بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بازار بورس ایران

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک خاورمیانه- گزارش تفسیری مدیریت

اعضای هیأت مدیره	سمت	امضاء
پرویز عقیلی کرمانی	رئیس هیأت مدیره	
غلامعلی کامیاب	نایب رئیس هیأت مدیره	
جواد جوادی	عضو هیأت مدیره و مدیر عامل	
مجید نورمحمدی	عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	
امیر حسین امین آزاد	عضو هیأت مدیره	
عبدالکریم قوامی فر	عضو هیأت مدیره	
علیرضا لگزایی	عضو هیأت مدیره	

ساختمان ادارات مرکزی
تهران، خیابان احمد قصیر(بخارست)، نبش خیابان پنجم، شماره ۲
کد پستی ۱۵۱۳۶۴۵۷۱۷ - تهران، صندوق پستی ۴۴۴۵-۱۵۸۷۵
تلفن ۸۰۰۰ ۴۲۱۷ (۰۲۱)، فکس ۲۳۸۳ ۹۱۲۱ (۰۲۱)
Info@middleeastbank.ir www.middleeastbank.ir

فهرست

مقدمه ۳
۱ ماهیت شرکت و صنعت ۴
۱-۱ وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۳ ..... ۴
۱-۱-۱ قیمت‌ها و تورم ۴
۱-۱-۲ بازار ارز ۵
۱-۱-۳ بازار سرمایه ۶
۱-۲ معرفی صنعت بانکداری ۷
۱-۲-۱ عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری ۷
۱-۳ معرفی بانک خاورمیانه ۸
۱-۳-۱ موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک ۸
۱-۳-۲ سرمایه شرکت و تغییرات آن ۸
۱-۳-۳ ترکیب سهامداران ۹
۱-۳-۴ جایگاه بانک در صنعت ۹
۱-۳-۵. وضعیت رقابت ۱۰
۱-۳-۶ محصولات و خدمات بانک خاورمیانه ۱۰
۱-۴ جزئیات درآمدهای عملیاتی ۱۳
۱-۴-۱ درآمدهای عملیاتی ۱۳
۱-۴-۲ هزینه عملیاتی ۱۳
۱-۴-۳ خالص درآمدهای عملیاتی ۱۴
۱-۴-۴ ترکیب درآمدهای مشاع ۱۵
۱-۵ مراودات با دولت و نهادهای وابسته به دولت ۱۵
۱-۵-۱ وضعیت پرداخت‌های به دولت ۱۵
۱-۶ قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت ۱۶
۱-۷ ساختار سازمانی بانک ۱۷
۱-۸ معرفی اعضای هیئت‌مدیره ۱۸
۱-۸-۱ نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیئت‌مدیره بانک ۲۰
۱-۹ اطلاعات بازارگردان شرکت ۲۰
۱-۱۰ شرکت‌های فرعی و وابسته مشمول تلفیق ۲۰
۲ اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف ۲۱
۲-۱ اهداف‌های کلان بانک خاورمیانه ۲۱
۲-۲ برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع ۲۲
۲-۳ رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آن‌ها بر نتایج گزارش شده ۲۳
۲-۴ سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکت و اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با آن ۲۵
۲-۴-۱ گزارش پایداری ۲۵
۲-۴-۲ حاکمیت شرکتی ۲۷

۳ مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط ۳۶
۳-۱ منابع غیر مالی ۳۶
۳-۲ منابع مالی ۳۷
۳-۳ مصارف ۳۸
۳-۴ ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن ۳۸
۳-۴-۱ انواع ریسک ۳۸
۳-۴-۲ کفایت سرمایه ۴۲
۳-۴-۳ ریسک تطبیق ۴۲
۳-۵ معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ..... ۴۴
۳-۵-۱ معاملات با مدیران ۴۴
۳-۵-۲ معاملات با اشخاص وابسته ۴۵
۳-۶ دعاوی حقوقی با اهمیت له/ علیه شرکت ۴۶
۴ نتایج عملیات و چشم اندازها ۴۷
۴-۱ نتایج عملکرد مالی و عملیاتی ۴۷
۴-۱-۱ اقلام عمده صورت وضعیت مالی ۴۹
۴-۱-۲ اقلام عمده صورت سود و زیان ۵۵
۴-۲ جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع ۶۲
۴-۲-۱ نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم ۶۲
۴-۲-۲ تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت ۶۳
۵ چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر ۶۴
۵-۱ درآمدها ۶۴
۵-۲ هزینه‌ها ۶۵
۶ عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها ۶۶
۶-۱ تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها ۶۶
۶-۲ اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش ۶۷
۷ مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی ۶۸

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی در بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و همراه با صورت های مالی ارائه می‌گردد. گزارش تفسیری مدیریت اطلاعاتی درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده‌اند "،فراهم می‌کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف و راهبرد های مدیریت برای دستیابی به آن ها به کار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تاثیر قرار دهند، تشریح می‌شود .

این گزارش بر اساس ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی مورخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۶ ، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷ و ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ و ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، مبنی بر ارائه گزارش تفسیری مدیریت برای ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران مصوب هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار در مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۰۴، تهیه گردیده است.

*کلیه ارقام ارائه شده در گزارش به میلیون ریال می‌باشند جز در مواردی که ذکر گردیده‌است.

*نکات و موارد آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این موارد در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.

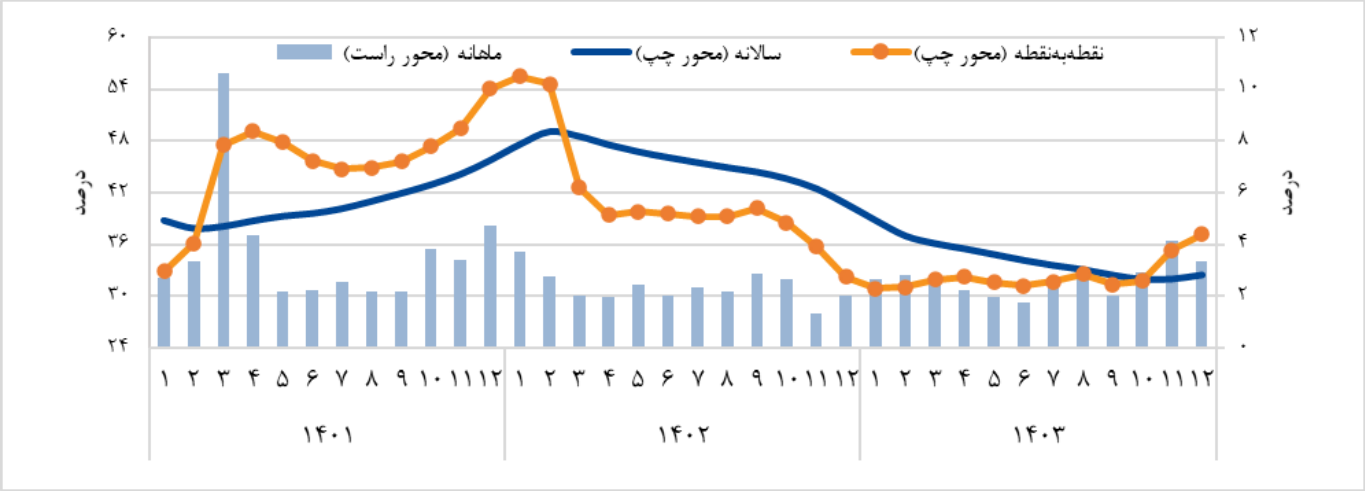
۱. ماهیت شرکت و صنعت

۱-۱. وضعیت اقتصادی در سال ۱۴۰۳

۱-۱-۱. قیمت‌ها و تورم

بر اساس آخرین گزارش مرکز آمار ایران از شاخص قیمت مصرف‌کننده بر مبنای سال پایه ۱۴۰۰، نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده که در دی و بهمن ۱۴۰۳ به کف ۳۲/۰ درصد رسیده بود با ۰/۵ واحد درصد افزایش، زمستان ۱۴۰۳ را با نرخ ۳۲/۵ درصد به پایان رساند. نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده نیز در زمستان ۱۴۰۳ روندی افزایشی داشت و از ۳۱/۷ درصد در دی ۱۴۰۳ به ۳۷/۱ درصد در اسفند ۱۴۰۳ رسید که بالاترین نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه در سال ۱۴۰۳ بود. به علاوه، بیشترین نرخ‌های تورم ماهانه مصرف‌کننده سال ۱۴۰۳ در سه ماه زمستان این سال به ثبت رسید. نرخ تورم ماهانه مصرف‌کننده در بهمن ۱۴۰۳ به ۴/۱ درصد رسید که بالاترین نرخ در سال ۱۴۰۳ بود. نمودار زیر نرخ‌های تورم مصرف‌کننده را از ابتدای سال ۱۴۰۱ تا پایان سال ۱۴۰۳ نشان می‌دهد.

نرخ‌های تورم مصرف‌کننده از ابتدای ۱۴۰۱ تا پایان ۱۴۰۳



مآخذ: مرکز آمار ایران، شاخص‌های قیمت، شاخص قیمت مصرف‌کننده خانوارهای کل کشور، اسفند ۱۴۰۳

نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده که از ابتدای ۱۴۰۳ به زیر ۴۰ درصد فرو افتاده بود، به روند کاهشی مستمر خود تا دی ۱۴۰۳ ادامه داد و در ۲ ماه اول زمستان ۱۴۰۳ کف ۳۲/۰ درصدی خود را حفظ کرد، اگرچه در اسفند ۱۴۰۳ با اندکی افزایش به ۳۲/۵ درصد رسید. با این حال نرخ‌های تورم سالانه مصرف‌کننده در زمستان ۱۴۰۳ همچنان نسبت به نرخ‌های متناظر در زمستان ۱۴۰۲ کمترند. از سوی دیگر، نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده که از ابتدای سال ۱۴۰۳ تا پایان پاییز آن سال با دامنه کمی در نوسان بود، از ابتدای زمستان ۱۴۰۳ وارد روندی افزایشی شد. در واقع برخلاف روند کاهشی مستمر نرخ تورم نقطه‌به‌نقطه مصرف‌کننده در زمستان ۱۴۰۲، این نرخ در زمستان ۱۴۰۳ روند افزایشی مستمری را تجربه کرد تا بالاترین نرخ سال ۱۴۰۳ را در اسفند ثبت کند. نرخ تورم ماهانه مصرف‌کننده نیز در زمستان ۱۴۰۳ به طور میانگین به ۳/۵ درصد رسید که به طور قابل توجهی بیشتر از متوسط ماهانه ۲/۰ درصدی در زمستان ۱۴۰۲ بود. برخلاف بهمن ۱۴۰۲ که نرخ تورم ماهانه مصرف‌کننده به کف ۱/۳ درصدی در آن سال رسیده بود، در بهمن ۱۴۰۳ بیشترین نرخ تورم ماهانه مصرف‌کننده در سال ۱۴۰۳ محقق شد.

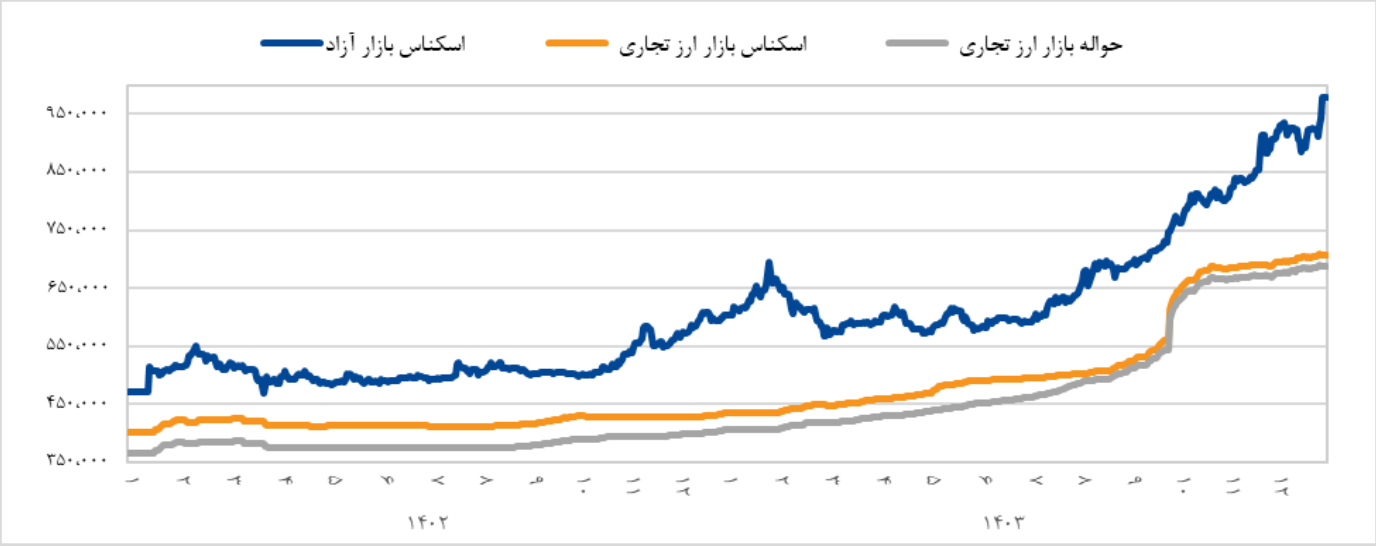
گزارش شاخص قیمت مصرف‌کننده از اسفند سال ۱۴۰۱ به بعد از سوی بانک مرکزی به طور رسمی منتشر نمی‌شود، اما طبق آخرین اخبار این نهاد پولی، نرخ تورم سالانه مصرف‌کننده منتهی به پایان بهمن ۱۴۰۳ معادل ۳۵/۴ درصد محاسبه شده که نسبت به نرخ متناظر ۳۲/۰ درصدی

اعلام‌شده از سوی مرکز آمار ایران بالاتر است. با این حال و به رغم این تفاوت، روند تحولات نرخ‌های تورم مصرف‌کننده محاسبه‌شده از سوی هر دو نهاد مشابه بوده است.

۲-۱-۱. بازار ارز

بازار ارز ایران در زمستان ۱۴۰۳ شاهد نوسان زیادی بود که بخش قابل توجهی از آن را می‌توان به تنش‌های بین‌المللی – به ویژه بین ایران و ایالات متحده آمریکا - و همچنین تحولات منطقه‌ای پیش‌بینی‌نشده نسبت داد. قیمت هر دلار آمریکا در بازار آزاد ارز ایران سال ۱۴۰۳ را با حدود ۹۷۸ هزار ریال به پایان رساند که نسبت به قیمت ۶۰۳ هزار ریالی آن در پایان سال ۱۴۰۲ حدود ۶۲/۲ درصد افزایش نشان می‌دهد. میانگین نرخ برابری دلار آمریکا در مقابل ریال ایران در زمستان ۱۴۰۳ به حدود ۸۶۳ هزار ریال رسید که نسبت به پاییز ۱۴۰۳ و زمستان ۱۴۰۲ به ترتیب ۲۷/۷ درصد و ۵۵/۴ درصد افزایش نشان می‌دهد. نمودار زیر تحولات قیمت دلار آمریکا را در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ در بازارهای مختلف نشان می‌دهد.

نرخ برابری دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازارهای مختلف



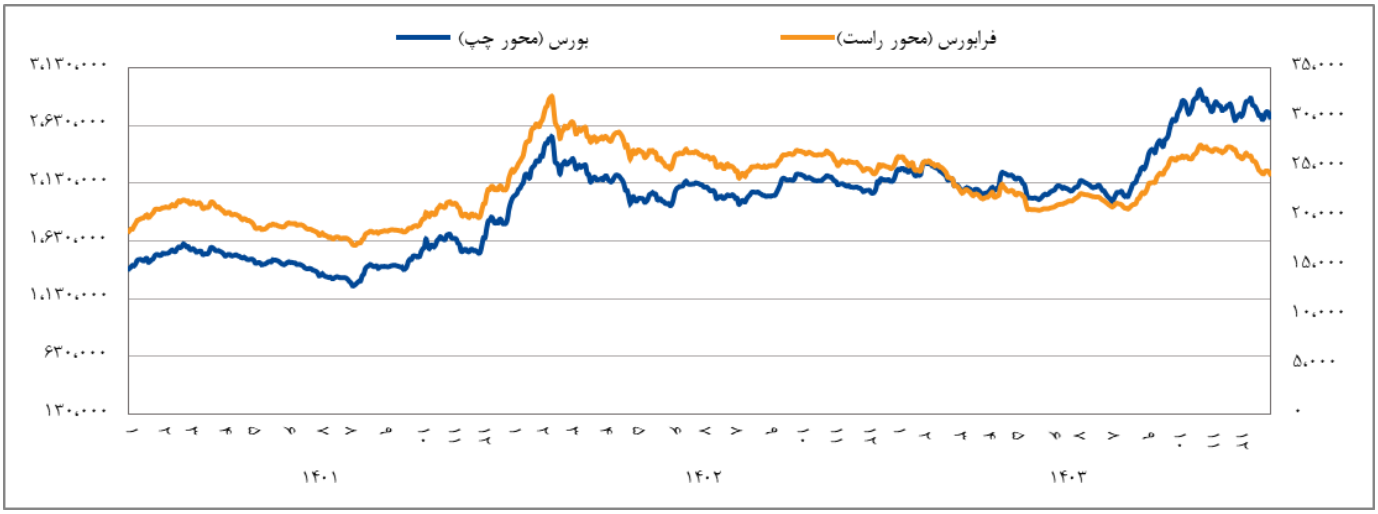
مأخذ: بانک مرکزی ایران؛ شبکه اطلاع رسانی طلا، سکه و ارز

* بازار ارز تجاری از اوایل آذر ۱۴۰۳ به مرکز مبادله ارز و طلای ایران افزوده شد. در ابتدا معاملات ارزی در این بازار به صورت محدود اما با نرخی بالاتر از نرخ بازار متشکل (نیما) در آن صورت می‌گرفت، اما مقرر شد تا از اول بهمن ۱۴۰۳ کلیه معاملات ارزی (به جز ارز مربوط به واردات کالاهای اساسی) در آن انجام شود.

۳-۱-۱. بازار سرمایه

آخرین آمار منتشر شده از وضعیت بازار سرمایه نشان می دهد که میانگین شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران از ۲/۲ میلیون واحد در پاییز ۱۴۰۳ به ۲/۸ میلیون واحد در زمستان این سال رسید که از رشد ۲۵/۷ درصدی حکایت دارد. در مدت مشابه شاخص کل فرابورس از ۲۲/۵ هزار واحد به ۲۶/۱ هزار واحد رسید که نشانگر رشد ۱۶/۱ درصدی است. روند شاخص‌های کل این دو بازار در ۳ سال اخیر در نمودار زیر نشان داده شده است.

شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس تهران



مأخذ: سایت اینترنتی بورس اوراق بهادار تهران، قابل دسترسی در http://new.tse.ir و فرابورس ایران، قابل دسترسی در http://ifb.ir

۲-۱. معرفی صنعت بانکداری

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

بانک‌های دولتی تجاری: ملی، سپه، پست بانک

بانک‌های دولتی تخصصی و توسعه‌ای: مسکن، کشاورزی، صنعت و معدن، توسعهٔ تعاون و توسعهٔ صادرات ایران

بانک‌های غیر دولتی قرض الحسنه: قرض‌الحسنهٔ مهر ایران و قرض الحسنهٔ رسالت

بانک‌های مشترک ایرانی و خارجی: بانک مشترک ایران -ونزوئلا

بانک‌های غیر دولتی تجاری: متشکل از ۱۷ بانک شامل کارآفرین، اقتصاد نوین، پارسیان، سینا، تجارت، ملت، صادرات، سامان، پاسارگاد، دی، گردشگری، ایران زمین، شهر، رفاه، سرمایه، آینده و خاورمیانه

۱-۲-۱. عوامل اثرگذار اقتصادی بر صنعت بانکداری

به طور سنتی مهم‌ترین متغیر کلان اقتصادی که بر عملکرد بانک‌ها تأثیر می‌گذارد نرخ سود است. در ایران نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات به صورت دستوری از سوی بانک مرکزی تعیین می‌شود و بانک‌ها آزادی عمل چندانی برای رقابت در این حوزه ندارند. این در حالی است که نرخ‌های دستوری در بسیاری از موارد در محدوده‌ای کمتر از نرخ تورم تعیین می‌شوند. بدین ترتیب نرخ‌های سود واقعی منفی منجر به ایجاد مازاد تقاضای تسهیلات و کاهش پایداری سپرده‌ها خواهد شد. در این شرایط برخی از بانک‌ها به ناچار انحراف از نرخ‌های دستوری را خواهند داشت و شرایط رقابتی برای بانک‌های قانونمند دشوارتر خواهد شد. به موازات، افزایش استقراض دولت در سال‌های اخیر علاوه بر ایجاد تزاحم مالی برای بخش خصوصی، منجر به افزایش نرخ تأمین مالی بدون ریسک شده و این مهم نرخ‌های سود بانکی را تحت‌الشعاع قرار می‌دهد. بانک خاورمیانه علاوه بر پایبندی به رعایت قوانین و مقررات، با پیش‌بینی تغییرات نرخ‌های سود واقعی نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام کرده و در عین حال با تمرکز بر ارتباط با مشتریان وفادار خود، نسبت به پایداری منابع کسب اطمینان می‌کند.

تحریم‌های وضع شده بر اقتصاد ایران، تکالیف تحمیل شده بر بانک‌ها در بودجه‌های سنواتی دولت، میزان و نحوه عرضه اوراق دولتی در بازار بدهی و سیاست‌های پولی بانک مرکزی نقش تعیین‌کننده‌ای بر عملکرد و میزان سودآوری بانک‌ها دارد. بانک خاورمیانه با رصد مداوم تحولات در این زمینه‌ها تلاش می‌کند با رعایت کامل قوانین کشور به حداکثر سودآوری دست یابد. از سوی دیگر بانک خاورمیانه تلاش می‌کند با گسترش و بهبود ارائه خدمات بانکداری نوین خود، موجبات رضایت و جذب مشتریان جدید را فراهم آورد.

همچنین بانک خاورمیانه با پرهیز از سرمایه‌گذاری در دارایی‌های فیزیکی (دارایی‌های منجمد)، عملیات بانکی خود را به دور از حواشی مربوط به نوسان‌های نرخ ارز و نوسان‌های بازارهایی همچون بازار املاک و مستغلات به انجام می‌رساند.

فارغ از تأثیرات متغیرهای کلان اقتصادی بر عملکرد بانکی که به طور مداوم مورد پایش بانک خاورمیانه قرار می‌گیرد، تغییرات تکنولوژی و سلیقه مصرف‌کنندگان نیز بر عملکرد بانک‌ها تأثیرگذار است. همان‌گونه که شرکت‌های سنتی مخابراتی چاره‌ای جز پذیرش نسل جدید ارتباطات و مشارکت در این فرآیند نداشتند، نظام بانکی نیز ناگزیر از پذیرش نوآوری‌های تازه در صنعت مالی است. بانک خاورمیانه همواره جزو پیشتازهای این عرصه بوده و خود را متعهد به ارائه بهترین خدمات بانکداری نوین می‌داند.

۳-۱. معرفی بانک خاورمیانه

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 موسسات غیرتجاری تهران ثبت و در تاریخ ۱۳۹۱/۰۸/۱۱ مجوز فعالیت بانک از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا صادر و به صورت یک بانک تجاری به انجام کلیه عملیات بانکی مجاز گردید.

جمع کل دارایی‌های بانک در انتهای اسفند ۱۴۰۳ بالغ بر ۱،۴۷۶ هزار میلیارد ریال بوده که نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ رشدی معادل ۴۸ درصد داشته است؛ این در حالیست که رشد سطح عمومی قیمت‌ها در پایان اسفند ۱۴۰۳ نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ معادل ۳۲/۵ درصد می‌باشد.

۱-۳-۱. موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

فعالیت بانک شامل افتتاح انواع حساب‌های قرض‌الحسنه جاری (با دسته چک)، پس‌انداز و سایر حساب‌های مشابه، قبول انواع سپرده‌های سرمایه گذاری مجاز مطابق با مقررات مربوط، صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری عام و خاص به صورت بی‌نام و یا با نام 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.

