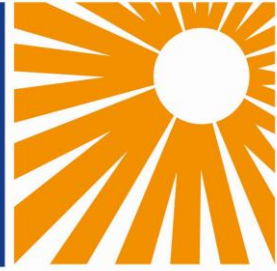


بانک خاورمیانه
Middle East Bank



گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

"به نام خدا"

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

با سپاس فراوان از حضور سهامداران محترم و نمایندگان معزز صاحبان سهام در جلسه مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک خاورمیانه در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود می باشد، به شرح فصول آتی به استحضار می رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک می باشد، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آن ها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۵ به تایید هیات مدیره رسیده است.

هیات مدیره





بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

ترکیب اعضاء هیات مدیره

| نام | سمت | امضا |
|--------------------|-------------------------------------|------|
| خسرو نایی اهرنجانی | رئیس هیات مدیره | |
| سید حسین سلیمی | نایب رئیس هیات مدیره | |
| پرویز عقیلی کرمانی | عضو هیات مدیره و مدیر عامل | |
| روزبه پیروز | عضو هیات مدیره | |
| پرویز خاکپور | عضو هیات مدیره | |
| امیرحسین امین آزاد | عضو هیات مدیره | |
| جواد جوادی | عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل | |

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

فهرست

| | |
|----|---|
| ۴ | پیام مدیر عامل |
| ۵ | وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۸ |
| ۷ | کلیاتی درباره بانک خاورمیانه |
| ۷ | استراتژی بانک |
| ۸ | معرفی اعضای هیأت مدیره |
| ۸ | حاکمیت شرکتی |
| ۱۰ | حسابرسی داخلی |
| ۱۰ | کنترل های داخلی |
| ۱۰ | مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه |
| ۱۲ | معرفی کمیته های بانک |
| ۱۵ | فعالیت های توسعه سرمایه انسانی |
| ۱۶ | فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک |
| ۱۷ | سرمایه و ترکیب سهامداران |
| ۱۸ | بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار |
| ۱۹ | سرمایه گذاری های بانک |
| ۲۰ | فعالیت های ارزی و بین المللی |
| ۲۰ | شعب |
| ۲۱ | عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۸ |
| ۲۴ | جدول نرخ بازده داراییها و بدهیها و مطابقت آن با صورت سود و زیان |
| ۲۵ | شاخص های مالی و عملیاتی |
| ۲۸ | محیط حقوقی بانک |
| ۲۸ | اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته |
| ۲۹ | اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی |
| ۲۹ | پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

پیام مدیر عامل

سال ۱۳۹۸ یکی از پرچالش‌ترین دوره‌های مالی چند دهه اخیر کشور بود. استمرار تحریم‌های اقتصادی و محدودیت‌های ناشی از آن بر تمام فعالیت‌های تولیدی و اقتصادی کشور تاثیر گذاشت و از بین رفتن فضای رقابتی و کاسته شدن امکان تبادل و ارتباط بین‌المللی مشکلات اقتصادی را افزایش و چشم‌انداز بازار را در ابهام قرار داد. اتفاق‌های مختلفی که هریک به تنهایی می‌توانستند بر اقتصاد اثرگذار باشند به صورت سلسله‌وار پیکر اقتصاد ایران را تضعیف کرد: افزایش نرخ بنزین و تشدید سهمیه‌بندی آن موجب بروز ناآرامی‌های اجتماعی و اثر تورمی شد. ترور سردار سلیمانی، سرنگونی هواپیمای اکرایی و جان باختن مسافران آن، علاوه بر اندوه بزرگ اجتماعی، بر صنعت هوانوردی و توریسم کشور اثرات منفی داشت.

عدم تایید لوایح مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم و پیوستن ایران به گروه اقدام مالی و پیمان پارامو موجب افزایش نگرانی نهادهای اقتصادی نسبت به قرار دادن ایران در فهرست سیاه FATF شد. فراگیر شدن ابتلا به ویروس کووید ۱۹ در ایران و بسیاری کشورهای دیگر موجب کاهش فعالیت و یا تعطیلی موقت بسیاری کسب‌وکارها شد و اثرات منفی آن در ماه‌های پیش رو بیشتر نمود خواهد داشت.

در حوزه صنعت بانکداری کشور نیز شاهد اقدام‌های چندگانه بانک مرکزی برای کنترل تورم و ثبات رشد اقتصادی بودیم؛ راه‌اندازی عملیات بازار باز با هدف تعیین نرخ سود توسط بانک مرکزی از طریق خرید و فروش اوراق بدهی به‌ویژه اوراق بدهی دولتی کوتاه‌مدت از قبیل اسناد خزانه و طرح گواهی اعتبار مولد "گام" به منظور حمایت از تامین مالی بخش تولید از جمله این اقدام‌ها بود. در بخش نظام‌های پرداخت نیز بانک مرکزی سیاست جلوگیری از انتقال آنی بین بانکی برای مبالغ سنگین را پیش گرفت و در ادامه محدود سازی سقف انتقال الکترونیکی و محدودیت سقف تراکنش روزانه را به بانک‌ها ابلاغ کرد. کلیات طرحی اصلاح نظام بانکداری نیز که از سوی مرکز پژوهش‌های مجلس تهیه شده بود به رغم مخالفت بانک مرکزی، توسط نمایندگان تصویب شد.

مرکز آمار ایران رشد اقتصادی سال ۱۳۹۸ شامل نفت را منفی ۷/۲ درصد و بدون نفت را صفر درصد اعلام کرد. همچنین نرخ تورم حدود ۳۵ درصد و نرخ بیکاری حدود ۱۳ درصد اعلام شد. سازمان برنامه و بودجه نیز اعلام کرد که در پایان سال ۱۳۹۸ درآمد نفتی کشور به یک هشتم درآمد نفتی سال ۱۳۹۰ رسیده است و بیماری کرونا ۱۵ درصد جامعه شاغل و تولید ناخالص ملی را تحت تاثیر قرار داده است.

پیشینی‌ها گواه بر این است که در سال ۱۳۹۹ دشواری‌ها به نحو چشمگیری افزایش یافته و کسری بودجه قابل توجه دولت و رکود شدید ناشی از شیوع کرونا، دو واقعیتی هستند که تبعات ناگواری بر فعالیت‌های اقتصادی و کسب‌وکار داشته و سطح رفاه مردم، نرخ تورم، نرخ ارز، فقر و سایر شاخص‌های مهم اقتصادی را تحت تاثیر قرار خواهد داد. در این سال هم مانند سال ۱۳۹۸ با مشکل فروش نفت مواجه خواهیم بود که این موضوع با کاهش بهای نفت تشدید شده و بودجه را که با فروش یک میلیون بشکه نفت روزانه بسته شده دچار مشکل مضاعف می‌کند.

به رغم مشکلات یاد شده در سال ۱۳۹۸ خوشبختانه موفق شدیم کارنامه مثبتی به سهام‌داران تقدیم کنیم و اهداف پیش‌بینی شده در بودجه پیشنهادی را محقق سازیم. در این سال، سود بعد از کسر مالیات بانک بیش از ۸,۶۴۷ میلیارد ریال بوده که نسبت به سال گذشته ۳۵ درصد رشد داشته است. در نظر داریم با تصویب سهام‌داران محترم در این مجمع، برای سال ۱۳۹۹ از محل سود انباشته معادل ۵,۰۰۰ میلیارد ریال افزایش سرمایه به ثبت برسانیم.

گسترش فعالیت‌های بانکداری بین‌الملل در حوزه اعتبار اسنادی، حواله ارزی و حفظ کارگزاران خارجی، عاملیت بانکی کانال سوییس و کانال اروپا (ایستکس)، ادامه فعالیت‌ها در حوزه بانکداری سرمایه‌گذاری و عاملیت صندوق توسعه ملی و همچنین افزایش اعطای تسهیلات ریالی و ارزی شاخص‌های مثبتی هستند که در گزارش هیات مدیره به مجمع به صورت مشروح قابل مشاهده است.

در شرایط متلاطم بازار که در بالا شرح داده شد، بانک خاورمیانه به دلیل رعایت استانداردهای حرفه‌ای بانکداری و الزام هیات مدیره محترم بر سلامت و صحت عملیات بانکی، جزء معدود بانک‌هایی است که از نظر رعایت استاندارد کفایت سرمایه حائز امتیاز قابل قبول از نظر استانداردهای بازل بوده و در حال حاضر با توجه به سرمایه ثبت شده بالاترین رتبه کفایت سرمایه بین بانک‌ها را دارد.

با ثبت افزایش سرمایه بانک به میزان یک هزار میلیارد ریال که به تصویب مجمع عمومی بانک رسیده بود، سرمایه بانک به ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال رسید. این افزایش از محل سود انباشته تامین شد تا امکان افزایش توان ارائه تسهیلات به بنگاه‌های موفق اقتصادی کشور فراهم گردد.

علی‌رغم محدودیت‌های ناشی از تحریم‌های بانکی، ما تلاش کرده‌ایم برای کمک و حمایت از مشتریان نظام بانکی از تمام امکانات خود در حوزه بین‌الملل برای انجام تجارت در حوزه یورو بخصوص در زمینه تامین کالاهای بشردوستانه استفاده کنیم.

شفافیت و درستی اطلاع‌رسانی فعالیت‌های بانک همواره مدنظر مدیریت بانک بوده است و همواره در میان بانک‌های بورسی شاخص بوده است و در اعلامیه سازمان بورس و اوراق بهادار تهران منتشره در ۲۵ شهریور ماه سال ۱۳۹۸، بانک خاورمیانه به عنوان تنها بانک قرار گرفته در بین ۴۰ شرکت برتر بورسی بوده است. همچنین سهام بانک خاورمیانه در سال گذشته ۲۲۶ روز معاملاتی داشته و دارای ۹۲/۰۹ درصد سهام شناور آزاد در سامانه بورس و اوراق بهادار تهران بوده است.

در کنار فعالیت‌های پولی و مالی، مدیریت بانک وظایف مسوولیت اجتماعی سازمان را نیز مدنظر داشته و بانک در چندین فعالیت بهداشتی، آموزشی و ترویجی حضور و مشارکت داشته است. بخشی از بودجه تبلیغات بانک برای احداث سه مدرسه در استان‌های سیل‌زده کشور اختصاص یافت و در سال جاری نیز بودجه مربوطه برای احداث مدرسه در استان سیستان و بلوچستان در نظر گرفته شد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

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

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

با تقدیم احترام
پرویز عقیلی کرمانی
عضو هیات مدیره و مدیرعامل

وضعیت اقتصادی در سال ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۸ از جمله سخت‌ترین سال‌های کشور از نظر اقتصادی بود. رشد اقتصادی منفی، تورم بالا، تشدید کسری بودجه، افزایش نابرابری‌ها، نوسانات گسترده در بازار ارز، تشدید فضای نااطمینانی در حوزه‌های مختلف اقتصادی-اجتماعی، تداوم مشکلات نظام بانکی، کاهش قابل توجه مراودات بین‌المللی کشور، افت شدید درآمدهای نفتی و در روزهای انتهایی سال مختل شدن بسیاری از کسب و کارها و فعالیت‌های اقتصادی در پی شیوع ویروس کرونا تنها بخشی از دشواری‌های این سال بود. اگرچه تحریم‌ها و محدودیت‌های شدید بین‌المللی طی سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ تأثیر منفی قابل توجهی بر اقتصاد کشور داشت، نقش کم‌توجهی سیاست‌گذاران به اصلاح مشکلات و معضلات داخلی اقتصاد کشور در پدید آمدن و تداوم این شرایط به هیچ وجه کم نبود. قوانین غیرشفاف و کم‌ثبات پیش روی فعالان اقتصادی، دخالت‌های بیش از حد دولت در امور مختلف بنگاه‌ها از جمله قیمت‌گذاری محصولات و تغییر مداوم مقررات تجاری و ارزی، فضای نااطمینانی را برای بنگاه‌های بخش خصوصی گسترش داده و شوک‌های متعدد داخلی و خارجی انگیزه بخش خصوصی را برای سرمایه‌گذاری در بخش تولید را از بین برده است. آمارهای اقتصادی نیز تایید کننده مشکلات شدید بخش تولید در سال‌های اخیر است به طوری که تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت در سه فصل ابتدایی سال ۱۳۹۸، تقریباً برابر با میزان تولید در مدت مشابه سال ۱۳۹۰ بود که اگر به طور خوشبینانه این روند در فصل چهارم نیز تکرار شده باشد، بدین معنی است که اقتصاد ایران به سطح تولید هشت سال قبل خود عقب‌گرد کرده است.

