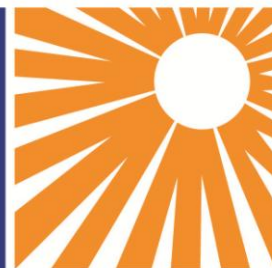


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

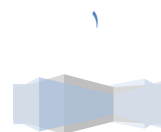
"به نام خدا"

گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۰۵
بانک خاورمیانه (سهامی عام)

با سپاس فراوان از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیات 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 دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ 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 هیات 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 می توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۱۱ به تایید هیئت مدیره رسیده است.

هیئت مدیره



ترکیب اعضاء هیات مدیره

نام	سمت	نماینده	امضا
خسرو نایی اهرنجانی	رئیس هیئت مدیره	-	
پرویز عقبلی کرمانی	مدیر عامل و نایب رئیس هیئت مدیره	-	
امیر دادخواه	عضو هیئت مدیره	-	
سید حسین سلیمی	عضو هیئت مدیره	-	
جواد جوادی	عضو هیئت مدیره	-	
روزبه پیروز	عضو هیئت مدیره	-	
شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران (سهامی عام)	عضو هیئت مدیره	رضا سلطان زاده	
شرکت سرمایه گذاری ارزش پژوه (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره	مجید صفریان	
شرکت فرآیند صنعت ساختمان گیو (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره	پرویز خاکپور	



فهرست

پیام مدیر عامل

کلیاتی درباره بانک

استراتژی، اهداف، دستاورد

وضعیت بخش پولی و بانکی در سال ۱۳۹۲

ریسک های عمده بانک در سال ۱۳۹۲

حاکمیت شرکتی

فعالیت های توسعه سرمایه انسانی

شعبه ها

سرمایه و ترکیب سهامداران

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

معرفی اعضای هیئت مدیره

معرفی کمیته های تخصصی بانک

سرمایه گذاری های بانک

محیط حقوقی بانک

فعالیت های بین المللی و ارزی

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۲

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سال پیش

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود



پیام مدیر عامل

خداوند بزرگ را سپاسگزارم که برای نخستین سالی که بانک خاورمیانه یک دوره کامل مالی را پشت سر گذاشت کارنامه مثبتی را به سهامداران تقدیم می‌کنیم.

سال ۱۳۹۲ را در شرایطی گذراندیم که در نیمه نخست سال تحریم‌ها و محدودیت‌ها همچنان بر اقتصاد کشور استمرار داشت و ما با وجود نوپایی بانک و شرایط رقابتی فشرده بازار توانستیم نتایج مثبتی را از جنبه‌های مختلف به دست آوریم.

در این سال بیشترین تلاش مدیران و کارشناسان ما بسترسازی و ایجاد زیرساخت‌های لازم برای بهبود کمی و کیفی محصولات و خدمات و ایجاد آمادگی برای ارائه خدمات مطلوب و متناسب با نیازهای مشتریان بوده است. تبیین ساختار سازمانی و جذب جوانان نخبه و دانش‌آموخته جزو اهداف اصلی بانک برای افزایش کارایی و بهره‌وری بوده است. همچنین رعایت مقررات داخلی و بین‌المللی سرلوحه فعالیت‌های بانک است و به این منظور کمیته‌های تخصصی نظارتی و کنترلی در بانک ایجاد شده است تا ضمن کنترل سلامت اداری و عملیاتی از حقوق تمامی ذینفعان صیانت کامل به عمل آید.

تجربیات همکاران اعتباری بانک سبب شده به رغم تخصیص مبلغی حدود ۱۹۸ میلیارد ریال به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول برای تقویت پورتهوی اعتباری بانک، تاکنون مبلغی به عنوان تسهیلات مشکوک‌الوصول در صورت‌های مالی بانک ثبت نشده است. از طرف دیگر دستاورد مالی بانک دستیابی به سود پیش‌بینی شده به میزان ۲۱۰ میلیارد ریال برای هر سهم بود که گزارش آن در این مستند به شما تقدیم می‌شود.

با توجه به عملکرد قانونی و ارائه گزارش‌های شفاف به بانک مرکزی موفق شدیم مجوزهای لازم برای انجام فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی را به طور کامل دریافت کنیم. به رغم وجود تحریم‌های بین‌المللی ارتباط بین بانکی و کارگزاری با برخی بانک‌های بین‌المللی در چند کشور برقرار گردید که این امر در راستای استراتژی اصلی بانک و حضور منطقه‌ای و بین‌المللی بانک خاورمیانه موفقیت خوبی به شمار می‌رود.

فعالیت‌های بانکی در حد استانداردهای بین‌المللی نیازمند پشتوانه فنی و فناوری آینده‌نگرانه است که در این زمینه همکاران ما با بومی‌سازی و طراحی یک سیستم کامل به زودی امکانات متنوع و مطابق با نیاز مشتریان را عملیاتی خواهند کرد. به این ترتیب ما قادر خواهیم بود خدمات بانکداری الکترونیک را با ضریب امنیت بالا در اختیار مشتریان محترم قرار دهیم. این سامانه که با قوانین بانکداری بدون ربا و فعالیت‌های بانکداری بین‌المللی کاملاً منطبق است در حال حاضر مراحل بهره‌برداری آزمایشی را طی می‌کند.

با توجه به استراتژی بانک در مورد محدودیت توسعه جغرافیای شعب در سال گذشته علاوه بر افتتاح ۴ شعبه جدید در تهران شعبه‌های اصفهان و تبریز نیز به بهره‌برداری رسید و مقدمات راه‌اندازی شعبه شیراز نیز فراهم آمد. من و همکارانم اعتقاد داریم با توجه به تلاش‌هایی که در سال گذشته انجام گرفته است مسیر روشن و چشم‌انداز قابل دسترسی پیش‌رو داشته، آمادگی داریم تا چالش‌های آینده را با آمادگی کامل پشت سر بگذاریم.



دستاوردهایی که در این گزارش ملاحظه می کنید نتیجه تلاش خالصانه همکاران پرتلاش و متخصص، اعتماد مشتریان محترم و همراهی سهامداران ارجمند بوده است. امید دارم همه در تداوم این راه موجبات افتخار، سرافرازی و خوشنامی بانک خاورمیانه را فراهم آوریم.

پرویز عقیلی کرمانی

عضو هیات مدیره و مدیرعامل



کلیاتی درباره بانک

تاریخچه بانک

بانک خاورمیانه با سرمایه چهارهزارمیلیارد ریال تماماً پرداخت شده در تاریخ ۱۳۹۱/۷/۳۰ تحت شماره ۴۳۰۷۹۵ و با نام «شرکت بانک خاورمیانه» در اداره ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسید 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 طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حسابهای قرض الحسنه جاری (با دسته چک)، پس انداز و سایر حسابهای مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت دارویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی نام و یا با نام در چهارچوب 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 چهارچوب قوانین و مقررات مربوط و سایر موارد مطابق با اساسنامه بانک می‌باشد.

استراتژی، اهداف، دستاورد

استراتژی کلی بانک در حوزه فعالیت‌های خود به شرح ذیل می‌باشد:

- ❖ بانکداری عمده فروشی (Wholesale Banking): ایجاد ارتباط و کار با مشتریان بزرگ.
- ❖ بانکداری شرکتی (Corporate Banking): ارائه خدمات بانکی و اعتباری به اشخاص حقوقی و طراحی محصولات اعتباری و خدمات بانکی مبتنی بر نیازمندیهای شرکتهای تجاری، صنعتی و خدماتی.
- ❖ مدیریت دارایی‌ها (Asset Management): مدیریت دارایی‌های مختلف مشتریان که معمولاً برای مشتریان عمده صورت می‌گیرد با توجه به توانمندی تخصصی بانکها
- ❖ بانکداری مجازی (Virtual Banking): استفاده از فناوری‌های اطلاعات و ارتباطات برای ایجاد ارتباط عملیاتی با مشتریان

وضعیت بخش پولی و بانکی در سال ۱۳۹۲

آخرین آمار بانک مرکزی حاکی از آن است که حجم نقدینگی در بهمن ماه سال ۱۳۹۲، با رشدی معادل ۲۴/۹ درصد به رقم ۵,۷۵۲ هزار میلیارد ریال رسیده است. این در حالی است که حجم نقدینگی در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۱ برابر ۴,۶۰۷ هزار میلیارد ریال بوده است که نسبت به اسفند ماه سال ۱۳۹۰ رشدی ۲۹ درصدی را نشان می‌دهد. با بررسی آمار می‌توان دریافت که در ماه‌های اخیر با در پیش گرفتن سیاست‌های پولی مناسب و قاعده مند شدن آن، رشد پایه پولی کاهش یافته است. بنابر آمار اعلامی بانک مرکزی، در یازده ماه نخست سال ۹۲ پایه پولی کشور ۵/۲ درصد رشد داشته است، حال آنکه این رشد در یازده ماه نخست سال ۹۱ برابر با ۱۷/۲ درصد بوده است.