۲-۳-۱. سرمایه شرکت و تغییرات آن

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

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

۳-۳-۱. ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، تعداد ۱۸،۵۳۷ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

نام سهامدار	تعداد سهم	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر:		
شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن(سهامی خاص)	۳,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵.۰٪
شرکت کیاآساتجارت توس(سهامی خاص)	۳,۶۸۶,۸۲۴,۶۳۵	۴.۹٪
شرکت رادیس(سهامی خاص)	۱,۹۸۲,۳۷۹,۷۷۹	۲.۶٪
شرکت سرمایه گذاری پارس توشه(سهامی عام)	۱,۱۳۲,۳۵۴,۵۶۱	۱.۵٪
شرکت سهامی بیمه ایران(سهامی خاص)	۹۴۴,۵۰۹,۵۹۰	۱.۳٪
صندوق‌سرمایه‌گذاری‌سهامی‌اهرمی‌موج‌فیروز	۸۶۹,۴۵۷,۱۵۹	۱.۲٪
شرکت سام گروه(سهامی خاص)	۸۰۶,۲۴۹,۹۷۹	۱.۱٪
شرکت سرمایه گذاری ملی ایران(سهامی عام)	۷۵۷,۹۴۱,۶۵۴	۱.۰٪
اشخاص حقیقی بالای یک درصد	۷,۹۵۵,۴۵۴,۵۲۸	۱۰.۶٪
سایرین کمتر از یک درصد:		
اشخاص حقوقی (تعداد ۳۳۷ سهامدار)	۱۷,۶۵۳,۳۵۰,۸۸۷	۲۳.۵٪
اشخاص حقیقی (۱۸،۱۸۴ سهامدار)	۳۵,۴۶۱,۴۷۷,۲۲۸	۴۷.۳٪
جمع	**۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰٪**

۴-۳-۱. جایگاه بانک در صنعت

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. همچنین طبق اطلاعیه شماره ۱۸۱/۴۰۳۸۷۵۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۲۵ بورس تهران، بانک خاورمیانه از تابلو اصلی بازار دوم به تابلو فرعی بازار اول ارتقا یافته است.

به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ با ۸۷/۰۱ درصد سهام شناور، در رتبه هفتم شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

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

جدول معاملات سهام طی ۷ سال گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد.

دوره مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای معاملات	ارزش بازار	قیمت سهام در پایان دوره مالی	سرمایه
		میلیون ریال		میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷	۴,۸۸۹,۷۱۵	۲۲۹	۲۱,۶۶۵,۰۰۰	۳,۰۹۵	۷,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰	۹,۹۲۸,۲۵۹	۲۲۶	۶۹,۶۴۰,۰۰۰	۶,۹۶۴	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۱۷۴,۵۹۷,۸۵۲	۴۹,۳۰۹,۳۹۸	۲۳۷	۱۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۴۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۹۸۴,۹۸۲,۵۹۶	۱۸,۵۰۶,۱۲۹	۲۳۴	۱۳۶,۵۰۰,۰۰۰	۵,۴۶۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۸۹۵,۸۹۶,۹۸۹	۱۷,۷۷۷,۷۹۵	۲۳۳	۱۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۴۸۷,۲۱۸,۹۸۹	۲۲,۷۷۷,۲۰۹	۲۳۶	۱۷۰,۲۵۰,۰۰۰	۳,۴۰۵	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷,۸۵۱,۲۴۹,۳۳۹	۲۳,۸۸۹,۷۹۷	۲۲۹	۲۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰

۵-۳-۱. وضعیت رقابت

بر اساس آخرین گزارش وضعیت مانده تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده مزبور نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ رشدی معادل ۵۱/۱ درصد را تجربه نموده و برابر با ۱۰۶،۷۹۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد. سهم بانک خاورمیانه از این مبلغ در اسفند ۱۴۰۳، معادل ۰/۹ درصد بوده است. مانده کل تسهیلات بانک در اسفند ماه مبلغ ۹۶۴ هزار میلیارد ریال بوده که رشدی معادل ۳۸/۵درصد را نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ تجربه نموده است.

همچنین مانده سپرده‌های ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ معادل ۱۳۵،۲۵۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد. مانده مزبور نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ رشد ۴۷/۶ درصدی را تجربه نموده و سهم بانک خاورمیانه از کل سپرده‌ها معادل ۰/۸ درصد بوده است. مانده کل سپرده‌ها بانک در اسفند ماه مبلغ ۱،۱۳۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد که رشد ۶۰/۲ درصدی نسبت به پایان اسفند ۱۴۰۲ داشته است.

۶-۳-۱. محصولات و خدمات بانک خاورمیانه

محصولات و خدمات بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

۱) سپرده‌پذیری و خدمات کارت

۱-۱. افتتاح انواع سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت، بلندمدت، جاری با دسته چک/ بدون دسته چک

۱-۲. ارائه خدمات کارت (صدور انواع کارت‌های نقدی، اعتباری، هدیه، بن‌کارت،کارت تنخواه و کارت مجازی)

۲) محصولات و خدمات اعتباری

۲-۱. صدور انواع ضمانت نامه بانکی

۲-۲. اعطای انواع تسهیلات در قالب عقود اسلامی

۲-۳. اعطای تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی

۲-۴. اعطای تسهیلات سندیکائی

۲-۵. صدور کارت اعتباری

۲-۶. تأمین مالی شرکت‌ها از طریق ضمانت اوراق بدهی

۲-۷. صدور اوراق گام

۲-۸. انتشار گواهی سپرده خاص به منظور تأمین مالی سرمایه در گردش و سرمایه ثابت طرح‌های تولیدی

۳) محصولات و خدمات ارزی

۳-۱. حواله‌های وارده و صادره ارزی

۳-۲. ثبت بروات اسنادی (ساده- اسنادی)

۳-۳. گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی- صادراتی

۳-۴. صدور انواع ضمانت‌نامه ارزی

۳-۵. اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک، صندوق توسعه ملی و منابع صنایع بانک مرکزی

۳-۶. مبادلات ارزی بین‌المللی و خرید و فروش ارز / فروش ارز مدت دار از محل پذیرش اوراق گام شرکت های پخش دارویی

۳-۷خرید و فروش ارز از مرکز مبادله ارز و طلای ایران

۳-۸. رفع تعهد ارزی و ابطال کوتاژ صادراتی مشتریان

۳-۹. افتتاح حساب سپرده جاری ارزی فاقد دسته چک (بدون سود)

۳-۱۰. مدیریت راهکارهای انتقال ارز و روابط بانکی بین‌المللی جهت خدمات به شرکت‌های چند ملیتی، سرمایه‌گذاران خارجی،سازمان‌ها و نهادهای بین‌المللی

۳-۱۱. ارائه مشاوره به مشتریان در خصوص امور ارزی، بازرگانی بین‌الملل و سرمایه‌گذاری خارجی

۴) محصولات و خدمات بانکداری الکترونیک

۴-۱. اینترنت بانک

۴-۲. همراه بانک

۴-۳. تلفن بانک

۴-۴. IBSUN

۴-۵. بانکداری باز:

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

لازم به ذکر است برای استفاده از خدمات بانکداری باز، نیاز است بین نرم‌افزار داخلی شرکت و سیستم بانک ارتباط مستقیم برقرار شود. به عبارت دیگر سامانه یکپارچه بانکی در لایه مرکزی قرار می‌گیرد و کارهای اصلی را انجام می‌دهد و نرم‌افزارهای واسط (مالی- حسابداری و ...) به آن متصل می‌شوند و در هرلحظه امکان انجام فرآیندهای مالی و بانکی خود را از طریق سیستم‌های داخلی دارا می‌باشند. همکاری این دو با هم باعث می‌شود بانک بتواند خدمات را به‌صورت تمام وقت و بدون وابستگی به ساعات کاری شعب به آن کسب‌وکار ارائه کند.

۴-۶. اپلیکیشن بی‌سان:

بانک خاورمیانه به دنبال بهره‌برداری از پتانسیل بسترهای مجازی، با تمرکز بر کیفیت اجرایی و ارائه خدمات بانکی گسترده، در جهت برقراری ارتباط فعال با مشتریان و ارائه خدمات اعتباری و بانکی، پروژه‌ای نوین با نام بی‌سان را راه‌اندازی کرده است. برند بی‌سان با تکیه بر خط‌مشی بانک خاورمیانه، به دنبال حرکتی نوین درجهت اقتصاد باز می‌باشد. این برند با استفاده از اطلاعات رفتاری، شخصی و مالی مشتریان بالقوه و بالفعل، به سمت رویای بانکداری شخصی حرکت می‌کند. در این مسیر، با همکاری شرکت‌های نوپا و دانش‌بنیان در صنایع خدماتی، بانکی، مالی و فروشگاهی، به سوی بنیانگذاری زیست‌بوم مالی حرکت خواهد کرد.

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

۴-۷. بانکداری بر بستر سرویس (Bank as a Service):

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

۴-۸. بانکینو:

بانکینو نام تجاری بانکداری دیجیتال بانک خاورمیانه است. بانک خاورمیانه در شهریور ۱۳۹۸ ارائه خدمات بانکداری دیجیتال را به صورت غیرحضوری و از طریق برنامک (اپلیکیشن) موبایل بانکینو آغاز کرده‌است.

تغییرات سبک زندگی، فراگیر شدن فناوری‌های دیجیتال در زندگی روزمره، و از سوی دیگر مدل کسب‌وکارهای نوین، بانک‌ها را نیز درگیر فرایند تحول دیجیتال کرده‌است.

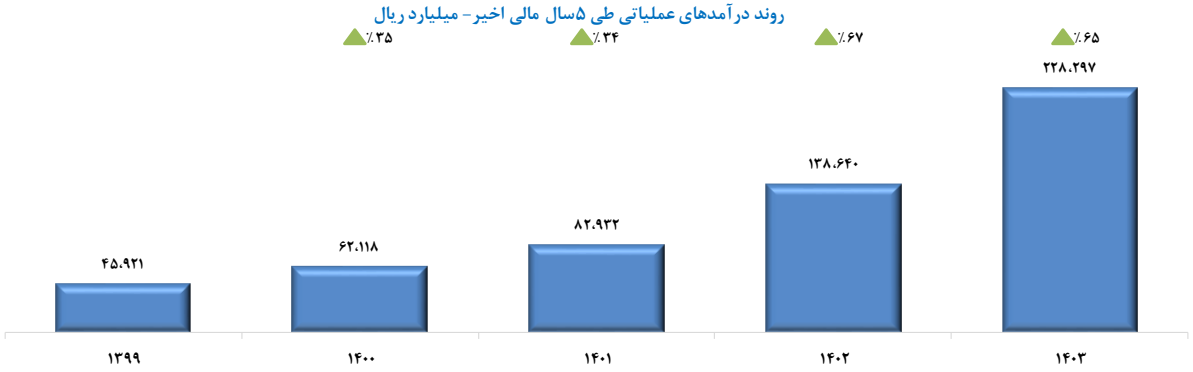
بانکداری دیجیتال با هدف باز طراحی خدمات بانک‌ها برای انسان دیجیتال در حال شکل گیری هستند. بانکداری دیجیتال قادر هستند تا خدمات سریع‌تر، کم‌هزینه‌تر و بهتر را به مشتریان خود به خصوص مشتریانی که فناوری‌های نوین، بخشی جدانشدنی از زندگی آنها شده است ارائه دهند.

۱-٤. جزئیات درآمدهای عملیاتی

۱-٤-۱. درآمدهای عملیاتی

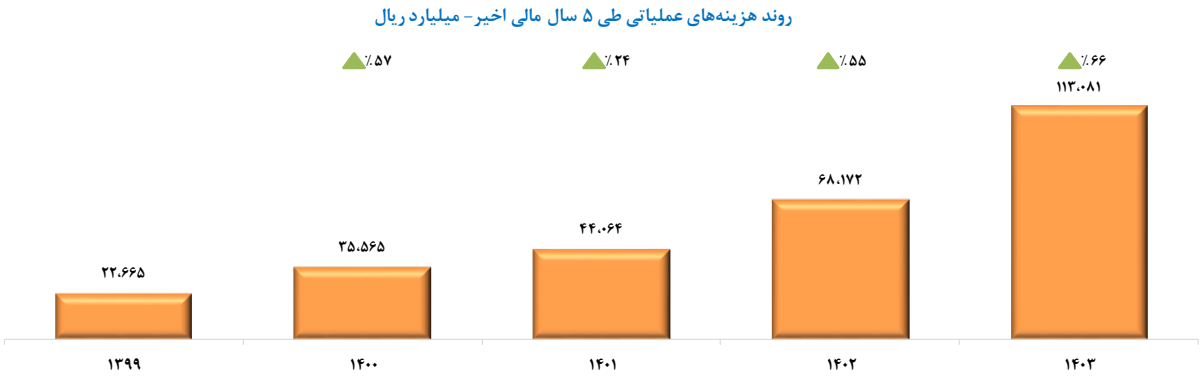
درآمدهای عملیاتی شامل درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری و اوراق بدهی ، درآمد سرمایه‌گذاری در سهام بانکی، درآمدهای کارمزدی، سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی و سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی می‌باشد.

همانطورکه در نمودار زیر قابل مشاهده است مجموع درآمدهای عملیاتی در اسفند ۱۴۰۳ نسبت به اسفند ۱۴۰۲، ۶۵ درصد رشد داشته است.



۱-٤-۲. هزینه عملیاتی

هزینه های عملیاتی شامل هزینه کارمزد و هزینه سود سپرده‌ها می‌باشد.

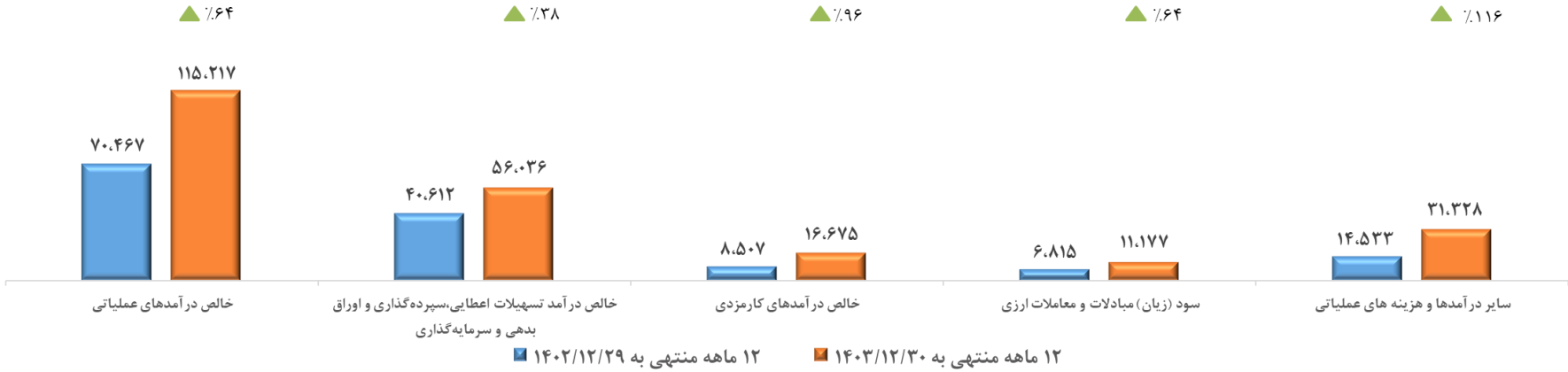


همانطورکه در نمودار فوق قابل مشاهده است مجموع هزینه‌های عملیاتی در اسفند ۱۴۰۳ نسبت به اسفند ۱۴۰۲، ۶۶ درصد رشد داشته است که دلیل آن افزایش حجم سپرده‌های بلند مدت و تغییر ترکیب منابع بانک به نفع سپرده‌های بلند مدت می‌باشد.

۳-٤-۱. خالص درآمدهای عملیاتی

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

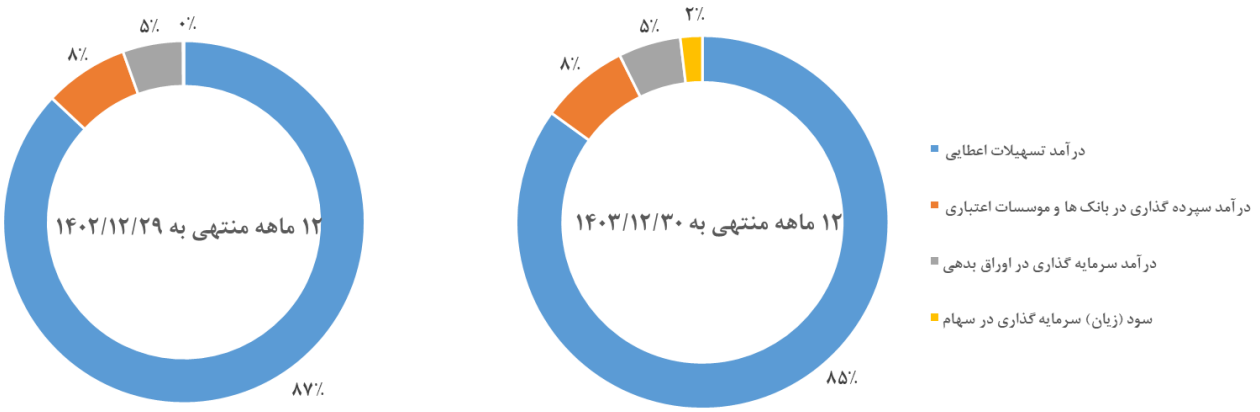
نمودار مقایسه‌ای تفکیکی خالص درآمدهای عملیاتی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ و ۱۴۰۲/۱۲/۲۹-میلیارد ریال



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

۱-٤-٤. ترکیب درآمدهای مشاع

ترکیب درآمدهای مشاع در دو مقطع ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ به شرح نمودارهای ذیل می‌باشد:



ترکیب درآمدهای مشاع به شرح فوق نشان از اهتمام این بانک به انجام فعالیت بانکی و واسطه گری مالی می‌باشد.

۱-۵. مراودات با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۱-۵-۱. وضعیت پرداخت‌های به دولت

ردیف	شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل	دلایل تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل
		میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱	مالیات عملکرد	۴,۱۷۰,۶۱۴	۱,۵۱۹,۵۸۸	۱۷۴٪	قطعی شدن و پرداخت مالیات عملکرد سال های ۹۴، ۹۶ و ۹۷ بعلاوه افزایش درآمد مشمول مالیات سال ۱۴۰۲ نسبت به ۱۴۰۱
۲	مالیات ارزش افزوده	۲۲۹,۶۹۳	-	-	تغییرات قانون مالیات ارزش افزوده در خصوص خدمات و عملیات بانکی
۳	بیمه سهم کارفرما	۸۷۰,۲۸۶	۵۹۲,۳۶۷	۴۷٪	افزایش حقوق و دستمزد مطابق با مصوبه ابلاغی وزارت کار و تعاون
۴	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۹,۸۹۷,۵۸۰	۵,۶۹۲,۹۳۰	۷۴٪	افزایش تعداد و مبلغ تسهیلات اعطایی قرض الحسنه ازدواج و فرزندآوری و مرابحه کمک ودیعه مسکن
	جمع	**۱۵,۱۶۸,۱۷۲**	**۷,۸۰۴,۸۸۵**		

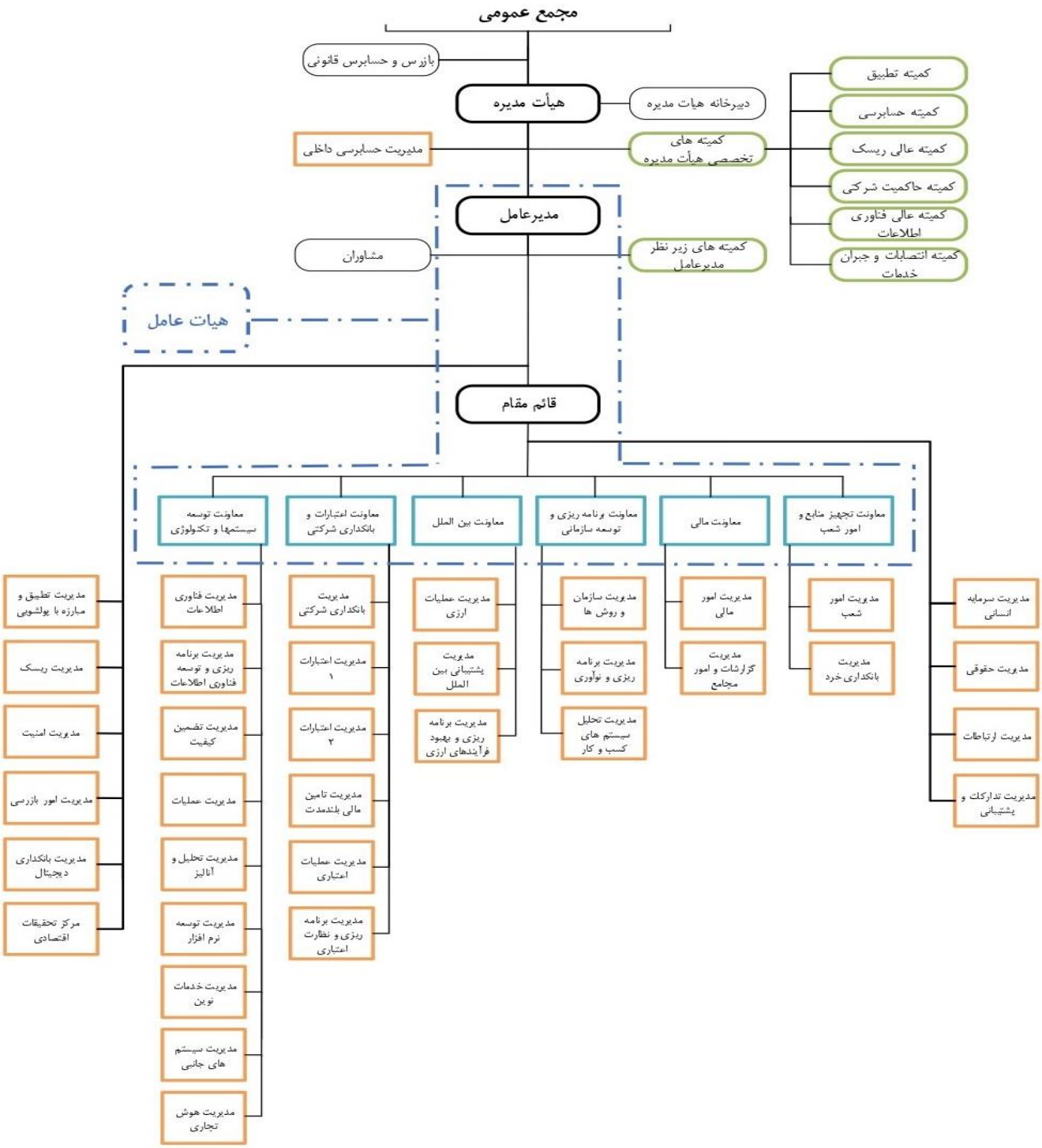
۶-۱. قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مصوب ۱۴۰۲/۰۹/۱۴؛
- قانون برنامه پنج‌ساله هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران (۱۴۰۷-۱۴۰۳)، مصوب ۱۴۰۳/۰۴/۱۸
- 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، مصوب۱۳۷۹/۰۱/۲۱؛
- آیین‌نامه نحوه تاسیس و اداره بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۳/۱۱/۰۴؛
- قانون تجارت مصوب ۱۳۱۱/۰۲/۱۳ و اصلاحیه‌های بعدی؛
- قانون مالیات‌های مستقیم، مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱؛
- قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱؛
- قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲؛
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور مصوب ۱۳۹۴/۰۲/۰۱؛
- قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۰/۱۷؛
- قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۲۳ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازم‌الاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۱۱/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن؛
- دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیردولتی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲؛
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ و اصلاحیه بعدی آن؛
- 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.