برآوردهای مقدماتی مرکز آمار نشان می‌دهد که در نه ماهه نخست سال ۱۳۹۸ کل ارزش افزوده ایجاد شده در اقتصاد کشور حدود ۲۴,۳۷۲ هزار میلیارد ریال بوده که به قیمت‌های ثابت از رشد اقتصادی منفی ۷/۶ درصدی حکایت دارد. گروه صنایع و معادن با ۱۶/۶ درصد انقباض، بیشترین افت نه ماهه را در بین گروه‌های عمده اقتصادی کشور به خود اختصاص داده که از افت ۳۷/۰ درصدی ارزش افزوده استخراج نفت و گاز طبیعی و همچنین افت اندک ارزش افزوده سایر معادن به قیمت‌های ثابت حادث شده است. گروه خدمات که همواره حدود نیمی از ارزش افزوده اقتصاد کشور در آن ایجاد می‌شود، در طول نه ماه مذکور افت ۰/۲ درصدی ارزش افزوده را به قیمت‌های ثابت تجربه کرده و کشاورزی نیز تنها گروه عمده با رشد اقتصادی مثبت (۳/۲ درصد) در اقتصاد کشور بوده است. در سمت تقاضای اقتصاد، روند نزولی هزینه‌های مصرفی بخش خصوصی (به قیمت‌های ثابت) از کاهش سطح رفاه جامعه در این سال حکایت دارد که در طول نه ماهه نخست ۶/۰ درصد افت کرده است. مصرف دولتی و تشکیل سرمایه ثابت ناخالص نیز روند مشابهی را تجربه کرده‌اند و به ترتیب با کاهش ۲/۴ درصدی و ۲/۶ درصدی در طول سه فصل ابتدایی سال ۱۳۹۸ مواجه بوده‌اند. بررسی سری زمانی تشکیل سرمایه ثابت نشان می‌دهد که میزان سرمایه‌گذاری در اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۷ به قیمت‌های ثابت، تقریباً به سطح اوایل دهه ۱۳۸۰ بازگشته است و در سال ۱۳۹۸ از آن هم پایین‌تر آمده است.

با وجود فضای نامساعد اقتصاد کلان و آمار منفی رشد اقتصادی در این سال، نرخ بیکاری به نسبت سال ۱۳۹۷ حدود ۱/۵ واحد درصد کاهش پیدا کرد. برآوردهای مرکز آمار از شاخص‌های بازار کار کشور که در سال ۱۳۹۸ برای جمعیت بالای ۱۵ سال صورت گرفت، از نرخ بیکاری ۱۰/۷ درصدی و نرخ مشارکت ۴۴/۱ درصدی حکایت داشت. در این سال نیز همچون گذشته نزدیک به نیمی از جمعیت شاغل در بخش خدمات، نزدیک به یک سوم در بخش صنعت و مابقی در بخش کشاورزی مشغول به کار بوده‌اند.

در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ درآمدهای مالیاتی رشد قابل توجه ۴۶/۱ درصدی را نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن تجربه کرد و به سطح ۹۸۰/۳ هزار میلیارد ریال رسید. بخش عمده این افزایش مربوط به رشد ۴۶/۷ درصدی مالیات بر کالا و خدمات بود که در پی افزایش قابل توجه سطح عمومی قیمت‌ها و متعاقباً سطح بالاتر مالیات بر ارزش افزوده به وقوع پیوست. البته تورم به افزایش سایر پایه‌های مالیاتی نیز منجر شد، به نحوی که رشد مالیات اشخاص حقوقی در همین مدت معادل ۶۰/۰ درصد، رشد مالیات بر درآمدها معادل ۵۷/۲ درصد و رشد مالیات بر ثروت معادل ۸۰/۲ درصد بود. در این میان اما مالیات بر واردات رشد منفی ۳/۰ درصدی را نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن تجربه کرد که عامل اصلی آن ممنوعیت واردات خودرو در سال ۱۳۹۸ بود. سایر درآمدهای جاری دولت در این مدت تقریباً دو برابر رقم مشابه در سال ۱۳۹۷ بود و به سطح ۳۶۵/۷ هزار میلیارد ریال رسید. به این ترتیب کل درآمدهای جاری دولت در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ معادل ۱,۳۴۶/۰ هزار میلیارد ریال و ۵۷/۴ درصد بیشتر از رقم مشابه



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

در سال ۱۳۹۷ بود. داده‌های رسمی برای پرداخت‌های جاری دولت در سال ۱۳۹۸ تا زمان تهیه این گزارش منتشر نشده‌اند، اما با توجه به آمار شش ماهه منتشرشده از سوی منابع غیررسمی، انتظار می‌رود در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ این پرداخت‌ها با رشد حدوداً ۸ درصدی به حدود ۱,۹۵۰ هزار میلیارد ریال رسیده باشد. به این ترتیب برآورد می‌شود کسری تراز عملیاتی در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ با کاهش حدوداً ۳۶ درصدی نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، به سطحی نزدیک ۶۰۴ هزار میلیارد ریال رسیده باشد. در همین مدت درآمدهای نفتی کاهش قابل توجه ۶۶/۵ درصدی را تجربه کردند که با توجه به تشدید تحریم‌های آمریکا علیه ایران قابل انتظار بود. داده‌های رسمی برای پرداخت‌های عمرانی دولت در سال ۱۳۹۸ تا زمان تهیه این گزارش منتشر نشده‌اند، اما با توجه به آمار شش ماهه منتشرشده از سوی منابع غیررسمی، انتظار می‌رود در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ این پرداخت‌ها با کاهش قابل توجه حدوداً ۶۱ درصدی به حدود ۱۳۰ هزار میلیارد ریال رسیده باشد. به این ترتیب برآورد می‌شود در هشت ماهه نخست سال ۱۳۹۸ کسری بودجه دولت (کسری تراز عملیاتی و سرمایه‌ای) با رشدی حدوداً ۵ درصدی به نزدیک ۴۵۰ هزار میلیارد ریال رسیده باشد. دولت برای تأمین مالی این کسری بودجه عمدتاً به فروش اوراق بدهی دولتی و صندوق توسعه ملی اتکا کرد، به نحوی که در این مدت فروش اوراق مالی اسلامی دولتی معادل ۳۴۰/۸ هزار میلیارد ریال و استفاده از صندوق توسعه ملی معادل ۲۹۳/۷ هزار میلیارد ریال بود. منابع حاصل از سایر واگذاری‌های دارایی‌های مالی (شامل واگذاری شرکت‌های دولتی) در این مدت تنها ۳۵/۰ هزار میلیارد ریال بود و برآورد می‌شود حدود ۲۲۰ هزار میلیارد ریال نیز در این مدت به مصرف تملک دارایی‌های مالی رسیده باشد. با توجه به بلوکه بودن منابع صندوق توسعه ملی و عدم امکان استفاده بانک مرکزی از این منابع، تکیه دولت بر منابع این صندوق برای تأمین مالی کسری بودجه خود، در عمل مشابه استقراض دولت از بانک مرکزی بوده و تبعات تورمی قابل ملاحظه‌ای را به همراه خواهد داشت.

اطلاعات رسمی از تراز پرداخت‌های کشور در سال ۱۳۹۸ منتشر نشده است، اما واضح است که این تراز تحت تأثیر کاهش قابل توجه صادرات نفتی در این سال بوده است. در خصوص بازرگانی غیرنفتی کشور، آخرین آمار گمرک ایران از رشد ۱/۳ درصدی ارزش واردات و کاهش ۷/۴ درصدی ارزش صادرات در سال ۱۳۹۸ حکایت دارد. به این ترتیب و در پی صادرات غیرنفتی ۴۱/۴ میلیارد دلاری و واردات غیرنفتی ۴۳/۷ میلیارد دلاری در سال ۱۳۹۸، کسری تراز بازرگانی غیرنفتی کشور به سطح ۲/۴ میلیارد دلار رسید، در حالی که در سال ۱۳۹۷ تراز بازرگانی غیرنفتی کشور به دلیل رشد قابل توجه نرخ ارز در این سال، با مزاد ۱/۵ میلیارد دلاری مواجه شده بود.

بازار ارز ایران سال ۱۳۹۸ را با روند افزایشی قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران شروع کرد. قیمت دلار آمریکا در بازار آزاد که در ابتدای فروردین معادل ۱۲۸ هزار و ۹۴۰ ریال بود، تا ۲۰ اردیبهشت ماه با روند افزایشی نسبتاً یکنواختی به ۱۵۳ هزار و ۵۰۰ ریال رسید. پس از آن اما برای بیش از دو ماه این روند معکوس شد و با تقویت ریال، ارزش هر دلار آمریکا در ۲۶ تیر به سطح ۱۱۳ هزار و ۸۹۰ ریال فرو افتاد. برای چهار ماه پس از این تاریخ ثبات نسبی بر بازار ارز حکمفرما بود، اگرچه در چهار ماه پایانی سال مجدداً روند افزایشی قیمت دلار آمریکا در برابر ریال ایران از سر گرفته شد، به نحوی که متوسط نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در اسفندماه ۱۳۹۸ معادل ۱۵۰ هزار و ۳۹۷ ریال بود که رکوردی تاریخی محسوب می‌شود. فارغ از متغیرهای تأثیرگذار بر روند بلندمدت نرخ ارز، بازگشت مجدد ایران به لیست سیاه کارگروه ویژه اقدام مالی و همچنین شیوع بیماری کرونا در کشور در ماه پایانی سال ۱۳۹۸ مهمترین عوامل اثرگذار بر این نرخ در کوتاه‌مدت بودند. در مجموع به طور متوسط در سال ۱۳۹۸ نرخ دلار آمریکا در برابر ریال ایران در بازار آزاد معادل ۲۳/۵ درصد بیشتر از این نرخ در سال ۱۳۹۷ بود.

بازار پول کشور در انتهای پاییز ۱۳۹۸ شاهد رشد ۲۹/۰ درصدی پایه پولی نسبت به زمان مشابه سال قبل و ۱۸/۳ درصدی آن نسبت به ابتدای سال بود. علت اصلی رشد پایه پولی در نه ماهه نخست این سال، رشد خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی بود که عمدتاً متأثر از تجدید ارزیابی و تسعیر نرخ ارز بوده است. از طرف دیگر خالص بدهی بخش دولتی به بانک مرکزی و بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی در طول این نه ماه با افت مواجه بودند. در پایان آذرماه ۱۳۹۸ حجم نقدینگی به سطح ۲۲,۶۳۳ هزار میلیارد ریال رسید. رشد نقطه به نقطه نقدینگی در انتهای این ماه معادل ۲۸/۲ درصد بود که در مقایسه با ارقام مشابه سه سال قبل از آن بیشترین رشد محسوب می‌شود. در یکسال منتهی به انتهای پاییز ۱۳۹۸ رشد نقطه به نقطه پول (۴۸/۶ درصد) تقریباً دو برابر رشد شبه پول (۲۴/۹ درصد) بود و در نتیجه سهم پول از کل نقدینگی در ادامه روند افزایشی خود به ۱۶ درصد رسید. همچنین، نسبت تسهیلات به سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی در انتهای پاییز این سال در ادامه روند کاهشی خود با افت بیشتر روبه‌رو شد و به ۷۸/۵ درصد رسید. در این تاریخ مانده کل تسهیلات اعطاشده سیستم بانکی ۱۷,۴۰۹ هزار میلیارد ریال و مانده سپرده‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی ۲۴,۷۱۷ هزار میلیارد ریال بود.

رشد سطح عمومی قیمت‌ها که در سال ۱۳۹۷ شتاب دوچندانی گرفته بود و تقریباً از تابستان این سال در حال اوج گرفتن بود، تا اوایل سال ۱۳۹۸ نیز به روند صعودی خود ادامه داد. نرخ تورم نقطه به نقطه در اردیبهشت ۱۳۹۸ به رقم کم‌سابقه ۵۲/۱ درصد رسید و پس از آن برای شش ماه متوالی روندی کاهنده را تجربه کرد تا در آبان ماه به ۲۷/۱ درصد برسد. تورم سالانه نیز تقریباً از نیمه دوم سال از روند صعودی بازماند و پس از اوج ۴۲/۷ درصدی در شهریورماه، طی روندی نزولی سال را با رقم ۳۴/۸ درصد به پایان رساند. بیشترین نرخ تورم ماهانه در سال ۱۳۹۸ در فروردین به میزان ۴/۰ درصد به ثبت رسید و پس از آن آذرماه با نرخ ۳/۲ درصد قرار داشت که متأثر از افزایش ناگهانی و شدید قیمت بنزین بود. یکی از عوامل غیرمنتظره تأثیرگذار بر سبب مصرفی خنوار و در نتیجه سطح عمومی قیمت‌ها در آخرین ماه سال ۱۳۹۸، شیوع گسترده ویروس کرونا بود. نگرانی‌های آحاد جامعه از ابتلای به این ویروس بسیاری از کسب‌وکارها را مختل کرد و بازارها را در آستانه سال جدید به طور کلی تحت‌الشعاع قرار داد.

