای بانک را به خود اختصاص داده است. از این مبلغ ۳۸،۳۲۹ میلیارد ریال مربوط به درآمد تسهیلات است که مبلغ ۳۰،۴۴۹ میلیارد ریال آن مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی مشتریان و مابقی به مبلغ ۷،۸۸۰ میلیارد ریال مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است. همان‌گونه که در جدول بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی (جدول شماره ۱۴) به مشتریان بر اساس حجم و نرخ مشخص است، افزایش حجم تسهیلات ریالی اعطایی منجر به افزایش درآمد به مبلغ ۱۲،۰۱۳ میلیارد ریال و از طرفی دیگر کاهش نرخ موثر تسهیلات ریالی اعطایی منجر به کاهش ۱۰،۶۰ میلیارد ریالی در درآمدهای مذکور گردیده است و در نهایت شاهد افزایش ۱۰،۹۵۲ میلیارد ریال در درآمد تسهیلات اعطایی ریالی نسبت به دوره مشابه سال گذشته بوده‌ایم. افزایش درآمد تسهیلات ارزی در سال ۱۴۰۰ نسبت به دوره مشابه سال ۱۳۹۹ عمدتاً مربوط به افزایش نرخ تسعیر مطابق با بخش‌نامه ابلاغی بانک مرکزی بوده است.

۱۷-۶- هزینه‌ها

۱-۱۷-۶- هزینه سود سپرده‌ها

مجموع منابع ارزی و ریالی در دسترس بانک خاورمیانه با رشد ۲۰,۱ درصدی طی سال مالی ۱۴۰۰ از ۳۱۴,۸۵۸ میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۳۹۹، به ۴۰۰,۱۵۴ میلیارد ریال در پایان سال ۱۴۰۰ رسیده است. همچنین متوسط مانده سپرده‌های ریالی بانک طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال مالی پیش از آن، با رشد ۳۷ درصدی به ۲۳۷,۹۸۳ میلیون ریال بالغ گردیده است. لازم به ذکر است افزایش ۹,۱۳۶ میلیارد ریالی هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی طی سال ۱۴۰۰ نسبت به سال پیش از آن، عمدتاً در نتیجه افزایش میانگین مانده سپرده‌های هزینه‌زا و پس از آن، افزایش متوسط نرخ جذب این منابع روی داده است.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی در پایان سال ۱۴۰۰، بانک خاورمیانه مبلغ ۳۸,۴۷۸ میلیون ریال کسر پرداخت به صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری دارد.

۲-۱۷-۶- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

مبلغ هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول طی سال ۱۴۰۰ معادل ۲,۰۴۶ میلیارد ریال (سال قبل ۲,۱۱۵ میلیارد ریال) می‌باشد. که از این مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال مربوط به هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی (سال قبل ۲۲۱ میلیارد ریال) و ۱,۷۹۲ میلیارد ریال مربوط به ذخیره عام (سال قبل ۱,۸۹۵ میلیارد ریال) می‌باشد.