همچنین رشد ضریب فزاینده پولی از ۱۰/۱ درصد در یازده ماه نخست سال ۹۱، به ۱۹/۷ درصد در یازده ماه نخست سال ۹۲ رسیده است که نشان از افزایش قابل توجه ضریب فزاینده پولی طی این مدت دارد. این موضوع نشان می‌دهد که در یازده ماه نخست سال ۹۱ رشد حجم نقدینگی، بیشتر از مجرای پایه پولی رخ داده است، حال آنکه در یازده ماه نخست سال ۹۲ با «کنترل رشد پایه پولی» عمده افزایش نقدینگی بر اثر تغییرات ضریب فزاینده پولی رخ داده است. این موضوع را می‌توان در بازه زمانی سالانه نیز مشاهده کرد. در ۱۲ ماه منتهی به بهمن‌ماه سال ۹۲، رشد پایه پولی ۱۴/۶ درصد بوده است، در حالی که این رشد در ۱۲ ماه منتهی به بهمن‌ماه ۹۱ حدود ۲۷ درصد بوده است. با در نظر گرفتن رشد نقدینگی در این دو بازه زمانی، می‌توان مشاهده کرد که رشد ضریب فزاینده پولی از ۵/۲ درصد در ۱۲ ماه منتهی به بهمن‌ماه ۹۱، به ۱۳/۸ درصد در ۱۲ ماه منتهی به بهمن‌ماه ۹۲ رسیده که حاکی از افزایش ۸/۶ واحد درصدی ضریب فزاینده پولی است.

بر اساس آمارهای بانک مرکزی، نرخ تورم در دوازده ماه منتهی به اسفند ۱۳۹۱ برابر ۳۰/۵ درصد بوده است که با روندی افزایشی به عدد ۴۰/۴ درصد در مهر ماه ۱۳۹۲ رسیده و پس از آن با روندی نزولی به ۳۴/۷ درصد (و ۳۲/۱ درصد بر اساس برآورد مرکز آمار ایران) در پایان اسفند ماه ۱۳۹۲ رسیده است. همچنین نرخ تورم نقطه به نقطه در اسفند ماه ۱۳۹۲، ۱۹/۷ درصد گزارش شده است.

بر اساس آخرین آمار بانک مرکزی که مربوط به آبان ماه سال ۱۳۹۲ می‌باشد، کل مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانکها و موسسات اعتباری در پایان آبان ماه سال ۱۳۹۲ برابر ۶,۲۴۱ هزار میلیارد ریال برآورد شده است که با کسر سپرده قانونی به ۵,۵۶۳ هزار میلیارد ریال می‌رسد. این آمار در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۱ به ترتیب برابر ۴,۹۷۷ هزار میلیارد ریال و ۴,۴۰۴ هزار میلیارد ریال بوده است. از طرف دیگر، حجم تسهیلات، از ۴,۳۹۰ هزار میلیارد ریال در پایان اسفند ۱۳۹۱ به ۵,۲۳۴ هزار میلیارد ریال در پایان آبان ۱۳۹۲ رسیده است. بدین ترتیب نرخ رشد ۸ ماهه «سپرده‌ها»، «سپرده‌ها با کسر سپرده قانونی» و «تسهیلات» در سال ۱۳۹۲، به ترتیب برابر ۲۵/۴، ۲۶/۳ و ۱۹/۲ درصد بوده است. این در حالی است که این ارقام برای ۸ ماهه نخست سال ۱۳۹۱، به ترتیب برابر ۱۹/۸، ۱۹/۳ و ۸/۱ درصد بوده است.

ریسک‌های عمده بانک در سال ۱۳۹۲

قانونی شدن مقررات جدید بازل در اکثر کشورهای مهم صنعتی و سخنان رؤسای بانکهای مرکزی و نهادهای ناظر نظام پولی و مالی کشورهای مربوطه در تاکید بر اجرای انواع مدل‌های آزمون بحران، نشان از تغییرات جدی و مهمی در نظام بانکداری جهان دارند.

مهم‌ترین موضوع مقررات بانکی بین‌المللی در حال حاضر، عدم نیاز بانکها به کمک دولت خصوصاً به طور سیستماتیک در شرایط بحرانی است. به این منظور، قوانین مربوط به اجازه به ورشکستگی و تحت کنترل گرفتن و بستن بانکهایی که از سرمایه کافی برخوردار نیستند دارای اهمیت خاصی هستند.

افزایش حقوق صاحبان سهام، کم کردن سرمایه‌گذاری بانکها در دارائی‌هایی که بازدهی مستمر ندارند، کم کردن سرمایه‌گذاری در پروژه‌های صنعتی بزرگ و دراز مدت، کم کردن سرمایه‌گذاری‌های عمده در شرکت‌ها، و کم



کردن سوداگری در بازارهای پر خطر، مقررات کلی هستند که نهادهای ناظر بانکی در سطح بین المللی در دستور کار خود قرار داده اند.

در حال حاضر طراحی و ساخت مدل های رتبه بندی اعتباری، اندازه گیری ریسک پورتفوی اعتباری، تحلیل صورت های مالی مشتریان در بخش های مختلف اقتصادی، شرایط کلی و عمومی شرکت ها، و شرایط رقابتی و استراتژیک مشتریان، فعالیت اصلی واحد ریسک را تشکیل میدهد. همچنین آزمون بحران پورتفوی بانک در شرایط بحرانی اقتصادی جهت حصول اطمینان از این که بانک بدون کمک دولتی قادر به ادامه حیات باشد، بخش مهمی از فعالیت های واحد ریسک را تشکیل میدهد.

ریسک های بانک

واحد اجرائی ریسک برای پوشش چهار خطر عمده ای که بانکها با آن مواجه هستند برنامه های مشخصی دارد. این خطرات عبارتند از: ریسک های اعتباری، ریسک های عملیاتی، ریسک نقدینگی و ریسک های سرمایه گذاری.

(۱) مهم ترین ریسکی که بانک ها با آن مواجه است **ریسک اعتباری** است. ریسک اعتباری به علت احتمال عدم بازپرداخت به موقع تسهیلات به وجود می آید. برای مواجهه با ریسک اعتباری، واحد ریسک مدل های آماری و کیفی طراحی کرده است که با وارد کردن اطلاعات مشتریان متقاضی وام و تحلیل های کیفی مدیران اعتبارات، بلافاصله رتبه اعتباری مشتری تعیین میشود.

(۲) ریسک دیگری که بانک با آن مواجه است **ریسک عملیاتی** است. ریسک عملیاتی در اثر تقلب، سهل انگاری، مشکلات فن آوری، عدم اجرای به موقع وظایف و غیره به وجود می آید و بانک را با خطر خدشه دار شدن شهرت و مسائل قانونی روبرو میکند. این خطرات در اثر فعالیت های داخلی و ناشی از افراد، سیستم ها، فرایندها و تغییر شرایط بیرونی ایجاد میشود. بانک خاورمیانه پیوسته در تلاش است که : تا حد امکان ریسک های عملیاتی را شناسایی و دسته بندی نماید، زیان های ناشی از هر یک از ریسک ها را اندازه گیری نماید، و بهترین روش ها را برای به حداقل رساندن آن ریسک ها شناسایی و اجرا نماید.

(۳) **ریسک نقدینگی** که در اثر فاصله زمانی بین سررسید تعهدات و سررسید سرمایه گذاری ها به وجود می آید و بانک را با خطر کمبود نقدینگی در ایفای تعهدات کوتاه مدت خود مواجه میکند.

(۴) **ریسک بازار** که در اثر نوسانات و افت قیمت سرمایه گذاری های متأثر از بازار مانند قیمت سهام شرکت ها و دیگر دارائی ها به وجود می آید و بانک را با خطر کمبود سرمایه و از دست رفتن اطمینان مردم روبرو می کند.