بازار سرمایه کشور در سال ۱۳۹۸ دوره بسیار پررونقی را تجربه کرد. شاخص کل بورس اوراق بهادار تهران در حالی که اولین روز سال را با ۱۷۹ هزار واحد و اولین روز فصل زمستان را با ۳۵۶ هزار واحد شروع کرده بود، در هفته اول اسفندماه وارد کانال ۵۰۰ هزار واحدی شد و در چهاردهم این ماه به قله ۵۵۵ هزار واحد رسید. در آخرین روز کاری



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سال نیز شاخص رقم ۵۱۲ هزار واحد را ثبت کرد و رکورد رشد سالانه ۱۸۷ درصدی را به ثبت رساند. در این سال ارزش کل معاملات به ۵,۱۲۶/۴ هزار میلیارد ریال رسید که ۲۱۹ درصد نسبت به سال قبل از آن رشد داشت. فرابورس ایران نیز روند تقریباً مشابهی را در این مدت تجربه کرد و شاخص آن در آخرین روز کاری سال به ۶,۵۹۱ واحد رسید که نسبت به ابتدای سال ۱۹۸/۷ درصد و نسبت به ابتدای زمستان ۴۴/۶ درصد افزایش داشت. در آخرین روز کاری سال ارزش بازار بورس ۱۸,۷۳۱ هزار میلیارد ریال و ارزش بازار فرابورس ۶,۹۵۵ هزار میلیارد ریال بود که به ترتیب ۱۷۴ درصد و ۱۷۰ درصد نسبت به انتهای سال قبل از آن رشد نشان می‌دهد.

آخرین گزارش بانک جهانی از محیط کسب و کار ایران در سال ۲۰۱۹-۲۰ حاکی از ارتقای یک پله‌ای رتبه ایران در سال ۲۰۲۰ و رسیدن آن به ۱۲۷ در بین ۱۹۰ کشور مورد بررسی است. در این زمینه، رتبه ایران در شاخص‌های شروع کسب و کار جدید، تأمین برق و تأمین مالی با تنزل نسبتاً قابل توجه و در زمینه حمایت از سرمایه‌گذاران خرد، ثبت دارایی‌ها و اخذ مجوزهای ساخت با بهبود چشمگیری مواجه شده است. همچنین شاخص‌های تجارت برون مرزی، ورشکستگی و انحلال کسب و کارها و تضمین اجرا و الزام‌آور بودن قراردادهای اندکی بدتر و پرداخت مالیات نیز اندکی بهتر شده است. وضعیت ایران در شاخص‌های شروع کسب و کار جدید، تأمین برق، ثبت دارایی‌ها، حمایت از سرمایه‌گذاران خرد، پرداخت مالیات و تضمین اجرا و الزام‌آور بودن قراردادهای منطقه نامساعدتر و در شاخص‌های اخذ مجوز ساخت، تأمین مالی، تجارت برون مرزی و ورشکستگی و انحلال کسب و کارها در وضعیت مساعدتری است.

آخرین گزارش مجمع جهانی اقتصاد از رقابت‌پذیری کشورها نیز نشان می‌دهد که رتبه ایران در سال ۲۰۱۹-۲۰ نسبت به سال قبل از آن ۱۰ پله تنزل داشته و به رتبه ۹۹ در میان ۱۴۰ کشور مورد بررسی رسیده است. افت وضعیت شاخص‌های نهادها، ثبات اقتصاد کلان، بازار نیروی کار، بازار مالی و پویایی‌های کسب و کار از مهم‌ترین دلایل تنزل رتبه ایران در این رتبه‌بندی بوده است.

کلیاتی درباره بانک خاورمیانه

تاریخچه بانک

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

موضوع فعالیت طبق اساسنامه بانک

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

استراتژی بانک

استراتژی‌های کلان بانک خاورمیانه با چشم انداز سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

۱. جذب، توانمندسازی، ایجاد انگیزش و نگهداشت پرسنل در راستای تحقق استراتژی‌های بانک
۲. تمرکز ساختار و منابع بانک حول محور مشتریان
۳. سودآوری پایدار و افزایش و رشد قابل قبول بانک بصورت ارگانیک در همه حوزه‌ها
۴. پیشرو بودن در اجرای اثربخش اصول مدیریت ریسک، حسابرسی داخلی و تطبیق با قوانین و مقررات داخلی و بین المللی
۵. رشد قابل ملاحظه فعالیت‌های ارزی و حوزه بانکداری بین المللی
۶. توسعه بانکداری سرمایه‌گذاری و تأمین مالی طرح‌ها از طریق صندوق توسعه ملی، سایر منابع داخلی و خارجی و استفاده از ابزارهای اسلامی
۷. ایجاد مزیت رقابتی پایدار در حوزه فناوری اطلاعات و ابزارهای بانکداری الکترونیک
۸. تمرکز بر ارائه محصولات و خدمات نوآورانه و کاربردی و راهکارهای طراحی شده متناسب با نیاز مشتریان



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

معرفی اعضای هیأت مدیره

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده، مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۲ آقایان رضا سلطان زاده و امیر دادخواه از اعضای هیات مدیره خارج و آقایان امیر حسین امین آزاد و جواد جوادی به اعضا هیات مدیره اضافه شدند. طبق مجمع مذکور اشخاص زیر به عنوان اعضای اصلی هیات مدیره بانک برای ۲ سال انتخاب گردیدند. همچنین بر اساس مصوبه ۱۳۹۸/۰۲/۲۳ هیئت مدیره، آقای پرویز عقیلی کرمانی به عنوان مدیر عامل بانک انتخاب گردیده است.

پرویز خاکپور
عضو هیأت مدیره (غیر موظف)

خسرو ناییب اهرنجانی
رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)

امیر حسین امین آزاد
عضو هیأت مدیره (موظف غیر اجرایی)

سید حسین سلیمی
نایب رئیس هیأت مدیره (غیر موظف)

جواد جوادی
عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل (اجرایی موظف)

پرویز عقیلی کرمانی
عضو هیأت مدیره و مدیر عامل (اجرایی موظف)

روزبه پیروز
عضو هیأت مدیره (غیر موظف)

حاکمیت شرکتی

مفهوم و سابقه تاریخی

حاکمیت شرکتی از اوایل دهه ۱۹۹۰ میلادی به صورت ویژه مطرح گردید. این مفهوم به دنبال نارسایی‌ها، تقلب‌ها و بحران‌های مالی به ویژه رسوایی‌های مالی اوایل دهه ۲۰۰۰ میلادی اهمیت روزافزونی پیدا کرده است به طوری که مورد حمایت قانون‌گذاران و سیاست‌گذاران بوده تا بتوانند اعتماد مجدد عموم را به بازارهای مالی و اقتصادی بازگردانند. در این راستا بسیاری از مراجع و نهادهای بین‌المللی اقدام به ارائه اصول و یا رهنمودهایی در این خصوص کرده‌اند. حاکمیت شرکتی با تاکید بر اصولی چون پاسخگویی، شفافیت و عدالت به دنبال تحقق منافع و حقوق ذی‌نفعان است که در سایه انجام این مهم می‌توان هم‌افزایی در عملیات، افزایش کارایی و رشد اقتصادی و تقویت اعتماد سرمایه‌گذاران بالقوه و بالفعل در جامعه را انتظار داشت.

اهمیت حاکمیت شرکتی در نظام بانکی

حاکمیت شرکتی در بانک‌ها به علت نقش و جایگاه حساس نظام بانکی در شریان اقتصادی کشورها و همچنین وجود گروه‌های بسیار زیاد و متفاوت ذی‌نفعان، دارای اهمیت خاصی است. در این ارتباط کمیته نظارت بانکی بال با انتشار رهنمودهایی از سال ۱۹۹۸ تاکنون، نسبت به اجرای صحیح اصول حاکمیت شرکتی در بانک‌ها توصیه‌های موثری را ارائه نموده است. آخرین نسخه از اصول حاکمیت شرکتی کمیته بال که در سال ۲۰۱۵ منتشر شد، حاوی اصول مهمی است که بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با ترجمه آن در سال ۱۳۹۵ و همچنین ابلاغ دستورالعمل‌های ناظر بر لزوم استقرار اصول حاکمیت شرکتی در سال‌های بعد بر اهمیت و لزوم پیاده‌سازی آن تاکید نموده است.

رویکرد بانک خاورمیانه برای تحقق حاکمیت شرکتی

بانک خاورمیانه در راستای ایفای تعهدات و مسئولیت‌های قانونی و اجتماعی خود از ابتدای تشکیل، نسبت به تحقق مفهوم حاکمیت شرکتی و استقرار اصول آن مصمم بوده است و بدین منظور اقدامات متعددی انجام شده است که اهم آن‌ها به صورت خلاصه به شرح زیر است:



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

- ۱ تصویب اساسنامه بانک خاورمیانه به عنوان بالاترین سند رسمی بانک و مهم‌ترین مبنای استقرار اصول حاکمیت شرکتی مطلوب در مجمع عمومی بانک
- ۲ نظر به مسئولیت کلی بانک در خصوص اطمینان از وجود چارچوب حاکمیتی روشن و متناسب با ساختار، کسب و کار و ریسک‌های گروه، سند حاکمیت شرکتی بانک مصوب هیات‌مدیره به تفصیل به مسئله لزوم استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه و ایجاد ساختارهای ضروری و لازم به تصویب رسیده و سازوکارهای لازم برای اجرای فرایند نظارتی به منظور حصول اطمینان از حسن اجرای آن در شرکت‌ها تدوین شده است. علاوه بر این سند استقرار الزامات حاکمیت شرکتی در ساختارهای گروهی پس از تایید در کمیته حاکمیت شرکتی به تصویب هیات‌مدیره رسیده است.
- ۳ تصویب سند استراتژی کسب‌وکار بانک، سند بازنگری شده منشور اخلاقی همراه با اصول انضباط کاری و اخلاق حرفه‌ای برای اعضای هیات‌مدیره، هیات‌عامل و سایر کارکنان، تصویب منشور هیات‌مدیره، تصویب سند فرایند ارزیابی کفایت سرمایه و برنامه‌های نقدینگی و سرمایه، تصویب سند خط‌مشی رعایت قوانین و مقررات (سیاست تطبیق)، تصویب سند سیاست حاکمیتی بانک، تصویب سند بیانیه ریسک‌پذیری، سیاست‌ها و حدود ریسک، تصویب سند نظام جبران خدمات کارکنان، تصویب دستورالعمل اجرایی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط برای حصول اطمینان از اعمال رویه معمول در خصوص سایر مشتریان در مبادلات با اشخاص مرتبط، تصویب سند جامع آموزش در راستای توسعه و ارتقای سطح دانش و تخصص متناسب با گسترش و پیچیدگی عملیات، تصویب سیاست بانک در خصوص مبارزه با پولشویی و سیاست بانک در خصوص مبارزه با فساد، تصویب آیین‌نامه انضباطی و رسیدگی به تخلفات کارکنان توسط هیئت مدیره
- ۴ چارچوب سازمانی مدیریت ریسک شامل واحد مدیریت ریسک و کمیته عالی ریسک و چارچوب سازمانی واحد حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی داخلی براساس منشور مصوب هیات‌مدیره با شرح مسئولیت‌ها، اختیارات و پاسخگویی مناسب به روشنی ایجاد شده است. هم‌چنین سامانه افشای محرمانه تخلفات برای تشویق کارکنان به گزارش فعالیت‌های غیرقانونی، مغایر با اصول اخلاقی و مشکوک، با حفظ محرمانگی و بدون نگرانی از هرگونه اقدام تلافی‌جویانه طراحی و راه‌اندازی شده و جهت تسهیل دسترسی، لینک مستقیم این سامانه در صفحه اصلی سیستم تمامی همکاران قرار داده شده است.
- ۵ هیات‌مدیره در راستای انجام صحیح و دقیق وظایف عالی خود، کمیته‌های تخصصی لازم شامل کمیته «حاکمیت شرکتی»، کمیته «رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)»، کمیته «حسابرسی داخلی» و کمیته «ریسک» با منشور مصوب هیات‌مدیره را ایجاد کرده است. همچنین به منظور نظارت کلی بر مدیریت نظام حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و حصول اطمینان از کارکرد مطلوب آن، کمیته حقوق و مزایا با ساختار، اعضا و شرح وظایف مشخص ایجاد شده است.
- ۶ نظر به اهمیت جایگاه هیات‌عامل در بانک، و تکلیف آن به ایفای وظایف مدیریتی خود تحت‌نظارت هیات‌مدیره هم‌سو با راهبردها و سیاست‌های مصوب، علاوه بر تبیین وظایف و مسئولیت‌ها، واحدهای اجرایی حاکمیت شرکتی نیز تحت نظارت هیات‌عامل براساس مصوبات جداگانه هیات‌مدیره با ساختار سازمانی مشخص و استقلال و منابع انسانی و بودجه کافی برای تحقق اهداف ایجاد شده و تحت مدیریت مدیران ارشد به ایفای وظایف خود می‌پردازند.
- ۷ نظر به اهمیت التزام به احکام و اصول شریعت، بانک علاوه بر پایبندی به رعایت قوانین و مقررات (که در اصل بر پایه احکام و اصول شریعت است)، در تمامی امور و فعالیت‌های خود، برای تاکید بیشتر بر این امر، ماده‌ای از سند استراتژی کسب‌وکار خود را به این امر اختصاص داده است.
- ۸ واحد حسابرسی و کنترل‌های داخلی به عنوان واحدی مستقل تحت نظر هیات‌مدیره با شرایط، اختیارات و تکالیف مشخص ایجاد شده تا به ارزیابی مستقل کارایی و اثربخشی فرایندها و نظام کنترل داخلی، مدیریت ریسک و چارچوب حاکمیتی بانک بپردازد. مدیر ارشد این واحد به پیشنهاد کمیته حسابرسی و تایید هیات‌مدیره و اخذ گواهی صلاحیت حرفه‌ای از سوی بانک مرکزی برگزیده می‌شود.
- ۹ دستورالعمل اجرایی شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات، به منظور ایجاد شفافیت کافی برای تسهیل نظارت تمامی ذی‌نفعان بر عملکرد هیات‌مدیره و هیات‌عامل در زمینه انجام وظایف محوله پس از تایید در کمیته حاکمیت شرکتی به تصویب هیات‌مدیره رسیده است. وظیفه هر یک از واحدهای سازمانی بانک در این خصوص به دقت و با جزییات در این دستورالعمل تصریح شده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