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

جدول ۸: نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان

ارقام به میلیون ریال

شرح		۱۴۰۰			
متوسط مانده (ماهانه)	درصد از کل	نرخ بازده پیش بینی شده	نرخ متوسط پیش بینی شده ماهانه	درآمد (هزینه)	درآمد (هزینه)
موجودی نقد					
وجه نقد	۲۰,۳۰,۹۲۶	۰.۴۵٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های دیداری محدود نشده	۲۷,۹۵۷,۴۷۱	۶.۱۸٪	۰.۰۰٪	۱۲	-
سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال	۲,۶۶۵	۰.۰۰٪	۲.۸۴٪	۶۴	۷۶
سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز	۱۵,۳۵۹	۰.۰۰٪	۷.۵۴٪	۱,۱۲۱	۱,۱۵۸
کسر می شود : موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری	-	۰.۰۰٪	-	-	-
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری					
سپرده های دیداری	۱۵,۸۴۸,۲۲۷	۳.۵۰٪	۰.۰۰٪	۱,۸۰۵	-
سپرده های مدت دار	۷۹,۱۶۷	۰.۰۲٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده بین بانکی اعطایی	۲۵,۷۷۸,۸۱۸	۵.۷۰٪	۱۹.۳۴٪	۵۰,۱۵,۱۲۵	۴,۹۸۶,۵۵۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					
تسهیلات ریالی	۱۷۸,۳۱۳,۶۹۱	۳۹.۴۳٪	۱۷.۰۴٪	۳۰,۴۴۹,۱۵۳	۳۰,۳۸۰,۵۴۹
تسهیلات ارزی	۱۰۴,۹۳۲,۲۷۶	۲۳.۲۱٪	۶.۶۵٪	۷,۸۸۰,۰۸۸	۶,۹۸۳,۱۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۱۶۰	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۹۴۸,۷۸۵	۰.۴۳٪	۹۷.۳۰٪	۱,۸۱۷,۶۳۲	۱,۸۹۳,۲۴۹
اوراق مشارکت	۵۰,۹۳۳,۱۶۹	۱۱.۲۶٪	۱۸.۵۳٪	۹,۶۹۰,۲۶۴	۹,۴۳۶,۰۸۲
سایر حسابهای دریافتنی					
دارایی های ثابت	۶۴۰,۱,۳۷۸	۱.۴۲٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده قانونی	۲۵۶,۰۳,۱۵۲	۵.۶۶٪	۱.۰۰٪	۲۵۳,۳۳۹	۲۵۶,۰۳۲
سایر دارایی ها	۱,۶۷۷,۹۴۴	۰.۳۷٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع دارایی ها	۴۵۲,۱۹۲,۱۴۷	۱۰۰.۰۰٪			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
سپرده دیداری	۱۳,۷۲۸,۲۲۲	۳.۰۴٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده مدت دار	-	۰.۰۰٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های مشتریان	۸۳,۹۹۷,۹۲۸	۱۸.۵۸٪	۰.۰۰٪	-	-
سود سهام پرداختنی	۳۷۸,۷۸۰	۰.۰۸٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	۲,۱۷۶,۳۷۴	۰.۴۸٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخایر و سایر بدهی ها	۵,۲۷۰,۲۴۳	۱.۱۷٪	۰.۰۰٪	-	-
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۶,۱۶۶,۸۶۷	۱.۳۶٪	-۳.۴۳٪	(۲۲۴,۰۹۵)	(۲۱۱,۷۶۱)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۳۳۱,۰۹۲	۰.۰۷٪	۰.۰۰٪	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های مدت دار	۱۸۸,۳۹۶,۹۲۴	۴۱.۶۶٪	-۱۴.۳۰٪	(۲۷,۱۱۱,۳۲۰)	(۲۶,۹۴۷,۶۹۴)
سپرده های بین بانکی	۱۵,۳۴۷,۴۳۸	۳.۳۹٪	-۱۹.۸۵٪	(۲,۹۹۳,۵۳۳)	(۳,۰۴۶,۲۴۹)
سپرده های مدت دار ارزی	۸۴,۸۸۴,۳۲۵	۱۸.۷۷٪	-۵.۰۰٪	(۴,۸۶۵,۰۶۹)	(۴,۲۴۷,۹۹۷)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۵۹۱,۲۴۷	۰.۳۵٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					
استهلاک انباشته	۱,۶۰۸,۹۶۰	۰.۳۶٪	۰.۰۰٪	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۴,۹۶۰,۳۱۸	۱.۱۰٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع ذخایر	۶,۵۶۹,۱۷۸	۱.۴۵٪			
سرمایه	۱۸,۳۳۳,۳۳۳	۴.۰۵٪	۰.۰۰٪	-	-
افزایش سرمایه در جریان	۴,۱۶۶,۶۶۷	۰.۹۲٪	۰.۰۰٪	-	-
اندوخته قانونی	۸,۶۹۴,۰۸۵	۱.۹۲٪	۰.۰۰٪	-	-
سود انباشته، سایر اندوخته ها و تفاوت تسعیر ارز	۱۲,۱۵۹,۵۳۵	۲.۶۹٪	۰.۰۰٪	-	-
جمع حقوق صاحبان سهام	۴۲,۳۵۳,۶۲۱	۹.۵۹٪			
بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام					
سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹,۹۳۴,۷۹۷			۱۹,۴۸۳,۱۳۲	
خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول					
اضافه می شود : درآمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر					
کسر می شود : سایر هزینه ها					
سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد					
۲۰,۵۷۸,۰۷۵					
۲۰,۱۲۶,۶۱۰					

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۹. شاخص‌های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص‌های مالی و عملیاتی بانک برای سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۰ به شرح جدول پیوست می‌باشد:

جدول شماره ۹ شاخص‌های مالی

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
نسبت کفایت سرمایه *	۱۳.۵۱٪	۱۲.۰۸٪	۱۲.۷۸٪	۸.۹٪	۹.۱٪
تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها	۸۵.۳۵٪	۷۰.۳۰٪	۶۷.۸۷٪	۷۹.۸۸٪	۸۶.۲۹٪
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی‌ها	۶۸٪	۶۰٪	۵۷٪	۶۹٪	۷۱٪
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۷٪	۶۴٪	۶۱٪	۶۳٪	۸۰٪
نسبت بدهی	۸۹٪	۹۱٪	۹۰٪	۹۰٪	۹۱٪
نسبت بازده دارایی‌ها	۴.۴۴٪	۵.۴۴٪	۴.۹۹٪	۵.۴۷٪	۲.۸۹٪
نسبت بازده سرمایه	۱۰۲.۸۹٪	۱۳۳.۰۱٪	۱۰۱.۷۴٪	۹۸.۴۳٪	۴۹.۰۸٪
نسبت کل سپرده‌ها به سرمایه - مرتبه	۱۶.۰۱	۲۲.۱۹	۱۷.۴۲	۱۶.۵۵	۱۳.۰۱
هزینه سود سپرده‌ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده‌گذار	۶۶٪	۶۳٪	۵۸٪	۶۴٪	۷۳٪
هزینه سود سپرده‌ها به سپرده‌ها - ریالی	۱۱.۴۰٪	۱۰.۳۷٪	۱۰.۵۱٪	۱۲.۰۳٪	۱۴.۳۳٪
سود دریافتی به تسهیلات - ریالی	۱۷.۸۲٪	۱۸.۴۶٪	۱۸.۸۸٪	۱۹.۷۶٪	۲۰.۶۶٪
هزینه سود سپرده‌ها به کل هزینه‌ها	۸۴٪	۷۵٪	۷۶٪	۸۰٪	۸۱٪
سود تسهیلات به کل درآمدها	۶۲٪	۵۳٪	۵۷٪	۶۵٪	۷۳٪
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	۱.۵۷٪	۱.۳۱٪	۲.۷۱٪	۶.۹۸٪	۴.۴۵٪
هزینه استهلاک به کل هزینه‌ها	۱.۱۹٪	۱.۱۸٪	۰.۹۴٪	۱.۲۶٪	۱.۹۳٪
سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه‌ها	۵٪	۷٪	۳٪	۴٪	۶٪

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

جدول شماره ۱۰: شاخص‌های عملیاتی

ارقام به میلیون ریال

شرح	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۶
درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۳,۸۹۴,۹۴۰	۲,۹۰۷,۶۷۶	۱,۳۲۷,۷۲۰	۱,۰۴۱,۷۰۷	۷۸۰,۶۴۳
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱,۲۸۶,۱۳۰	۱,۰۳۹,۱۶۹	۵۲۴,۱۰۱	۳۸۷,۷۱۵	۱۵۳,۳۷۹
نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۵,۰۰۹,۶۲۷	۲۰,۸۰۵,۶۰۹	۱۰,۵۵۹,۹۴۷	۷,۰۲۰,۶۰۴	۴,۸۸۰,۱۷۷
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲۱,۳۴۵,۱۶۹	۱۴,۶۲۶,۸۷۸	۷,۱۶۶,۶۹۲	۵,۶۰۸,۱۳۷	۴,۲۱۱,۱۵۶
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۱۰۵,۸۰۵	۸۶,۷۹۶	۴۸,۱۴۸	۴۴,۲۹۹	۳۴,۵۹۹
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۳۴,۹۳۷	۳۱,۰۲۰	۱۹,۰۰۶	۱۶,۴۸۸	۶,۷۹۸
نسبت سپرده‌ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۶۷۹,۳۷۹	۶۲۱,۰۶۳	۳۸۲,۹۴۳	۲۹۸,۵۵۷	۲۱۶,۲۹۶
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۵۷۹,۸۳۵	۴۳۶,۶۲۳	۲۵۹,۸۹۱	۲۳۸,۴۹۰	۱۸۶,۶۴۴

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱-۱۹- سپرده‌ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۳۹۹ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۱: تجهیز منابع ریالی و ارزی

گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	
۶۴٪	۲۱۳,۳۰۸,۹۳۶	۶۲٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	سپرده‌های ریالی
۳۶٪	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	۳۸٪	۱۵۲,۱۰۱,۶۲۹	سپرده‌های ارزی
۱۰۰٪	۳۳۲,۸۸۹,۷۳۹	۱۰۰٪	۴۰۰,۱۵۴,۰۳۴	جمع

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۲: گزارش تجهیز منابع ریالی

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۱٪	۶۵,۲۵۱,۸۱۸	۵۸,۰۳۰	۳۹٪	۹۵,۸۶۷,۳۶۱	۲۳۵,۵۶۵	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰٪	۳۷,۵۸۷	۹	۰٪	۳۱۸	۲	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۹٪	۱۰۳,۹۶۴,۹۹۷	۴,۳۳۲	۷٪	۱۷,۹۱۴,۸۹۰	۱,۳۹۴	سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله
۰٪	۲۵۸,۷۰۵	۲۳۰	۳۲٪	۷۹,۴۰۵,۸۱۷	۳,۵۱۱	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله
۱۸٪	۳۸,۷۳۱,۴۷۴	۹,۸۳۴	۱۹٪	۴۷,۷۹۳,۱۷۵	۱۰,۲۶۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۲٪	۴,۵۴۸,۸۳۸		۲٪	۶,۱۷۷,۰۷۷		سپرده نقدی ضمانت نامه‌ها
۰٪	۶,۶۲۷		۰٪	۲۴۴,۰۳۴		پیش دریافت اعتبار اسنادی
۰٪	۵۰۸,۸۹۰		۰٪	۶۴۹,۷۳۳		سایر
۱۰۰٪	۲۱۳,۳۰۸,۹۳۶	۷۲,۴۳۵	۱۰۰٪	۲۴۸,۰۵۲,۴۰۵	۲۵۰,۷۲۲	جمع

ترکیب سپرده‌های ریالی بر اساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۳: گزارش تجهیز منابع ارزی

گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان						شرح
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
۳۱٪	۳۷,۳۴۸,۷۵۵	۱,۶۷۶	۲۸٪	۴۲,۵۲۲,۵۴۴	۱,۷۰۱	سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی
۲٪	۱,۹۸۱,۶۱۶	۴۶	۹٪	۱۳,۲۸۸,۸۵۱	۴۱	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
۶۵٪	۷۷,۳۶۱,۲۷۲	۳۰۳	۵۸٪	۸۸,۲۲۷,۵۶۴	۲۸۳	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی
۰٪	۳۳۱,۹۶۸		۰٪	۳۵۴,۲۶۹		سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
۰٪	۱۰۸,۷۱۰		۰٪	-		پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
۲٪	۲,۴۴۸,۴۸۲		۵٪	۷,۷۰۸,۴۰۱		سایر
۱۰۰٪	۱۱۹,۵۸۰,۸۰۳	۲,۰۲۵	۱۰۰٪	۱۵۲,۱۰۱,۶۲۹	۲,۰۲۵	جمع

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۴: نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده‌های ریالی

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۱۷۳,۵۶۱,۴۱۲	۲۳۷,۹۸۲,۷۸۳	متوسط مانده سپرده ها - روزانه
۱۰.۳۷٪	۱۱.۴۰٪	نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)
۱۷,۹۹۷,۲۶۲	۲۷,۱۳۳,۶۳۹	سود پرداختی به سپرده های ریالی
۹,۵۸۷,۶۱۳	۹,۱۳۶,۳۷۷	افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها نسبت به سال قبل
۹,۸۳۰,۱۰۰	۶,۶۸۰,۱۰۴	افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم
۱۰۲.۵٪	۷۳.۱٪	درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم
(۲۴۲,۹۸۶)	۲,۴۵۶,۲۷۳	افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ
(/۲.۵)	۲۶.۹٪	درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ

۱۹-۲- تسهیلات

خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جدول ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