آزمون بحران در بانک خاورمیانه

گروه مدیریت ریسک در حال پیاده سازی مدل آزمون بحران بانک جهانی به عنوان فاز اول پروژه استرس تست در بانک خاورمیانه می باشد. هدف این مدل آزمون بحران از نگاه پورتفوی اعتباری بانک است و شامل سایر آیتم های پورتفوی بانک نمی باشد.

حاکمیت شرکتی

مفهوم حاکمیت شرکتی در دهه های اخیر به دنبال سقوط اقتصادی و بحران های مالی در بسیاری از کشورهای در حال توسعه و توسعه یافته مورد توجه بیشتری قرار گرفته است. حاکمیت شرکتی با تاکید بر پاسخ گویی به کلیه ذینفعان عنصری کلیدی در کارایی و رشد اقتصادی و نیز تقویت اعتماد سرمایه گذاران بالقوه و بالفعل می باشد. حاکمیت شرکتی قوانین، مقررات، ساختارها، فرآیندها، فرهنگ ها و سیستم هایی است که موجب دستیابی به هدف های پاسخگویی، شفافیت، عدالت و رعایت حقوق ذینفعان می گردد.

توجه به این مفهوم در بانک ها از اهمیت ویژه ای برخوردار است. بانک ها نقش اصلی تامین مالی بنگاه ها را در کشور برعهده داشته و به عنوان مهمترین نهاد در جذب سپرده های مشتریان شناخته می شوند. لذا طیف وسیعی از ذینفعان را دربر می گیرد که لزوم حفظ حقوق ایشان اهمیت وجود حاکمیت شرکتی در بانک ها را نشان می دهد.

بانک خاورمیانه در راستای ایفای رسالت خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده ای اقتصادی برای سهامداران و جامعه همواره در تحقق منافع سایر ذینفعان نیز کوشا و مصمم بوده است. هیأت مدیره بانک با توجه به متعهد دانستن خویش نسبت به تحقق این مهم با استقرار واحد مستقل حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر آن مترصد است علاوه بر کاهش ریسک های صنعت بانکداری، با برقراری نظام کنترل داخلی موثر، نسبت به افزایش کارایی و اثربخشی فعالیت ها اطمینان معقولی کسب نماید.

در حال حاضر "واحد حسابرسی داخلی"، "واحد تطبیق قوانین و مقررات" و "کارگروه حقوق و پاداش" بعنوان سه زیرمجموعه واحد حاکمیت شرکتی وجود دارد که هر یک وظایف به شرح زیر را دارا می باشند:

-وظیفه ای واحد تطبیق قوانین و مقررات کسب اطمینان از انطباق آیین نامه ها، دستورالعمل های اجرایی داخلی، مصوبات و تصمیمات با مقررات پیرامون بانک از جمله مقررات ابلاغی از سوی بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار می باشد.

-واحد حسابرسی داخلی بعنوان متولی استقرار کنترل های داخلی در بانک به صورت منسجم و یکپارچه می باشد و همواره با نقش نظارتی خود، صحت اجرایی عملیات و فعالیت ها در تمامی بخش ها و زیرمجموعه های بانک را سنجیده و گزارش های خود را به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره ارائه می دهد. طی سال ۱۳۹۲ با تشکیل کمیته حسابرسی بر اساس الزامات سازمان بورس اوراق بهادار و همچنین تصویب منشور کمیته مزبور در هیأت مدیره، ضمن تشکیل یکی از ارکان اصلی حاکمیت شرکتی، ساختار و عملیات واحد حسابرسی داخلی نیز مشخص گردید. هدف اصلی این کمیته بررسی مستمر کنترل های داخلی، بازرسی و ارزیابی سیستم گزارشگری مالی، تعامل با حسابرسان مستقل و پیگیری نکات مندرج در گزارش های حسابرسی و نامه مدیریت حسابرسان مستقل می باشد.



واحد حسابرسی داخلی نیز در این سال گزارشات مختلفی از شعب و برخی از واحدهای ستادی با رویکرد بهبود و ارتقای سطح کنترل های داخلی به کمیته حسابرسی و ریاست آن کمیته ارائه نموده که در بسیاری از موارد منجر به اصلاحاتی در فرآیندها و عملیات گردیده است.

-کارگروه حقوق و مزایا نیز با وظیفه‌ی نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح‌هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است. این کارگروه با ارزیابی عملکرد کارکنان و مدیران با توجه به میزان دستیابی به اهداف تعیین شده پیشنهادهای در خصوص میزان حقوق و پاداش ایشان به هیات مدیره ارائه می‌دهد.

فعالیت های توسعه سرمایه انسانی

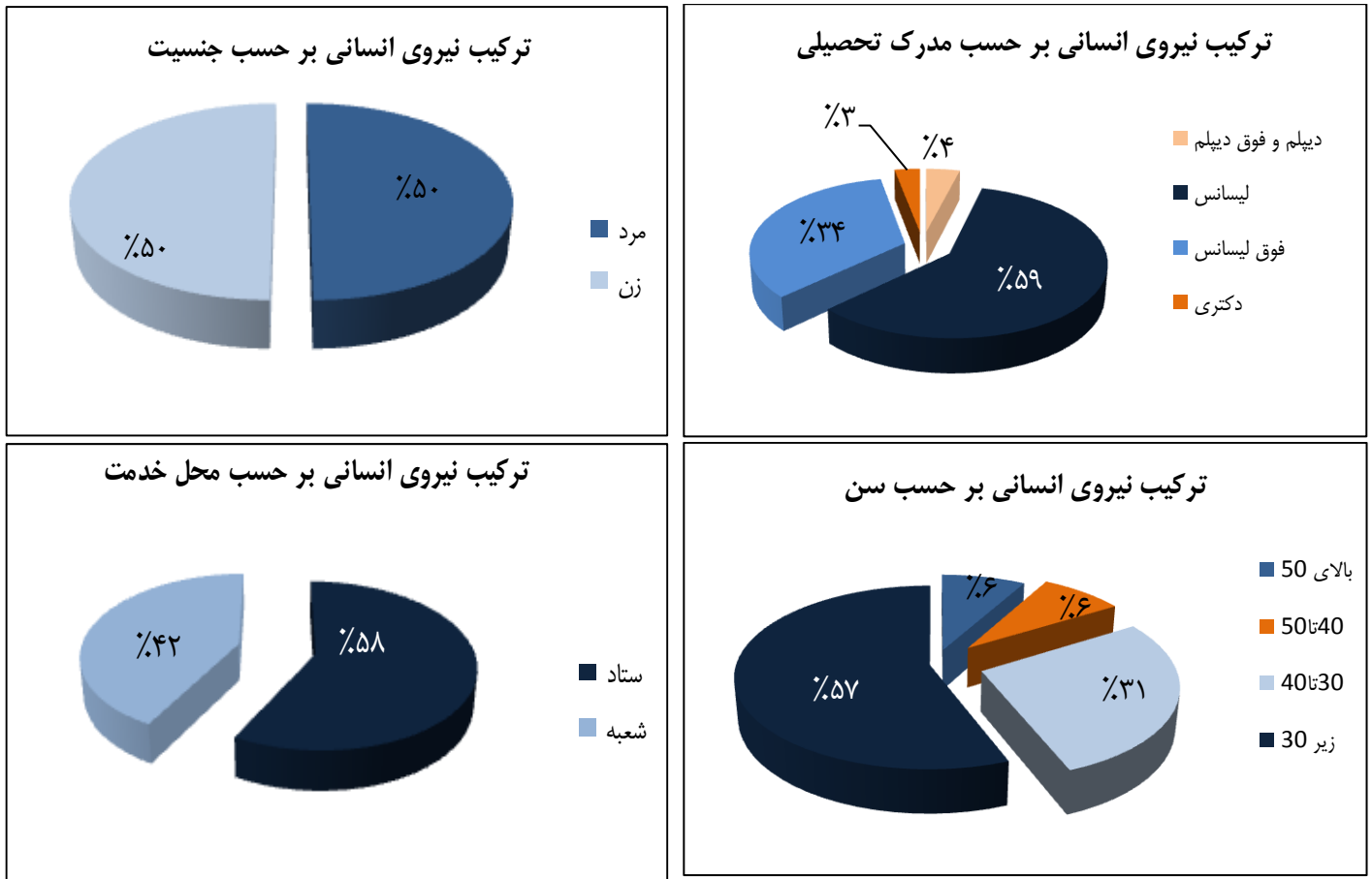
ساختار نیروی انسانی بانک

تعداد کارکنان بانک در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۷۷	۱۲۵	دفتر مرکزی
۳۴	۹۱	شعب
۱۱۱	۲۱۶	