۱-۷. ساختار سازمانی بانک

ساختار سازمانی بانک به شرح زیر می‌باشد:



۸-۱. معرفی اعضای هیئت‌مدیره

طبق مصوبهٔ مجمع عمومی عادی سالانه، مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹ اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیئت‌مدیره بانک برای ۲سال انتخاب گردیدند. همچنین طبق صورتجلسه هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۰۱ آقای جواد جوادی به‌عنوان مدیرعامل بانک انتخاب گردیده‌اند. سوابق اجرایی و تحصیلی اعضای هیئت مدیره به شرح زیر می‌باشد:

- **پرویز عقیلی کرمانی : رئیس هیئت‌مدیره – عضو موظف غیراجرایی**

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

کارشناسی‌ارشد، دانشگاه ویسکانسین (مدیسون)، آمریکا

برخی سوابق اجرایی:

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

- **غلامعلی کامیاب : نایب رئیس هیئت‌مدیره – عضو موظف غیراجرایی**

تحصیلات: کارشناسی‌ارشد MBA، آمریکا

کارشناسی حسابداری، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

- **جواد جوادی: عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل- عضو موظف اجرایی**

تحصیلات: کارشناسی‌ارشد مدیریت اجرایی(EMBA)، دانشگاه آلتو فنلاند

کارشناسی‌ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

- **مجید نورمحمدی: عضو هیئت‌مدیره و قائم مقام مدیرعامل – عضو موظف اجرایی**

تحصیلات : کارشناسی ارشد مدیریت گرایش مالی، دانشگاه تهران

کارشناسی مدیریت بازرگانی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

- معاون مالی و عضو علی البدل هیئت‌مدیره ، بانک خاورمیانه
- مدیر امور مالی، بانک کارآفرین
- معاون سرمایه‌گذاری، شرکت سرمایه‌گذاری سپه
- مدیر امور مالی، شرکت خدمات انفورماتیک
- حسابرس ارشد سازمان حسابرسی
- عضو هیئت‌مدیره، شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه
- عضو هیئت‌مدیره، شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

➢ امیرحسین امین آزاد: عضو هیئت‌مدیره - عضو موظف غیر اجرایی

تحصیلات: کارشناسی‌ارشد مدیریت اجرایی، دانشگاه علم و صنعت ایران

کارشناسی مدیریت دولتی، دانشگاه تهران

برخی سوابق اجرایی:

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

➢ عبدالکریم قوامی فر: عضو هیئت‌مدیره - عضو موظف غیراجرایی

تحصیلات: کارشناسی ارشد مدیریت علوم بانکی، موسسه عالی بانکداری

کارشناسی ریاضی، دانشگاه تربیت معلم

برخی سوابق اجرایی:

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

➢ علیرضا لگزایی: عضو هیئت‌مدیره و معاون مدیرعامل در برنامه‌ریزی و توسعه سازمانی - عضو موظف اجرایی

تحصیلات : کارشناسی ارشد مدیریت امور بانکی، موسسه عالی بانکداری ایران

کارشناسی مدیریت، موسسه عالی بانکداری ایران

برخی سوابق اجرایی:

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

➢ مسعود سلطان‌زالی بگلو : عضو علی‌البدل هیئت‌مدیره و معاون مدیرعامل در اعتبارات و بانکداری شرکتی

تحصیلات : کارشناسی ارشد مدیریت مالی، دانشگاه شهید بهشتی

برخی سوابق اجرایی:

- مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره ، شرکت سبدگردان آسمان
- مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره ، شرکت تامین سرمایه بانک ملت
- معاون مالی و اداری، پژوهشکده پولی و بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا
- معاون عملیات و نظارت، بورس کالای ایران

۱-۸-۱. نحوه ارتباط سهامداران و مشتریان با هیئت‌مدیره بانک

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

۱-۹. اطلاعات بازارگردان شرکت:

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

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

۱-۱۰. شرکت‌های فرعی و وابسته مشمول تلفیق:

جزئیات شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح جدول زیر می‌باشد:

ردیف	نام شرکت	تاریخ شروع فعالیت	نوع شرکت	نوع فعالیت	درصد مالکیت
۱	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	۱۳۹۱/۱۱/۱۷	سهامی خاص	خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه در زمینه‌های کامپیوتری	۱۰۰٪
۲	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	۱۳۷۴/۱۲/۱۷	سهامی خاص	خدمات کارگزاری، معامله-گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره‌ای	۷۵٪
۳	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۱۳۹۳/۱۱/۱۳	سهامی خاص	خرید و فروش نقدی ارز، انجام عملیات مربوط به حواله‌های ارزی از طریق بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۱۰۰٪
۴	شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه	۱۳۹۵/۱۰/۲۵	سهامی عام	خدمات بیمه‌ای در بخش بیمه‌های زندگی	۲۰٪
۵	شرکت سهامی واسپاری آفتاب خاورمیانه	۱۴۰۳/۰۹/۱۸	سهامی خاص	تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا	۱۰۰٪

۲. اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

بانک خاورمیانه خود را به عنوان یک موسسه مالی پیشرو و قابل اتکا، ارائه‌دهنده راه‌کارهای مالی کارآمد به اشخاص و کسب وکارهای موفق در کشور و منطقه و با هدف نقش آفرینی در اقتصاد ملی و ایجاد ارزش برای مشتریان، کارکنان، سهامداران و کشور تعریف کرده است. تحقق این امر با تکیه بر ارزش های بنیادین بانک که شامل قانون‌مداری، مشتری‌مداری، شفافیت، اخلاق حرفه‌ای، سلامت و پاکدستی، شایسته سالاری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی محقق می‌گردد. به این ترتیب بانک خاورمیانه به عنوان یکی از مورد اعتمادترین و ارزش‌آفرین‌ترین بانک ایرانی در عرصه بانکداری داخلی و بین‌المللی شناخته شده است.

بانک خاورمیانه به عنوان یک بانک عمده فروش، تمرکز اصلی فعالیت‌های خود را بر ارائه خدمات بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی به اشخاص و کسب و کارهای فعال قرار داده است، همچنین براساس بازنگری صورت گرفته در استراتژی بانک مقرر است زنجیره ارزش بانک به حوزه های B۲C و B۲B۲C از طریق پلتفرم های دیجیتال توسعه یابد. بر این اساس بانک به جای تمرکز بر توسعه فیزیکی شعب، بر توسعه خدمات غیرحضوری و ارتباط سازمان‌یافته با مشتریان تأکید دارد. این بانک با هدف سرعت بخشیدن در ارائه خدمات و افزایش رفاه مشتریان خود بخش عمده‌ای از نیازهای مشتریان را به صورت غیرحضوری از طریق ابزارهای بانکداری الکترونیک و پلتفرم های بانکداری دیجیتال ارائه می‌دهد. بدین ترتیب ضمن تامین منافع مشتریان، با حذف ضرورت توسعه فیزیکی شعب و با افزایش سطح کیفی خدمات ارائه شده، بهبود تجربه کاربری مشتریان، کاهش هزینه‌ها و افزایش سودآوری بانک مدنظر قرار گرفته است.

بانک خاورمیانه فصل جدیدی را در حوزه خدمات بانکی کشور گشوده است و در تلاش است سطح عملیات بانکی را که با فعالیت بانک‌های خصوصی ارتقای قابل‌توجهی یافته است، به مرزهای تخصصی بالاتر و هم‌تراز با آخرین استانداردهای بانکداری در سطح بین‌المللی ارتقا دهد. بانک برای نیل به مأموریت و چشم انداز خود، استراتژی‌های مشخصی را هم در سطح کلان و هم در سطح عملیاتی اتخاذ کرده است. مدیریت ارشد بانک اطمینان دارد که با تحقق این استراتژی‌ها خواهد توانست اهداف مورد نظر را به بهترین نحو محقق کند.

۲-۱. اهداف‌های کلان بانک خاورمیانه به شرح زیر است:

- رشد پایدار سودآوری
- خلق مزیت رقابتی برای مشتریان مبتنی بر بهینه سازی تجربه مشتریان به ویژه صنایع تولیدمحور
- توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی
- استقرار فرهنگ نوآوری از طریق توانمند سازی سرمایه های انسانی
- هوشمندسازی زیرساخت های حوزه فناوری اطلاعات و بکارگیری فناوری های مبتنی بر هوش مصنوعی

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

۱- گام اول تحقق استراتژی: تمرکز بر کسب و کار اصلی و هوشمندسازی بانکداری شرکتی

۲- گام دوم تحقق استراتژی: توسعه زنجیره ارزش به بانکداری خرد مبتنی بر رویکردهای B۲C B۲B۲C

۳- گام سوم مسیر تحقق اهداف استراتژیک بانک خاورمیانه: تحول کسب و کار و حضور جدی در دنیای بانکداری شرکتی مبتنی بر BaaS

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

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر هیئت‌مدیره بانک بوده است. در راستای رعایت بخشنامه شماره ۹۶/۱۰۵۷۴۹ بانک مرکزی، جهت ایجاد شفافیت، اطلاعات زیر در سایت بانک به آدرس www.middleeastbank.ir قرار گرفته است:

- اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی
- اطلاعات مربوط به مدیریت ریسک
- اطلاعات مربوط به حاکمیت شرکتی و کنترل‌های داخلی

بانک خاورمیانه مصمم است ضمن عبور از چالش‌ها، با بهبود کفایت سرمایه بانک، کاهش تسهیلات غیرجاری و افزایش بهره‌وری با تمرکز بیشتر بر درآمدهای غیرمشاع شاهد رشد و تنوع حوزه‌های فعالیت بانک و خدمت‌رسانی بیش‌ازپیش به فعالان اقتصادی و حمایت از تولید و اشتغال در کشور باشد.

۲-۲. برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

با توجه به روندهای جهانی، بانک خاورمیانه تلاش می‌کند تا هم‌راستا با جهت‌گیری و رویکرد استراتژیک تعیین شده از سوی مدیریت ارشد نسبت به خلق مزیت رقابتی، مبتنی بر بهینه سازی تجربه مشتریان و همچنین توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی قدم بردارد. برهمین اساس توسعه محصولات جدید از طریق بکارگیری بهینه فناوری‌های نوظهور و توسعهٔ مقیاس‌پذیر سرویس‌های بانکی، در دستور کار برای توسعه محصولات و ورود به بازارهای جدید قرار دارد.

بدین منظور برنامه توسعه محصولات و خدمات جدید برای بانک خاورمیانه در محورهای اصلی اشاره شده ذیل می‌باشد:

- رشد پایدار سودآوری بانک از طریق دیجیتالی سازی خدمات، محصولات و فرایندهای حوزه بانکداری شرکتی
- توسعه خطوط کسب و کار و ورود به بانکداری اکوسیستمی مبتنی بر بانکداری باز
- هوشمندسازی زیرساخت های حوزه فناوری اطلاعات و تکنولوژی
- خلق مزیت رقابتی برای مشتریان مبتنی بر بهینه سازی تجربه مشتریان
- اتخاذ اقدامات راهبردی جهت بهبود ساختار مالی و سودآوری بانک
- دیجیتالی‌سازی و هوشمندسازی محصولات سنتی بانک در حوزه بانکداری شرکتی
- افزایش همکاری با شرکای استراتژیک جهت ارائه مستقیم خدمات بانکی به مشتریان خرد (B2C)، به مشتریان شرکتی (B2B) و به مشتریان خرد از طریق مشتریان شرکتی (B2B2C)
- بازطراحی محصولات و خدمات و مدل ارائه آنها در کلیه خطوط کسب و کار مبتنی بر تجربه مشتریان
- استقرار قابلیت راهبری و مدیریت اکوسیستم های فناورانه
- طراحی و استقرار پلتفرم بانکداری شرکت های کوچک و متوسط
- بازطراحی شعب بانک خاورمیانه مبتنی بر فرصت های دنیای دیجیتال

۳-۲. رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت‌ها و تاثیرات تغییرات آن‌ها بر نتایج گزارش شده:

- سرمایه گذاری‌ها

اندازه‌گیری:	
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:	
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته دائمی هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری:	
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	برای سرمایه گذاری در سهام تجاری اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش
شناخت درآمد:	
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده

- **شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

سود و وجه‌التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	
جاری/جاری امهالی	تعهدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	تعهدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
وجه التزام	
جاری/جاری امهالی	نقدی
سررسیدگذشته/ سررسیدگذشته امهالی	نقدی
معوق/معوق امهالی	نقدی
مشکوک‌الوصول/مشکوک‌الوصول امهالی	نقدی
کارمزد	
کارمزد ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی صادره	بر اساس عامل زمان-تعهدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	در زمان انجام خدمت-نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه	تعهدی/ نقدی

- **تسعیر ارز**

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز ابلاغ شده توسط بانک مرکزی طی بخشنامه شماره ۳۲۳۰۰۷ /۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بر اساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (مبلغ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو ، ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار امریکا) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

- **مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نمی نماید.**

٤-٢. سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکت و اقدامات صورت پذیرفته در رابطه با آن:

٤-٢-١ گزارش پایداری

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

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

حوزه اجتماعی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت اجتماعی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱- اعطای تسهیلات ازدواج به مبلغ ۷،۸۰۴،۸۰۰ میلیون ریال ، فرزندآوری به مبلغ ۵۰۲،۴۰۰ میلیون ریال و کمک ودیعه مسکن به مبلغ ۱،۵۹۰،۳۸۰ میلیون ریال؛

۲- حفظ نسبت جنسیتی برابر در فرآیند جذب نیرو؛

۳- توجه ویژه به رشد نیروهای کارآمد خانم در سطوح بالای مدیریتی

٤- حمایت های مالی جمعا به مبلغ ۳۱۲،۷۵۰ میلیون ریال به شرح زیر تخصیص داده شده است :

- حمایت مالی از دانش‌آموزان و دانشجویان نیازمند جهت تأمین هزینه‌های آموزشی و تحصیلی به مبلغ ۷،۸۸۰ میلیون ریال
- حمایت مالی جهت ساخت مدرسه به مبلغ ۵۷،۰۰۰ میلیون ریال
- مشارکت در تأمین هزینه های درمانی بیماران کم برخوردار به مبلغ ۱۰۰،۶۰۰ میلیون ریال
- کمک به مؤسسات خیریه و اجرای طرح های بشر دوستانه به مبلغ ۱۸،۹۵۰ میلیون ریال
- تأمین مسکن اقشار کم درآمد به مبلغ ۱۲۸،۳۲۰ میلیون ریال

حوزه محیط زیست: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه مسئولیت زیست محیطی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱- اعطای تسهیلات در حوزه مرتبط با محیط زیست به مبلغ ۵،۱۷۰،۳۵۶ میلیون ریال

۲- تعدیل روشنایی قسمت اداری و محوطه و تاکید بر استفاده از نور طبیعی

۳- خاموش کردن تاسیسات سرمایشی بعد از ساعت اداری

حوزه اقتصادی: فعالیت‌های صورت گرفته توسط بانک خاورمیانه در حوزه اقتصادی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بر اساس آخرین گزارش وضعیت کل مانده سپرده‌ها و تسهیلات ریالی و ارزی بانک‌ها و موسسات اعتباری در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ منتشره توسط بانک مرکزی، مانده کل سپرده‌ها بالغ بر ۱۳۵،۲۵۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۴۳،۶۲۵ هزار میلیارد ریال (۴۷/۶ درصد) افزایش نشان می‌دهد. سهم بانک خاورمیانه از این میزان سپرده معادل ۰/۸ درصد بوده است، مانده کل سپرده‌ها در پایان اسفند ماه مبلغ ۱،۱۳۵ هزار میلیارد ریال می‌باشد. همچنین مانده کل تسهیلات صنعت بانکی بالغ بر ۱۰۶،۷۹۰ هزار میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به پایان سال قبل ۳۶،۱۰۷ هزار میلیارد ریال (۵۱/۱ درصد) افزایش داشته است. سهم بانک خاورمیانه از این میزان تسهیلات معادل ۰/۹ درصد بوده است و مانده تسهیلات در پایان اسفند ماه مبلغ ۹۶۴ هزار میلیارد ریال می‌باشد.

۲-٤-۲ حاکمیت شرکتی

اقدامات بانک خاورمیانه در رابطه با رعایت الزامات حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای وظایف خویش در افزایش ثروت و ایجاد ارزش افزوده اقتصادی برای سهامداران، همواره در تحقق منافع سایر ذی‌نفعان نیز کوشا و مصمم بوده است. با توجه به تعهد هیئت‌مدیره بانک در محقق ساختن این امر مهم، توجه به استقرار صحیح و کارامد الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی و نظارت مستقیم بر پیاده‌سازی آن از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. بدین ترتیب با استقرار چارچوب حکمرانی شفاف و استوار و با تکیه بر هیئت‌مدیره توانمند در راستای تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل اقدام می‌شود.

در راستای تحقق این هدف در سال‌های گذشته، در گام اول، پایه و مبنایی که مدل حکمرانی بانک بر آن استوار است به عنوان تصویر عام و گسترده‌ای که تمامی فعالیت‌های بانک هم راستا با رعایت قوانین و مقررات در چارچوب کلی آن قرار می‌گیرد، مشخص شده است.

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

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

در گام چهارم، نظارت مستمر بر حسن اجرای رویه‌های مربوط به الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی همراه با بازنگری و روزآمد کردن اسناد موجود به اجرا درمی‌آید.

کمیته حاکمیت شرکتی که یک کمیته تخصصی مشورتی است، به عنوان هماهنگ‌کننده و تکمیل‌کننده اجرای چارچوب حکمرانی در بانک و شرکت‌های تابعه عمل می‌نماید و برای ارائه رهنمودهایی برای فرایندهای تصمیم‌گیری هیئت‌مدیره در خصوص موضوعات مبتلابه به ایفای وظایف محوله می‌پردازد. این کمیته براساس منشور مصوب هیئت‌مدیره در تاریخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۳ ایجاد شده است. این منشور در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ مورد بازنگری قرار گرفت و منطبق با الزامات و مقررات جدید اصلاح شده و به تصویب هیئت‌مدیره رسید.

ترکیب کمیته حاکمیت شرکتی

کمیته حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه مشتمل بر سه عضو هیئت‌مدیره بانک، مدیرعامل و قائم‌مقام، معاون برنامه‌ریزی و توسعه سازمانی، معاون فناوری اطلاعات، معاون اعتبارات همراه با مدیران ارشد واحدهای حاکمیت شرکتی (تطبیق، ریسک، حسابرسی) است. ترکیبی از مدیران اجرایی و غیراجرایی که قادر به بررسی چارچوب‌ها و خط‌مشی‌ها، تصمیم‌سازی و ایجاد بستر لازم برای اجرا و نظارت بر حسن اجرا است. رییس کمیته از بین اعضای هیئت‌مدیره کمیته، توسط هیئت‌مدیره بانک برگزیده می‌شود و در صورت لزوم اعضای مدعو برای شرکت در جلسات و بحث و بررسی در خصوص موضوعات مرتبط در جلسه حضور می‌یابند. اعضای کمیته در حال حاضر به شرح صفحه بعد هستند:

اعضای کمیته حاکمیت شرکتی

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

مسئولیت‌های اصلی کمیته حاکمیت شرکتی

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

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

اقدامات انجام شده

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

۲-۴-۲-۱ کمیته انتصابات و جبران خدمات

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

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

۲-۲-٤-۲ کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی با حضور چهار عضو، متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیئت‌مدیره و سه عضو از اعضای مستقل و حرفه‌ای خارج از بانک خاورمیانه در سال ۱۴۰۳ به فعالیت‌های خود مطابق منشور مصوب کمیته ادامه داد. تعداد جلسات کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۳ تعداد ۱۰ جلسه بوده است. اطلاعات اعضای کمیته حسابرسی به شرح زیر می‌باشند:

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

مسئولیت های کلیدی کمیته:

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

راهبری کمیته حسابرسی:

کمیته حسابرسی، همواره هیئت‌مدیره را نسبت به الزامات گزارشگری مالی آگاه نموده و اطمینان می‌دهد که هیئت‌مدیره می‌تواند از طریق حسابرسان داخلی و حسابرسان مستقل، اثربخشی و کارایی عملیات را بررسی نماید.

جلسات رئیس کمیته حسابرسی به صورت منظم با مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی برگزار شده و تعدیلات برنامه حسابرسی و موضوعات بااهمیت رخ داده در عملیات بانک به بحث و بررسی گذاشته می‌شود.

از سوی دیگر دبیر کمیته حسابرسی به صورت مستمر با رئیس کمیته حسابرسی جلساتی را برگزار می‌نماید تا اطمینان حاصل شود که کلیه مسئولیت‌های کمیته حسابرسی بر اساس منشور کمیته حسابرسی پوشش داده شده است. در این جلسات آخرین اقدامات در جریان در ارتباط با تکمیل برنامه حسابرسی به بحث و بررسی گذاشته می‌شود..

تطبیق با الزامات قانون‌گذار:

هیئت‌مدیره تأیید می‌نماید که کلیه اعضای کمیته حسابرسی بر اساس دستورالعمل‌های سازمان بورس و اوراق بهادار و همچنین مقررات بانک مرکزی، مستقل بوده و از توانایی و تخصص کافی برخوردار می‌باشند. همچنین کلیه اعضای کمیته حسابرسی دارای دانش مالی بوده و با مقررات و قوانین بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری آشنایی دارند.

کمیته حسابرسی همواره الزامات حاکم بر مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی از جمله مفاد فصل چهاردهم دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی بخشنامه بانک مرکزی مصوب ۱۳۹۶/۰۲/۱۲ و همچنین مفاد ماده ۸ منشور کمیته حسابرسی سازمان بورس و اوراق بهادار را بررسی نموده و از صحت تطبیق عملیات آن مدیریت با مقررات اطمینان حاصل می‌نماید.

حسابرسی رعایت:

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

کنترل‌های داخلی:

یکی از مهم‌ترین سازوکارهای کنترلی که زمینه هدایت اثربخش و کارای بانک را فراهم می‌آورد، مجموعه تدابیری است که از آن‌ها تحت عنوان کنترل‌های داخلی یاد می‌شود. هدف نظام کنترل داخلی، ارائه اطمینان معقول به هیئت‌مدیره درخصوص موارد زیر است:

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

مدیریت حسابرسی داخلی:

بر اساس ماده ۶۰ دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل‌های داخلی در موسسات اعتباری منتشره توسط بانک مرکزی به شماره ۰۳/۳۱۸۹۴۹ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۷ مدیریت حسابرسی داخلی ملزم به ارائه ضوابط ناظر بر اجرای کارا و اثربخش سیستم کنترل‌های داخلی بانک خاورمیانه نمود. همچنین عمده تمرکز مدیریت حسابرسی داخلی در سال ۱۴۰۳ ارزیابی ساختار بانک و وضعیت کنترل‌های داخلی بر اساس مفاهیم یکپارچه و تهیه گزارش کنترل‌های داخلی برای ارائه به مجمع، بررسی مقررات ۲۶ گانه احتیاطی بانک مرکزی، ارزیابی گزارش بازرس قانونی و حسابرس مستقل و بررسی نامه مدیریت می‌باشد.

مدیریت حسابرسی و کنترل‌های داخلی در ارتباط نزدیک با حسابرسان مستقل بوده و حسابرسان مستقل از نتایج کار حسابرسان داخلی مطلع می‌گردند. علاوه بر این، حسابرسان داخلی بدون هیچ محدودیتی با کمیته حسابرسی در ارتباط بوده و نقاط ضعف کنترل‌های داخلی را به صورت ادواری به کمیته حسابرسی گزارش می‌نمایند.

۳-۲-٤-۲ کمیته ریسک

کمیته عالی ریسک، کمیته‌ای است که از سوی هیئت‌مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده بانک انجام وظیفه می‌نماید. اهم وظایف کمیته عالی ریسک بانک عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، تجمیع، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری و استراتژی بانک، پایش وضعیت ریسک‌های بانک به‌ویژه ریسک‌های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی و بررسی و اظهار نظر در مورد تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و اشخاص خاص. این کمیته با بهره‌گیری از اعضای مستقل و متخصص نسبت به ارزیابی نحوه اجرا و اعمال فرآیندهای مدیریت ریسک در بانک اقدام می‌نماید و اساس کار خود را بر پایه حفظ منافع سهامداران، سپرده‌گذاران و سایر ذینفعان از طریق مدیریت مخاطرات پیش روی بانک قرار داده است. کمیته عالی ریسک مطابق دستورالعمل بانک مرکزی متشکل از یک عضو از اعضای غیر اجرایی هیئت‌مدیره به عنوان رئیس کمیته، حداکثر یکی از اعضای اجرایی هیئت‌مدیره یا مدیر عامل، مدیر ارشد ریسک به عنوان دبیر کمیته و سایر اعضای مستقل می‌باشد .

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

مشخصات اعضای کمیته ریسک به شرح زیر می‌باشد:

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

اقدامات مدیریت ریسک

از جمله اقدامات مدیریت ریسک در سال ۱۴۰۳ می‌توان به روزرسانی جامع سند اشتهای ریسک‌پذیری بانک، طراحی شاخص‌های نقدینگی جدید، به روزرسانی منشور کمیته فرعی ریسک نقدینگی و راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی، تحلیل عوامل نکول مشتریان، تصویب دستورالعمل ریسک فناوری اطلاعات، تصویب منشور کمیته ریسک عملیاتی، بهینه‌سازی داشبورد و گزارش‌ساز جامع مدیریت ریسک اشاره نمود.