حسابرسی داخلی

حسابرسی داخلی یکی از مهمترین ابزارهای تحقق حاکمیت شرکتی در بانکها است. در اصول حاکمیت شرکتی در بانکها که از سوی کمیته بازل در سال ۲۰۱۵ منتشر گردید حسابرسی داخلی به عنوان اصل دهم از اصول ۱۳ گانه خود معرفی گردیده است. از سال ۱۳۹۴ با مطرح شدن مدل سه خط دفاعی در بانک، حسابرسی داخلی نقش خود را به عنوان سومین خط دفاعی برای تحقق اهداف بانک و کاهش ریسکهای مرتبط با دستیابی به آن اهداف ایفا می کند. بر این اساس حسابرسی داخلی فرآیندی است که نسبت به ارزیابی و کسب اطمینان از اثربخشی نظام راهبری، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی در سطوح واحدهای عملیاتی (خط اول دفاعی که ریسکهای عملیاتی و اجرایی متوجه آنها می باشد) و واحدهای خط دوم دفاعی (که مهمترین آنها مدیریت ریسک، مدیریت تطبیق و مدیریت امنیت می باشند)، مستقل و بی طرفانه عمل نموده و به هیأت مدیره بانک گزارش می دهد.

به منظور دستیابی به اهداف سیستم حسابرسی داخلی، تمامی فعالیتها و واحدهای بانک به شکل ادواری و بدون هیچ محدودیتی بر مبنای ریسک مورد بررسی و حسابرسی قرار می گیرند و کیفیت و اثربخشی سیستم های کنترل داخلی و مدیریت ریسک مورد ارزیابی قرار می گیرد. حسابرسی داخلی تحت نظارت و هدایت کمیته حسابرسی فعالیت می کند و گزارشهای خود را به آن کمیته و سپس هیأت مدیره بانک ارائه می دهد.

کنترل های داخلی

یکی از مهم ترین سازو کارهای کنترلی که زمینه هدایت اثربخش و کارای بانک را فراهم می آورد مجموعه تدابیری است که از آنها تحت عنوان کنترل های داخلی یاد می شود. مجموعه منسجمی از فرایندهای کنترلی مالی، عملیاتی و دیگر کنترل های مستمری که توسط هیات مدیره و مدیریت ارشد بانک به منظور کسب اطمینان از اثربخشی و کارایی عملیات، قابلیت اعتماد به گزارش گری مالی و پایبندی به قوانین و مقررات جاری در تمامی سطوح بانک به اجرا در می آید. بانک با بهره گیری از کنترل های داخلی به دنبال شناسایی و ارزیابی نقاط ضعف در کنترل های عملیاتی، گزارشات مالی و رعایت قوانین و مقررات و در نهایت تقویت انواع کنترل های به کار گرفته شده می باشد. استقرار و استمرار یک نظام کنترل داخلی توانمند در بانک، امکان مدیریت کارا و موثر بانک و ریسک های مزبور را برای مدیریت فراهم می آورد.

در واقع کنترل های داخلی شامل بررسی های مستمر و اثربخش انواع ریسکها در بانک می باشد. همه ریسکها به شکل کامل قابل حذف نمی باشند اما نظام کنترل داخلی اثربخش به کاهش انواع ریسک هایی که بانک با آنها مواجه می باشد کمک می کند.

از آنجاییکه سیستم کنترل داخلی به دنبال حصول اطمینان از حفاظت از دارایی های بانک، در دسترس بودن به موقع اطلاعات، قابلیت اتکاء و یکپارچگی سیستم گزارشگری و انجام فعالیت های بانک به شکل کارا، موثر و طبق قانون و دیگر مقررات مربوط، سیاستها و قواعد داخلی بانک می باشد، بانک به دنبال استقرار نظام جامع کنترل های داخلی در تمامی سطوح و فعالیتها و فرایندها می باشد.

مدیریت ریسک در بانک خاورمیانه

بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان نهاد ناظر قدم های موثری برای ملزم کردن بانکها به افشای اطلاعات و تا حد زیادی انطباق با استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) برداشته که یکی از پایه های مهم مقررات بین المللی بانکداری و بازل-۳ است. کمیته بازل و به دنبال آن نهادهای ناظر بین المللی نیز الزامات جدیدی را در زمینه مدیریت داخلی، مدیریت سرمایه و نقدینگی تدوین کرده اند که بانک خاورمیانه حتی المقدور و در چارچوب الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پیاده سازی آنها تلاش می کند. مدیریت ریسک بانک خاورمیانه علاوه بر پیروی از مقررات و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، اقدامات گسترده ای را برای انطباق بانک با استانداردهای بین المللی انجام داده است.

حاکمیت شرکتی در بانک خاورمیانه منطبق با استاندارد بین المللی "سه خط دفاعی" اجرا می شود. در این استاندارد، تمام واحدهای اجرایی بانک موظف هستند درک کاملی از ریسکهای موجود در فعالیت هایشان داشته باشند و خود این ریسکها را مدیریت کنند. این مفهوم به عنوان خط اول دفاعی شناخته می شود. واحد مدیریت ریسک به همراه واحد تطبیق به عنوان خط دفاعی دوم شناخته می شود. واحد مدیریت ریسک علاوه بر نظارت، مدیریت و گزارش دهی در مورد



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

ریسک فعالیت‌های واحدهای اجرایی، وظیفه آموزش واحدهای اجرایی را نیز برای شناسایی و کنترل ریسک‌ها بر عهده دارد. واحد ریسک از طریق کمیته‌های مرتبط با هیات‌مدیره در ارتباط مستقیم هستند و به‌طور ادواری و منظم به هیات‌مدیره یا کمیته‌های مرتبط گزارش می‌دهند.

اقدامات واحد مدیریت ریسک برای بهبود حاکمیت شرکتی را می‌توان به این صورت دسته‌بندی نمود:

۱. تهیه و نگهداری انبار ریسک
۲. تهیه و بروز رسانی مستندات و دستورالعمل‌های حاکمیت شرکتی مربوطه تحت نظارت کمیته عالی ریسک
۳. نظارت و تدوین پرونده‌های مورد نیاز برای اجرای استراتژی ریسک
۴. نظارت بر رعایت اشتباهات ریسک بانک
۵. ارزیابی داخلی نسبت‌های کفایت سرمایه و پوشش نقدینگی طبق دستورالعمل‌های بانک مرکزی و همچنین بازل-۳
۶. برنامه ریزی برای کفایت سرمایه و نقدینگی بانک
۷. توسعه دادن مدل‌های رتبه بندی هوشمند داخلی، جهت ارزیابی عملکرد مشتریان اعتباری
۸. ارزیابی و تخصیص رتبه اعتباری به مشتریان حقوقی بانک
۹. همکاری با مدیریت فناوری اطلاعات و سایر واحدهای مربوطه جهت اتوماسیون نمودن محاسبات ریسک
۱۰. نظارت و مشارکت در رویه تصویب محصولات و خدمات جدید و تغییرات سازمانی به منظور شناسایی ریسک‌های عملیاتی
۱۱. آزمون‌های بحران مربوط به کفایت سرمایه و نقدینگی

عملکرد بانک در زمینه ریسک های اعتباری

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

کلیه متقاضیان تسهیلات از سوی مدیریت ریسک اعتبارسنجی می‌شوند و این کار باید مستقل از بخش اعتبارات صورت پذیرد. رتبه‌بندی ریسک اعتباری مشتریان براساس سه عامل عمده صورت می‌گیرد: ۱- صورت‌های مالی حسابرسی شده، ۲- سابقه فعالیت نزد بانک خاورمیانه و سایر بانک‌ها، ۳- موارد کمی و کیفی از قبیل برآورد توان رقابتی، ریسک‌های ارزی، میزان واردات مواد اولیه و محصولات، صادرات، چشم‌انداز شرکت و صنعت، توانایی و حمایت شرکا. نظر واحد ریسک در مورد مشتریان باید در نظر گرفته شود و شرایط قراردادهای تسهیلات با رتبه‌های ارائه شده توسط واحد ریسک هم‌خوانی داشته باشد. واحد اعتبارات، اعتبارسنجی خود را به‌طور مجزا انجام می‌دهد. اطلاع از وضعیت تسهیلات و چک برگشتی در سیستم بانکی یکی از شاخص‌های بسیار مهم در اعتبارسنجی مشتریان می‌باشد. در این راستا استعلام تسهیلات و تعهدات و چک برگشتی کلیه مشتریان اعتباری و مدیران آن‌ها بصورت هفتگی از سامانه بانک مرکزی دریافت و در بانک اطلاعات "سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات" (CARM) نگهداری می‌گردد. مدیران و کارشناسان معاونت اعتبارات و مدیریت ریسک در پروسه اعتبارسنجی مشتریان از این اطلاعات استفاده می‌کنند.

واحد مدیریت ریسک بانک خاورمیانه از بدو تاسیس به گردآوری و ذخیره اطلاعات مربوط به صورت‌های مالی شرکت‌های درخواست‌کننده تسهیلات/تعهدات و ایجاد مدل‌های داخلی برای رتبه‌بندی شرکت‌های تولیدی، بازرگانی، خدماتی (غیرمالی)/پیمانکاری اقدام کرده است. بخش عمده تسهیلات به این نوع شرکت‌ها اعطا شده است.

مطابق با اشتباهات ریسک پذیری بانک، پورتهوی تسهیلاتی بانک می‌بایست به طور متوسط دارای رتبه اعتباری B یا بالاتر باشد. طبق این تعریف، هرچند اکثر مشتریان در حال حاضر توان بالایی در بازپرداخت تسهیلات دریافتی دارند لذا شرایط بد اقتصادی کشور ممکن است عاملی شود که مشتریان با مشکلات غیر قابل پیش‌بینی روبرو شوند. گستره اعتبارسنجی مشتریان بانک خاورمیانه از AA تا C/CC می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

وضعیت نقدینگی

جهت 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 هفته وضعیت منابع و مصارف در کمیته مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها (ALCO) با حضور مدیران ارشد بانک مطالعه و تصمیم‌گیری‌های لازم برای پیشرفت امور گرفته می‌شوند. در کمیته مزبور که به صورت هفتگی برگزار می‌گردد بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. واحد مدیریت مالی در زمان‌های مقتضی گزارش‌هایی در زمینه محاسبات شکاف نقدینگی، نسبت پوشش نقدینگی را به مدیران ارشد بانک و هیات مدیره با نظارت واحد مدیریت ریسک ارائه می‌دهد. با توجه به حدود تعیین شده توسط کمیته ریسک 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٪ نباشد. در مورد شکاف نقدینگی بانک پیوسته توازن مثبت قابل توجهی در دوره حداقل سه ماه نگه می‌دارد.

سنجش ریسک نقدینگی بر مبنای چند مدل سنتی و مدل‌های بازل-۳ صورت می‌گیرد. مدل‌های سنتی شامل نسبت‌های سپرده‌ها به تسهیلات، نسبت دارایی‌های نقد شونده بالا به کل دارایی‌ها، و شکاف نقدینگی 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. طبق دستورالعمل "حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی موسسات اعتباری" بانک مرکزی، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۸ می‌بایست حداقل ۸۰٪ باشد، که در بانک خاورمیانه این نسبت ۹۹٪ بوده است.