نمودارهای ترکیب نیروی انسانی به شرح ذیل می باشد:

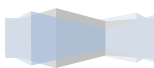


اهم اقدامات انجام شده

- تشکیل بانک اطلاعاتی برای دریافت مشخصات کارجویان از طریق وب سایت
- گزینش و به کارگیری ۶۵ نفر جهت تکمیل نیروهای شعب تهران و شهرهای اصفهان، تبریز و شیراز
- گزینش و به کارگیری ۵۵ نفر جهت تکمیل نیروهای واحدهای ستاد

آموزش و توسعه منابع انسانی

- برگزاری ۵ دوره آموزش بدو استخدام کارکنان شعب تهران و شهرستان به میزان ۶۵۰ نفر ساعت به صورت درون سازمانی و برون سپاری (موسسه آموزش عالی بانکداری)
- برگزاری ۳۳ دوره حین خدمت برای ۱۳۰ نفر به میزان ۶۹۲۶ نفر ساعت
- ارزیابی و تعیین سطح زبان انگلیسی تمامی کارکنان و فراهم نمودن فرصت ارتقاء سطح دانش زبان همکاران از طریق موسسه های معتبر



مزایای رفاهی و درمانی

- فراهم نمودن امکان استفاده از اماکن ورزشی برای کارکنان
- تحت پوشش قراردادن کارکنان و افراد تحت تکفل آنان در صندوق درمان بانک
- تحت پوشش قراردادن کارکنان از لحاظ بیمه عمر و حادثه

شعبه ها

طی سال ۱۳۹۲، تعداد ۴ شعبه به شرح جدول ذیل به شعب بانک اضافه شده اند:

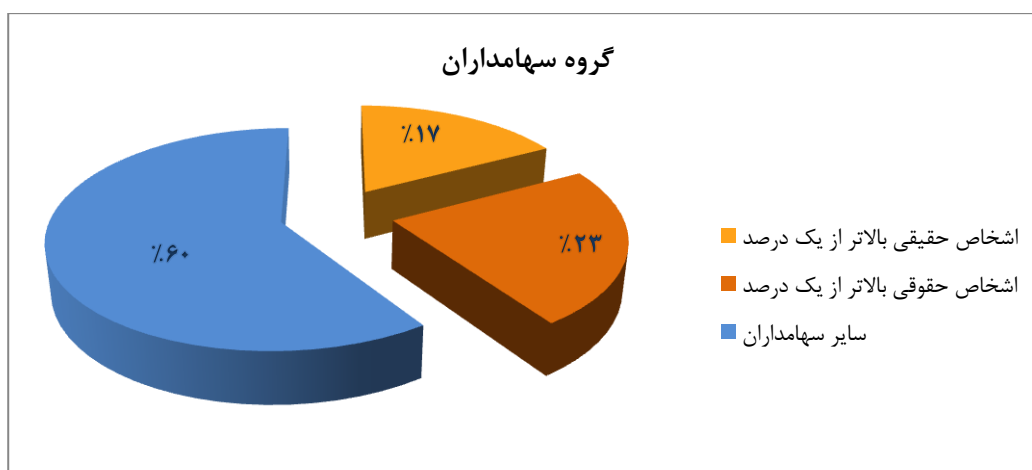
شعبه	افتتاح شعبه	تعداد روز
الهییه	۱۳۹۲/۱۱/۱۶	۴۴
سعادت آباد	۱۳۹۲/۰۶/۰۲	۲۰۹
بخارست	۱۳۹۲/۱۲/۱۹	۱۱
اصفهان	۱۳۹۲/۱۰/۱۵	۷۵

لازم به ذکر است شعب تبریز، شیراز و زعفرانیه در سال ۱۳۹۳ افتتاح شده اند.

سرمایه و ترکیب سهامداران

ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

گروه سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی بالاتر از یک درصد	۶۸۹.۴۲۳.۰۰۰	٪ ۱۷
اشخاص حقوقی بالاتر از یک درصد	۹۲۸.۵۱۶.۰۰۴	٪ ۲۳
سایر سهامداران	۲.۳۸۲.۰۶۰.۹۹۶	٪ ۶۰
جمع	۴.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	٪ ۱۰۰



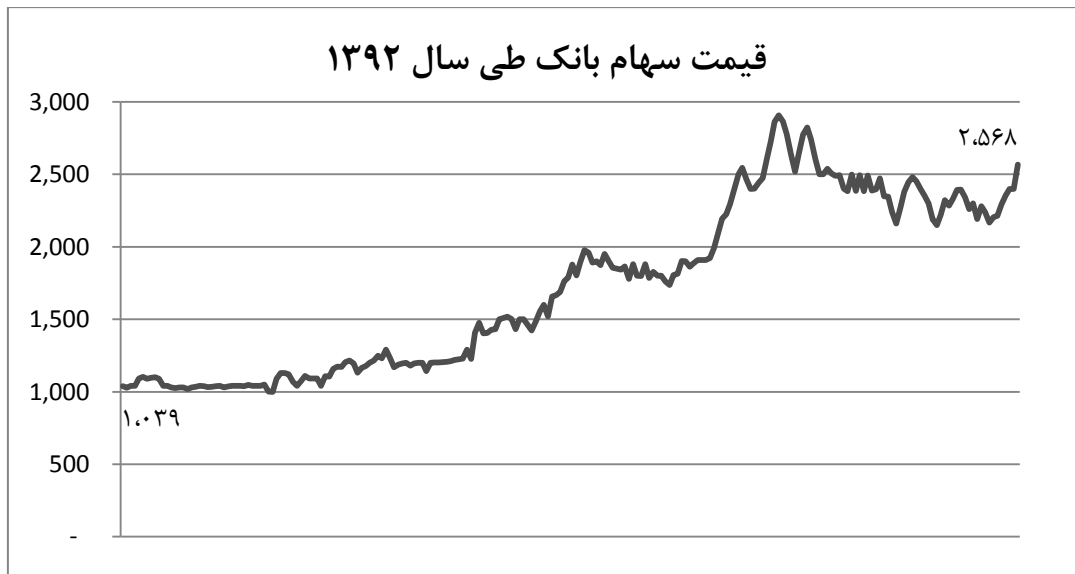
بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

به موجب اطلاعیه شماره ۹۲/۳/۱۸۰۱۱ مورخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ شرکت فرابورس ایران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۰ بعنوان نود و دومین نماد معاملاتی (سی و هشتمین شرکت در بازار دوم)، در فهرست شرکت های پذیرفته شده در فرابورس ایران درج گردید. به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ با ۷۶,۹۶ درصد سهام شناور، در رتبه چهارم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس ایران قرار گرفته است.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

سال منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار (میلیون ریال)	قیمت سهام در پایان سال (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۲,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱*	۲,۷۱۵,۲۴۱*	۵۵	۴,۱۵۶,۰۰۰	۱,۰۳۹	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۸۲۵,۰۴۰,۲۶۶	۱,۱۲۶,۶۲۷	۲۲۱	۱۰,۲۷۲,۰۰۰	۲,۵۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰

*تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره نویسی می باشد.



فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

مدیریت فن آوری اطلاعات بانک خاورمیانه همانند سایر بانکها به منظور تسریع در روند پاسخ گویی به نیاز مشتری اقدام به فعالیتهای زیر در حوزه تحولات بانکداری در سال ۹۲ نموده است.