سند اشتهای ریسک

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

۴-۲-۴-۲ کمیته تطبیق

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر رعایت کامل قوانین و مقررات داخلی و استانداردهای بین‌المللی، اقدامات لازم در این خصوص در چارچوب قوانین و مقررات موضوعه و سند حاکمیت شرکتی بانک و با نظارت بر برنامه رعایت قوانین و مقررات و حصول اطمینان از مدیریت درست و مناسب ریسک تطبیق و کاهش آن، با استفاده از به‌کارگیری سیاست‌ها و برنامه‌های اجرایی اثربخش به انجام می‌رسد. در راستای توسعه ساختارها و استقرار مدیریت ریسک تطبیق، مدل سه خط دفاعی به شرح زیر در بانک توسعه یافته و به صورت مستمر در حال بهبود است. هیأت‌مدیره کیفیت و نحوه مدیریت ریسک تطبیق و اثربخشی کنترل‌های پیاده شده را به صورت سالانه مورد ارزیابی قرار می‌دهد. در این فرایند معیارهای مندرج در «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری» و «خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق) بانک خاورمیانه» مورد توجه ویژه قرار می‌گیرد.

ترکیب کمیته تطبیق و جلسات برگزار شده

کمیته تطبیق در بانک خاورمیانه، منطبق با مقررات مربوطه، با هدف مساعدت به هیئت‌مدیره در انجام صحیح و دقیق مسئولیت هیئت‌مدیره در خصوص نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک تطبیق در چارچوب سیاست‌های کلان بانک و برنامه تطبیق، مشتمل بر یک عضو غیرموظف و غیراجرایی هیئت‌مدیره بانک به عنوان رئیس کمیته، و دو عضو مستقل خارج از بانک است که دارای تخصص‌های مرتبط با فعالیت و عملیات بانکی هستند. از ابتدای سال تاکنون پانزده جلسه کمیته برگزار شده است.

نام اعضا	سمت	تحصیلات	سوابق اجرایی	تعداد حضور در جلسات
عبدالکریم قوامی‌فر	عضو هیأت‌مدیره و رئیس کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات اعضای هیأت مدیره، آورده شده است.	۱۴
هوشنگ خستویی	عضو مستقل کمیته		رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران نایب رئیس شورای عالی انجمن حسابداران خبره ایران رئیس شورای سیاستگذاری ماهنامه حسابدار مدیر و شریک موسسه حسابرسی سخن حق	۱۳
کامران ندری	عضو مستقل کمیته و ناظر شرعی		عضو هیأت علمی دانشگاه امام صادق مدیر سابق گروه بانکداری اسلامی پژوهشکده پولی و بانکی	۱۳
فرزانه رجایی	مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی و دبیر کمیته	شرح مختصری از سوابق تحصیلی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	شرح مختصری از سوابق اجرایی در توضیحات کمیته حاکمیت شرکتی، آورده شده است.	۱۵

اقدامات انجام شده

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

- **ساختار مدیریت تطبیق:** واحد دائمی تطبیق و مبارزه با پولشویی با نظارت کمیته تطبیق ایجاد شده و به ایفای وظایف خود می‌پردازد. تمامی اعضای کمیته تطبیق و نیز مدیر ارشد واحد تطبیق و مبارزه با پولشویی دارای گواهی تایید صلاحیت حرفه‌ای از بانک مرکزی هستند. علاوه بر این براساس الزامات بانک مرکزی، ناظر شرعی بانک تعیین و پس از تایید صلاحیت به ایفای وظایف خود می‌پردازد. بررسی انطباق شرایط اعضاء با دستورالعمل‌های مربوطه همواره مورد پایش است.

- **شناسایی قوانین و مقررات:** شناسایی هر گونه تغییر در قوانین و مقررات یا ابلاغ مقررات جدید به منظور ایجاد مدیریت درست تغییرات در بانک، به طور مرتب توسط مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی انجام می‌شود. این مهم در دوره گزارش دهی همچون گذشته به صورت مستمر ادامه داشته و در پایان هر ماه فهرستی از مقررات مرتبط با عملیات و فعالیت‌های بانک همراه با خلاصه‌ای از مهم‌ترین بخش‌های آن برای اعضای هیئت‌مدیره و تمامی واحدهای بانک ارسال می‌شود. شرح تفصیلی اقدامات انجام شده درباره هر مصوبه جدید در ارتباط با واحدهای مختلف بانک در ابتدای هر ماه به کمیته تطبیق ارائه می‌شود.

- **تدوین سیاست‌ها و رویه‌ها:** تدوین سیاست‌ها و رویه‌ها از راهکارهای اساسی کاهش ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات است. این مدیریت علاوه بر اعلام نظر در خصوص دستورالعمل‌های داخلی که توسط مدیریت سازمان و روش‌ها ابلاغ می‌شود دستورالعمل‌های مربوط به مبارزه با پولشویی و حاکمیت شرکتی را مورد بررسی قرار می‌دهد.
- **نظارت بر حسن اجرای مقررات:** نظارت بر حسن اجرای مقررات، به‌ویژه دستورالعمل‌های خاصی که در آن‌ها به طور مشخص از این مدیریت نام برده شده، تهیه و حسب مورد به کمیته تطبیق، مدیرعامل، هیئت‌مدیره و نیز مراجع ذی‌صلاحی بیرونی ارسال شده است. در این خصوص نظارت لازم بر دستورالعمل سقف نرخ‌های سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار و سایر دستورالعمل‌های مرتبط در حال انجام است.
- **گزارش نقض/ عدم رعایت مقررات:** گزارش مربوط به نقض مقررات یا عدم رعایت آن‌ها شامل رویداد نقض، مقرره نقض شده، راهکار پیشنهادی و همچنین گزارش جزئیات در جلسه کمیته تطبیق مطرح می‌شود.
- **تطبیق جرایم مالی:** در حوزه مبارزه با تقلب، با توجه به این که تغییرات مهمی در سوءاستفاده از ابزارهای بانکی در فرایند قمار صورت گرفته، پارامترهای قواعد و نحوه آنالیز خروجی‌های سامانه به نحوی تغییر یافته است که با توجه به شرایط قابلیت استخراج موارد مشکوک را داشته باشد. با توجه به اهمیت استمرار دسترسی بانک به سیستم سوئیفت و حفظ روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی اقدامات لازم در این حوزه در دست اقدام است.
- **آموزش:** آموزش کارکنان در حوزه مقررات مبارزه با پولشویی و الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی نیز به صورت مستمر ادامه دارد. در این خصوص چند دوره مقدماتی آموزش مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم برای کارکنان در بدو استخدام برگزار شده و برنامه‌ریزی‌های لازم برای برگزاری دوره‌های تخصصی و پیشرفته نیز به پایان رسیده است.

۳. مهم‌ترین منابع، ریسک‌ها و روابط

۳-۱. منابع غیر مالی

سرمایه انسانی

بانک خاورمیانه با رویکردی آینده‌نگر و مبتنی بر توسعه سرمایه انسانی، همواره تلاش کرده است تا با ترکیب دانش و تجربه، بستری پویا و کارآمد برای رشد و پیشرفت فراهم کند. در این راستا، بهره‌گیری از نیروهای جوان، مستعد و تحصیل‌کرده در کنار افراد باتجربه و شایسته، عاملی کلیدی در شکل‌گیری یک تیم متخصص و توانمند بوده است.

این سرمایه انسانی، با تکیه بر دانش به‌روز، مهارت‌های حرفه‌ای و رویکردی نوآورانه، نه‌تنها به بهینه‌سازی فرآیندهای سازمانی و استفاده مؤثر از منابع موجود کمک می‌کند، بلکه با تخصیص هوشمندانه این منابع، نقش بسزایی در افزایش بهره‌وری، سودآوری و رشد پایدار بانک ایفا می‌نماید.

در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ وضعیت نیروی انسانی در بانک خاورمیانه به شرح زیر می‌باشد:

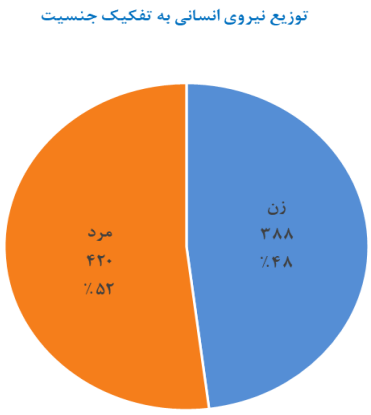
محل خدمت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
دفتر مرکزی	۵۸۸	۵۲۲	۴۵۰	۴۱۶	۳۷۵
شعب استان تهران	۱۶۲	۱۵۰	۱۴۶	۱۳۶	۱۲۷
شعب سایر استان ها	۵۸	۵۴	۵۳	۵۰	۵۰
شعبه خارج از کشور	۱۲	۱۱	۱۰	۸	۱۰
جمع کل (نفر)	**۸۲۰**	**۷۳۷**	**۶۵۹**	**۶۱۰**	**۵۶۲**

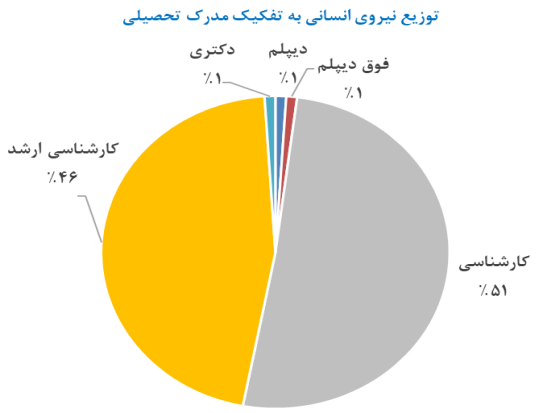
پیشرفت‌های بانک خاورمیانه در زمینه توسعه منابع، محصولات و حاکمیت شرکتی، بر پایه سرمایه انسانی متخصص و توانمند بنا شده است. این بانک با بهره‌گیری از دانش و تجربه نیروهای خبره، همراه با آموزش مستمر نیروی انسانی جوان و دانش‌آموختگان برترین دانشگاه‌های ایران، مسیر رشد و تعالی خود را هموار ساخته است.

مدیریت سرمایه انسانی در بانک خاورمیانه، با هدف تأمین منافع تمامی ذی‌نفعان و توانمندسازی کارکنان و مدیران، از رویکردهای متنوعی برای توسعه مهارت‌های حرفه‌ای بهره می‌برد. در این راستا، ایجاد فرصت‌های یادگیری خودمحور، برگزاری آموزش‌های حضوری و ارائه دوره‌های مجازی، از جمله اقداماتی است که برای ارتقای توانمندی‌های کارکنان و تجهیز آن‌ها به مهارت‌های به‌روز و موردنیاز انجام می‌شود. این رویکرد نه‌تنها موجب افزایش کارایی و بهره‌وری سرمایه انسانی در سازمان می‌شود، بلکه نقش مهمی در تحقق اهداف کلان بانک، رشد پایدار و حفظ جایگاه رقابتی آن در صنعت بانکداری ایفا می‌کند.

به‌منظور ایجاد اطمینان خاطر در کارکنان و حفظ نیروهای کلیدی، بانک خاورمیانه مجموعه‌ای از اقدامات حمایتی و رفاهی را در دستور کار قرار داده است. این اقدامات شامل ارائه تسهیلات رفاهی، تأمین هزینه‌های درمانی، انجام معاینات پزشکی بدو استخدام و دریافت گواهی سلامت، پایش مستمر وضعیت سلامت عمومی، پوشش بیمه عمر و حوادث برای تمامی کارکنان، اعطای تسهیلات ورزشی و ارائه کارت‌های اعتباری است. تا پایان اسفند سال ۱۴۰۳ مجموع کارکنان بانک خاورمیانه (داخل کشور) ۸۰۸ نفر بوده است که از این میان، ۵۱ درصد دارای مدرک کارشناسی و ۴۷ درصد دارای مدارک کارشناسی ارشد و دکترا هستند.

در نمودار زیر، اطلاعات مربوط به ستاد و شعب داخل کشور به تفکیک جنسیت و تحصیلات نمایش داده شده است:





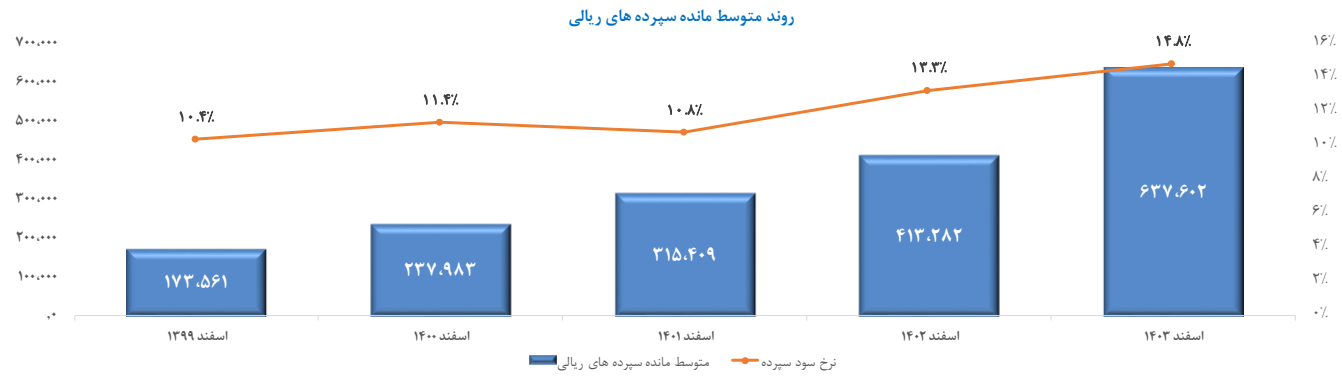
۲-۳. منابع مالی

مدیریت تجهیز و تخصیص منابع در بازار پول توسط بانک‌ها صورت می‌پذیرد. مهم‌ترین فعالیت بانک، جذب سپرده‌ها و اعطای تسهیلات به متقاضیان است. مهم‌ترین منبع بانک سپرده‌های جذب شده مشتریان و پس از آن سرمایه سهامداران است.

تأمین منابع بانک خاورمیانه از سه طریق صورت می‌گیرد:

- سپرده‌گذاری مشتریان شرکتی و افراد وابسته به آن‌ها شامل صاحبان عمده سهام، مدیران و سایر کارمندان که فعالیت‌های مالی خود را در بانک خاورمیانه متمرکز می‌کنند.
- افرادی که برای مدیریت دارایی‌هایشان با بانک خاورمیانه دارای روابط نزدیک و بلندمدت هستند.
- سایر افراد دارای سپرده‌های خرد که عمدتا از طریق بسترهای آنلاین همانند بانکینو با بانک در ارتباط هستند و خدمات دریافت می‌کنند.

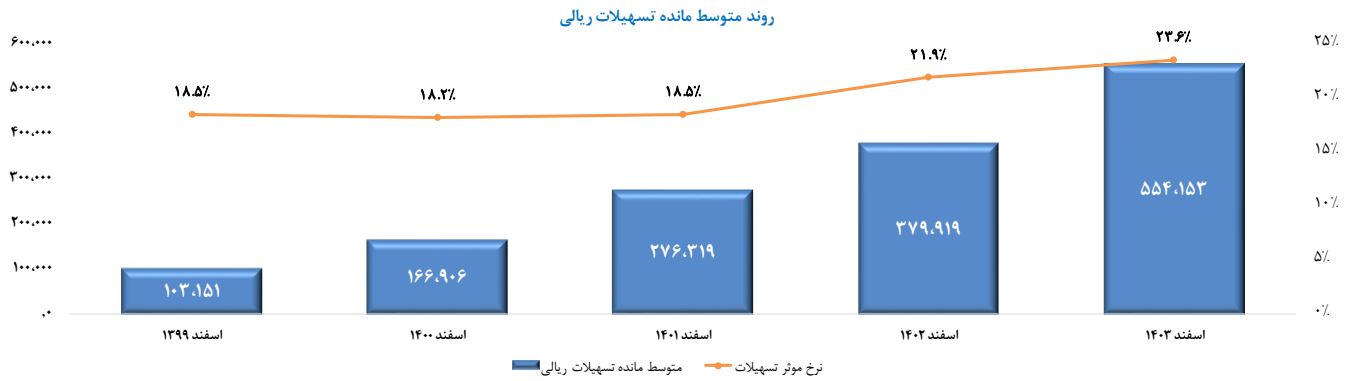
نمودار روند متوسط مانده سپرده‌های ریالی از اسفند ماه ۱۳۹۹ الی اسفند ماه ۱۴۰۳ به شرح ذیل می‌باشد:



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

۳-۳. مصارف

منابع بانک با رعایت دستورالعمل کنترل مقداری ترازنامه بانکها که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طی بخشنامه مختومه به شماره ۰۱/۲۶۳۸۸۲ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ ابلاغ گردیده است، در حوزه های اعطای تسهیلات، خرید اوراق خزانه، انجام معاملات بین بانکی و معاملات ارزی صرف می‌گردد.



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

۳-٤. ریسک‌ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن

۳-٤-۱ انواع ریسک

انواع ریسک هایی که بانک در معرض آن قرار دارد به شرح زیر می‌باشد:

۳-٤-۱-۱ ریسک اعتباری

هرگونه عدم توانایی یا تمایل مشتریان اعتباری در بازپرداخت اصل و سود تسهیلات یا ایفای تعهدات به نحوی که منجر به تحمیل هزینه و کاهش درآمد بانک گردد، به عنوان ریسک اعتباری شناخته می‌شود. بانک خاورمیانه سیاست‌های اعتباری خود را در چارچوب قوانین و مقررات مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا. ایران تعریف می‌کند. رویکرد عمده بانک خاورمیانه ارائه خدمات و تسهیلات بانکی به شرکت‌ها به ویژه جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی می‌باشد. به همین ترتیب تسهیلات به اشخاص حقیقی عمدتاً در قالب تامین منابع مورد نیاز برای کسب‌وکار و در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی اعطا می‌شوند. فعالیت‌های بین‌المللی بانک نیز در قالب تسهیلات مربوط به سرمایه در گردش شرکت‌های واردکننده و یا صادرکننده مواد اولیه و محصولات تمام‌شده صورت می‌گیرد. در شرایط خاص، بانک خاورمیانه ممکن است برای تضمین پروژه‌های ملی به صورت سندیکایی ورود پیدا کند. اشخاص حقیقی می‌توانند برای کسب‌وکار خود و عمدتاً در جهت برآورد نیازهای سرمایه در گردش و خدمات بانکی بین‌المللی درخواست ارائه بدهند. بیش از ۹۵ درصد مانده تسهیلات بانک خاورمیانه مربوط به اشخاص حقوقی است و اعطای تسهیلات به اشخاص حقیقی اکثراً در قالب یک فعالیت اقتصادی درآمدزا مربوط به کسب‌وکار مشتری صورت می‌پذیرد. علاوه بر رعایت مقررات بانک مرکزی، باید کلیه متقاضیان تسهیلات توسط مدیریت ریسک اعتبارسنجی شوند و این کار باید به طور مستقل از بخش اعتبارات صورت گیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان بر اساس چهار فاکتور عمده زیر صورت می‌گیرد:

۱ -صورت‌های مالی حسابرسی شده سه سال اخیر، ۲- برآورد مدیریت ریسک از جریان وجوه نقد شرکت برای پرداخت اصل و سود وام‌های کوتاه‌مدت از محل درآمدهای عادی شرکت، ۳- موارد کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی و قابلیت مدیریتی و ۴- سابقه خوش حسابی.

بیشترین تمرکز ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه به اعطای تسهیلات کوتاه‌مدت تامین سرمایه در گردش شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، پیمانکاری و یا صاحبان کسب‌وکار می‌باشد. شرکت‌های کارگزاری هم بخشی از مشتریان تسهیلات بانک را تشکیل می‌دهند که به شرط تمرکز عملیات خود در بانک، برای سهولت فعالیت مشتریان خود اقدام به اخذ تسهیلات از بانک خاورمیانه می‌کنند. به طور کلی پیش‌بینی جریان وجه نقد عملیاتی شرکت باید موید امکان بازپرداخت اصل و سود تسهیلات دریافتی از محل وجوه نقد عملیاتی شرکت باشد. بنابراین تمرکز ریسک اعتباری در مورد تسهیلات شخصی، تسهیلات مسکن، تسهیلات مصرفی و یا پروژه‌های بلندمدت در سطح حداقلی است. هرچند ممکن است برای پروژه‌های ملی، بانک خاورمیانه برای تضمین سودآوری پروژه به طور سندیکایی با همکاری سایر بانک‌ها اقدام کند.

مدیریت ریسک اشخاص حقیقی را بر مبنای صورت‌های مالی رتبه‌بندی نمی‌نماید ولی پوشش ریسک از طرق دیگر مانند شناخت مشتری، سابقه فعالیت و خوش‌حسابی با بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها و اخذ تضامین صورت می‌گیرد. مدیریت ریسک در حال گسترش مدل‌های داخلی برای پوشش لیزینگ‌ها، صرافی‌ها و اشخاص حقیقی نیز می‌باشد. متقاضیان تسهیلات باید به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B و بالاتر باشند. طبق تعریف، مشتری با رتبهB قابلیت باز پرداخت تسهیلات دریافتی را در حال حاضر دارد هر چند شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است باعث شود حتی این مشتریان با مشکلاتی روبه‌رو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C می‌باشد. متوسط اعتبار مشتریان بدون توجه به میزان وثایق در حدود B تا BB می‌باشد. وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری کمتر از متوسط، بسیار بیشتر از وثایق اخذ شده از متقاضیان با درجه اعتباری بالای متوسط(B تا AA) می‌باشد. وثایق اخذ شده با توجه به رتبه متقاضی، اطمینان لازم را در مدیریت ریسک بانک ایجاد می‌کند که زیان مورد انتظار کمتر از یک درصد باشد. در صورت افزایش قابل توجه تمرکز تسهیلات و یا تعهدات در یک بخش خاص، بانک سعی در کنترل و یا کاهش تسهیلات و تعهدات در آن بخش می‌کند. مدیریت ریسک در دوره‌های متناوب گزارش‌هایی در زمینه تمرکز تسهیلات در بخش‌های مختلف را به کمیته عالی ریسک و هیأت‌مدیره ارائه می‌نماید. میزان پذیرش ریسک اعتباری در بانک خاورمیانه با توجه به مانده تسهیلات و سپرده‌ها و با توجه به دیگر ریسک‌های موجود تغییر می‌کند. مثلا در صورتی که نسبت تسهیلات به سپرده‌ها از حدود تقریبی ۸۵ درصد تجاوز کند، بانک سعی می‌کند با انتخاب دقیق‌تر مشتریان این نسبت را کاهش دهد و موقعیت نقدینگی خود را در شرایط مطلوب نگاه دارد. همچنین اگر بانک مشاهده کند که ضریب ریسک متوسط تسهیلات (با توجه به محاسبات کفایت سرمایه بازل- ۳) از حد معمول تجاوز کرده است، به مشتریان با کیفیت اعتباری بالاتر ارجحیت لازم داده می‌شود. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات با در نظر گرفتن روابط بین اشخاص که به نحوی از انحاء با یکدیگر دارای وابستگی می‌باشند و با رعایت آیین نامه تسهیلات و تعهدات کلان مصوب شورای پول و اعتبار انجام می‌گیرد.

۱-۱-۱-٤-۳ روش‌های کاهش ریسک اعتباری

در حال حاضر با توجه به عدم وجود ابزار مالی مناسب، تنها روش کاهش ریسک اعتباری اخذ تضامین و وثایق می‌باشد که با صلاحدید نهاد تصمیم‌گیرنده و با توجه به بررسی‌های واحد ریسک از صورت‌های مالی مشتریان و تعیین رتبه اعتباری توسط واحد ریسک، سابقه رفتاری مشتری، عدم سابقه بدحسابی در بانک‌های دیگر، بازدید کارشناسان اعتباری از محل کسب‌وکار و نظارت بر مصرف وام انجام می‌پذیرد. همچنین حضور وکلای خبره در بانک برای بررسی و تنظیم قراردادها و پیگیری‌های لازم توسط وکلای بانک به کاهش ریسک اعتباری بانک کمک شایانی می‌کند.