مدیریت مبارزه با پول‌شویی و تطبیق

با توجه به استراتژی بانک خاورمیانه مبنی بر تطبیق کامل با قوانین و مقررات داخلی و بین‌المللی، گسترش روابط تجاری بین‌المللی و افتتاح شعبه در خارج از ایران، در سال ۱۳۹۵ اقدامات پایه‌ای به منظور شکل‌گیری صحیح فرهنگ تطبیق در سازمان صورت گرفت. در سال ۱۳۹۶، در راستای بهبود و تکمیل فرآیندهای تطبیق و مبارزه با پول‌شویی و جرایم مالی، تمرکز این مدیریت بر اقدامات اجرایی در حوزه مبارزه با پول‌شویی و تطبیق قوانین و مقررات بوده است که از مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته می‌توان به ارتقای فرآیندها، سیستم‌ها و آموزش کلیه کارکنان در حوزه مبارزه با پول‌شویی، برگزاری دوره‌های عمومی مبارزه با کلاهبرداری، رشوه و فساد اشاره کرد. در سال ۱۳۹۸ با توجه به ادامه تغییر شدید نرخ ارز، سیاست‌های بانک مرکزی و تحریم‌های جدی تر از سوی سازمان خزانه داری آمریکا که از سال پیش از آن شروع شده بود، تغییراتی در نحوه ارائه خدمات بین‌الملل از سوی بانک صورت گرفت که مهم‌ترین آن‌ها تمرکز بر روی چهار گروه غذایی، دارویی، نهاده‌های کشاورزی و تجهیزات پزشکی بوده است. در حال حاضر بانک خاورمیانه در کنار چند بانک دیگر در لیست Subject to Secondary Sanctions قرار نگرفت و سویفت آن نیز بسته نشده است. در سال ۱۳۹۸ با توجه به رویکرد هیات مدیره و مدیرعامل محترم بانک، تاکید بسیاری بر پیاده سازی الزامات چارچوب حاکمیت شرکتی و تطبیق با قوانین و مقررات صورت گرفت و اقدامات مهمی انجام شد.

معرفی کمیته‌های بانک

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

کمیته ریسک

کمیته ریسک کمیته‌ای است که از سوی هیأت‌مدیره بانک و به منظور نظارت بر مدیریت یکپارچه ریسک تشکیل شده و در چارچوب اختیارات، مقررات، خط‌مشی‌ها و حدود وظایف تعیین شده از سوی هیأت‌مدیره بانک انجام وظیفه می‌نماید. اهم وظایف کمیته ریسک بانک خاورمیانه عبارت‌اند از تعیین استراتژی، حدود ریسک، ریسک‌پذیری و ظرفیت ریسک، طراحی چارچوب‌ها، سیستم‌ها و کنترل‌های مورد استفاده در مدیریت ریسک برای اندازه‌گیری، جمع‌بندی، کنترل و گزارش ریسک‌ها، همسو نمودن ریسک‌پذیری با 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.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

این کمیته با برقراری ارتباط و همکاری با کمیته حسابرسی نسبت به ارزیابی عملکرد نظام‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک و بررسی گزارش مدیریت ارشد در رابطه با نحوه اجرا و اعمال کنترل‌های داخلی 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. اعضای این کمیته عبارت‌اند از حداقل دو عضو اجرایی هیأت‌مدیره، حداقل یک عضو غیر اجرایی هیأت‌مدیره، حداقل دو عضو هیأت عامل، حداقل دو عضو مستقل. شایان‌ذکر است مدیر ریسک به‌عنوان دبیر کمیته و یکی از اعضای غیر اجرایی هیأت‌مدیره که رئیس هیأت‌مدیره نباشد به‌عنوان رئیس کمیته فعالیت می‌نمایند.

کمیته تطبیق

کمیته تطبیق کمیته‌ای است تخصصی که از طریق نظارت بر رعایت قوانین و مقررات مرتبط با فعالیت‌های بانک و عملکرد تطبیق بانک که شامل سیستم مدیریت تطبیق است در چارچوب برنامه تطبیق نسبت به مساعدت به هیأت‌مدیره برای انجام صحیح و دقیق مسئولیت خود در خصوص نظارت بر کفایت و اثربخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات، فعالیت می‌نماید. اعضای این کمیته عبارت‌اند از سه نفر از اعضای هیأت‌مدیره و یک نفر از مشاورین مدیرعامل. شایان‌ذکر است مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی به‌عنوان دبیر کمیته و یکی از اعضای غیر اجرایی هیأت‌مدیره به‌عنوان رئیس کمیته فعالیت می‌نمایند. همچنین مدیر ریسک، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی و مدیر بازرسی حسب نیاز و ضرورت به‌عنوان عضو مدعو، بدون حق رأی در برخی جلسات شرکت می‌نمایند.

کمیته حسابرسی

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

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

کمیته حسابرسی از سه یا پنج عضو که اکثریت آنان مستقل و دارای تخصص حسابداری، حسابرسی و مالی هستند، تشکیل می‌شود. انتخاب و انتصاب اعضای کمیته توسط هیأت‌مدیره می‌باشد. شایان‌ذکر است مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی دبیر کمیته و عضو مستقل هیأت‌مدیره یا عضو غیرموظف هیأت‌مدیره رئیس کمیته حسابرسی فعالیت می‌نمایند.

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات

کمیته نیروی انسانی و جبران خدمات با وظیفه‌ی نظارت بر استقرار، حفظ و اجرای طرح‌هایی برای تعیین حقوق، مزایا و پاداش کارکنان و مدیران تشکیل گردیده است. تدوین چشم‌انداز، مأموریت و استراتژی‌های سرمایه انسانی، تعیین سیاست‌های و رویکردهای جذب و استخدام همسو با استراتژی‌های بانک، تعیین رویکردهای آموزش و توانمندسازی کارکنان، طراحی سبد جبران خدمات انگیزشی مبتنی بر عملکرد، تعیین ضریب ریالی سالانه و افزایش‌های مازاد بر قوانین کار و تأمین اجتماعی، بررسی در خصوص تسهیلات مختلف اعطایی به کارکنان از اهم وظایف این کمیته می‌باشد. دو عضو هیأت‌مدیره، قائم‌مقام مدیرعامل و مدیر سرمایه انسانی (دبیر) اعضاء این کمیته را تشکیل می‌دهند.

برخی کمیته‌های تشکیل شده بانک عبارت‌اند از:

کمیته راهبری امنیت

این کمیته با توجه به الزامات بخشنامه شماره ۹۷/۴۹۵۷۱ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تحت عنوان "الزامات سازمان‌دهی امنیت اطلاعات در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری" تشکیل شده است. کمیته راهبری امنیت، سیاست‌های کلان برنامه امنیت سازمان به‌منظور همسویی و یکپارچگی با مأموریت‌ها و راهبردهای کسب‌وکار سازمان را مشخص می‌نماید. این کمیته اقدامات مورد نیاز به منظور تغییر رفتار سازمانی و اشاعه فرهنگ امنیت و انطباق با خط‌مشی‌ها و استانداردهای امنیت را به انجام می‌رساند. اعضای این کمیته عبارت‌اند از: مدیرعامل، معاون توسعه سیستم‌ها و تکنولوژی، معاون شعب و پشتیبانی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر ریسک، مدیر امور بازرسی، مدیر حسابرسی و کنترل‌های داخلی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول‌شویی، مدیر سازمان و روش‌ها، مسئول انتظامات، مشاور امنیت بانک خاورمیانه. شایان‌ذکر است قائم‌مقام مدیرعامل به‌عنوان رئیس و مسئول ارشد امنیت به‌عنوان دبیر کمیته فعالیت می‌نمایند.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

کمیته مدیریت دارایی ها و بدهی ها

این کمیته بررسی و تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری در دستور کار قرار دارد. اعضای این کمیته عبارتند از: قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور اعتبارات، معاون مدیرعامل در شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور بین الملل، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر ریسک. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر مالی به عنوان دبیر کمیته فعالیت می نمایند.

کمیته آیین نامه ها و دستورالعمل ها

این کمیته باهدف تسریع و تسهیل در فرآیند تهیه، تدوین، اصلاح و ابلاغ بخشنامه ها، دستورالعمل ها و فرم های بانک و بهبود و اثربخشی کامل تر روش های انجام کار در واحدهای مختلف بانک تشکیل شده است. اعضای این کمیته شامل مدیر امور شعب، مدیر مالی، مدیر تطبیق و مبارزه با پول شویی، مدیر بازرسی و مدیر حقوقی می باشد. مدیر سازمان و روش ها به عنوان رئیس کمیته فعالیت می نماید و دبیر کمیته به پیشنهاد رئیس کمیته و با حکم مدیرعامل منصوب می گردد. شایان ذکر است مدیران و رؤسای حوزه های مرتبط با موضوع جلسه حسب نیاز و ضرورت و با توجه به موضوع جلسه به عنوان عضو فرعی به جلسه دعوت و در آن حضور می یابند.

کمیته های اعتباری

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

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

کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک

به منظور ارائه راهکارهای پیشگیرانه و مقابله و جبران خسارت ناشی از خروج یا سرقت و افشای اطلاعات، کمیته امنیت اطلاعات و حفاظت اسناد و مدارک تشکیل می گردد. اعضای آن عبارتند از معاون مدیرعامل در امور توسعه سیستم ها و تکنولوژی، مدیر فناوری اطلاعات، مدیر سازمان و روش ها، مدیر بازرسی، مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی، مدیر پشتیبانی و تدارکات، مسئول انتظامات و حفاظت. شایان ذکر است مدیرعامل و یا نماینده ایشان به عنوان رئیس کمیته و مدیر امنیت اطلاعات به عنوان دبیر کمیته فعالیت می نمایند.

کمیته وصول مطالبات

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

کمیته بازرسی

این کمیته با هدف حصول اطمینان از کفایت نظام حاکم بر فرآیند بازرسی، گزارش دهی، اثربخش بودن کنترل های داخلی و رفع نواقص و ایرادات در زمینه دستورالعمل ها، مقررات و فرآیندهای داخلی بانک تشکیل شده است. اعضای این کمیته شامل مدیرعامل، قائم مقام مدیرعامل، معاون مدیرعامل در امور شعب و پشتیبانی، معاون مدیرعامل در امور مالی، مدیر بازرسی، مدیر سازمان و روش ها، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی و کنترل های داخلی. شایان ذکر است مدیرعامل به عنوان رئیس کمیته و مدیر بازرسی به عنوان دبیر کمیته فعالیت می نمایند.



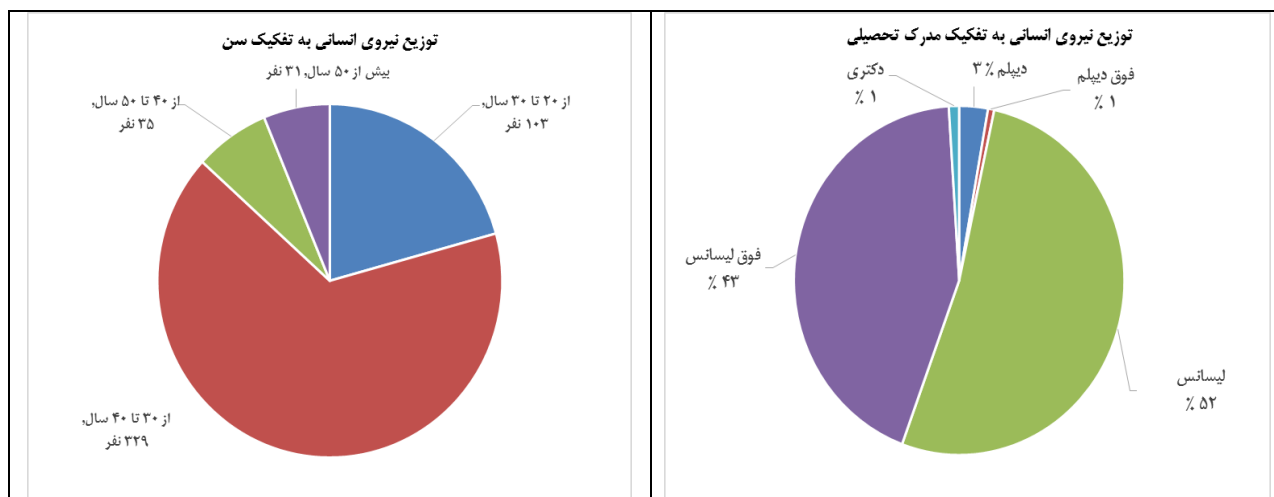
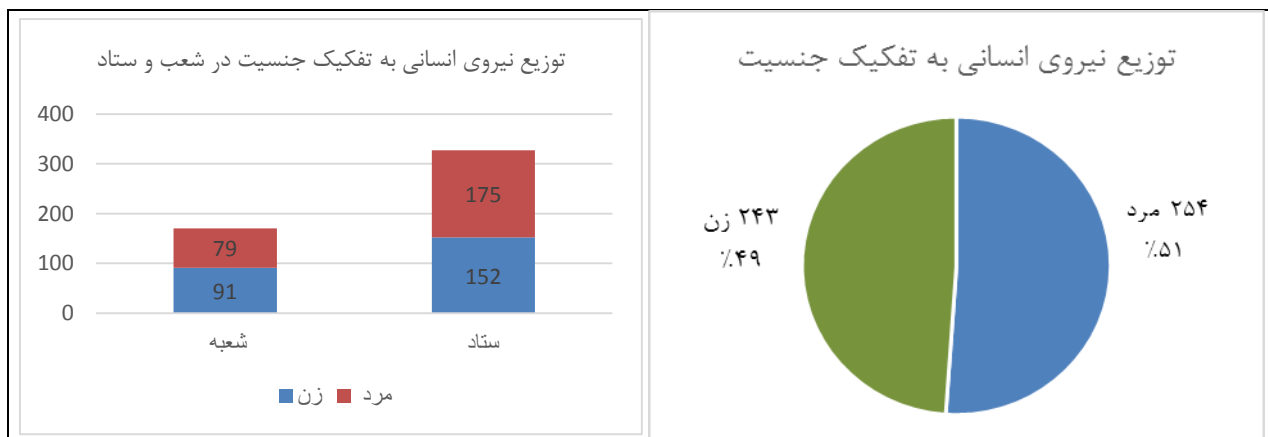
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