سامانه های بانکی

- راه اندازی نسخ جدید سیستم بانکی، سیستم آریا (جایگزین سیستم ساتنا)، سیستم گواهی سپرده، سیستم ارزی، سیستم اعتبار اسنادی



- راه اندازی سیستم صندوق امانات
زیر ساختها
- برقراری ارتباط با: سازمان ثبت احوال (برای اخذ استعلام احراز هویت) و وزارت اقتصاد و دارایی برای ارسال و دریافت گزارشات مربوطه

بانکداری الکترونیکی

- راه اندازی سرویس انتقال سه وجهی شتاب، کارتهای هدیه/ مجازی/ اعتباری
- راه اندازی سیستم پایانه فروش (POS)، سیستم PinPad برای شعب
- راه اندازی سیستم درگاه پرداخت – Payment Gateway (PG)

با توجه به هدف اصلی بانک خاورمیانه در خصوص افزایش ارائه سرویسهای الکترونیک به جای تاسیس شعب، واحد فن آوری اطلاعات سعی در ارائه سرویسهای الکترونیک بهتر دارد.
در جدول زیر آمار این تراکنشها ارائه می گردد.

عنوان	شرح	پایان سال ۱۳۹۱	پایان سال ۱۳۹۲
تعداد کاربران	اینترنت بانک	۸۷	۳,۴۸۲
	تلفن بانک	۹۶	۳,۲۷۸
	همراه بانک	۲۸	۱,۲۰۱
تعداد تراکنش های مدرن	اینترنت بانک	-	۴,۶۵۰
	تلفن بانک	-	۶۶
	همراه بانک	-	۱۲۶
خودپرداز	-	۴	۸
PINPAD	-	۱	۷
کارت نقدی فعال	-	-	۴,۹۲۲
کارت هدیه صادر شده	-	-	۲,۲۳۰
تعداد تراکنش های کارت	-	۲۳۷	۵۲۵,۶۲۱

با توجه به اهداف بانک جهت ارائه خدمات ویژه به مشتریان، نیاز به سیستم متفاوت از سیستم های موجود در کشور می باشد. لذا در این راستا واحد فن آوری اطلاعات طی سال ۱۳۹۱ نسبت به بررسی و انتخاب سیستم جامعی که با نیاز های بانک تناسب داشته باشد اقدام نموده است. فعالیت های بومی سازی و تست سیستم جدید بانک طبق زمانبندی ارائه شده در زمان شروع پروژه تکمیل گردیده است.



معرفی اعضای هیأت مدیره

خسرو نایبی اهرنجانی

رئیس هیأت مدیره

کارشناسی ارشد حسابداری، آموزشگاه عالی حسابداری شرکت ملی نفت ایران
برخی سوابق اجرایی:

مدیر نظارت بر بانک‌ها، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

مدیرعامل، شرکت خدمات مالی ایران هدایت

عضو هیأت مدیره غیرموظف، بانک کارآفرین

پرویز عقیلی کرمانی

نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل

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

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، بانک کارآفرین

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران

رئیس هیأت مدیره، شرکت کارگزاری بورس ایران

روزبه پیروز

عضو هیأت مدیره

کارشناسی ارشد روابط بین‌الملل، دانشگاه هاروارد، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیأت مدیره، شرکت پارس پلیکان فیروزه

موسس و مدیر عامل، شرکت MONDUS

عضو هیأت مدیره و سهامدار، شرکت بیمه آسیا

مدیر بخش تحقیق و توسعه، مجتمع بیوتکنولوژی گیاهی رعنا

جواد جوادی

عضو هیأت مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

معاون مدیرعامل، بانک کارآفرین

مدیر امور مالی و سرمایه‌گذاری، بانک کارآفرین



امیر دادخواه

عضو هیأت مدیره

کارشناسی مهندسی مکانیک، دانشگاه پلی تکنیک (امیرکبیر)

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیأت مدیره، شرکت سی تی یو

نایب رئیس هیأت مدیره انجمن مهندسان مکانیک ایران

عضو هیأت مدیره، بانک کارآفرین

عضو هیأت نمایندگان اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران

رئیس هیأت مدیره، انجمن صنفی شرکت‌های پیمانکار تأسیسات و تجهیزات صنعتی ایران

نماینده کارفرمایان در شورایی عالی سازمان تامین اجتماعی

رضا سلطان زاده - به نمایندگی شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران

عضو هیأت مدیره

دکترای علوم پزشکی، دانشگاه مانیپال، هندوستان

کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (MBA)، دانشگاه کالیفرنیا، لس‌آنجلس، آمریکا (UCLA)

برخی سوابق اجرایی:

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل، شرکت سرمایه‌گذاری صنایع ایران

نایب رئیس هیأت مدیره، بانک کارآفرین تا سال ۱۳۹۱

عضو هیأت مدیره، شرکت لیزینگ ایران

نایب رئیس هیأت مدیره، شرکت لامیران

رئیس هیأت مدیره، شرکت کارگزاری بورسیران

عضو هیأت مدیره، شرکت قند مروودشت

سیدحسین سلیمی

عضو هیأت مدیره

کارشناسی ارشد، دانشگاه ایالتی یوتا

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیأت مدیره، شرکت ایران گچ (سهامی عام) به مدت ده سال

عضو هیأت مدیره، بانک کارآفرین به مدت ده سال

مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره، شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به مدت ۴ سال

عضو هیأت مدیره، انجمن مدیران صنایع تا کنون

عضو هیأت نمایندگان اتاق بازرگانی و صنایع و معادن ایران تا کنون



مجید صفریان - به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری ارزش پژوه

عضو هیات مدیره

کارشناسی حسابداری، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

مدیر ارشد، بانک کارآفرین تا سال ۱۳۸۹

مدیر امور مالی، بانک کارآفرین تا سال ۱۳۸۵

عضو هیات مدیره، کارگزاری بانک خاورمیانه

پرویز خاکپور - به نمایندگی شرکت فرآیند صنعت ساختمان گیو

عضو هیات مدیره

کارشناسی ارشد معماری و شهرسازی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

رئیس هیات مدیره، انجمن صنفی مهندسين مشاور معمار و شهرساز

عضو هیات مدیره، انجمن صنفی صادر کنندگان خدمات فنی و مهندسی

عضو هیات مدیره، شرکت سرمایه گذاری سخت آژند(سهامی عام)

عضو هیات مدیره، بانک کارآفرین

معرفی کمیته های تخصصی بانک

کمیته ریسک

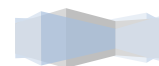
کمیته ریسک متشکل از اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل، و مدیر های ریسک و تطبیق، موظف است طی گزارشات دوره ای، هیئت مدیره را در سیاست گذاری و اجرای سیاست ها و تصمیم گیری ها یاری دهد. کمیته ریسک بانک خاورمیانه مسئول شناسایی، اندازه گیری، تقلیل، و مانیتور کردن ریسک های بانکی می باشد و نهایت تلاش خود در جهت انطباق با مقررات بانک مرکزی و بانکداری بین المللی مانند بازل ۳ را به کار میگیرد. این کمیته اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده گذاران، و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است.

کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۷ وفق الزامات سازمان بورس اوراق بهادار تشکیل و منشور آن به تصویب هیأت مدیره رسید. این کمیته به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر نظارت بر مسئولیت هایشان در حیطه فرآیند گزارشگری مالی، سیستم کنترل داخلی، فرآیند حسابرسی و فرآیند تطبیق با قوانین، مقررات و ضوابط اخلاقی تشکیل شده است.

هدف این کمیته بصورت خلاصه کسب اطمینان معقول از موارد به شرح زیر است:

۱- اثر بخشی فرآیندهای نظام راهبری، مدیریت ریسک و نظام کنترل های داخلی



- ۲- کیفیت و صحت صورت های مالی، فرآیندهای گزارشگری مالی، نظامهای حسابداری و کنترل های مالی
- ۳- استقرار، حفظ و حمایت از واحد حسابرسی داخلی
- ۴- استقلال، صلاحیت حرفه ای و عملکرد حسابرسان داخلی و مستقل
- ۵- رعایت کلیه قوانین، مقررات و الزامات نظارتی و سیاست های بانک از جمله خط مشی های مربوطه به منشور اخلاقی

کمیته آیین نامه ها و دستورالعمل ها

این کمیته با هدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه ها، دستورالعمل ها و فرم های بانک و بهبود و اثربخشی کامل تر روشهای انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است.

کمیته های اعتباری

مدیریت بانک اختیارات اعتباری خود را بدلیل اهمیت آن و به منظور پرهیز از اعمال سلیقه شخصی و جلوگیری از بروز مشکلات احتمالی و نهایتاً استفاده از خرد جمعی به اعضای کمیته هایی که حداقل دارای ۳ عضو باشند واگذار یا تفویض مینماید. در همین راستا و بنا به گستردگی واحدهای بانک، به ترتیب اهمیت و اختیارات از کمیته های اعطای تسهیلات بشرح ذیل استفاده میشود.