۳-٤-۱-۲ ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی از عدم توانایی بانک در انجام تعهدات کوتاه‌مدت خود ناشی می‌شود. ریسک نقدینگی معمولا به علت نداشتن دارایی‌های کافی با درجه نقدشوندگی بالا و عدم توانایی بانک در نقد کردن سایر دارایی‌ها در زمان کم برای انجام تعهدات کوتاه‌مدت تشدید می‌شود. 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 می‌شوند. مدل‌های بازل-۳ شامل نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار می‌شوند. نسبت پوشش نقدینگی قابلیت بانک برای پوشش خروج سپرده‌ها در شرایط بحرانی برای مدت ۳۰ روز را نشان می‌دهد.

۳-٤-۱-۲-۱ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

برای اطمینان از حرکت بانک در جهت سیاست‌ها و کنترل ریسک نقدینگی و مدیریت منابع و مصارف، مدیریت مالی هر روز یک گزارش 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 با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. مدیریت ریسک در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی و نسبت منابع پایدار بانک به مدیران ارشد بانک و هیئت‌مدیره ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده برای انواع نسبت‌های مالی از جمله نسبت‌های نقدینگی، تصمیم‌های لازم برای مدیریت نقدینگی گرفته می‌شوند. در مورد ریسک نقدینگی این تصمیم‌ها می‌تواند شامل کاهش و یا افزایش حجم تسهیلات و در مقابل، افزایش یا کاهش دارایی‌های نقد شونده بانک شود. بانک خاورمیانه تلاش دارد نسبت تسهیلات به منابع بانک بیش از ۸۵ درصد نباشد. در مورد شکاف نقدینگی، بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره کمتر از سه ماه نگه می‌دارد.

۳-۱-٤-۳ ریسک بازار

ریسک بازار ناشی از سه عامل زیر می‌باشد:

- تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت بانک در سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی،
- تغییر نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات،
- تغییر قیمت ارزها.

بانک در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ سرمایه‌گذاری قابل توجهی در شرکت‌های بورسی و فرابورسی نداشته است و تنها در قالب عملیات بازارگردانی الزامی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار اقدام به خرید و فروش سهام خود نموده است. بنابراین قابل‌توجه‌ترین مولفه ریسک بازار برای بانک خاورمیانه به مثابه سایر بانک‌ها و موسسات مالی در ایران در سال ۱۴۰۳ همانند سال گذشته، ریسک نرخ ارز و همچنین دستوری بودن نرخ سپرده‌گذاری بوده است. ریسک تغییر نرخ ارز بانک خاورمیانه ناشی از تعهدات مربوط به اسناد اعتباری و یا حواله‌های مشتریان واردکننده است. بانک خاورمیانه هدفمندانه موقعیت باز ارزی نگه نمی‌دارد و بلافاصله ارز مورد نیاز برای انجام تعهدات مربوط به مشتریان خود را تهیه می‌کند هر چند ممکن است در فاصله زمانی کوتاه برای تهیه ارز، موقعیت باز ارزی ایجاد شود. بانک خاورمیانه به معاملات ارزی برای بهره‌برداری از تغییرات احتمالی قیمت ارز ورود پیدا نمی‌کند.

۳-۱-٤-٤ ریسک عملیاتی

زیان‌های احتمالی ناشی از تعریف ناکامل فرآیندهای داخلی بانک و یا عدم انجام صحیح این فرآیندها به طور عمدی و یا غیرعمدی، زیان‌های ناشی از کارافتادن، بدکارکردن و یا از بین رفتن سامانه نرم افزاری بانکی، زیان‌های ناشی از وقایع خارج از بانک و یا زیان‌های ناشی از مسائل حقوقی به عنوان ریسک‌های عملیاتی بانک شناخته می‌شوند. لازم به ذکر است زیان‌های ناشی از تصمیمات استراتژیک و یا صدمه دیدن حسن شهرت بانک به عنوان ریسک عملیاتی شناخته نمی‌شوند.

۳-۱-٤-۱-٤ روش سنجش ریسک عملیاتی

خصوص سنجش ریسک‌های عملیاتی، برای محاسبه سرمایه لازم برای پوشش ریسک‌های عملیاتی از مدل شاخص پایه‌ای که طی بخشنامه بانک مرکزی ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ ابلاغ شده، استفاده شده است. بدین ترتیب ۱۵ درصد متوسط درآمدهای عملیاتی سه سال اخیر بانک به عنوان سرمایه مورد نیاز یک ساله جهت پوشش ریسک عملیاتی بانک در نظر گرفته می‌شود. جهت برآورد کل دارایی‌های موزون شده، عدد مذکور را در عدد ۱۲/۵ (معکوس ۸ درصد بعنوان حداقل نسبت کفایت سرمایه قابل قبول) ضرب نموده و عدد حاصله به عنوان ریسک موزون شده عملیاتی بانک در نظر گرفته و به دارایی‌های موزون شده بانک اضافه می‌گردد.

۳-۱-٤-۲-٤ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

واحد مدیریت ریسک گزارش‌هایی ارائه می‌کند که در کمیته عالی ریسک و هیئت‌مدیره بررسی می‌شوند و طبق توصیه‌های گزارش‌شده، دستورات لازم برای ایجاد کنترل‌های بهتر از طریق کمیته عالی ریسک و مدیرعامل بانک صادر می‌شوند. همچنین مدیریت‌های بازرسی، تطبیق و مبارزه با پولشویی و حقوقی نظارت خاص خود را بر عملیات بانکی اعمال می‌کنند و مدیریت ریسک را از مشکلات احتمالی در عملیات بانکی مطلع می‌کنند، و مدیریت ریسک از طریق گزارش‌های ارائه شده به کمیته ریسک تمهیدات لازم برای رفع مشکلات را به اجرا درمی‌آورد. گزارش‌های دوره‌ای از نتیجه اعمال کنترل‌های جدید به اطلاع کمیته ریسک می‌رسد و کمیته ریسک دستورات لازم برای کاهش ریسک‌های عملیاتی را صادر می‌کند.

۳-٤-۲ کفایت سرمایه

بانک خاورمیانه علاوه بر رعایت الزامات سرمایه نظارتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ایران، به طور داوطلبانه کفایت سرمایه خود را مطابق رهنمودهای بازل-۳ ارائه می‌دهد.

بازل-۳ یک چارچوب نظارتی متشکل از سه رکن به شرح ذیل می‌باشد:

رکن اول: کفایت سرمایه و حداقل سرمایه مورد نیاز

رکن دوم: بررسی نظارت بر ارزیابی کفایت سرمایه و راهبردهای بانک‌ها و مؤسسات مالی

رکن سوم: ترویج انضباط در بازار از طریق شفافیت و افشای عمومی کفایت سرمایه و نقدینگی

محاسبه کفایت سرمایه مطابق با رهنمودهای بازل-۳ با دو رویکرد استاندارد (Standardized Approach) و رتبه بندی داخلی (IRB) ارائه می‌شود. همچنین، رویکرد رتبه بندی داخلی به رویکرد بنیادی (F IRB) و پیشرفته (A IRB) تقسیم شده است. در حال حاضر بانک خاورمیانه کفایت سرمایه خود را بر اساس رویکردهای Standardized و F-IRB به صورت جزئی برای زیرمجموعه از طبقه‌های دارایی از جمله تسهیلات شرکتی، تامین مالی پروژه‌ها از طریق صندوق توسعه ملی و اقلام زیر خطی ترازنامه ارائه می‌کند. جهت کسب اطلاعات بیشتر به یادداشت‌های صورت‌های مالی بخش یادداشت‌های ریسک و گزارش سالانه بانک خاورمیانه بخش رکن سه بازل مراجعه نمایید.

۳-٤-۳ ریسک تطبیق

ریسک تطبیق از هرگونه عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط به عملیات بانکی از جمله قوانین پایه، مقررات حوزه‌های خاص، مقررات احتیاطی، مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم، برنامه‌های تحریم، بیانیه فرهنگ و ارزش‌ها و منشور اخلاقی بانک و سایر حوزه‌هایی که براساس برنامه‌های بانک مورد توجه ویژه است، ناشی می‌شود. مدیریت این ریسک به مفهوم فرآیند شناسایی، ارزیابی، اندازه‌گیری، واکنش مناسب نسبت به این ریسک و نیز پایش مستمر آن است. به همین دلیل، شناسایی ریسک‌های تطبیق و اعمال کنترل به منظور کاهش آنها از روش‌های موثر طراحی سیستم تطبیق در بانک خاورمیانه است که از آثار سوء احتمالی و عواقب ناشی از آنها می‌کاهد. با توجه به اهمیت موضوع، فرآیند شناسایی ریسک تطبیق شامل شناسایی نقض قوانین و مقررات و سنجش و اندازه‌گیری آن و پس از آن پیاده‌سازی راهکارهای کاهش ریسک و نظارت بر آن از مهمترین وظایف مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی است که خلاصه آن در ادامه آمده است.

۳-٤-۳-۱ شناسایی ریسک تطبیق

مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی در برنامه‌ای مشخص، و با کمک واحدهای اجرایی، به شناسایی ریسک‌های تطبیق پرداخته و آنها را به همراه مجموعه‌ای از اطلاعات ضروری به اطلاع هیئت‌مدیره وکمیته تطبیق می‌رساند تا حسب مورد، تصمیمات لازم در خصوص هریک از آنها اتخاذ شده و راهکارهای اجرایی کاهش ریسک توسط این مدیریت پیاده‌سازی شود. نظر به تعدد قوانین، مقررات و استانداردهای مورد بحث، این مدیریت، قوانین و مقررات لازم‌الاجرا را براساس اهمیت و سطح ریسک عدم رعایت آنها طبقه‌بندی نموده و موارد پرریسک‌تر را با اولویت بیشتری بررسی می‌کند.

۳-٤-۳-۲ ارزیابی ریسک

پس از شناسایی قوانین، مقررات و استانداردهای مربوط به عملیات و فعالیت‌های بانک و به دنبال آن شناسایی ریسک تطبیق، مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی، سطح مخاطره و اهمیتی را که هر ریسک برای بانک ایجاد می‌کند، تعیین و ارزیابی می‌نماید تا بر اساس آن بتوان اقدامات مقتضی را به انجام رساند. روشن است که هرچه درجه ریسک ارزیابی شده بالاتر باشد، کنترل‌های اعمالی نیز شدیدتر خواهد بود. ارزیابی ریسک‌های شناسایی شده براساس مدل ارزیابی ریسک مشخص اعمال می‌شود.

۳-۳-٤-۳ اعمال کنترل

منظور از اعمال کنترل، اقدامات اصلاحی مورد تایید هیأت‌مدیره است که نسبت به پیاده‌سازی و اجرایی نمودن آنها اقدام می‌شود. از مهم‌ترین انواع این کنترل‌ها می‌توان به تهیه سیاست‌نامه‌ها و اعمال دستورالعمل‌ها و اعمال تغییرات در سامانه‌ها اشاره کرد که با نظارت هیأت‌مدیره، متناسب با موضوع به واحدهای مختلف بانک ابلاغ می‌شود. طراحی و اجرای برنامه‌های آموزشی متناسب با فعالیت‌ها و استفاده از نرم‌افزارهای مناسب نیز از دیگر کنترل‌های اعمالی است.

۳-۳-٤-٤ پایش

پایش، یکی از مهم‌ترین بخش‌های برنامه تطبیق است که با هدف کسب اطمینان از اثربخشی اقدامات انجام شده به انجام می‌رسد. اثربخشی به این معناست که کنترل‌های اعمال شده تا چه میزان منجر به کاهش ریسک تطبیق در فعالیت‌های بانک شده است. این مدیریت موظف است از انطباق اقدامات اصلاحی انجام شده با قوانین، مقررات و استانداردهای لازم‌الاجرا اطمینان حاصل‌کند. این امر به‌ویژه در هنگام تغییر یا اصلاح قوانین و مقررات اهمیت می‌یابد؛ در جایی که لازم است رویه‌ها و فرآیندها براساس مقررات تازه تغییر یابند و این مدیریت اطمینان حاصل می‌کند که واحد مربوطه به درستی به این امر مبادرت ورزیده است. امر پایش به دو شکل کلی انجام می‌شود: به صورت دوره‌ای که براساس آن، در فواصل زمانی مشخص، فعالیت‌ها و رویه‌های کنترلی هر واحد که از اهمیت و ریسک بالاتری برخوردارند، مورد بررسی قرار می‌گیرد؛ و به صورت موردی که براساس آن، فعالیت یک واحد به عنوان نمونه‌ای از مجموعه اقداماتی که باید به درستی انجام شود مدنظر قرار می‌گیرد.

۳-۳-٤-٥ مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده سازی، اجرا و نظارت بر کلیه قوانین، مقررات، آیین‌نامه‌ها، دستورالعمل‌ها و بخش نامه‌های ابلاغی به بانک در حوزه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم از سوی مراجع ذیصلاح به منظور کاهش ریسک‌های مربوطه می‌باشد. بدین منظور مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی علاوه بر پیاده‌سازی الزامات در سطح بانک، نسبت به نظارت بر اجرا موارد از طریق بازرسی‌های حضوری و از راه دور اقدام می‌نماید.

۳-۳-٤-٦ مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد

یکی از وظایف اصلی مدیریت تطبیق و مبارزه با پولشویی بانک خاورمیانه، پیاده‌سازی الزامات و انجام اقدامات لازم به منظور مبارزه با تخلفات مالی، رشوه و فساد بر مبنای قوانین، مقررات، بخشنامه‌های ابلاغی به بانک از سوی مراجع ذیصلاح و الزامات داخلی به منظور کاهش ریسک‌های مربوطه می‌باشد.

۳-۵. معاملات با اشخاص مرتبط طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳-۵-۱ معاملات با مدیران

معاملات با مدیران در اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

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

مدیران شامل اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل بانک می‌باشد.

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

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

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

۳-۵-۲ معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی سال منتهی به اسفند ۱۴۰۳ به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می‌باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)/تعهد ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
واحد های تجاری فرعی	شرکت داده پردازان سیمای آفتاب	شرکت فرعی	پرداختی بابت قرارداد تأمین نیروی انسانی	✗	طبق قرارداد	۳۹,۴۹۹	(۳۹,۴۹۹)	(۸,۵۱۱)
	شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله* صدور /تمدید ضمانت نامه سود سهام دریافتنی کارمزد خرید و فروش اوراق بهادار	✗	هیات مدیره بانک مجمع عمومی عادی دستورالعمل سازمان بورس	۲۰,۸۵۸,۰۰۰ ۵۳۷,۹۹۳ ۳۰,۰۰۰ ۱۱,۱۸۳	۲۵۹,۹۳۰ ۷,۸۸۳ ۳۰,۰۰۰ ۰	۲۸۲,۱۱۱ (۴,۱۶۵) ۳۰,۰۰۰ ۰
	شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	شرکت فرعی	مبالغ پرداختی بابت معاملات ارز ** سود سهام دریافتنی سایر صدور /تمدید ضمانت نامه	✗	طبق مصوبه شورای پول و اعتبار مجمع عمومی عادی هیات مدیره هیات مدیره بانک	۱,۲۱۱,۰۸۳ ۲,۶۶۹,۹۸۶ ۰ ۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۱۸۵ ۲,۶۶۹,۹۸۶ ۰ ۲,۷۶۳	۴۰,۲۶۸,۵۴۴ ۱,۹۶۷,۹۹۱ ۴۳۳ (۱۱,۴۰۴)
واحد تجاری وابسته	بیمه زندگی خاورمیانه	شرکت وابسته	پرداختی بابت بیمه های پرسنلی بانک ودیعه ملک استیجاری	✗	طبق قرارداد	۱۱,۹۳۲ ۰	(۱۱,۹۳۲) ۰	(۶۴۹) (۳۰,۰۰۰)
سایر اشخاص وابسته	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور /تمدید ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۱۲۵,۶۰۰ ۰	۸,۵۵۰ ۳۰	۲۲,۰۸۷ ۰
	شیمی صنعت فروزان	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۱۵,۰۰۰ ۱,۸۷۹	۴,۳۰۵ ۱۸	۸,۲۸۳ (۷)
	شخص حقیقی	سهامدار بالای ۵ درصد	تمدید ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۳۵,۱۴۳	۴۴	۰
	کارگزاری بورسیران	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	✗	هیات مدیره بانک	۵۴,۶۳۵,۰۰۰ ۵۰۰,۰۰۰	۲۳۲,۰۶۱ ۶,۷۵۹	۱,۰۰۳,۰۱۶ (۳,۸۹۹)
	صبا نیروی توس	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۵,۴۱۰,۱۸۵ ۲۰۴,۷۲۸	۲۵۴,۸۶۱ ۱,۱۸۳	۱,۴۲۱,۷۴۳ (۹۹)
	شرکت قندمرودشت	سهامدار بالای ۵ درصد	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✗	هیات مدیره بانک	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۱,۴۹۶	۱,۶۸۱,۰۸۴
	دارویی پرسون بام بین الملل	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله	✓	هیات مدیره بانک	۲,۵۱۰,۱۹۱	۳۹۹,۱۷۳	۵۷۱,۱۶۴
	بانیان پیک دارویی صبح	هیات مدیره مشترک	تسهیلات اعطایی مرابحه/جعاله صدور/تمدید ضمانت نامه	✓	هیات مدیره بانک	۷۹۵,۱۲۴ ۴۴۰	۶۸,۳۶۶ ۱	۲۳۴,۰۵۰ ۰

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

*مبلغ معامله مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت کارگزاری بابت تسهیلات متعددی است که به صورت کوتاه مدت جهت مشتریان کارگزاری اعطا شده است.

**معاملات ارز با صرافی خاورمیانه مربوط به خرید و فروش ارز برای مشتریان بانک و صرافی می‌باشد. همچنین مانده معاملات با صرافی مربوط به منابع ارزی بانک نزد صرافی جهت انجام نقل و انتقالات وجوه مشتریان می باشد.

مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله‌ای با آنها انجام نشده، به شرح جدول زیر می‌باشد:

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

۶-۳. دعاوی حقوقی با اهمیت له/ علیه شرکت

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

شرح	تعداد پرونده
دعاوی مطروحه علیه بانک خاورمیانه	۱۲
دعاوی مطروحه بانک خاورمیانه علیه مشتری	۱۱

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

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

٤. نتایج عملیات و چشم اندازها

٤-١. نتایج عملکرد مالی و عملیاتی

گزیده اطلاعات مالی گروه و بانک به شرح جدول زیر می‌باشد:

گروه			
وضعیت مالی در پایان دوره مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴
جمع دارایی ها	۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶	۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶	۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸
سپرده های مشتریان	۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹
جمع بدهی ها	۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷	۹۱۲,۱۹۲,۰۱۶	۶۱۷,۴۴۳,۵۸۸
حقوق مالکانه	۱۹۵,۷۰۹,۸۱۹	۱۲۸,۷۱۲,۳۴۰	۷۹,۷۷۸,۸۳۹
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها	۱۲.۵٪	۱۲.۰٪	۱۱.۱٪
درجه اهرمی _ مرتبه	۶.۹	۷.۱	۷.۷

عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۳۳,۲۴۳,۴۷۹	۱۴۳,۹۱۷,۲۶۸	۸۵,۸۵۴,۹۸۱
خالص درآمدهای عملیاتی*	۱۱۹,۴۱۱,۷۷۱	۷۴,۹۹۰,۰۷۸	۴۱,۵۴۶,۷۷۵
خالص درآمد های کارمزدی	۱۸,۳۶۱,۴۰۴	۱۰,۱۴۶,۹۲۵	۵,۶۵۱,۶۴۲
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۸۵,۳۵۲,۲۱۷	۵۹,۳۶۶,۷۰۰	۳۲,۸۹۴,۵۰۶
سود خالص	۷۹,۰۳۷,۵۵۸	۵۴,۴۸۷,۸۸۳	۳۱,۴۹۴,۰۱۵
نسبت های عملکرد			
نسبت‌های بازده*			
بازده حقوق مالکانه (ROE)	۴۹٪	۵۲٪	۴۶٪
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات (ROA)	۷٪	۷٪	۵٪
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات (ROA)	۶٪	۶٪	۵٪
بازده سرمایه (ROC)	۱۰۵٪	۱۰۹٪	۹۰٪
نسبت های پوشش ریسک اعتباری			
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۵٪	۶٪	۶٪
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری	۲۶٪	۹٪	۹٪
نسبت های کارایی			
نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات	۲۰٪	۱۹٪	۲۱٪
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۶٪	۶۲٪	۶۴٪
ترکیب خالص درآمدهای عملیاتی			
نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی	۴۴٪	۵۳٪	۶۶٪
نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۵٪	۱۴٪	۱۴٪
نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۲٪	۱۳٪	۱۶٪
نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی	۲۹٪	۲۰٪	۴٪
نسبت خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به خالص درآمدهای عملیاتی	۰٪	۰٪	۰٪

*درآمدهای عملیاتی به کسر هزینه سود سپرده و هزینه کارمزد می‌باشد.

بانک			
وضعیت مالی در پایان دوره مالی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴
جمع دارایی ها	۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹	۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹	۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰
سپرده های مشتریان	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸
جمع بدهی ها	۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰	۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳	۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶
حقوق مالکانه	۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹	۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶	۷۶,۲۷۱,۵۸۴
سرمایه پرداخت شده	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰,۰۰۰
متوسط حقوق مالکانه به متوسط مجموع دارایی ها	۱۲.۵٪	۱۱.۹٪	۱۱.۰٪
درجه اهرمی _ مرتبه	۶.۹	۷.۲	۷.۸

عملکرد مالی برای دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع درآمدهای عملیاتی	۲۲۸,۲۹۷,۳۰۱	۱۳۸,۶۳۹,۸۹۵	۸۲,۹۳۲,۲۸۳
خالص درآمدهای عملیاتی***	۱۱۵,۲۱۶,۷۰۷	۷۰,۴۶۷,۴۵۶	۳۸,۸۶۸,۴۶۳
خالص درآمد های کارمزدی	۱۶,۶۷۵,۲۴۸	۸,۵۰۶,۸۳۰	۴,۶۳۲,۰۲۶
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۸۲,۰۸۸,۲۶۲	۵۵,۷۳۶,۶۳۵	۳۰,۷۱۱,۹۸۸
سود خالص	۷۶,۹۵۳,۳۰۰	۵۱,۶۷۵,۰۲۵	۲۹,۸۸۷,۵۷۲
نسبت های عملکرد			
نسبت‌های بازده*			
بازده حقوق مالکانه (ROE) *	۵۰٪	۵۲٪	۴۶٪
بازده دارایی ها - قبل از کسر مالیات (ROA)	۷٪	۷٪	۵٪
بازده دارایی ها - پس از کسر مالیات (ROA) *	۶٪	۶٪	۵٪
بازده سرمایه (ROC) *	۱۰۳٪	۱۰۳٪	۸۵٪
نسبت های پوشش ریسک اعتباری			
نسبت هزینه مطالبات مشکوک الوصول به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۵٪	۷٪	۶٪
نسبت ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به تسهیلات غیر جاری *	۲۶٪	۹٪	۹٪
نسبت های کارایی			
نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات *	۱۹٪	۱۸٪	۲۰٪
نسبت هزینه کل به درآمد کل	۶۶٪	۶۳٪	۶۴٪
ترکیب خالص درآمدهای عملیاتی			
نسبت خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری ها و اوراق بدهی به خالص درآمدهای عملیاتی	۴۶٪	۵۸٪	۷۱٪
نسبت خالص درآمد کارمزدها به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۴٪	۱۲٪	۱۲٪
نسبت خالص درآمد نتیجه مبادلات ارزی به خالص درآمدهای عملیاتی	۱۰٪	۱۰٪	۱۰٪
نسبت خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی به خالص درآمدهای عملیاتی**	۲۸٪	۲۰٪	۵٪
نسبت خالص سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار به خالص درآمدهای عملیاتی	۲٪	۰٪	۲٪

* نسبت‌های مذکور به تفصیل در بخش مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد توضیح داده شده است.