فعالیت‌های توسعه سرمایه انسانی

آمار کارکنان بانک در پایان سال‌های ۹۵ تا ۹۸ به شرح جدول ذیل می‌باشد:

| محل خدمت | سال ۹۸ | سال ۹۷ | سال ۹۶ | سال ۹۵ |
|--------------|-------------------------|--------|--------|--------|
| ستاد | ۳۲۸ | ۲۳۲ | ۲۱۱ | ۱۸۸ |
| صف | شعب و دفاتر استان تهران | ۱۱۲ | ۱۰۵ | ۱۰۶ |
| | شعب و دفاتر شهرستان‌ها | ۴۸ | ۵۲ | ۵۵ |
| | شعبه خارج از کشور | ۹ | ۶ | - |
| جمع کل (نفر) | ۵۰۶ | ۴۰۲ | ۳۷۱ | ۳۴۹ |

نمودار توزیع نیروی انسانی ستاد و شعب داخل کشور به شرح زیر می‌باشد:



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

مدیریت سرمایه انسانی در راستای مأموریت خود که همانا جذب و نگهداری کارکنان صالح، توانمند و شایسته می‌باشد در سال ۱۳۹۸، اقدام به جذب ۱۳۴ نفر (۵۹ زن و ۷۵ مرد) نموده که البته ۷۷ نفر از ایشان از شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (شرکت فرعی بانک) منتقل شدند. از این تعداد ۱۶ نفر در شعب و ۱۱۸ نفر در ستاد مشغول به کار شده‌اند. همچنین در این سال با ۳۲ نفر به دلایل مختلف قطع رابطه همکاری به عمل آمده است.

از آنجایی که یکی از مهمترین دغدغه‌های مدیریت سرمایه انسانی توانمند سازی کارکنان و مدیران جهت دستیابی بهتر و سریعتر به اهداف بانک می‌باشد، به همین منظور با رویکردهای مختلف از جمله فراهم نمودن بسترهای مناسب برای خودآموزی، آموزش‌های حضوری و مجازی تلاش شده است نیروی انسانی بانک در راستای تامین منافع همه ذینفعان توانمند شوند. بر اساس نیازهای آموزشی، دوره‌های مختلفی برنامه ریزی و به اجرا درآمده است که از مهمترین این دوره‌ها می‌توان به ۶۷ دوره آموزشی درون سازمانی در زمینه‌های رفتاری، اداری، امنیت انتظامی و سایبری، مالی و حسابداری، عملیات ارزی، نرم افزارهای داخلی بانک از جمله CRM، DATAMATE و CARM، مدیریتی، بانکداری، حقوق بانکی، تطبیق و مبارزه با پولشویی، اقتصاد پول و بانکداری و ۷۹ دوره آموزشی برون سازمانی با استفاده از ظرفیت‌های موسسات معتبر آموزشی در زمینه‌های مدیریتی، مهارت‌های ارتباطی و رفتار سازمانی، مالی، اعتباری، اقتصادی، حقوقی، ریسک، حساسی و ارزی اشاره نمود.

علاوه بر این، از دیگر وظایف مدیریت سرمایه انسانی، ایجاد اطمینان خاطر نسبی در کارکنان به منظور افزایش چسبندگی نیروهای کلیدی بوده که برخی از رویکردهایی که در سال گذشته مورد توجه بوده است عبارتند از: افزایش سقف تسهیلات مسکن و ازدواج، امکان استفاده از تسهیلات ورزشی و برگزاری رویدادهای ورزشی برای کارکنان و خانواده‌های آنان، انجام معاینات و چکاپ سلامت کارکنان و فراهم نمودن امکان استفاده از صندوق درمان برای کارکنان و خانواده‌های آنان و انجام غربالگری و تست کرونا از تمامی کارکنان.

فن آوری اطلاعات و بانکداری الکترونیک

مدیریت فن آوری اطلاعات در سال ۱۳۹۸ در راستای نیاز بانک و آنچه که بانک مرکزی ابلاغ نموده است، سعی در توسعه و بهبود کیفیت و عملکرد سیستم‌های بانک و همچنین بهبود و توسعه دیتاسنتر اصلی بانک نموده است.

در زمینه طراحی، پیاده سازی و سرویس‌های خدمت رسانی، زیر سیستم‌ها و سامانه‌هایی همچون سامانه مدیریت تعهدات ارزی (سمتاک) در فرآیندهای بین الملل و بروات اسنادی، نگهداری هزینه کارمزدهای پرداخت شده توسط بانک، محاسبه شناسایی درآمدهای آتی کارمزدهای ریالی و ارزی، عملیاتی کردن زیر سیستم سامانه یکپارچه مدیریت اوراق بهادار (سیما) مربوط به ارسال اطلاعات گواهی سپرده به بانک مرکزی، واریز و جوجه دولتی، عملیاتی کردن دسته چک مشتری حقوقی خارجی، زیر سیستم حد اعتباری برای تسهیلات و تعهدات ریالی، زیر سیستم جدید برای تسهیلات اقساطی پلکانی، زیر سیستم تسهیلات تبدیل شونده از زیرنوع مشارکتی به زیرنوع اقساطی ایجاد شده است.

در زمینه بهبود و ارتقاء سیستمها به درخواست کاربران بانک و بانک مرکزی نیز اقدامات صورت گرفته شامل انجام تغییرات در روال‌های چک‌های آتی، درون بانکی و دریافت کد رهگیری آنلاین برای چک‌های برگشتی، بهینه سازی در زیر سیستم برداشت پایا برای تسهیلات و وثائق، ایجاد ارتباط زیر سیستم سپام ضمانتنامه‌های ریالی و ارسال پیام‌ها سازمان گمرک بصورت آنلاین، ارتقاء سامانه زنجیره تامین مالی و سیستم ارتباط با مشتریان می‌باشد.

در زمینه ارتقاء و بهبود خدمات بانکداری الکترونیک نیز موارد انجام شده شامل: پیاده سازی کنترل رمز دوم پویا، پیاده سازی کارت هوشمند (EMV card)، ایجاد سامانه کشف تقلب در حوزه تراکنش‌های کارت می‌باشد.

در زمینه فعالیت‌های در حال انجام در حوزه‌های ماشین و تحلیل داده‌ای که امروزه در صنعت بانکداری نیز بکار می‌رود می‌توان به ایجاد سامانه هوشمند پیش بینی نقدینگی شعب، سامانه تشخیص صدای کاربر موبایل بانک و سامانه پردازش تصاویر چک و امضاء مشتریان اشاره نمود.

همچنین فعالیت‌های صورت گرفته در زمینه توسعه دیتاسنتر اصلی بانک، پیاده سازی و راه اندازی تجهیزات ذخیره سازی و شبکه خریداری شده در سال ۱۳۹۸ می‌باشد.

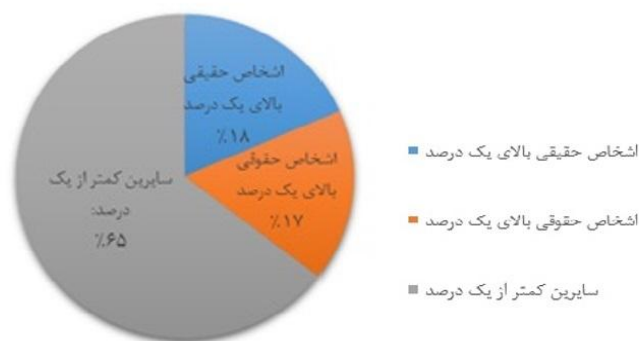


بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سرمایه و ترکیب سهامداران

کل سهامداران بانک در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، تعداد ۱۰,۳۲۹ شخص و ترکیب سهامداران بالای یک درصد حقیقی و حقوقی در همین مقطع به شرح زیر می‌باشد:

| درصد مالکیت | تعداد سهام | نام سهامدار |
|--------------------------------|----------------|--|
| یک درصد و بالاتر | | |
| ۲,۹ | ۲۸۶,۸۸۹,۹۳۷ | شرکت سرمایه گذاری تامین آتیه مسکن (سهامی خاص) |
| ۲,۰ | ۱۹۹,۹۹۹,۹۹۸ | شرکت سرمایه گذاری توسعه صنعت و تجارت (سهامی عام) |
| ۱,۷ | ۱۶۶,۵۱۵,۹۶۰ | صندوق سرمایه گذاری مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه |
| ۱,۵ | ۱۵۰,۹۸۰,۶۱۰ | شرکت سرمایه گذاری پارس توشه (سهامی عام) |
| ۱,۵ | ۱۴۹,۸۷۲,۲۲۴ | شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام) |
| ۱,۳ | ۱۲۵,۹۹۹,۹۹۷ | بانک سامان (سهامی عام) |
| ۱,۲ | ۱۱۹,۰۰۰,۰۰۰ | صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر |
| ۱,۱ | ۱۰۷,۴۹۹,۹۹۹ | شرکت سام گروه (سهامی خاص) |
| ۱,۰ | ۱۰۳,۰۶۰,۰۰۰ | شرکت سام الکترونیک (سهامی عام) |
| ۱,۰ | ۱۰۱,۸۵۴,۲۷۴ | صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران |
| ۱,۰ | ۱۰۰,۸۹۱,۳۱۴ | شرکت سرمایه گذاری ملی ایران (سهامی عام) |
| ۱,۰ | ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | شرکت تکوین الکترونیک (سهامی خاص) |
| ۱۸,۴ | ۱,۸۴۲,۸۹۲,۱۹۶ | اشخاص حقیقی بالای یک درصد |
| سایرین کمتر از یک درصد: | | |
| ۴۸,۴ | ۴,۸۳۸,۰۴۲,۴۴۴ | اشخاص حقیقی (تعداد ۹,۹۳۹ سهامدار) |
| ۱۶,۱ | ۱,۶۰۶,۵۰۱,۰۴۷ | اشخاص حقوقی (تعداد ۳۶۵ سهامدار) |
| ۱۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | جمع کل |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

بانک از منظر سازمان بورس و اوراق بهادار

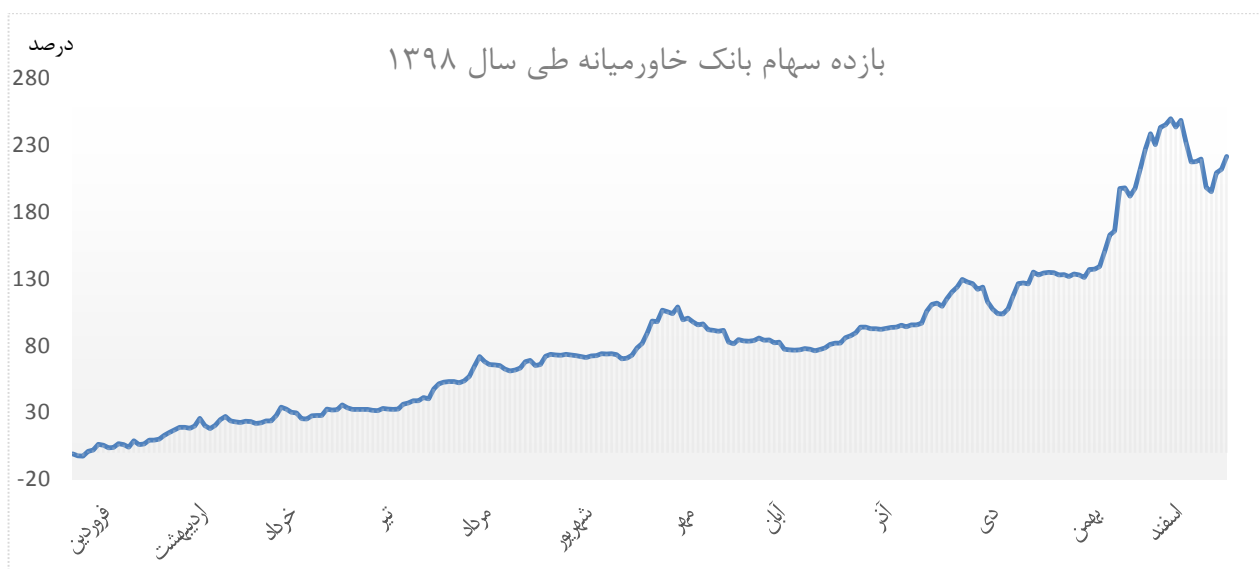
به موجب اطلاعیه شماره ۱۳۰/۵۵۲۸۹ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۰ شرکت بورس و اوراق بهادار تهران، بانک خاورمیانه پس از احراز کلیه شرایط پذیرش از تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۵ به عنوان چهارصد و نود و یکمین شرکت پذیرفته شده در فهرست نمادهای بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران درج گردید. به علاوه بانک خاورمیانه در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با ۹۲/۰۹ درصد سهام شناور، در رتبه سوم شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