- کمیته عالی اعتباری بانک
- کمیته اعتباری مرکز
- کمیته اعتباری شعبه

کمیته کنترل های داخلی

هدف این کمیته بهبود توان مدیریت مالی و اداری از طریق تحدید آن گروه از رفتارهای مالی است که به اتلاف و تخصیص نامناسب منابع و بروز فساد می انجامند و همچنین استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در سازمان بمنظور اجرای کارا و مؤثر عملیات، اطمینان از قابلیت اتکای گزارشات مالی و غیر مالی و اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات پیرامون بانک.



سرمایه گذاری های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه گذاری در سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و سرمایه گذاری های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح جداول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	قیمت تمام شده	ارزش جاری	سود تقسیم شده	سود حاصل از خرید و فروش	سود خالص	متوسط نرخ بازده
مانده سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس	۵۷۹,۵۴۷	۵۹۱,۸۰۰	۳۲,۳۴۴	۱۳۶,۷۱۶	۱۶۹,۰۶۰	٪۶۱

ارقام به میلیون ریال

شرکت های خارج از بورس

نام شرکت	تعداد کل سهام	درصد سرمایه پرداخت شده	درصد سهم بانک	قیمت تمام شده	سود خالص
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۱۰۰	۱۰,۵۰۰	۷,۴۳۷
شرکت کارگزاری بانک خاور میانه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۵	۲۰,۱۵۴	۱۵,۱۹۶
شرکت تامین سرمایه کردان	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۳۳	۳۴۴,۳۶۳	۲۲,۶۳۳
جمع				۳۷۵,۰۱۷	

شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

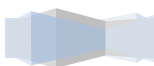
شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده سازی نرم افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نموده است. اراییه خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه در زمینه های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه سازی، پیاده سازی سیستم های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق سازی، ساخت، تامین پیاده سازی و راهبری سیستم های نرم افزاری از اهم فعالیت های 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 مشاوره ای از اهم فعالیت های این شرکت می باشد.

صرافی

با دریافت مجوز مرحله سوم فعالیت ارزی، اقدامات مقتضی در خصوص تاسیس صرافی انجام و مجوز اولیه بانک مرکزی مبنی بر تاسیس صرافی از سوی آن بانک صادر و اخذ مجوز نهایی در حال پیگیری است.



فعالیت های بین المللی و ارزی

دریافت مجوزات سه گانه

واحد بین الملل همزمان با تاسیس بانک خاورمیانه، اقدام به تهیه طرح توجیهی (Business Plane) جهت اخذ مجوزات سه گانه فعالیت ارزی از بانک مرکزی را نمود و توانست در مدت زمان کوتاهی پس از تاسیس با توجیه دلایل راه اندازی و معرفی پرسنل متخصص و کارآمد، مجوز مرحله اول فعالیت ارزی شامل افتتاح حساب های ارزی را طی نامه شماره ۲۶۲۹۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۰۴ از بانک مرکزی ج.ا.ا اخذ نماید.

همچنین پس از آماده سازی زیرساخت های مورد نیاز، بانک مرکزی ج.ا.ا مجوز مرحله دوم را طی شماره ۱۷۲۱۱۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۶/۰۹ صادر و واحد بین الملل توانست نسبت به صدور حوالجات ارزی و گشایش اعتباراسنادی اقدام نماید.

پس از اخذ مجوز مرحله دوم، واحد بین الملل با استخدام نیروهای متخصص در زمینه بازارهای بین بانکی و Dealing Room و ایجاد فضای مناسب توانست مجوز مرحله سوم را طی نامه شماره ۲۸۱۳۵۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۲۴ از بانک مرکزی ج.ا.ا اخذ نماید.

ایجاد روابط کارگزاری

با تکمیل مجوزات سه گانه و همچنین با مذاکرات بعمل آمده با بانکهای خارجی با وجود شرایط تحریم و عدم علاقه بانکهای خارجی جهت ایجاد روابط کارگزاری با بانکهای ایرانی، بانک خاورمیانه در مدت زمان کوتاهی با بانک هایی از کشورهای ترکیه، عراق، عمان، هندوستان، سوئیس روابط کارگزاری برقرار کرده است.

عضویت در شبکه جهانی سوئیفت

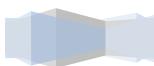
واحد بین الملل طی سال ۱۳۹۲، اقدام به ارائه درخواست عضویت در شبکه جهانی سوئیفت را نمود و توانست با اقدامات و ارائه مستندات مورد نیاز، بدون واسطه در شبکه جهانی سوئیفت عضو گردد.

گشایش اعتبار اسنادی و صدور حوالجات ارزی

واحد بین الملل با توجه به اهداف کلان بانک خاورمیانه مبتنی بر تمرکز عملیات بین الملل بانک در چهار زمینه غذا (Food) ، دارو (Medicine)، تجهیزات پزشکی (Medical Devices) و نهاده های کشاورزی (Agricultural Commodities) اقدام به ارسال حوالجات ارزی و گشایش اعتبار اسنادی ارزی نموده است .

تسهیلات ارزی

با دریافت مجوز از بانک مرکزی مبنی بر ارائه تسهیلات ارزی از محل سپرده ارزی وزارت بهداشت، این واحد اقدام به پرداخت تسهیلات ارزی به منظور تسهیل ورود دارو به کشور نموده است .



حضور در سایر کشورها

با توجه به اهداف کلان بانک خاورمیانه همزمان با دریافت مجوز مرحله دوم، واحد بین الملل اقدام به بررسی شرایط ورود به سایر کشورها از جمله امارات متحده عربی، عراق و هندوستان را نمود و در حال حاضر با حضور نماینده در این کشورها در حال بررسی شرایط تاسیس دفاتر نمایندگی و یا بانک مشترک یا شعبه در کشورهای مذکور می باشد.

اهداف بلندمدت بانک در امور بین الملل

اهداف زیر به عنوان مهمترین اهداف بلند مدت برای واحد بین الملل با تسهیل چگونگی و کاهش هزینه های انجام مبادلات ارزی ایشان ملحوظ می باشد:

- ارائه بهترین خدمات به مشتریان و کسب رضایت آنها
- جذب مشتریان بالقوه و کسب سود و درآمد بیشتر
- گسترش روابط کارگزاری خود در سایر کشورها از جمله کشورهای اروپایی، آمریکای لاتین، کانادا و ...
- کاهش ریسک مبادلات مالی بین المللی و ایجاد امنیت بالا در تجارت بین الملل با ایجاد روابط کارگزاری موثر با بانکهای مطرح و معتبر جهانی
- تاسیس بانک، دفتر نمایندگی و یا شعب خارج از کشور به منظور گسترش فعالیت در منطقه



عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۲

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۲ به شرح جداول پیوست می باشد:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	شرح
۱. اقلام عمده ترازنامه		
الف) دارایی ها		
۲,۵۷۵,۲۲۳	۱۲,۷۰۸,۱۸۱	خالص تسهیلات اعطایی
۱,۱۴۰,۰۰۰	۷۲۳,۰۰۰	اوراق مشارکت
۸۱,۶۱۳	۹۵۴,۵۶۳	سرمایه گذاری ها
۸۳۰,۱۲۹	۲,۲۷۱,۷۶۶	خالص دارایی ثابت
۵,۵۹۰,۶۰۸	۲۱,۲۵۸,۰۳۶	جمع دارایی ها
ب) بدهی ها		
۱,۱۴۱,۶۶۸	۱۴,۴۷۲,۱۳۱	سپرده ها
۱,۱۸۲,۵۲۷	۱۶,۳۶۹,۹۲۶	جمع بدهی ها
ج) حقوق صاحبان سهام		
۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۴,۴۰۸,۰۸۱	۴,۸۸۸,۱۱۰	جمع حقوق صاحبان سهام
د) تعهدات مشتریان		
۵۱۰,۸۶۸	۳,۸۹۲,۸۲۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
-	۷۵۶,۶۰۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
اقلام عمده سود و زیان*		
الف) درآمدها		
۳۰۸,۲۹۵	۲,۵۹۵,۸۰۲	درآمد های مشاع
۲۳۴,۸۲۶	۱۳۹,۵۲۷	درآمدهای غیر مشاع
ب) هزینه ها		
۱۹,۵۸۰	۱,۴۷۳,۹۴۱	سود سپرده های سرمایه گذاری
۴۱,۶۸۰	۲۱۹,۷۴۲	هزینه های عمومی و اداری
۴۰,۰۴۱	۱۵۸,۶۲۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۳۳,۴۹۱	۸۸۰,۷۴۳	ج) سود پیش از مالیات
۴۰۸,۰۸۱	۸۲۰,۰۲۹	د) سود خالص

* اقلام سال ۱۳۹۱ مربوط به عملکرد پنج ماه بانک می باشد.