جدول شماره ۱۵: نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
۱۰۵,۸۷۲,۳۴۲	۱۶۹,۳۰۲,۶۳۸	متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه
۱۰۳,۱۵۱,۳۱۷	۱۶۶,۹۰۶,۲۴۵	متوسط مانده تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته-روزانه
۱۹,۴۳۵,۹۵۲	۳۰,۳۸۸,۴۶۱	سود تسهیلات اعطایی به مشتریان بانک
۱۸.۸۴٪	۱۸.۲۱٪	متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی جاری و سررسید گذشته
۹,۲۴۷,۳۴۸	۱۰,۹۵۲,۵۰۹	افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل
۹,۲۸۷,۴۳۱	۱۲,۰۱۲,۸۱۵	افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم
۱۰۰٪	۱۱۰٪	درصد افزایش (کاهش) ناشی از حجم
(۴۰,۰۸۳)	(۱,۰۶۰,۳۰۶)	افزایش (کاهش) سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ
(۰٪)	(۱۰٪)	درصد افزایش (کاهش) ناشی از نرخ

۲۰. محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
- قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴.
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱.
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۶.
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحی‌های بعدی آن.
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲.
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۲۷.
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- قوانین بودجه سالانه.
- بخشنامه‌ها و دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار.
- دستورالعمل‌های مصوب شورای عالی مبارزه با پولشویی.
- اساسنامه بانک خاورمیانه مصوب ۱۳۹۳/۰۴/۰۵.
- استانداردهای حسابداری ایران.
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور.

۲۱. اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

۲۲. اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۴ تقسیم سود برای هر سهم ۲۰۰ ریال تصویب شد و به شماره حساب‌های معرفی شده از سوی سهامداران واریز گردید، همچنین مجمع عمومی فوق‌العاده این بانک نیز در همان روز افزایش سرمایه از مبلغ پانزده هزار میلیارد ریال به مبلغ بیست و پنج هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را تصویب نمود و سرمایه جدید در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید. علاوه بر موارد فوق، تصمیمات و تکالیف ذیل نیز در مجمع عمومی عادی سالانه تصویب گردید:

✓ بند ۴ و ۵ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: با توجه به آن که مطابق قانون برنامه پنجم توسعه کشور، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری ملزم به رعایت استاندارد های تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در ارائه گزارش‌های مالی می‌باشند، مقرر شد هیأت‌مدیره نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک را با توجه به ضوابط ابلاغی بانک مرکزی پیگیری و عمل نماید.

اقدامات انجام شده: با توجه به بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ نرخ ارز برای سال ۱۴۰۰ اعلام گردید و همچنین تأثیر آن در صورت‌های مالی نیز اعمال شد. موضوع عدم انطباق کامل صورت‌های مالی با استانداردهای حسابداری نیز با توجه به مذاکرات انجام شده با بانک مرکزی و اعمال تغییرات لازم، برطرف گردید.

✓ بند ۷ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: مقرر شد پرونده‌های مالیاتی عملکرد بانک در مراجع ذی صلاح تا حصول نتایج نهایی پیگیری شود.

اقدامات انجام شده: پرونده اعتراض بانک نسبت به نحوه صدور برگ تشخیص سال‌های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ در هیأت‌های رسیدگی در جریان است، همچنین موارد عمده اختلاف نظر با سازمان امور مالیاتی از طریق مکاتبات بانک مرکزی با مقامات مالیاتی و وزارت امور اقتصادی و دارایی در حال پیگیری است.

✓ بند ۱۰ گزارش حسابرس و بازرس قانونی: مقرر گردید پیگیری‌های لازم از بانک مرکزی در خصوص رفع ایراد وارده صورت پذیرد.

اقدامات انجام شده: با توجه به مکاتبات صورت گرفته با بانک مرکزی، موضوع برطرف گردید.

✓ بند ۱۵ و ۱۶ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی: مقرر شد ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار رعایت گردد.

اقدامات انجام شده:

بند ۱۵-۱- مراتب موضوع مفاد ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" از طریق کانون بانک‌های خصوصی و مؤسسات اعتباری با سازمان بورس مطرح گردیده است و در حال پیگیری می‌باشد.

بند ۱۵-۲- موضوع رعایت مفاد بند ۳ ماده ۱۰ "دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران"، در خصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها، برطرف گردید.

بند ۱۶- مورد مربوط به دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، برطرف شده است.

✓ با توجه به آگهی‌های مندرج در روزنامه‌های دنیای اقتصاد به شماره ۵۱۳۷ و اطلاعات به شماره ۲۷۸۰۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۶ 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: در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۲۰ مابه‌تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب متناسب با مانده و مدت هریک از سپرده‌ها، به طور کامل پرداخت شده است.

۲۳. پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل‌ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۱، پیشنهاد هیأت مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۰۰ ریال به ازای هر سهم می‌باشد.