| سال منتهی به | تعداد سهام معامله شده | ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال) | تعداد روزهای معاملات | ارزش بازار (میلیون ریال) | قیمت سهام در پایان سال (ریال) | سرمایه ثبت شده (میلیون ریال) |
|--------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ | ۲,۶۵۸,۵۱۵,۴۵۱ * | ۲,۷۱۵,۲۴۱ | ۵۵ | ۴,۱۵۶,۰۰۰ | ۱,۰۳۹ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ | ۸۲۵,۰۴۰,۲۶۶ | ۱,۱۲۶,۶۲۷ | ۲۲۱ | ۱۰,۲۷۲,۰۰۰ | ۲,۵۶۸ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ | ۴۰۹,۰۸۵,۶۵۷ | ۸۴۲,۵۸۹ | ۲۲۹ | ۷,۷۷۶,۰۰۰ | ۱,۹۴۴ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | ۸۴۳,۶۸۹,۷۸۰ | ۲,۴۱۵,۵۰۵ | ۲۲۹ | ۱۲,۳۲۸,۰۰۰ | ۳,۰۸۲ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | ۷۱۷,۳۷۸,۵۷۷ | ۱,۸۱۴,۳۷۵ | ۲۲۸ | ۱۲,۲۱۵,۰۰۰ | ۲,۴۴۳ | ۴,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ | ۷۳۹,۰۷۰,۶۹۵ | ۱,۶۷۹,۸۴۸ | ۲۲۹ | ۱۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۲,۰۰۰ | ۶,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۲,۰۳۸,۹۷۱,۰۱۷ | ۴,۸۸۹,۷۱۵ | ۲۲۹ | ۲۱,۶۶۵,۰۰۰ | ۳,۰۹۵ | ۷,۰۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | ۲,۱۲۶,۴۶۸,۶۱۰ | ۹,۹۲۸,۲۵۹ | ۲۲۶ | ۶۹,۶۴۰,۰۰۰ | ۶,۹۶۴ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰ |

* تعداد ۱,۹۳۴,۵۰۹ هزار سهم به مبلغ ۱,۰۹۳۴,۵۰۹ میلیون ریال از ارزش معاملات سال ۹۱ مربوط به پذیره نویسی می باشد.

طی سال ۱۳۹۸ نماد بانک خاورمیانه تنها ۶ روز از ۲۳۲ روز معاملاتی بورس بابت برگزاری مجمع متوقف بوده است.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سرمایه گذاری های بانک

خلاصه نتیجه سرمایه گذاری های مستقیم در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می باشد:

سرمایه گذاری های مستقیم :

ارقام به میلیون ریال

| نام شرکت | تعداد کل سهام | درصد سرمایه پرداخت شده | درصد سهم بانک | قیمت تمام شده |
|---|---------------|------------------------|---------------|---------------|
| شرکت داده پردازان سیمای آفتاب | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۳۵ | ۱۰۰ | ۱۰,۵۰۰ |
| شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۷۵ | ۱۲۷,۴۰۴ |
| شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۰۰ | ۸۸,۰۰۰ |
| شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه | ۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۲۰ | ۲۴۰,۰۰۰ |
| ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا | ۲,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۱۱ | ۲,۲۰۰ |

شرکت داده پردازان سیمای آفتاب

شرکت داده پردازان سیمای آفتاب (سهامی خاص) با سرمایه ۳۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۱۷ و با هدف خریداری و پیاده سازی نرم افزار جامع بانکداری از یک شرکت خارجی شروع به فعالیت نموده است.

ارائه خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه در زمینه های کامپیوتری، شبکه و الکترونیکی، مکانیزاسیون و اتوماسیون شامل تحلیل و تولید، بهینه سازی، پیاده سازی سیستم های عملیاتی، مدیریتی و خدماتی، تحلیل، طراحی، منطبق سازی، ساخت، تامین، پیاده سازی و راهبری سیستم های نرم افزاری از اهم فعالیت های این شرکت می باشد.

شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه

این شرکت در سال ۱۳۷۴ با نام کارگزاری سهام پویا تاسیس و در سال ۱۳۹۲ به شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه تغییر نام داد. خدمات کارگزاری معامله گری و بازارگردانی، خدمات مالی و مشاوره ای از اهم فعالیت های این شرکت می باشد.

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه

شرکت خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۱/۱۳ با سرمایه ۴۰ میلیارد ریال به ثبت رسید. خرید و فروش نقدی ارز، مسکوک طلای ضرب شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و انجام عملیات مربوط به حواله های ارزی از طریق بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی مجاز داخلی و ارائه خدمات ارزی برون مرزی از طریق کارگزاران در چهارچوب قوانین و مقررات ارزی از اهم فعالیت های تعریف شده برای این شرکت می باشد.

شرکت سهامی بیمه زندگی خاورمیانه

درخواست تاسیس شرکت بیمه زندگی خاورمیانه در شهریورماه ۱۳۹۱ به تایید شورای عالی بیمه رسیده است و پذیره نویسی شرکت نیز در اسفند ماه ۱۳۹۴ از طریق بازار سوم فرابورس انجام شده است. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۵ تاسیس گردید و با سرمایه هزار و دویست میلیارد ریالی، به ارائه کلیه خدمات بیمه ای در بخش بیمه های زندگی می پردازد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

فعالیت های ارزی و بین المللی

بانک خاورمیانه با تمرکز بر مزیت رقابتی، رسالت خود در زمینه واردات کالاهای اساسی از جمله غذا و دارو، تجهیزات پزشکی و نهاده های کشاورزی را در سال ۱۳۹۸ نیز ادامه داده است. موقعیت ممتاز کسب شده طی سال های گذشته در کنار شهرت بین المللی ایجاد شده، سبب انتخاب این بانک توسط مشتریان ارزی بوده است.

پس از افتتاح شعبه مونیخ این بانک در سال ۱۳۹۷_ به عنوان تنها بانک فعال ایرانی در اروپا_ نقل و انتقالات مالی واردکنندگان، بدون واسطه و با حداقل هزینه حجم گسترده ای یافت.

اهم دستاوردهای بانک در حوزه ارزی به شرح زیر می باشد:

۱. تراکنش مالی ایران و اروپا از طریق اینستکس^۱ با عاملیت بانک خاورمیانه
۲. از سرگیری روابط بانکی جهت تامین داروهای حیاتی و انتخاب بانک خاورمیانه به عنوان تنها بانک ایرانی جهت مرادوات ارزی با شرکت های معتبر غذایی و دارویی در کشور سوئیس
۳. مذاکرات در زمینه واردات کالاهای اساسی از محل منابع ارزی نزد کشور کره جنوبی مربوط به امور بشر دوستانه
۴. انتخاب بانک خاورمیانه به عنوان عاملیت بانک های ایرانی برای انجام عملیات ارزی مربوط به یورو اروپا، لیر ترکیه و درهم امارات از سوی بانک مرکزی ج.ا.ایران
۵. انتخاب این بانک به عنوان اولین بانک متصل به سامانه درنا (سامانه جدید بانک مرکزی ج.ا.ایران جهت تخصیص ارز) که در ماه های پایانی سال ۱۳۹۸، حجم فعالیت های واحد ارزی را بیش از پیش افزایش داد.

شیوع بیماری کرونا در آخرین روزهای سال ۱۳۹۸، باعث تعطیلی بسیاری از کسب و کارهای تجاری گردید. بانک خاورمیانه با دارا بودن سهم قابل توجهی از واردات دارو و تجهیزات پزشکی از این رو نیز تلاش نمود نقش موثری را در کاهش گسترش این بیماری ایفا نماید.

شعب

بانک در سال ۱۳۹۸ شعبه کرمان را در شعبه شیراز ادغام کرد. در پایان سال ۱۳۹۸ بانک شانزده شعبه دارد؛ ۱ شعبه در شهر مونیخ کشور آلمان، ۱۰ شعبه در شهر تهران و یک شعبه در هر یک از شهرهای اصفهان، تبریز، شیراز، مشهد و کرج که شعبه کرج به صورت غیر نقدی فعالیت می کند.



^۱ سازوکار ویژه مالی برای تجارت با ایران. Instrument in Support of Trade Exchanges.

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

عملکرد مالی و عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۸

خلاصه ای از عملکرد مالی و عملیاتی بانک طی سال‌های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۸ به شرح جداول پیوست می‌باشد:
 ۱. اقلام عمده ترازنامه و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می‌باشد:

ارقام به میلیون ریال

| شرح | سال ۱۳۹۸ | | سال ۱۳۹۷ | | سال ۱۳۹۶ | |
|---|-------------|-------------|-------------|------------|-------------------|-------------|
| | درصد به کل | درصد به کل | درصد به کل | درصد به کل | درصد به کل | درصد به کل |
| الف) دارایی‌ها | | | | | | |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۵۷٪ | ۲۳٪ | ۶۹٪ | ۴۱٪ | ۶۷،۸۲۱،۳۷۱ | ۷۱٪ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | ۱۳٪ | ۳۳٪ | ۵٪ | ۲۳٪ | ۵،۲۸۰،۱۸۹ | ۶٪ |
| خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود | ۲٪ | ۱٪ | ۳٪ | ۳۳٪ | ۳،۰۵۱،۷۸۶ | ۳٪ |
| سپرده قانونی | ۵٪ | ۶۸٪ | ۵٪ | ۱۶٪ | ۵،۶۷۹،۸۱۲ | ۶٪ |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۱٪ | (۵٪) | ۱۴٪ | ۱۰۶٪ | ۹،۵۶۷،۹۴۲ | ۱۰٪ |
| وجه نقد | ۹٪ | ۴۰۷٪ | ۳٪ | ۲۴۹٪ | ۱،۲۴۰،۱۶۳ | ۱٪ |
| سایر دارایی‌ها | ۳٪ | ۲۶۴٪ | ۱٪ | (۳٪) | ۲،۶۳۱،۱۳۰ | ۳٪ |
| جمع دارایی‌ها | ۱۰۰٪ | ۵۰٪ | ۱۰۰٪ | ۴۵٪ | ۹۵،۲۷۲،۲۹۳ | ۱۰۰٪ |
| میلیون ریال | ۱۱۷،۶۳۷،۵۷۸ | ۹۵،۵۵۳،۲۰۶ | ۶۹،۸۲۱،۳۷۱ | ۴۱،۰۰۰،۰۰۰ | ۶۷،۸۲۱،۳۷۱ | |
| ب) بدهی‌ها | | | | | | |
| سپرده‌های مشتریان | ۸۴٪ | ۵۰٪ | ۸۴٪ | ۴۸٪ | ۷۸،۰۸۲،۸۲۵ | ۸۳٪ |
| سایر بدهی‌ها | ۶٪ | ۴۴٪ | ۶٪ | ۱٪ | ۸،۲۶۵،۶۸۸ | ۹٪ |
| جمع بدهی‌ها | ۹۰٪ | ۵۰٪ | ۹۰٪ | ۴۴٪ | ۸۶،۳۴۸،۵۱۳ | ۹۱٪ |
| میلیون ریال | ۲۷،۹۶۸،۸۱۷ | ۶،۴۸۰،۳۳۹ | ۶،۴۸۰،۳۳۹ | ۱،۰۰۰،۰۰۰ | ۸،۲۶۵،۶۸۸ | |
| ج) حقوق صاحبان سهام | | | | | | |
| سرمایه | ۵٪ | ۴۳٪ | ۵٪ | ۱۷٪ | ۶،۰۰۰،۰۰۰ | ۶٪ |
| تفاوت تسعیر ارز | (۰٪) | ۱۴۵٪ | (۰٪) | (۱۰۰٪) | - | ۰٪ |
| سایر اندوخته‌ها | ۰٪ | (۱۰۰٪) | ۱٪ | ۱۰۰٪ | - | ۰٪ |
| سود انباشته و اندوخته قانونی | ۶٪ | ۹۸٪ | ۴٪ | ۱۰۰٪ | ۲،۹۲۳،۷۸۰ | ۳٪ |
| جمع حقوق صاحبان سهام | ۱۰٪ | ۵۱٪ | ۱۰٪ | ۶۰٪ | ۸،۹۲۳،۷۸۰ | ۹٪ |
| میلیون ریال | ۲۱،۶۲۳،۵۷۴ | ۱۴،۳۰۳،۳۱۲ | ۱۴،۳۰۳،۳۱۲ | ۸،۹۲۳،۷۸۰ | ۸،۹۲۳،۷۸۰ | |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۱۰۰٪ | ۵۰٪ | ۱۰۰٪ | ۴۵٪ | ۹۵،۲۷۲،۲۹۳ | ۱۰۰٪ |
| میلیون ریال | ۲۰۷،۹۶۹،۸۱۰ | ۱۳۸،۴۲۹،۴۸۰ | ۱۳۸،۴۲۹،۴۸۰ | ۹۵،۲۷۲،۲۹۳ | ۹۵،۲۷۲،۲۹۳ | |
| د) تعهدات مشتریان | | | | | | |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی | ۸٪ | (۱۵٪) | ۱۳٪ | ۲۴٪ | ۴،۹۷۱،۱۱۹ | ۱۳٪ |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره | ۸۶٪ | ۳۹٪ | ۸۰٪ | ۳۹٪ | ۲۷،۹۳۹،۶۱۷ | ۷۴٪ |
| سایر تعهدات مشتریان | ۵٪ | (۲٪) | ۷٪ | (۱۸٪) | ۴،۲۱۴،۸۵۰ | ۱۱٪ |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه | ۰٪ | ۰٪ | ۰٪ | (۹٪) | ۴۴۶،۵۲۱ | ۱٪ |
| میلیون ریال | ۵،۲۲۸،۸۸۲ | ۶،۱۴۵،۳۲۲ | ۶،۱۴۵،۳۲۲ | ۴،۹۷۱،۱۱۹ | ۴،۹۷۱،۱۱۹ | |