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

***درآمدهای عملیاتی به کسر هزینه سود سپرده و هزینه کارمزد می‌باشد

۱-۱-٤. اقلام عمده صورت وضعیت مالی

اقلام عمده صورت وضعیت مالی گروه و بانک به شرح جدول زیر می‌باشد:

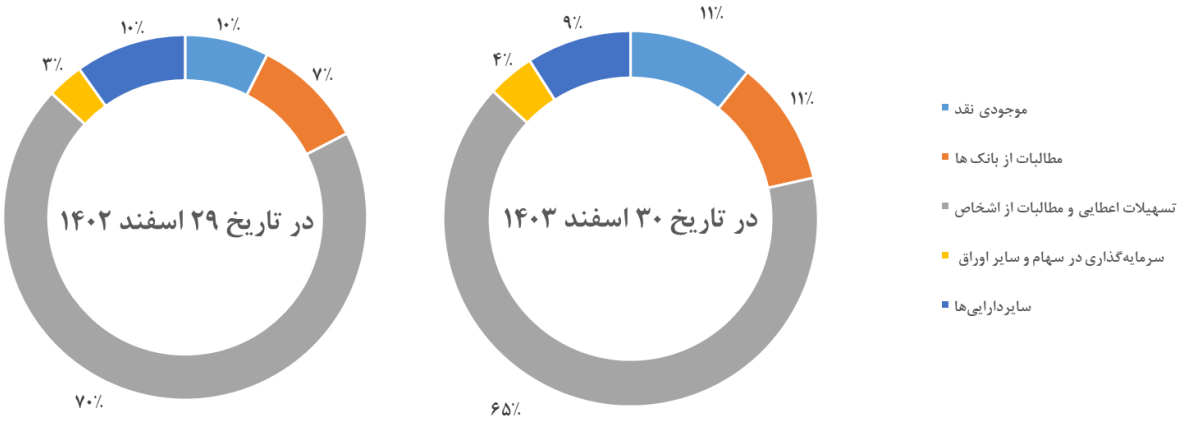
شرح	گروه					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده	درصد به کل	درصد افزایش(کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به کل	درصد افزایش(کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به کل
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
دارایی ها								
موجودی نقد	۲۶۵,۴۲۳,۷۷۴	۱۷٪	۱۰۱٪	۱۳۱,۷۴۱,۳۳۱	۱۳٪	۷۱٪	۷۷,۱۳۷,۳۰۸	۱۱٪
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۲۲,۲۸۹,۱۱۱	۸٪	۵۸٪	۷۷,۳۳۲,۳۹۶	۷٪	۸۹٪	۴۰,۹۵۲,۴۶۳	۶٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۴,۰۳۰,۳۵۵	۶۲٪	۳۹٪	۶۹۴,۸۴۶,۷۳۴	۶۷٪	۴۰٪	۴۹۵,۷۳۰,۷۵۴	۷۱٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۰,۰۳۷,۶۱۷	۴٪	۸۰٪	۳۳,۳۱۰,۷۹۳	۳٪	۶۰٪	۲۰,۸۷۵,۰۷۵	۳٪
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۹,۹۲۴,۳۵۹	۲٪	۳۲٪	۲۲,۶۹۰,۵۳۱	۲٪	۲۰۱٪	۷,۵۳۰,۳۲۱	۱٪
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۵٪	۴۰٪	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۶٪	۴۱٪	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶٪
سایر دارایی ها	۲۳,۲۲۶,۶۱۸	۱٪	۱۳٪	۲۰,۶۰۵,۰۰۷	۲٪	۶۸٪	۱۲,۲۹۴,۱۳۳	۲٪
جمع دارایی ها	**۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸**	**۱۰۰٪**
بدهی ها								
سپرده های مشتریان	۱,۲۱۲,۷۹۵,۲۲۳	۷۸٪	۶۶٪	۷۲۹,۸۲۱,۱۵۳	۷۰٪	۳۸٪	۵۲۹,۵۹۲,۶۹۹	۷۶٪
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۱,۷۴۲,۷۹۸	۳٪	(۵۲٪)	۸۶,۱۱۷,۳۳۱	۸٪	۱۳۲٪	۳۷,۰۵۱,۳۸۶	۵٪
سایر بدهی ها	۹۹,۰۴۹,۹۷۶	۶٪	۳٪	۹۶,۲۵۳,۵۳۲	۹٪	۸۹٪	۵۰,۷۹۹,۵۰۳	۷٪
جمع بدهی ها	**۱,۳۵۳,۵۸۷,۹۹۷**	**۸۷٪**	**۴۸٪**	**۹۱۲,۱۹۲,۰۱۶**	**۸۸٪**	**۴۸٪**	**۶۱۷,۴۴۳,۵۸۸**	**۸۹٪**
حقوق مالکانه								
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۵۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۶,۷۱۰,۹۴۶	۰٪	۸۴٪	۳,۶۳۹,۹۹۰	۰٪	۶۱٪	۲,۲۶۰,۲۴۰	۰٪
سایر اندوخته ها	۲۵۹,۷۹۳	۰٪	(۱۱٪)	۲۹۱,۱۳۱	۰٪	۴۷٪	۱۹۷,۴۶۱	۰٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۱۱۳,۴۹۶,۳۸۳	۷٪	۵۲٪	۷۴,۵۱۷,۷۸۲	۷٪	۷۶٪	۴۲,۲۷۶,۴۴۲	۶٪
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۰٪)	۲۸٪	(۴۳۵,۲۹۶)	(۰٪)	(۱۲٪)	(۴۹۴,۷۲۹)	(۰٪)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۲۰۰,۷۷۶	۰٪	۳۰٪	۱۵۳,۹۱۵	۰٪	۱۱۲٪	۷۲,۴۸۱	۰٪
جمع حقوق مالکانه شرکت اصلی	**۱۹۵,۱۱۲,۲۰۸**	**۱۳٪**	**۵۲٪**	**۱۲۸,۱۶۷,۵۲۲**	**۱۳٪**	**۶۲٪**	**۷۹,۳۱۱,۸۹۵**	**۱۱٪**
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۵۹۷,۶۱۱	۰٪	۱۰٪	۵۴۴,۸۱۸	۰٪	۱۷٪	۴۶۶,۹۴۴	۰٪
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	**۱,۵۴۹,۲۹۷,۸۱۶**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۱,۰۴۰,۹۰۴,۳۵۶**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۶۹۷,۲۲۲,۴۲۸**	**۱۰۰٪**
تعهدات مشتریان								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۳٪	۸٪	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴٪	۲٪	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۸٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۸۴٪	۷۳٪	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۸۱٪	۹۶٪	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۸۵٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۱۳٪	۴۷٪	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۵٪	۳۵۶٪	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۷٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷,۹۴۶,۳۳۹	۱٪	۷۹۷٪	۸۸۵,۶۰۰	۰٪	۰٪	-	۰٪

بانک خاورمیانه
Middle East Bank

شرح	بانک					
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	مانده	درصد به کل	درصد افزایش(کاهش) نسبت به سال قبل	مانده	درصد به کل	درصد افزایش(کاهش) نسبت به سال قبل	مانده	درصد به کل
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
دارایی ها								
موجودی نقد	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲	۱۱٪	۱۱۳٪	۷۴,۵۶۵,۱۴۷	۷٪	۳۳٪	۵۶,۱۷۲,۷۳۹	۸٪
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹	۱۱٪	۶۰٪	۹۹,۴۹۹,۵۰۰	۱۰٪	۱۲۸٪	۴۳,۵۸۶,۴۴۹	۶٪
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵	۶۵٪	۳۹٪	۶۹۵,۶۳۶,۶۱۵	۷۰٪	۴۰٪	۴۹۶,۲۲۵,۹۷۴	۷۴٪
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۴٪	۸۶٪	۳۲,۱۷۱,۱۳۵	۳٪	۵۶٪	۲۰,۶۴۵,۸۳۴	۳٪
خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۸,۶۶۳,۹۶۴	۲٪	۳۴٪	۲۱,۴۱۷,۲۲۲	۲٪	۲۳۸٪	۶,۳۴۴,۸۱۸	۱٪
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۶٪	۴۰٪	۶۰,۳۷۷,۵۶۴	۶٪	۴۱٪	۴۲,۷۰۲,۳۷۴	۶٪
سایر دارایی ها	۲۰,۹۹۱,۵۷۵	۱٪	۲۴٪	۱۶,۹۹۵,۹۸۶	۲٪	۱۱۵٪	۷,۹۱۰,۵۵۲	۱٪
جمع دارایی ها	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۱۰۰٪**	**۴۸٪**	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰**	**۱۰۰٪**
بدهی ها								
سپرده های مشتریان	۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷	۷۹٪	۶۰٪	۷۳۳,۱۴۴,۸۵۷	۷۳٪	۳۸٪	۵۳۲,۲۰۳,۴۸۸	۷۹٪
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳۹,۲۱۷,۷۹۸	۳٪	(۵۳٪)	۸۳,۸۷۶,۲۶۱	۸٪	۱۴۴٪	۳۴,۴۰۶,۸۷۱	۵٪
سایر بدهی ها	۷۳,۹۴۰,۵۰۵	۵٪	۲۱٪	۶۱,۱۷۴,۸۲۵	۶٪	۹۹٪	۳۰,۷۰۶,۷۹۷	۵٪
جمع بدهی ها	**۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰**	**۸۷٪**	**۴۷٪**	**۸۷۸,۱۹۵,۹۴۳**	**۸۸٪**	**۴۷٪**	**۵۹۷,۳۱۷,۱۵۶**	**۸۹٪**
حقوق مالکانه								
سرمایه	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۵۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۴۳٪	۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۶,۷۱۰,۹۴۶	۰٪	۸۴٪	۳,۶۳۹,۹۹۰	۰٪	۶۱٪	۲,۲۶۰,۲۴۰	۰٪
سود انباشته و اندوخته قانونی	۱۰۶,۰۶۱,۹۱۷	۷٪	۵۳٪	۶۹,۱۰۸,۶۱۷	۷٪	۷۵٪	۳۹,۴۳۳,۵۹۲	۶٪
سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	(۵۵۵,۶۹۰)	(۰٪)	۲۸٪	(۴۳۵,۲۹۶)	(۰٪)	(۱۲٪)	(۴۹۴,۷۲۹)	(۰٪)
صرف سهام تحت تملک صندوق اختصاصی بازارگردانی (سهام خزانه)	۲۰۰,۷۷۶	(۰٪)	(۳۰٪)	۱۵۳,۹۱۵	(۰٪)	۱۱۲٪	۷۲,۴۸۱	۰٪
جمع حقوق مالکانه	**۱۸۷,۴۱۷,۹۴۹**	**۱۳٪**	**۵۳٪**	**۱۲۲,۴۶۷,۲۲۶**	**۱۲٪**	**۶۱٪**	**۷۶,۲۷۱,۵۸۴**	**۱۱٪**
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**	**۱۰۰٪**	**۴۸٪**	**۱,۰۰۰,۶۶۳,۱۶۹**	**۱۰۰٪**	**۴۹٪**	**۶۷۳,۵۸۸,۷۴۰**	**۱۰۰٪**
تعهدات مشتریان								
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۳٪	۸٪	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۴٪	۲٪	۲۲,۷۳۸,۵۷۷	۸٪
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره	۸۲۷,۶۲۱,۳۵۴	۸۴٪	۷۳٪	۴۷۹,۶۶۰,۳۱۴	۸۱٪	۹۶٪	۲۴۵,۱۶۳,۹۳۷	۸۵٪
سایر تعهدات مشتریان	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۱۳٪	۴۷٪	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۵٪	۳۵۶٪	۱۹,۲۶۲,۶۴۴	۷٪
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷,۹۴۶,۳۳۹	۰.۸٪	۷۹۷٪	۸۸۵,۶۰۰	۰.۱٪	۱۰۰٪	-	۰٪

۱-۱-۱-٤. دارایی‌ها

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



۱-۱-۱-٤. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی(قبل از کسر ذخیره) شامل مبلغ ۶۱۹،۵۶۳ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۳۷۵،۱۷۴ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۳۱/۳ درصدی و افزایش ۵۸/۳ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. سهم ۶۵ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت ۴/۸ درصدی تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات در پایان اسفند ۱۴۰۳ نشان از رعایت و حفظ کنترل‌های لازم در اعتبارسنجی مشتریان و عدم فدا نمودن دقت و کیفیت جهت دستیابی به رشد بیشتر توسط بانک خاورمیانه می‌باشد.

۱-۱-۱-٤. سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

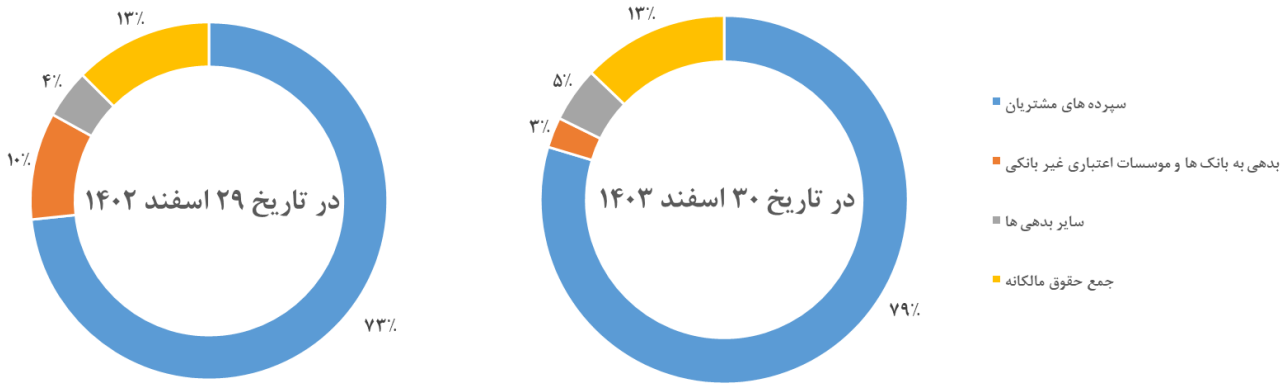
از مبلغ ۵۹،۹۵۱ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌ها در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۵۶،۷۶۵ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت و اسناد خزانه اسلامی دولتی می‌باشد که بانک به منظور مدیریت نقدینگی و کاهش ریسک تامین نقدینگی، بخشی از منابع مازاد خود را با نرخ بازده مناسب در این محل سرمایه‌گذاری نموده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

۳-۱-۱-۴. خالص دارایی‌های ثابت

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

۲-۱-۱-۴. بدهی‌ها و حقوق مالکانه

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



۱-۲-۱-۴. سپرده‌ها

سپرده‌ها شامل مبلغ ۷۰۹،۸۵۶ میلیارد ریال سپرده ریالی و ۴۲۴،۹۸۴ میلیارد ریال سپرده ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد افزایش ۵۵/۱ درصدی و افزایش ۶۹/۶ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. کل سپرده‌های بانک با احتساب سود پرداختنی با افزایش ۶۰/۴درصدی نسبت به پایان سال قبل معادل ۱،۱۷۵،۶۳۸ میلیارد ریال می‌باشد، که عمدتا در نتیجه جذب سپرده های کوتاه مدت عادی، یکساله و سه ساله می باشد.

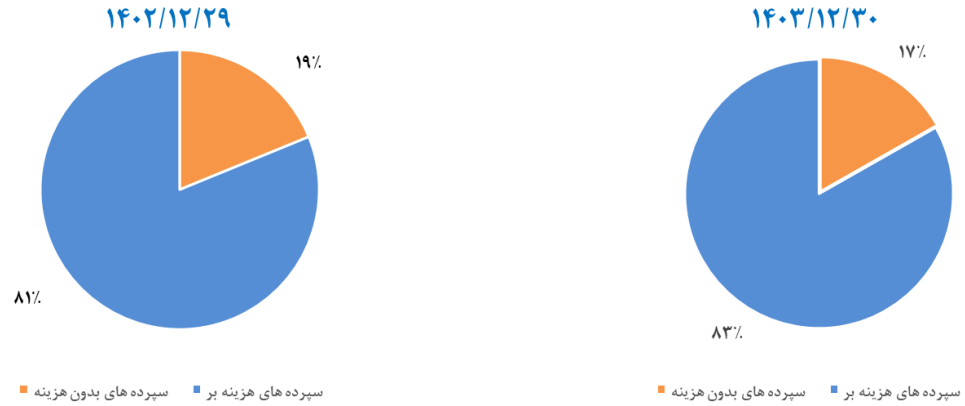
خلاصه عملکرد بانک در حوزه سپرده مشتریان در پایان اسفند ۱۴۰۳ و پایان سال ۱۴۰۲ به شرح جداول ذیل می‌باشد:

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

گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل
		میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۹۲۳,۴۷۸	۲۳۲,۵۶۰,۲۳۸	۳۳٪	۵۴۷,۵۶۱	۱۱۹,۶۰۲,۵۳۷	۲۶٪
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۹	۸۷۷,۰۸۵	۰٪	۹	۲۱,۱۶۰	۰٪
سپرده و گواهی سپرده یک ساله	۲,۲۷۹	۱۸۹,۳۶۹,۳۸۰	۲۷٪	۱,۱۳۸	۳۳,۷۱۴,۸۸۶	۷٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت دو ساله	۹۵۹	۳,۰۴۸,۳۵۷	۰٪	۱,۷۰۹	۱۷,۵۳۰,۱۴۷	۴٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت سه ساله	۱,۶۵۵	۱۶۴,۷۵۶,۱۵۶	۲۳٪	۱,۹۵۷	۲۰۰,۷۳۹,۶۴۶	۴۴٪
سپرده قرض الحسنه جاری	۱۳,۱۳۸	۸۶,۴۹۹,۳۱۸	۱۲٪	۱۲,۱۹۶	۶۲,۹۶۹,۴۸۴	۱۴٪
سپرده نقدی ضمانت نامه ها		۲۹,۱۷۴,۴۹۲	۴٪		۲۰,۸۲۰,۴۳۷	۵٪
پیش دریافت اعتبار اسنادی		۱,۵۰۶,۰۳۱	۰٪		۸۹۰,۰۹۸	۰٪
سایر		۲,۰۶۴,۶۶۶	۰٪		۱,۵۱۹,۹۹۰	۰٪
جمع	**۹۴۱,۵۱۸**	**۷۰۹,۸۵۵,۷۲۳**	**۱۰۰٪**	**۵۶۴,۵۷۰**	**۴۵۷,۸۰۸,۳۸۵**	**۱۰۰٪**

ترکیب سپرده‌های ریالی براساس سپرده‌های بدون هزینه و هزینه بر



گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل	تعداد سپرده	مبلغ سپرده	نسبت از کل
		میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	درصد
سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی	۲,۱۷۴	۱۴۳,۸۸۴,۷۱۹	۳۴٪	۱,۹۴۹	۸۱,۵۹۳,۳۳۲	۳۳٪
سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی	۱۲	۱۱۹,۵۸۴	۰٪	۲۲	۱۱۶,۰۳۶	۰٪
سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی	۷۹	۲۳۶,۸۹۱,۶۴۳	۵۶٪	۱۲۴	۱۴۹,۱۸۹,۰۷۰	۶۰٪
سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها		۳۸۳,۹۳۶	۰٪		۴۶۳,۳۴۰	۰٪
سایر		۴۳,۷۰۳,۶۶۹	۱۰٪		۱۹,۲۰۰,۹۷۹	۸٪
جمع	**۲,۲۶۵**	**۴۲۴,۹۸۳,۵۵۱**	**۱۰۰٪**	**۲,۰۹۵**	**۲۵۰,۵۶۲,۷۵۷**	**۱۰۰٪**

۳-۱-۱-٤. مبادلات خارج از صورت وضعیت مالی (اقلام زیر خط):

به عنوان قسمتی از عملیات بانکداری، بانک وارد مبادلاتی می‌شود که دارای اثر مالی بوده و ممکن است در صورت‌های مالی نمایش داده نشود. این مبادلات در شرایطی منجر به ایجاد تعهداتی علاوه بر اقلام موجود در صورت وضعیت مالی می‌گردند که از جمله این مبادلات می‌توان به ضمانت‌نامه‌ها و اعتبارات اسنادی اشاره نمود. بانک با صدور ضمانت‌نامه بانکی تعهد می‌نماید درصورتیکه متعهد (ضمانت‌خواه/ مضمون عنه) تعهدات پیش‌بینی شده موضوع ضمانت‌نامه را در مواعد معین نپردازد و یا اینکه از انجام صحیح و به موقع تعهدات خود به هر علت خودداری نماید، به مجرد اعلام ذینفع (مضمون له و یا سازمانی که ضمانت‌نامه در قبال او صادر می‌شود) قبل از انقضای سررسید، وجه‌الضمان یا مبلغ قید شده در ضمانت‌نامه را در وجه ذینفع (مضمون له) بپردازد.

اعتبار اسنادی تعهدی از بانک است که به خریدار و فروشنده داده می‌شود. تعهد می‌شود که میزان پرداختی خریدار به فروشنده به موقع و با مبلغ صحیح به دست فروشنده خواهد رسید. هرگاه که خریدار قادر به پرداخت مبلغ خرید نباشد، بانک موظف است باقیمانده یا تمام مبلغ خرید را بپردازد.

