



جناب آقای جوادی مدیر عامل محترم بانک خاورمیانه

با سلام؛

احتراماً، بازگشت به نامه‌های منتهی به نامه شماره ۱۴۰۵/۵۸-۹۶۰ مورخ ۱۴۰۵/۰۴/۳۰، موضوع درخواست موافقت

با صدور مجوز برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه آن بانک با دستور کار رسیدگی به صورت‌های مالی منتهی به پایان

اسفند ماه سال ۱۴۰۴، به استحضار می‌رساند برگزاری مجمع یادشده منوط به طرح صورت‌های مالی واصله طی نامه

صدرالذکر و اجرای موارد زیر از نظر این بانک بلامانع می‌باشد:

۱. عدم توزیع سود ناشی از تسعیر ارقام ارزی با عنایت به مفاد بخشنامه شماره ۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳؛

۲. توزیع سود نقدی حداکثر به میزان ۲۰،۰۰۰ میلیارد ریال با توجه به الزامات مقرر در تصویب نامه شماره

۲۳۴۸۹۶/ت/۲۶۰۳۶ هـ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۰ هیأت محترم وزیران ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۲/۳۲۱۴۵۰ مورخ

۱۴۰۲/۱۲/۲۸ و همچنین الزامات مقرر در دستورالعمل تأسیس، فعالیت، نحوه اداره و نظارت بر مؤسسات اعتباری

ابلاغی طی بخشنامه شماره ۰۴/۱۲۳۶۷۸ مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۷؛

۳. اعمال ثبت‌های اصلاحی لازم به میزان ۲۶،۰۰۰ میلیارد ریال بابت تعدیل سود تسعیر مطالبات ارزی بلافاصله

پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه؛

۴. لزوم تأدیه کسری سود پرداختی به سپرده‌گذاران به میزان ۳،۳۷۰ میلیارد ریال ظرف مدت یک ماه پس از

تصویب در مجمع عمومی، موضوع تکلیف مقرر در ماده (۱۲) «دستورالعمل نحوه محاسبه و تقسیم سود مشاع

(ریالی)»؛

۵. لزوم تعدیل نسبت اوراق مالی اسلامی به مانده سپرده‌های آن بانک (معادل ۲۴/۷ درصد) که بسیار بالاتر از حد

متعارف ابلاغی (۳ درصد) می‌باشد؛

۶. لزوم تسریع در واگذاری سرمایه‌گذاری‌های غیربانکی در اجرای تکالیف مقرر در قوانین و مقررات مربوطه، موضوع

مفاد بندهای (۷) و (۱۹) گزارش موارد ۳۰ گانه حسابرس مستقل و بازرس قانونی، به منظور انطباق با مفاد

«دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار مؤسسات اعتباری»؛



شماره: ۰۵/۹۶۷۹۱
تاریخ: ۱۴۰۵/۰۴/۳۰
پرست: ندارد
شماره: ۸۷۴۵۸۶۲

۷. لزوم انجام اقدامات لازم به منظور رعایت حدود مقرر در دستورالعمل وضعیت باز ارزی، موضوع مفاد بند (۹) گزارش

موارد ۳۰ گانه حسابرس مستقل و بازرس قانونی و ارائه برنامه زمان‌بندی برای انطباق با آن؛

۸. لزوم انجام اقدامات لازم به منظور رعایت ضوابط مقرر در دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی، موضوع

مفاد بند (۱۲) گزارش موارد ۳۰ گانه حسابرس مستقل و بازرس قانونی؛

۹. انجام اقدامات لازم به منظور رعایت کامل مفاد دستورالعمل مدیریت ریسک‌های اعتباری، عملیاتی و نقدینگی در

مؤسسات اعتباری موضوع مفاد بندهای (۱۳)، (۱۴) و (۱۵) گزارش موارد ۳۰ گانه حسابرس مستقل و بازرس

قانونی؛

۱۰. لزوم انجام اقدامات لازم به منظور رعایت مفاد آیین‌نامه وصول مطالبات غیرجاری ارزی و ریالی مؤسسات اعتباری

موضوع مفاد بند (۲۱) گزارش موارد ۳۰ گانه حسابرس مستقل و بازرس قانونی؛

۱۱. جلب توجه اعضای مجمع به موارد زیر و اتخاذ تصمیمات و انجام اقدامات لازم در خصوص آن‌ها:

(۱-۱۱) ضرورت تعیین تکلیف بدهی‌های مالیاتی سنوات ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۴، موضوع بند (۳) گزارش

حسابرس مستقل و بازرس قانونی؛

(۲-۱۱) لزوم اتخاذ رویکرد محافظه‌کارانه و احتیاطی در خصوص شناسایی درآمد و تسعیر مطالبات ارزی، با عنایت

به برنامه سختگیرانه بانک مرکزی در مورد چنین مطالباتی در سنوات آتی.

خواهشمند است دستور فرمایند ضمن قرائت مفاد این نامه در مجمع عمومی سالیانه آن بانک و درج موارد فوق‌الذکر

در صورت‌جلسه و خلاصه تکالیف و تصمیمات مجمع یادشده، صورت‌های مالی حسابرسی شده و مصوب سال مالی منتهی

به پایان اسفندماه سال ۱۴۰۴ در سامانه مهتاب بارگذاری شده و یک از نسخه آن به همراه تصویر صورت‌جلسه مجمع و

خلاصه تکالیف و تصمیمات مجمع مذکور را به مدیریت کل نظارت بانکی بانک مرکزی ارسال نمایند.

مدیریت کل نظارت بانکی

اداره نظارت بر مؤسسات اعتباری ۱

حمیدرضا غنی‌آبادی امیرصابر احماتی

۸۷۱۶

۳۲۱۵-۰۹

امیرصابر احماتی

غنی‌آبادی