جدول ذیل شامل نرخ بازده دارایی ها و بدهی ها و مطابقت آن با صورت سود و زیان می باشد:

ارقام به میلیون ریال

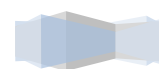
شرح	مانده متوسط	درصد از کل	نرخ بازده پیش بینی شده	نرخ بازده موزون شده	بازده محاسبه شده	بازده واقعی
موجودی های نقد	۴۵,۳۴۵	%۰	%۰	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱,۱۲۸,۵۰۰	%۸	%۱,۰	%۰,۱	۱۱,۲۸۵	۱۱,۳۰۳
سپرده قانونی	۲۸,۳۰۹	%۰	%۰	-	-	-
حساب جاری نزد بانک مرکزی	-	-	-	-	-	-
سپرده نزد بانکها و موسسات اعتباری	۲۶۹,۱۵۳	%۲	%۲۱,۴	%۰,۴	۵۷,۴۶۴	۵۷,۳۹۲
سپرده های ریالی	۱۳۰,۶۷۵	%۱	%۰	-	-	-
سپرده های ارزی	۱۴۰,۷۷۹	%۱	%۰	-	-	-
چک های بین بانکی	-	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت	۲,۱۲۴,۹۸۶	%۱۶	%۱۹,۸	%۳,۱	۴۱۹,۶۸۵	۴۱۹,۲۱۱
سرمایه گذاری ها در سهام شرکت های بورسی	۲۷۸,۱۵۰	%۲	%۶۰,۸	%۱,۲	۱۶۹,۱۱۵	۱۶۹,۰۶۰
تسهیلات اعطایی	۷,۱۵۵,۰۸۹	%۵۳	%۲۶,۹	%۱۴,۲	۱,۹۲۷,۵۸۱	۱,۹۲۷,۵۰۸
تسهیلات اعطایی ریالی	۹,۱۲۸	%۰	%۲,۴	-	۲۱۹	۲۱۵
تسهیلات ارزی	۱۴۷,۹۶۵	%۱	%۱۵,۳	%۰,۲	۲۲,۶۳۹	۲۲,۶۳۳
سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها	۴۶۴,۶۲۰	%۳	%۰	-	-	-
مطالبات و پیش پرداختها	۱,۶۰۲,۸۴۴	%۱۲	%۰	-	-	-
دارایی های ثابت	۲۰,۹۲۳	%۰	%۰	-	-	-
سایر دارایی ها	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی ها	۱۳,۵۴۶,۴۶۶	%۱۰۰	%۱۹,۳			
سپرده های دیداری، سرمایه گذاری و سایر سپرده ها	۸,۵۸۹,۷۱۶	%۶۳	%۱۷,۲	%۱۰,۹	۱,۴۷۵,۷۱۳-	۱,۴۷۵,۳۶۱-
بدهی به بانک مرکزی	۱۳۹,۸۰۳	%۱	%۰,۱	-	۱۴۰-	-
حساب های پرداختی	۱۰۴,۳۵۲	%۱	%۰	-	-	-
مالیات پرداختی	۴۰,۲۵۵	%۰	%۰	-	-	-
سود سهام پرداختی	۱۸,۱۶۵	%۰	%۰	-	-	-
جمع بدهی ها	۸,۸۹۲,۲۹۲		%۱۰,۹			
استهلاک انباشته	۷,۸۱۳	%۰	%۰	-	-	-
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱۰۶,۶۹۰	%۱	%۰	-	-	-
سایر ذخایر	۴,۸۲۸	%۰	%۰	-	-	-
جمع ذخایر	۱۱۹,۳۳۲					
جمع حقوق صاحبان سهام	۴,۵۳۴,۸۴۳	%۳۳				
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳,۵۴۶,۴۶۶	%۱۰۰				
افزایش می شود درآمدهای کارمزدی	۱۲۸,۰۰۸				۱۲۸,۰۰۸	۱۲۸,۰۰۸
کسر می شود هزینه ها	۳۷۹,۲۲۵-				۳۷۹,۲۲۵-	۳۷۹,۲۲۵-
سود خالص پیش از مالیات	۸۸۰,۹۱۷				۸۸۰,۹۱۷	۸۸۰,۷۴۳
خالص نرخ بازده پیش از درآمدهای کارمزدی، هزینه های عمومی و اداری و هزینه مطالبات مشکوک الوصول			%۸,۴			



شاخص های مالی، عملیاتی

خلاصه شاخص های مالی و عملیاتی بانک برای سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱ به شرح جدول پیوست می باشد:

شرح	۱۳۹۲	۱۳۹۱
نسبت کفایت سرمایه	٪۲۸	٪۱۰۵
تسهیلات اعطایی به سپرده ها	٪۸۸	٪۲۲۶
تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی ها	٪۶۰	٪۴۶
نسبت هزینه کل به درآمد کل	٪۶۸	٪۲۰
نسبت بدهی	٪۷۷	٪۲۱
نسبت بازده دارایی ها	٪۶	٪۱۵
نسبت بازده سرمایه	٪۲۱	٪۱۰
نسبت کل سپرده ها به حقوق صاحبان سهام - مرتبه ۳	۳	۰,۳
سود پرداختی به سود دریافتی	٪۷۵	٪۲۳
سود پرداختی به سپرده ها	٪۱۷,۲	٪۱۳,۹
سود دریافتی به تسهیلات	٪۲۶,۹	٪۲۵,۸
سود پرداختی به کل هزینه ها	٪۷۹	٪۱۸
سود تسهیلات به کل درآمدها	٪۷۲	٪۱۶
نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL)	٪۰	٪۰
سهم هزینه های پرسنلی از کل هزینه ها	٪۵	٪۱۶
سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها	٪۵	٪۵
درآمد کل به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۴۵۵,۸۸۸	۲۷۱,۵۶۱
سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۱۳۶,۶۶۴	۲۰۴,۰۴۱
نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲,۴۱۲,۰۲۲	۵۷۰,۸۳۴
نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب)	۲,۱۱۸,۰۳۰	۱,۰۲۸۷,۶۱۲
نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۱۶,۶۷۹	۱۰,۸۶۲
نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۵,۰۰۰	۸,۱۶۲
نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۸۸,۲۴۵	۲۲,۸۳۳
نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان)	۷۷,۴۸۹	۵۱,۵۰۴

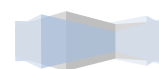


سپرده ها

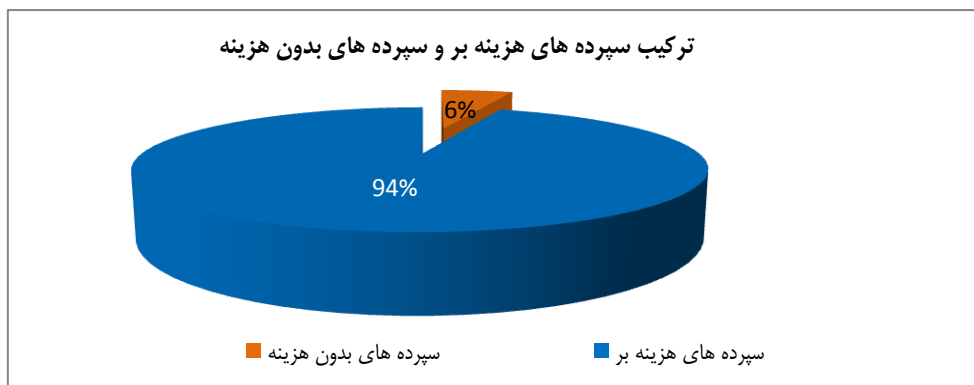
خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده های در دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