اقلام زیر خط طی ۳ سال گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت اعتبار اسنادی ریالی	۲۵,۰۴۴,۰۴۶	۲۳,۲۴۴,۱۸۲	۲۲,۷۳۸,۵۷۷
تعهدات بابت ضمانت نامه های ارزی	۲۵,۹۶۹,۱۷۹	۱۷,۷۵۴,۲۵۸	۲۳,۰۴۱,۰۱۵
تعهدات بابت ضمانت نامه های ریالی	۸۰۱,۶۵۲,۱۷۵	۴۶۱,۹۰۶,۰۵۶	۲۲۲,۱۲۲,۹۲۲
سایر تعهدات مشتریان	۱۲۹,۲۹۶,۸۳۰	۸۷,۸۵۹,۰۹۳	۱۹,۲۶۲,۶۴۴
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۷,۹۴۶,۳۳۹	۸۸۵,۶۰۰	-
جمع کل	**۹۸۹,۹۰۸,۵۶۹**	**۵۹۱,۶۴۹,۱۸۹**	**۲۸۷,۱۶۵,۱۵۸**

۲-۱-٤. اقلام عمده صورت سود و زیان

اقلام عمده صورت سود و زیان گروه و بانک طی سال‌های مالی منتهی به پایان اسفند به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	گروه					
	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش(کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش(کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به جمع درآمدها
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۶۲٪	۵۲٪	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۶۶٪	۵۹٪	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۶۹٪
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۶۲۵,۹۰۰	۵٪	۵۶٪	۷,۴۳۹,۹۳۲	۵٪	۱۸٪	۶,۲۷۸,۵۱۹	۷٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۴۰۰,۹۲۸	۴٪	۵۹٪	۵,۲۷۷,۷۳۵	۴٪	۵٪	۵,۰۲۷,۵۹۸	۶٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰٪	۰٪	۰	۰٪	۰٪	۶,۷۷۹	۰٪
جایزه سپرده قانونی	۸۳۷,۱۰۵	۰٪	۸۱٪	۴۶۲,۹۹۶	۰٪	۳۸٪	۳۳۵,۵۹۲	۰٪
درآمد کارمزد	۱۹,۲۶۴,۲۴۳	۸٪	۷۸٪	۱۰,۸۰۹,۴۰۱	۷٪	۷۸٪	۶,۰۶۵,۵۲۸	۷٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۳,۸۹۰,۸۰۰	۶٪	۳۸٪	۱۰,۰۴۸,۵۴۲	۷٪	۴۸٪	۶,۷۸۹,۶۹۵	۸٪
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷۰۹,۸۹۵	۰٪	۳۳٪	۵۳۵,۲۵۱	۰٪	۴۱٪	۳۸۰,۷۷۵	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۴۹,۶۲۵	۰٪	۷,۹۱۴٪	۱,۸۶۷	۰٪	(۹۹٪)	۱۷۱,۶۱۹	۰٪
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۳۴,۵۳۸,۶۴۴	۱۵٪	۱۳۱٪	۱۴,۹۳۱,۴۶۲	۱۰٪	۷۳۹٪	۱,۷۷۸,۸۱۰	۲٪
جمع درآمدها	**۲۳۴,۱۰۲,۹۹۹**	**۱۰۰٪**	**۶۲٪**	**۱۴۴,۴۵۴,۳۸۶**	**۱۰۰٪**	**۶۷٪**	**۸۶,۴۰۷,۳۷۵**	**۱۰۰٪**
هزینه‌ها								
هزینه سود سپرده ها	(۱۱۲,۹۲۸,۸۶۹)	۴۸٪	۶۵٪	(۶۸,۲۶۴,۷۱۴)	۴۷٪	۵۶٪	(۴۳,۸۹۴,۳۲۰)	۵۱٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۷,۴۱۴,۵۴۶)	۷٪	۵۲٪	(۱۱,۴۸۵,۷۷۰)	۸٪	۶۸٪	(۶,۸۴۸,۲۲۰)	۸٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۵۰۴,۵۲۸)	۷٪	۲۷۴٪	(۴,۶۷۴,۷۲۶)	۳٪	۹۸٪	(۲,۳۵۶,۴۴۳)	۳٪
هزینه کارمزد	(۹۰۲,۸۳۹)	۰٪	۳۶٪	(۶۶۲,۴۷۶)	۰٪	۶۰٪	(۴۱۳,۸۸۶)	۰٪
جمع هزینه ها	**(۱۴۸,۷۵۰,۷۸۲)**	**۶۴٪**	**۷۵٪**	**(۸۵,۰۸۷,۶۸۶)**	**۵۹٪**	**۵۹٪**	**(۵۳,۵۱۲,۸۶۹)**	**۶۲٪**
سود پیش از مالیات	۸۵,۳۵۲,۲۱۷	۳۶٪	۴۴٪	۵۹,۳۶۶,۷۰۰	۴۱٪	۸۰٪	۳۲,۸۹۴,۵۰۶	۳۸٪
مالیات بر درآمد	(۶,۳۱۴,۶۵۹)	۳٪	۲۹٪	(۴,۸۷۸,۸۱۷)	۳٪	۲۴۸٪	(۱,۴۰۰,۴۹۱)	۲٪
سود خالص	**۷۹,۰۳۷,۵۵۸**	**۳۴٪**	**۴۵٪**	**۵۴,۴۸۷,۸۸۳**	**۳۸٪**	**۷۳٪**	**۳۱,۴۹۴,۰۱۵**	**۳۶٪**

بانک

شرح	۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مانده	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به جمع درآمدها	درصد افزایش (کاهش) نسبت به دوره قبل	مانده	درصد به جمع درآمدها
	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال	درصد
درآمدها								
درآمد تسهیلات اعطایی	۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹	۶۳٪	۵۲٪	۹۴,۹۴۷,۲۰۰	۶۸٪	۵۹٪	۵۹,۵۷۲,۴۶۰	۷۱٪
درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۶۲۰,۳۰۸	۵٪	۵۶٪	۷,۴۳۴,۴۰۷	۵٪	۱۸٪	۶,۲۷۸,۱۴۴	۸٪
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۸,۴۰۰,۹۲۸	۴٪	۵۹٪	۵,۲۷۷,۷۳۴	۴٪	۵٪	۵,۰۱۸,۵۴۴	۶٪
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲,۶۶۹,۹۸۷	۱٪	۱۰۰٪	-	۰٪	(۱۰۰٪)	۷۹۸,۰۰۰	۱٪
جایزه سپرده قانونی	۸۳۷,۱۰۵	۰٪	۸۱٪	۴۶۲,۹۹۶	۰٪	۳۸٪	۳۳۵,۵۹۲	۰٪
درآمد کارمزد	۱۷,۵۷۸,۰۸۷	۸٪	۹۲٪	۹,۱۶۹,۳۰۶	۷٪	۸۲٪	۵,۰۴۵,۹۱۲	۶٪
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۵٪	۶۴٪	۶,۸۱۵,۲۷۷	۵٪	۶۶٪	۴,۱۰۴,۸۲۱	۵٪
سود(زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۹۲,۵۹۲	۰٪	۱۶۱٪	۷۳,۸۴۳	۰٪	(۶۸٪)	۲۳۳,۰۶۲	۰٪
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۴۹,۶۷۷	۰٪	۱۲,۰۲۹٪	۱,۲۳۴	۰٪	(۹۹٪)	۱۷۱,۰۵۵	۰٪
سایر درآمد و هزینه های عملیاتی	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۱۴٪	۱۱۶٪	۱۴,۵۳۲,۹۷۵	۱۰٪	۷۱۷٪	۱,۷۷۸,۸۱۰	۲٪
جمع درآمدها	**۲۲۸,۶۳۹,۵۷۰**	**۱۰۰٪**	**۶۵٪**	**۱۳۸,۷۱۴,۹۷۲**	**۱۰۰٪**	**۶۶٪**	**۸۳,۳۳۶,۴۰۰**	**۱۰۰٪**
هزینه‌ها								
هزینه سود سپرده ها	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)	۴۹٪	۶۶٪	(۶۷,۵۰۹,۹۶۳)	۴۹٪	۵۵٪	(۴۳,۶۴۹,۹۳۴)	۵۲٪
هزینه های اداری و عمومی	(۱۵,۹۵۵,۹۸۸)	۷٪	۵۸٪	(۱۰,۱۲۹,۸۱۲)	۷٪	۶۳٪	(۶,۲۱۹,۵۰۹)	۷٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)	۸٪	۲۷۵٪	(۴,۶۷۶,۰۸۶)	۳٪	۱۰۰٪	(۲,۳۴۱,۰۸۳)	۳٪
هزینه کارمزد	(۹۰۲,۸۳۹)	۰٪	۳۶٪	(۶۶۲,۴۷۶)	۰٪	۶۰٪	(۴۱۳,۸۸۶)	۰٪
جمع هزینه ها	**(۱۴۶,۵۵۱,۳۰۸)**	**۶۴٪**	**۷۷٪**	**(۸۲,۹۷۸,۳۳۷)**	**۶۰٪**	**۵۸٪**	**(۵۲,۶۲۴,۴۱۲)**	**۶۳٪**
سود پیش از مالیات	**۸۲,۰۸۸,۲۶۲**	**۳۶٪**	**۴۷٪**	**۵۵,۷۳۶,۶۳۵**	**۴۰٪**	**۸۱٪**	**۳۰,۷۱۱,۹۸۸**	**۳۷٪**
مالیات بر درآمد	(۵,۱۳۴,۹۶۲)	۲٪	۲۶٪	(۴,۰۶۱,۶۱۰)	۳٪	۳۹۳٪	(۸۲۴,۴۱۷)	۱٪
سود خالص	**۷۶,۹۵۳,۳۰۰**	**۳۴٪**	**۴۹٪**	**۵۱,۶۷۵,۰۲۵**	**۳۷٪**	**۷۳٪**	**۲۹,۸۸۷,۵۷۲**	**۳۶٪**

۱-۲-۱-٤. درآمدها

۱-۱-۲-۱-٤. درآمد تسهیلات اعطایی

درآمدتسهیلات اعطایی به تفکیک عقود و بررسی نوسانات براساس حجم و نرخ به شرح جداول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرابحه	۹۷,۴۲۵,۵۱۰	۶۸,۵۲۱,۲۱۲	۳۶,۴۱۴,۸۱۷
خرید دین	۱۸,۷۹۶,۶۸۷	۸,۷۰۱,۵۴۸	۲,۴۴۳,۷۱۰
وجه التزام	۱۳,۱۸۵,۱۹۶	۷,۴۳۰,۴۷۸	۴,۰۲۳,۹۷۷
جعاله	۱۰,۴۵۲,۸۲۹	۷,۷۶۹,۰۸۹	۹,۳۸۴,۰۳۸
مشارکت مدنی	۳,۴۰۰,۴۳۴	۲۲۵,۴۳۳	۱۰۹,۶۲۷
فروش اقساطی	۷۸۴,۲۴۷	۱,۸۶۳,۶۵۳	۷,۰۴۹,۸۳۸
بدهکاران کارت اعتباری پرداخت شده	۱۳۶,۴۱۵	۱۰۳,۷۱۸	۲۷,۱۴۰
سایر تسهیلات	۵۰۴,۵۴۱	۳۳۲,۰۶۹	۱۱۹,۳۱۳
جمع کل	**۱۴۴,۶۸۵,۸۵۹**	**۹۴,۹۴۷,۲۰۰**	**۵۹,۵۷۲,۴۶۰**

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

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

۲-۱-۲-۱-٤. درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی طی سال های مالی منتهی به پایان اسفند به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده گذاری نزد بانک های داخلی	۱۱,۵۳۴,۳۷۹	۷,۳۷۱,۹۳۱	۶,۲۳۵,۵۵۹
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی	۸۵,۹۲۹	۶۲,۴۷۶	۴۲,۵۸۵
جمع کل	**۱۱,۶۲۰,۳۰۸**	**۷,۴۳۴,۴۰۷**	**۶,۲۷۸,۱۴۴**

۳-۱-۲-۱-٤. درآمد کارمزد

انواع درآمد های کارمزدی طی سال های مالی منتهی به پایان اسفند به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ضمانتنامه های صادره	۷,۶۷۶,۵۳۰	۴,۷۰۵,۴۸۱	۲,۴۶۴,۶۴۱
کارمزد اعطای تسهیلات	۷,۱۴۹,۲۸۶	۲,۶۹۹,۶۸۱	۲,۱۴۹,۳۷۹
تضمین اوراق مشارکت	۷۱۹,۶۱۵	۲۳۵,۶۰۸	۴۸,۹۳۸
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۶۶۰,۱۸۴	۵۰۸,۶۳۷	۱۱۹,۳۹۶
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵۷۵,۳۳۳	۲۴۵,۳۱۱	۳۱,۹۸۷
طرح شتاب	۱۲۶,۶۳۹	۷۸,۴۰۳	۴۸,۰۴۹
وجوه اداره شده	۹۹,۸۵۳	۱۰,۸۰۰	۷۳۶
سایر خدمات	۵۷۰,۶۴۷	۶۸۵,۳۸۴	۱۸۲,۷۸۶
جمع کل	**۱۷,۵۷۸,۰۸۷**	**۹,۱۶۹,۳۰۶**	**۵,۰۴۵,۹۱۲**

۴-۱-۲-۲. هزینه‌ها

۴-۱-۲-۱. هزینه سود سپرده‌ها

تفکیک انواع هزینه سود سپرده‌ها و بررسی نوسانات براساس حجم و نرخ به شرح جداول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی			
کوتاه‌مدت	۸,۰۱۴,۴۱۰	۴,۲۶۶,۹۰۹	۷,۴۵۸,۲۸۰
کوتاه‌مدت ویژه	۴,۵۶۰	۳۲,۴۹۱	۸,۱۷۰
گواهی سپرده عام	۱,۷۷۴,۳۴۴	۴,۲۹۶,۴۵۳	۱,۹۵۱,۱۰۱
گواهی سپرده خاص	۲,۵۹۴,۰۲۷	۳۸۶,۳۹۵	۰
یک ساله	۱۵,۵۰۸,۹۹۲	۲,۴۳۸,۸۲۰	۲,۲۸۰,۵۰۸
دو ساله	۱,۸۵۶,۴۰۳	۱۲,۶۰۲,۴۴۷	۲۲,۲۹۷,۴۴۰
سه ساله	۶۴,۹۱۹,۵۴۲	۲۳,۷۵۸,۵۳۹	۲۶,۲۱۲
سپرده‌های مدت‌دار بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۳,۰۵۸,۸۵۴	۱,۲۹۷,۹۹۶	۶۳۴,۱۴۵
سود سپرده های ارزی	۱۴,۲۹۰,۶۹۰	۱۱,۱۸۷,۸۲۱	۸,۹۲۱,۲۸۹
مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۵,۹۳۳	۷,۲۴۲,۰۹۳	۷۲,۷۸۹
جمع کل	**۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵**	**۶۷,۵۰۹,۹۶۳**	**۴۳,۶۴۹,۹۳۴**

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

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

۲-۲-۱-٤. هزینه‌های اداری و عمومی

انواع هزینه اداری و عمومی طی سال های مالی منتهی به پایان اسفند به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۸,۵۵۸,۱۹۰	۵,۴۹۳,۵۴۳	۳,۱۵۹,۹۴۲
بیمه سهم کارفرما	۹۲۶,۴۰۸	۶۲۲,۸۰۷	۳۸۶,۸۹۶
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶۷۴,۳۶۴	۴۰۰,۵۱۶	۴۵۶,۹۵۵
سفر و فوق العاده ماموریت	۳۱,۹۸۰	۳۳,۶۷۸	۲۳,۹۷۱
سلامت و درمان کارکنان	۱۰۵,۴۵۰	۵۹,۶۳۲	۴۶,۳۳۱
اجاره	۲۶۶,۱۸۵	۲۱۰,۲۹۳	۸۵,۰۸۲
آموزش و تحقیقات	۵۴,۷۶۴	۹,۵۹۵	۵,۶۰۹
ارتباطات و مخابرات	۲۸۷,۷۸۱	۱۳۸,۸۵۸	۷۲,۶۰۰
هزینه بیمه	۱۹,۷۸۵	۱۳,۵۱۶	۴,۴۰۵
حق الزحمه حسابرسی و حق المشاوره	۸۰,۴۸۲	۹۰,۸۲۴	۷۸,۹۰۶
حمل و نقل	۸۲,۷۰۵	۲۴,۷۱۴	۱۲,۲۲۲
انرژی و آب	۷۷,۳۳۶	۲۲,۲۰۴	۱۵,۰۸۹
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۲۳۱,۴۱۰	۱۶۵,۱۲۲	۶۱,۰۶۷
ملزومات مصرفی	۶۲۰,۷۵۱	۳۵۷,۷۶۹	۱۸۵,۵۰۱
پاداش هیات مدیره	۳۱,۴۰۰	۳۷,۲۰۰	۲۳,۸۰۰
حق الزحمه پرداختی	۱,۴۳۴,۷۰۸	۱,۰۰۰,۴۳۴	۵۶۲,۳۰۵
حق عضویت در صندوق ضمانت نامه ها	۱۰۴,۴۳۷	۹۵,۷۲۷	۵۲,۴۰۰
حق عضویت در مجامع	۹,۴۷۵	۱۱,۰۰۶	۱,۱۱۷
پشتیبانی سامانه های نرم افزاری	۴۰۲,۱۷۵	۲۰۷,۷۳۷	۱۲۹,۷۲۰
هزینه های ثبتی و حقوقی	۴۴۹	۳۷	۶
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۱,۰۸۳,۶۵۶	۵۸۱,۲۸۱	۵۷۶,۰۷۶
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۱۸۷,۹۷۲	۱۶۰,۵۰۰	۱۷۱,۲۶۵
سایر	۶۸۴,۱۲۵	۳۹۲,۸۱۹	۱۰۸,۲۴۴
جمع کل	**۱۵,۹۵۵,۹۸۸**	**۱۰,۱۲۹,۸۱۲**	**۶,۲۱۹,۵۰۹**

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

۳-۲-۲-۱-٤. هزینه کارمزد

انواع هزینه کارمزد طی ۳ سال مالی گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	۸۳۷,۸۵۰	۶۰۵,۲۵۵	۳۶۸,۹۶۹
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	۶۲,۳۷۲	۵۵,۳۹۰	۴۰,۸۱۸
کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک	۱,۷۶۵	۱,۲۵۶	۰
سایر	۸۵۲	۵۷۵	۴,۰۹۹
جمع کل	**۹۰۲,۸۳۹**	**۶۶۲,۴۷۶**	**۴۱۳,۸۸۶**

۴-۲-۲-۱-٤. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول به تفکیک خاص و عام طی ۳ سال مالی گذشته به شرح جدول زیر می‌باشد:

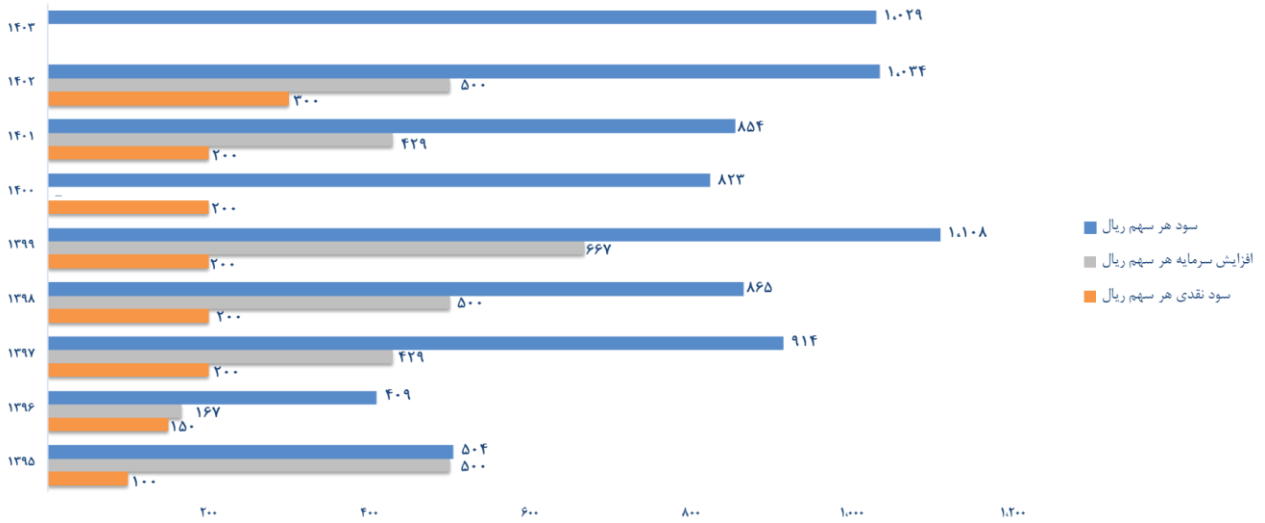
شرح	سال مالی منتهی به		
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۳,۸۶۷,۳۸۱	۳,۰۱۱,۸۴۷	۱,۹۷۸,۷۵۲
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱۳,۶۴۷,۳۴۵	۱,۶۶۴,۲۳۹	۳۶۲,۳۳۱
جمع کل	**۱۷,۵۱۴,۷۲۶**	**۴,۶۷۶,۰۸۶**	**۲,۳۴۱,۰۸۳**

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حساب‌ها منظور گردیده است.

۴-۲. جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

مبلغ سود تقسیمی سال مالی ۱۴۰۲ ، بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸ برابر با ۱۵،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال بوده که طبق جدول زمانبندی پرداخت سود سال مالی مذکور پرداخت گردید.

۴-۲-۱. نمودار مقایسه‌ای سود پایه و سود نقدی هر سهم:



سود نقدی مصوب مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۸برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ برای هر سهم معادل ۳۰۰ ریال می‌باشد.

با توجه به تصویب مجمع عمومی فوق‌العاده برای افزایش سرمایه ۲۵،۰۰۰ میلیارد ریالی از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۲، افزایش سرمایه سود هر سهم معادل ۵۰۰ ریال گردید.

سود انباشته در پایان سال و حداکثر سود قابل تقسیم

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
	میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۷,۶۹۵,۳۳۰
حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر خالص از مالیات)	۴۹,۱۴۹,۴۷۸

پیرو بخشنامه شماره ۳۲۳۰۰۷/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی سود تسعیر ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۷۴۴,۰۳۶ ریال برای هر یورو و ۶۸۱,۲۰۳ ریال برای هر دلار آمریکا (سال قبل ۴۳۷,۷۳۴ ریال برای هر ۴۰۱,۸۷۷ ریال برای هر دلار آمریکا) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی شود و تنها می تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد.این مبلغ برای سال ۱۴۰۳ معادل ۲۴,۱۱۰,۲۹۸ میلیون ریال می باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم از سود انباشته کسر گردیده است.

سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره برای سال ۱۴۰۳، ۲۵۰ ریال است.

مطابق با مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه ، پرداخت سود سهام مصوب ظرف مدت هشت ماه پس از تصمیم مجمع عمومی راجع به تقسیم سود انجام خواهد شد که این پول نزد صندوق محفوظ است و با مراجعه سهامداران پرداخت خواهد شد.

۲-۲-٤. تغییرات در پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت:

شرح سرمایه گذاری	مانده ابتدای دوره	خرید طی دوره	فروش طی دوره	مانده پایان دوره	درصد سرمایه گذاری	درآمد حاصل از سرمایه گذاری	قیمت بازار		
							نرخ	تعداد سهام	ارزش سرمایه گذاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	ریال		میلیون ریال
ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا	۲,۲۰۰	۰	۰	۲,۲۰۰	۱۱٪	۰			
داده پردازان سیمای آفتاب	۱۰,۵۰۰	۰	۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰			
خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه	۲۴۷,۹۹۹	۰	۰	۱,۷۴۷,۹۹۱	۱۰۰٪	۲,۶۶۹,۹۸۷			
مشترک افق روشن کارگزاری بانک خاورمیانه	۱,۱۶۰	۰	۰	۱,۱۶۰	-	۰			
کارگزاری بانک خاورمیانه	۶۶۵,۹۳۰	۰	۰	۶۶۵,۹۳۰	۷۵٪	۳۰,۰۰۰			
بیمه زندگی خاورمیانه	۲۴۰,۰۰۰	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۴۸,۰۰۰	۸,۱۶۰	۴۷۹,۹۹۹,۹۹۶	۳,۹۱۶,۸۰۰
واسپاری آفتاب خاورمیانه	۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۰			

۵. چشم اندازها و اطلاعات آینده نگر

۵-۱. درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی

پیش بینی می‌شود درآمد تسهیلات اعطایی ریالی، در سال۱۴۰۴ رشدی بالغ بر ۱۹٪ نسبت به سال ۱۴۰۳ را تجربه نماید، این افزایش عمدتا به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی مطابق با بخشنامه کنترل مقداری رشد ترازنامه ابلاغی بانک مرکزی می‌باشد که منابع آن از طریق جذب سپرده و جلوگیری از خروج وجه نقد در قالب سود تقسیمی (به میزان افزایش سرمایه از محل سود انباشته) تامین خواهد شد.

سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی

با توجه به سیاست‌های مدیریت نقدینگی بانک وجوه مازاد در اوراق بهادار با درآمد ثابت منتشر شده توسط دولت و سپرده‌گذاری بین بانکی، مصرف می‌گردد. سود سپرده‌گذاری‌ها و اوراق بدهی در سال ۱۴۰۴ تابعی از مازاد نقدینگی بانک و نرخ‌های اوراق مشارکت و سپرده‌گذاری بین بانکی خواهد بود.

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بانک عمدتا شامل شرکت‌های زیرمجموعه بانک است و سود سرمایه‌گذاری بانک در سال ۱۴۰۴ تابعی از روند سودآوری شرکت‌های تابعه بانک و سیاست تقسیم سود آن‌ها می‌باشد.

خالص درآمدهای کارمزد

در سال ۱۴۰۴ ، بانک برای درآمدهای کارمزدی ریالی رشد ۲۵ درصدی نسبت به دوره مشابه سال ۱۴۰۳ متصور است..

۲-۵. هزینه‌ها

هزینه سود سپرده‌ها

با توجه به پیش بینی افزایش ۳۳ درصدی حجم سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار ریالی در پایان سال ۱۴۰۴ نسبت به پایان سال ۱۴۰۳ و با توجه به ترکیب جذب سپرده و نرخ‌های موثر پیش بینی شده، انتظار می‌رود هزینه سود سپرده‌های ریالی مشتریان در پایان سال ۱۴۰۴، نسبت به سال ۱۴۰۳، رشد داشته باشد؛ همچنین مشابه سنوات گذشته پیش‌بینی می‌گردد در سال ۱۴۰۴ نیز بانک دارای کسر پرداخت به سپرده‌گذاران باشد.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شناسایی ذخیره مطالبات عام معادل ۱/۵ درصد و همچنین شناسایی ذخیره مطالبات خاص مطابق با بخشنامه های ابلاغی بانک مرکزی در حساب ها منظور گردیده است.

هزینه‌های اداری و عمومی

هزینه‌های اداری و عمومی شامل هزینه‌های کارکنان و سایر هزینه‌های اداری و عمومی می‌باشد. هزینه‌های کارکنان براساس افزایش حقوق و دستمزد ابلاغی وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی برای سال ۱۴۰۴ و افزایش هزینه های اداری و عمومی براساس پیش بینی توسعه فعالیت های بانک و نرخ تورم در سال ۱۴۰۴ برآورد شده است.

٦. عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها:

٦-١. تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در اسفند ۱۴۰۳به شرح جدول زیر می‌باشد:

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰							
	ایران	آلمان	چین	سوئیس	عمان	ترکیه	سایر	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها								
موجودی نقد	۳۰,۷۴۲,۴۴۹	۱۲۲,۲۹۸,۹۸۲	۲۵,۷۷۵	۴,۰۷۳,۱۲۰	۵۰۴,۹۴۱	۵۰۹,۴۰۸	۵۴۵,۱۲۷	۱۵۸,۶۹۹,۸۰۲
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۴۳,۷۱۸,۱۹۷	۵,۳۴۵,۴۰۱	۲,۹۸۸,۲۵۳	(۱,۰۱۰,۱۰۴)	۱,۳۰۲,۱۹۴	۴,۶۷۳,۹۱۲	۲,۲۱۵,۸۶۶	۱۵۹,۲۳۳,۷۱۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۶۴,۳۰۷,۳۵۰	۸۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۴,۳۰۸,۲۳۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۹,۹۵۱,۱۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۹۵۱,۱۵۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۹۵۹,۳۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۵۹,۳۲۳
سایر حساب‌های دریافتنی	۱,۹۹۰,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۹۹۰,۲۴۶
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱,۴۳۰,۹۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۴۳۰,۹۸۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۴۴۹,۷۹۶	۱۴,۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۴۶۴,۰۵۱
دارایی‌های نامشهود	۱۹۹,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۹,۹۱۳
سپرده قانونی	۸۴,۳۶۵,۹۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۴,۳۶۵,۹۸۲
سایر دارایی‌ها	۱۵,۴۲۷,۱۷۵	۱۸۳,۸۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۶۱۱,۰۲۲
جمع دارایی ها	**۱,۳۳۲,۵۴۲,۵۶۷**	**۱۲۷,۸۴۳,۳۷۰**	**۳,۰۱۴,۰۲۸**	**۳,۰۶۳,۰۱۶**	**۱,۸۰۷,۱۳۵**	**۵,۱۸۳,۳۲۰**	**۲,۷۶۰,۹۹۳**	**۱,۴۷۶,۲۱۴,۴۲۹**
بدهی ها								
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۹,۲۱۷,۷۹۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۰۹۹,۸۲۷,۹۱۸)	(۷۵,۸۱۰,۲۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۷۵,۶۳۸,۱۷۷)
سود سهام پرداختنی	(۱۸۲,۴۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸۲,۴۴۰)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۹,۴۸۳,۳۵۵)	(۱۲۸,۰۴۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۹,۶۱۱,۳۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۲,۲۲۵,۷۸۶)	(۴۰۹,۳۶۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲,۶۳۵,۱۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۵۱۱,۵۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۱۱,۵۱۴)
جمع بدهی ها	**(۱,۲۱۲,۴۴۸,۸۱۱)**	**(۷۶,۳۴۷,۶۶۹)**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**(۱,۲۸۸,۷۹۶,۴۸۰)**
خالص سود عملیاتی	**۷۵,۴۲۰,۸۳۸**	**۱,۱۹۰,۱۹۳**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۷۶,۶۱۱,۰۳۱**
خالص سایر درآمد ها و هزینه ها	**۳۴۲,۲۶۹**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۳۴۲,۲۶۹**

۲-۶. اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش در اسفند ۱۴۰۳به شرح جدول زیر می‌باشد:

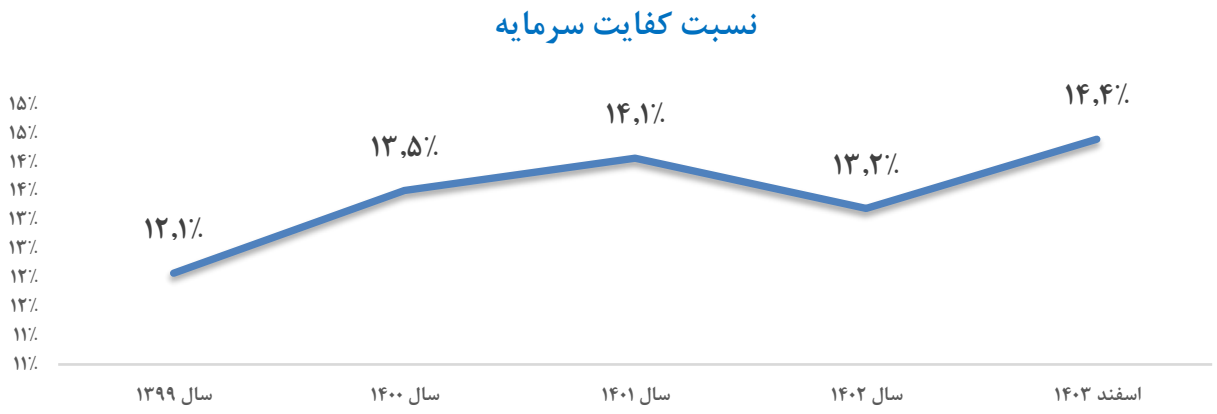
شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	خزانه داری و عملیات بانکداری ریالی	بانکداری بین الملل	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک			
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵۲,۹۰۹,۱۰۴	۱۲,۶۳۵,۰۹۶	۱۶۵,۵۴۴,۲۰۰
هزینه سود سپرده ها	(۱۰۲,۱۲۴,۸۵۰)	(۱۰,۰۵۲,۹۰۵)	(۱۱۲,۱۷۷,۷۵۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	**۵۰,۷۸۴,۲۵۴**	**۲,۵۸۲,۱۹۱**	**۵۳,۳۶۶,۴۴۵**
درآمد کارمزد	۱۶,۷۴۲,۱۰۰	۸۳۵,۹۸۷	۱۷,۵۷۸,۰۸۷
هزینه کارمزد	(۸۴۰,۴۶۸)	(۶۲,۳۷۱)	(۹۰۲,۸۳۹)
خالص درآمد کارمزد	**۱۵,۹۰۱,۶۳۲**	**۷۷۳,۶۱۶**	**۱۶,۶۷۵,۲۴۸**
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۸۶۲,۵۷۹	-	۲,۸۶۲,۵۷۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	۱۱,۱۷۶,۹۶۱	۱۱,۱۷۶,۹۶۱
سایر درآمدهای عملیاتی	-	۳۱,۳۲۸,۰۶۶	۳۱,۳۲۸,۰۶۶
جمع درآمد سپرده گذاری، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	**۲,۸۶۲,۵۷۹**	**۴۲,۵۰۵,۰۲۷**	**۴۵,۳۶۷,۶۰۶**
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۹,۵۴۸,۴۶۵	۴۵,۸۶۰,۸۳۴	۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۱۲۵,۶۷۸	(۱۲۵,۶۷۸)	-
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	**۶۹,۶۷۴,۱۴۳**	**۴۵,۷۳۵,۱۵۶**	**۱۱۵,۴۰۹,۲۹۹**
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۲,۱۳۵,۴۶۰)	(۵,۳۷۹,۲۶۶)	(۱۷,۵۱۴,۷۲۶)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۱,۰۴۷,۵۱۲)	(۲,۲۵۷,۵۸۰)	(۱۳,۳۰۵,۰۹۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	**۴۶,۴۹۱,۱۷۱**	**۳۸,۰۹۸,۳۱۰**	**۸۴,۵۸۹,۴۸۱**
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۵۰۱,۲۱۹)
سود(زیان) قبل از مالیات			**۸۲,۰۸۸,۲۶۲**

۷. مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی

➢ کفایت سرمایه:

نسبت کفایت سرمایه، کلیدی ترین شاخص در تحلیل وضعیت بانک به شمار می‌رود که با توجه به آن می‌توان متوجه شد که دارایی‌های بانک تا چه حد در سبد مناسبی سرمایه‌گذاری شده و از لحاظ ریسک و به کارگیری سرمایه در دارایی‌های مختلف از چه وضعیتی برخوردار است. دلیل وضع الزامات قانونی مبنی بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه توسط بانک‌ها این است که در واقع بانک‌ها با اتکا به سرمایه خود قادر باشند در مقابل زیان‌های احتمالی و ناشی از عدم بازپرداخت تسهیلات اعطا شده به مشتریان، شرایط نامساعد بازار و برخی تنگناهای عملیاتی مقاومت کنند. بانک خاورمیانه با نسبت ۱۴/۴٪ در پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ علاوه بر رعایت حداقل نسبت کفایت سرمایه الزام شده برای بانک‌ها و مؤسسات اعتباری اعم از دولتی و غیردولتی توسط بانک مرکزی، از جایگاه خوبی در میان شبکه بانکی کشور برخوردار است.

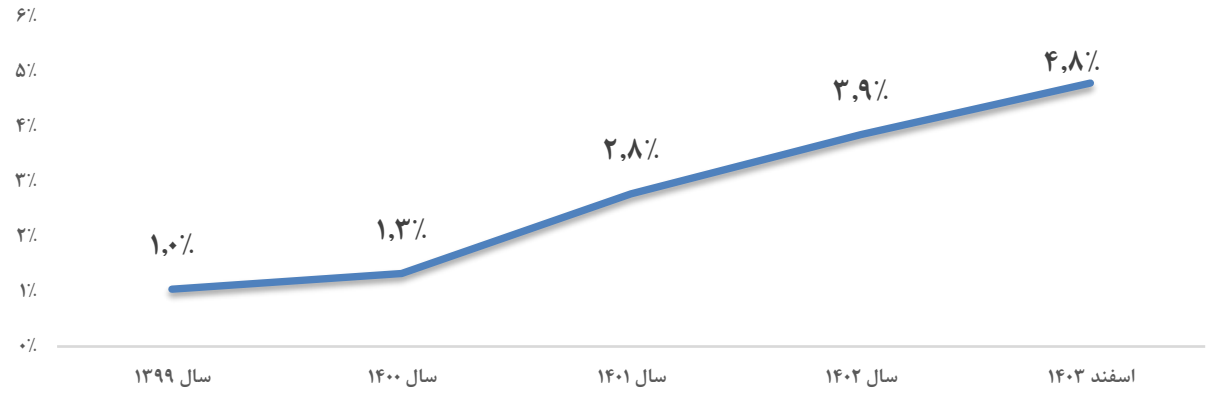
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه نظارتی	۲۰۰،۵۸۰،۱۱۰	۱۳۱،۸۸۵،۱۶۵
جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک	۱،۳۹۷،۶۱۳،۷۸۳	۹۹۶،۴۷۴،۱۶۳
نسبت کفایت سرمایه	٪۱۴/۴	٪۱۳/۲



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

هرچقدر مطالبات غیرجاری به کل مطالبات کمتر باشد، وضعیت بانک بهتر است و مشتریان معوقات کمتری دارند و عملیات و نظارت بانکی به نحو مطلوب تری در جریان است و ارزش بانک در حال افزایش می‌باشد. همان گونه که در جدول زیر قابل مشاهده است این نسبت در اسفند سال ۱۴۰۳ برابر با ۴.۸٪ می‌باشد. محاسبات نسبت فوق براساس بخشنامه شماره ۰۲/۱۷۲۷۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۰ بانک مرکزی بر مبنای خالص تسهیلات صورت پذیرفته است.

نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات

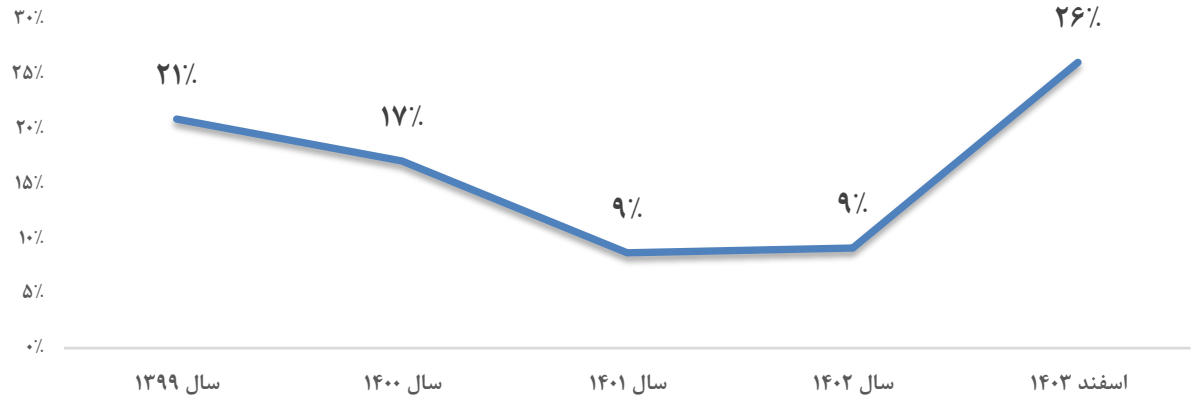


با توجه به اینکه بخشی از مطالبات غیرجاری بانک مطالبات ارزی می باشد لذا در نتیجه افزایش در نرخ تسعیر اقلام ارزی به موجب بخشنامه ابلاغی به شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ براساس نرخ خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (مبلغ ۷۴۴،۰۳۶ ریال برای هر یورو ، ۶۸۱،۲۰۳ ریال برای هر دلار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

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

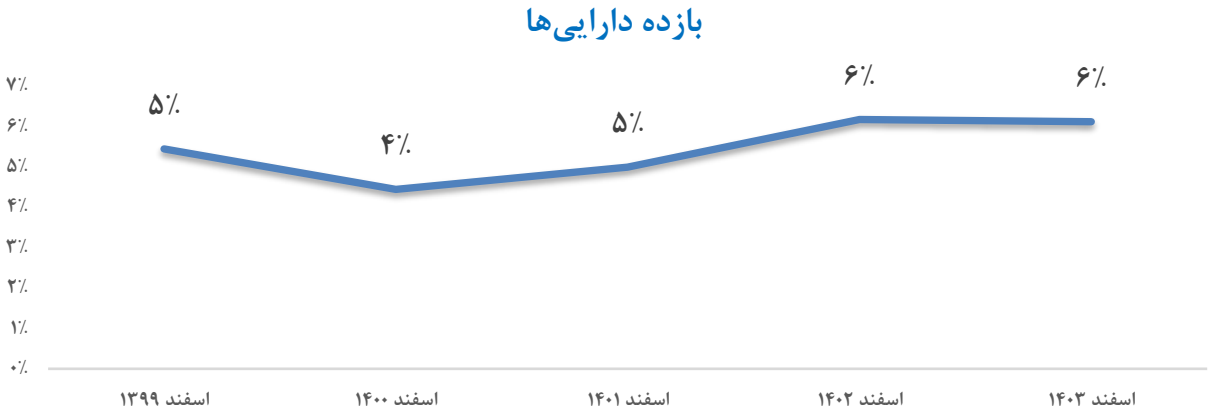
همان گونه که از نام این نسبت بر می‌آید، میزان ذخیره اختصاصی مطالبات غیرجاری را بر جمع کل مطالبات غیر جاری بیان می‌کند.

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات به مبلغ ناخالص تسهیلات غیر جاری



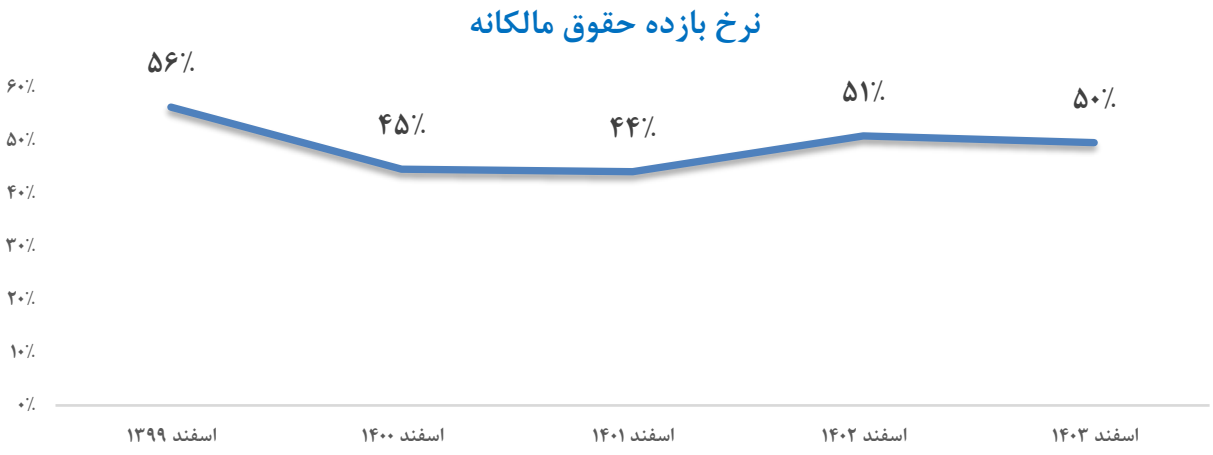
➢ نرخ بازده دارایی‌ها (ROA) :

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



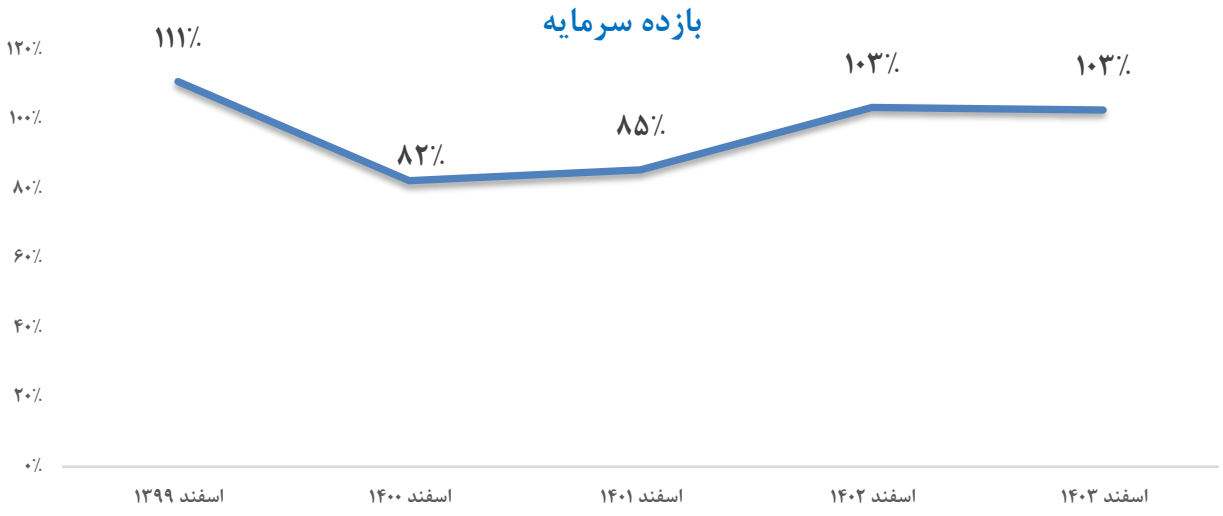
➢ نرخ بازده حقوق مالکانه (ROE) :

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



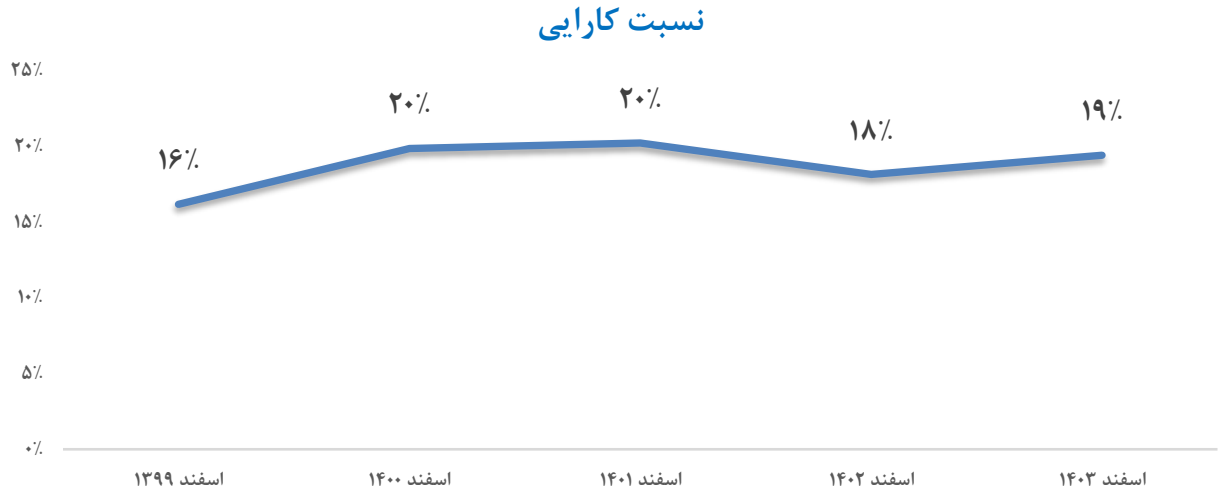
➢ بازده سرمایه (ROC):

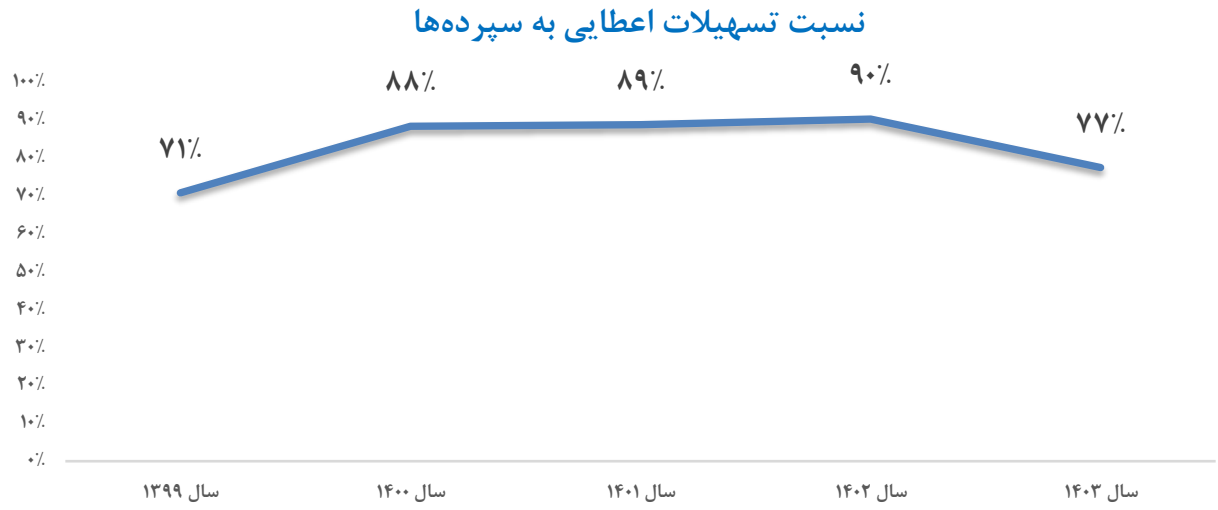
بازده سرمایه، میزان کارایی در خلق سود خالص برای سهامداران را بررسی می‌کند. در واقع این نسبت بیان می‌نماید که بنگاه اقتصادی به ازاء هر یک واحد سرمایه سهامداران، به چه میزان سود خالص برای آن‌ها کسب می‌کند. مقدار این نسبت در اسفند سال ۱۴۰۳ برابر با ۱۰۳ درصد می‌باشد.



➢ نسبت کارایی: نسبت هزینه اداری و عمومی به سود قبل از کسر مالیات

نسبت کارایی از تقسیم هزینه‌های اداری و عمومی برسود قبل از کسر مالیات بدست می‌آید. هرچه این نسبت رقم کوچکتری باشد نشان دهنده ی کارایی بالاتر بانک می‌باشد. در واقع بانک‌های با نسبت کارایی پایین تر در صورت کاهش با اهمیت در مبلغ درآمد در مدت زمان طولانی تری متحمل زیان می‌شوند.



➢ نسبت تسهیلات اعطایی به سپرده‌ها

نسبت تسهیلات به سپرده، نسبتی است که ظرفیت خلق تسهیلات توسط بانک از محل سپرده‌ها را نشان می‌دهد. تحلیل این نسبت به صورت مطلق نمی‌تواند بیانگر نکته خاصی باشد و باید آن را در کنار دیگر نسبت‌ها و شاخص‌ها بانکی مورد تحلیل و بررسی قرار داد. دامنه متعادل این نسبت معمولا بین ۷۰ تا ۹۰درصد باید باشد. مقدار پایین تر از ۷۰درصد، تا حدودی معرف سیاست محافظه کارانه بانک و عدم تمایل به اعطای وام و تسهیلات به دلیل ریسکهای موجود در وام دهی و یا صرف منابع حاصل از سپرده‌ها در داراییهای غیرمولد و بنگاه داری است. نسبت بالاتر از ۸۰درصد نیز بیانگر تلاش بانک برای ایفای نقش واسطه گری مالی و انجام عملیات بانکی می‌باشد. همانطور که نمودار زیر نشان می‌دهد بانک همواره در محدوده متعادل بوده است.