گزارش تجهیز منابع ریالی (ارقام به میلیون ریال)						
۱۳۹۱			۱۳۹۲			شرح
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	
%۱۰	۸۲۰۰۲۳	۴۶۲	%۴	۵۰۱۶۷۴	۱۰۹۱۸	سپرده قرض الحسنه جاری
%۵۰	۴۲۹۰۵۲۱	۱۰۰۱۷	%۶	۸۱۱۶۴۷	۶۰۱۹۶	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
%۰	-	-	%۴۲	۵۰۹۷۳۰۸۵۶	۶۶۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت خاص
%۰	۱۵۳	۴	%۷	۹۴۵۰۸۶۳	۳۵۵	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه سه و شش ماهه
%۳۴	۲۹۱۰۳۲۲	۳۲	%۴۰	۵۶۹۸۰۰۳۰	۱۰۲۱۹	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت
%۶	۴۸۶۷۵	۳۷	%۲	۲۸۲۰۳۰۳	۳۸۱	سپرده نقدی ضمانت نامه ها و پیش دریافت اعتبار اسنادی
%۱۰۰	۸۵۱۰۶۹۳	۱۰۵۵۲	%۱۰۰	۱۴۰۲۱۳۰۳۷۳	۱۰۰۷۲۹	جمع

گزارش تجهیز منابع ارزی (ارقام به میلیون ریال)			
نسبت از کل	معادل ریالی مبلغ سپرده	تعداد سپرده	شرح
%۰٫۱	۱۶۰۳	۱۰۵	سپرده قرض الحسنه پس انداز ارزی
%۰٫۲	۳۰۷۵۰	۱۰	سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی
%۲٫۱	۳۶۰۴۱۵	۴۸	سپرده سرمایه گذاری بلند مدت یک ساله ارزی
%۹۳٫۱	۱۰۵۷۹۰۸۸۱	۳	سپرده ارزی مدت دار بانک مرکزی
%۰٫۳	۴۰۵۴۶	۲	سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها
%۴٫۲	۷۰۰۷۲۳	۴	پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی
%۱۰۰	۱۰۶۹۶۰۹۱۸	۱۷۲	جمع



ترکیب سپرده های هزینه بر و بدون هزینه (ارقام به میلیون ریال)			
نسبت از کل	مبلغ سپرده	تعداد سپرده	شرح
۶٪	۷۸۳،۹۷۸	۲،۲۹۹	سپرده های بدون هزینه
۹۴٪	۱۳،۴۲۹،۳۹۵	۸،۴۳۰	سپرده های هزینه بر
۱۰۰٪	۱۴،۲۱۳،۳۷۳	۱۰،۷۲۹	جمع



ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی سپرده های ریالی سال ۹۲ نسبت به ۹۱ بر اساس حجم و نرخ		
۱۳۹۲	۱۳۹۱	شرح
۸،۴۸۰،۳۳۶	۱۴۰،۶۸۰	متوسط مانده سپرده ها-میلیون ریال
۱۷،۲٪	۱۳،۹٪	نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی)
۱،۴۶۹،۹۴۱	۱۹،۶۱۳	سود پرداختی به سپرده های ریالی-میلیون ریال
۱،۴۵۰،۳۳۰		افزایش هزینه سود پرداختی به سپرده ها-میلیون ریال
۱،۳۱۰،۶۲۶		افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم-میلیون ریال
۸۰٪		درصد افزایش ناشی از حجم
۱۳۹،۷۰۳		افزایش سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ-میلیون ریال
۲۰٪		درصد افزایش ناشی از نرخ



تسهیلات

خلاصه عملکرد بانک در حوزه اعطای تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دوره مورد گزارش به شرح جداول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	مبلغ مصوبات	مانده استفاده شده در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
تسهیلات	۲۱,۱۹۳,۰۷۱	۱۲,۲۵۹,۹۰۰
ضمانتنامه های صادره	۱۱,۰۹۶,۴۰۰	۳,۸۹۲,۸۲۰
اعتبارات اسنادی صادره	۳,۵۷۵,۶۵۸	۷۵۶,۶۰۳

ارقام به میلیون ریال

بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطایی ریالی سال ۹۲ نسبت به ۹۱ بر اساس حجم و نرخ		
شرح	۱۳۹۱	۱۳۹۲
متوسط مانده تسهیلات اعطایی- میلیون ریال	۸۹۸,۹۵۴	۷,۱۵۵,۰۸۹
سود تسهیلات اعطایی- میلیون ریال	۸۷,۰۱۹	۱,۹۲۷,۵۰۶
متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی	%۲۵,۸	%۲۶,۹
افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی- میلیون ریال		۱,۸۴۰,۴۸۷
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم- میلیون ریال		۱,۶۱۴,۰۸۳
درصد افزایش ناشی از حجم		%۸۸
افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ- میلیون ریال		۲۲۶,۴۰۴
درصد افزایش ناشی از نرخ		%۱۲



صورت سود و زیان پیش بینی شده برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳ به همراه اقلام مقایسه ای پیش بینی و عملکرد واقعی سال ۱۳۹۲ به شرح جدول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی شده (حسابرسی شده) ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	پیش بینی شده (حسابرسی شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی (حسابرسی شده) ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۵,۷۶۱,۹۹۷	۱,۹۴۴,۵۰۰	۱,۹۶۳,۰۲۲
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۸۱۴,۴۵۸	۶۳۸,۷۷۳	۶۳۲,۷۸۰
جمع درآمدهای مشاع	۶,۵۷۶,۴۵۶	۲,۵۸۳,۲۷۳	۲,۵۹۵,۸۰۲
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(۴,۷۵۲,۶۲۵)	(۱,۴۷۲,۱۸۷)	(۱,۴۷۳,۹۴۱)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	-	-	-
سهم سود سپرده گذاران	(۴,۷۵۲,۶۲۵)	(۱,۴۷۲,۱۸۷)	(۱,۴۷۳,۹۴۱)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۱,۸۲۳,۸۳۱	۱,۱۱۱,۰۸۶	۱,۱۲۱,۸۶۱
درآمدهای غیر مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۲۱۶		
درآمدهای کارمزدی	۱۶۳,۰۰۰	۸۷,۹۵۰	۱۱,۳۰۳
سایر درآمدها	۳۰,۰۰۰	۲۰,۹۰۵	۱۸,۸۶۷
جمع درآمدها	۲,۰۱۶,۸۳۱	۱,۲۱۹,۹۴۱	۱,۲۶۱,۳۸۸
کسر می شود هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	(۴۴۳,۰۵۲)	(۲۱۲,۹۳۹)	(۲۱۹,۷۴۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲۹۶,۸۵۰)	(۱۳۶,۴۳۹)	(۱۵۸,۶۲۱)
سود (زیان) قبل از مالیات	۱,۲۷۶,۹۲۸	۸۷۰,۵۶۳	۸۸۰,۷۴۳
مالیات	(۱۱۲,۲۳۷)	(۶۰,۳۹۸)	(۶۰,۷۱۴)
سود (زیان) خالص	۱,۱۶۴,۶۹۱	۸۱۰,۱۶۵	۸۲۰,۰۲۹
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
سود هر سهم	۲۹۱	۲۰۳	۲۰۵



محیط حقوقی بانک

مهمترین قوانین حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قوانین پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۱۴/۱۸
- قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۶/۸
- قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹
- قانون اجازه تاسیس بانک های غیر دولتی، مصوب فروردین ۱۳۷۹
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲
- قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۸۶
- لایحه قانونی اداره امور بانک ها، مصوب ۱۳۵۸/۲/۲۰
- قانون مالیات های مستقیم، مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱ و اصلاحیه های بعد از آن
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۹/۱
- آیین نامه ها و دستورالعمل های سازمان بورس و اوراق بهادار
- آیین نامه ها و بخشنامه های بانک مرکزی
- بسته های سیاستی و نظارتی بانک مرکزی
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استانداردهای حسابداری

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی سال پیش

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۳۰ تقسیم سود برای هر سهم ۸۵ ریال تصویب شد که در هنگام تصویب بلافاصله در حساب های بانکی معرفی شده از سوی سهامداران واریز گردید. لازم به توضیح است مجمع عمومی تکلیف مشخص دیگری برای هیئت مدیره تعیین ننموده است.



پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود

پیشنهاد هیات مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۲ مبلغ ۱۵۰ ریال به ازای هر سهم می باشد.