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شامل مبلغ ۶۴،۹۰۹ میلیارد ریال تسهیلات ریالی و ۵۲،۷۲۸ میلیارد ریال تسهیلات ارزی می‌باشد که به ترتیب شاهد رشد ۳۱ درصدی و ۱۵ درصدی نسبت به پایان سال گذشته بوده‌اند. افزایش ۱۵ درصدی معادل ریالی تسهیلات ارزی عمدتاً به علت تغییر نرخ تسعیر اقلام پولی طبق طی بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی می‌باشد که بر اساس آن مبلغ ۱۰۲،۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۹۰،۰۰۰ ریال برای هر دلار آمریکا (سال گذشته برای یورو و دلار آمریکا به ترتیب ۸۵،۰۰۰ ریال و ۷۰،۰۰۰ ریال) در نظر گرفته شده است. همچنین سهم ۵۷ درصدی تسهیلات اعطایی از کل دارایی‌ها نشان می‌دهد که ضمن اهتمام بانک در صرف منابع در فعالیت‌های اصلی یعنی نقش واسطه‌گری، منابع به گونه‌ای مدیریت می‌شود که منافع سهامداران نیز به بهترین شکل رعایت گردد. نسبت تسهیلات غیر جاری به کل تسهیلات با مقدار ۲/۷۱ درصد برای سال مالی ۱۳۹۸ 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.

سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

از مبلغ ۲۷،۹۶۸ میلیارد ریال سرمایه‌گذاری‌های در سهام و سایر اوراق بهادار، مبلغ ۲۷،۵۰۰ 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 ۴۶۸ میلیارد ریال مربوط به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت در شرکت‌های کارگزاری بانک خاورمیانه، داده پردازان سیمای آفتاب، خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه، بیمه زندگی خاورمیانه و ساز و کار ویژه تجارت و تامین مالی ایران و اروپا می‌باشد.



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

خالص دارایی های ثابت

عمده مانده دارایی های ثابت مربوط به زمین و ساختمان شعب و ساختمان مرکزی بانک می باشد. این مبلغ نسبت به سال گذشته از ۱ درصد رشد برخوردار بوده است. هم چنین سهم ۲ درصدی خالص دارایی های ثابت از کل دارایی ها بیانگر اهتمام بانک بر بکارگیری حداکثر منابع در دارایی های مولد می باشد. در پایان سال ۱۳۹۸ از ۱۶ شعبه بانک ۹ شعبه متعلق به بانک و ۷ شعبه دیگر استیجاری می باشد.

سپرده ها

مبلغ سپرده های بانک با رشد ۵۰ درصدی نسبت به سال قبل بالغ بر ۱۷۴,۲۳۹ میلیارد ریال می باشد. این افزایش در سپرده های ارزی به میزان ۳۴ درصد عمدتاً به دلیل افزایش نرخ تسعیر سپرده های ارزی مشتریان و همچنین اضافه شدن سپرده های جذب شده توسط شعبه مونیخ به مبلغ ۴,۲۱۴ میلیارد ریال می باشد. سپرده های ریالی نیز در سال ۱۳۹۸ رشد ۶۳ درصدی نسبت به پایان سال قبل را تجربه نموده است که عمدتاً بابت جذب سپرده کوتاه مدت و سپرده های یک ساله و گواهی سپرده عام می باشد. این افزایش جذب سپرده باعث گردیده است علی رغم افزایش سرمایه صورت گرفته در سال ۱۳۹۸ و افزایش میزان سرمایه از مبلغ ۷,۰۰۰ به ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال نسبت سپرده ها به سرمایه بانک از ۱۶/۵۵ برابر در سال گذشته به ۱۷/۴۲ برابر در سال ۱۳۹۸ رسیده است.

۲. اقلام عمده صورت سود و زیان و توضیح مختصری در خصوص برخی از اقلام مزبور به شرح ذیل می باشد :

ارقام به میلیون ریال

| شرح | سال ۱۳۹۸ | | سال ۱۳۹۷ | | درصد به جمع | | درصد افزایش | |
|--|---------------------|-----------------|---------------------|-----------------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|
| | درآمد | نسبت به سال قبل | درآمد | نسبت به سال قبل | درآمد | نسبت به سال قبل | درآمد | نسبت به سال قبل |
| الف) درآمد ها | | | | | | | | |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری | ۱۷,۴۲۸,۱۷۴ | ۷۸٪ | ۱۳,۵۰۳,۸۳۹ | ۲۹٪ | ۸۹٪ | ۱۱,۱۲۲,۲۵۳ | ۲۱٪ | ۸۹٪ |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها | ۳۶۹,۴۴۸ | ۲٪ | ۳۲۸,۸۰۸ | (۱۳٪) | ۲٪ | ۲۱۳,۸۵۹ | ۵۴٪ | ۲٪ |
| درآمد کارمزد | ۱,۳۵۰,۵۶۴ | ۶٪ | ۷۰۰,۰۱۳ | ۹۳٪ | ۶٪ | ۷۳۱,۲۵۸ | (۴٪) | ۶٪ |
| سایر درآمدها | ۳,۰۰۳,۵۱۵ | ۱۴٪ | ۲,۷۶۱,۹۷۶ | ۹٪ | ۳٪ | ۴۱۸,۲۱۷ | ۵۶۰٪ | ۳٪ |
| خالص سود و زیان مبادلات و معاملات ارزی | ۸۳,۷۶۲ | ۰٪ | ۵۵۳ | ۱۵,۰۴۷٪ | ۰٪ | ۴,۶۹۷ | (۸۸٪) | ۰٪ |
| جمع درآمدها | ۲۲,۲۳۵,۴۶۳ | ۱۰۰٪ | ۱۷,۲۹۵,۱۸۹ | ۲۹٪ | ۱۰۰٪ | ۱۲,۴۹۰,۲۸۴ | ۳۸٪ | ۱۰۰٪ |
| ب) هزینه ها | | | | | | | | |
| هزینه سود سپرده ها | (۱۰,۰۰۸,۹۶۱) | ۴۵٪ | (۸,۶۵۴,۸۴۴) | ۱۶٪ | ۶۵٪ | (۸,۱۳۲,۰۰۴) | ۶٪ | ۶۵٪ |
| هزینه های اداری و عمومی | (۱,۸۵۹,۴۶۶) | ۸٪ | (۱,۰۷۸,۲۵۵) | ۷۲٪ | ۶٪ | (۷۵۴,۱۹۱) | ۴۳٪ | ۶٪ |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول | (۳۹۰,۱۵۷) | ۲٪ | (۴۷۷,۰۴۱) | (۱۸٪) | ۳٪ | (۵۹۱,۳۶۰) | (۱۹٪) | ۵٪ |
| هزینه مالی | - | ۰٪ | (۳۲۵) | (۱۰۰٪) | ۰٪ | - | ۱۰۰٪ | ۰٪ |
| هزینه استهلاک | (۱۶۴,۷۰۶) | ۱٪ | (۱۴۵,۵۲۵) | ۱۳٪ | ۱٪ | (۱۹۳,۶۰۴) | (۲۵٪) | ۲٪ |
| سایر هزینه ها | (۱۳۲,۰۱۳) | ۱٪ | (۱۴۰,۹۵۰) | (۶٪) | ۱٪ | (۸۹,۳۴۴) | ۵۸٪ | ۱٪ |
| جمع هزینه ها | (۱۲,۵۵۵,۳۰۳) | ۵۶٪ | (۱۰,۴۹۶,۹۴۰) | ۲۰٪ | ۵۶٪ | (۹,۷۶۰,۵۰۳) | ۸٪ | ۷۸٪ |
| سود پیش از مالیات | ۹,۶۸۰,۱۶۰ | ۴۴٪ | ۶,۷۹۸,۲۴۹ | ۴۲٪ | ۲۲٪ | ۲,۷۲۹,۷۸۱ | ۱۴۹٪ | ۲۲٪ |
| سود خالص | ۸,۶۴۷,۶۶۹ | ۳۹٪ | ۶,۳۹۷,۲۹۷ | ۳۵٪ | ۲۰٪ | ۲,۴۵۴,۰۶۳ | ۱۶۱٪ | ۲۰٪ |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

درآمدها

درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری نسبت به دوره مشابه قبل ۲۹ درصد رشد داشته است و از طرفی سهم ۷۸ درصد از کل درآمد های بانک را به خود اختصاص داده است. از مبلغ ۱۲,۴۲۸ میلیارد ریال درآمد تسهیلات اعطایی مبلغ ۱۰,۲۱۳ میلیارد ریال مرتبط با درآمد تسهیلات ریالی و مابقی مرتبط با تسهیلات ارزی بوده است که به ترتیب شاهد رشد ۱۲/۶ و ۳/۱ درصدی نسبت به سال گذشته بوده اند، هم چنین علت عمده افزایش درآمد تسهیلات، افزایش در میزان حجم تسهیلات اعطایی می باشد.

عمده افزایش ۹۳ درصدی درآمدهای کارمزدی ناشی از افزایش در میزان درآمد ضمانت نامه های صادره و درآمد عملیات ارزی بوده است. لازم به ذکر است مبلغ ۲۵۴ میلیارد ریال از درآمدهای کارمزدی مربوط به درآمد عملیات ارزی شعبه خارجی بانک خاورمیانه در شهر مونیخ می باشد.

هزینه ها

علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری :

بانک خاورمیانه طی سال مالی ۱۳۹۸، موفق به جذب حداکثری منابع با حداقل هزینه ممکن گردید؛ به گونه ای که همزمان با افزایش سهم از بازار، به هدف کاهش نرخ تجهیز منابع ریالی به میزان ۱/۵۲ درصد نسبت به پایان سال مالی ۱۳۹۷ نیز نایل شد. استمرار آثار مطلوب تغییر رویه محاسبه سود سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت از روزشمار به ماه شمار که منجر به کاهش هزینه تمام شده این منابع گردید، همزمان با رشد حجم و افزایش وزن این سپرده ها در پورتفوی بانک، مهمترین عوامل موثر بر بهای تمام شده تجهیز منابع طی سال گذشته بوده اند. با عنایت به راهبردهای کلان بانک و سیاست های متخذه، پیش بینی می گردد به رغم چشم انداز استمرار تورم بالا و رشد نقدینگی در سال ۱۳۹۹، رشد منابع با کیفیت همراه با سیاست مدیریت هزینه های تجهیز این منابع طی سال جاری نیز ادامه داشته باشد.

با توجه به محاسبات بانکداری اسلامی، در پایان سال ۱۳۹۸ بانک خاورمیانه ۸۷,۸۶۹ میلیون ریال کسری پرداخت به صاحبان سپرده های سرمایه گذاری دارد که این مبلغ در سال ۱۳۹۹ در مهلت قانونی آن به سپرده گذاران پرداخت خواهد گردید.

هزینه مطالبات مشکوک الوصول :

ذخیره تسهیلات اعطایی، طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در حسابها منظور گردیده است.



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

ارقام به میلیون ریال

| | | ۱۳۹۸ | | | | |
|---|----------------------|------------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------|
| شرح | متوسط مانده (ماهانه) | درصد از کل | نرخ بازده پیش بینی شده | نرخ بازده موزون شده | بازده پیش بینی شده | بازده واقعی |
| موجودی نقد | | | | | | |
| وجه نقد | ۱,۷۳۲,۰۷۷ | ۱.۰۸٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده های دیداری محدود نشده | ۳,۶۸۷,۲۵۲ | ۲.۲۹٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده های مدت دار محدود نشده-ریال | ۶۶۸ | ۰.۰۰٪ | ۷.۴۰٪ | ۰.۰۰٪ | ۴۸ | ۴۹ |
| سپرده های مدت دار محدود نشده-ارز | ۶,۲۷۶,۲۱۳ | ۳.۹۰٪ | ۱.۵۰٪ | ۰.۰۶٪ | ۱۱۵,۵۹۵ | ۹۴,۱۴۳ |
| کسر می شود : موجودی امانی سایر بانکها و موسسات اعتباری | (۶,۲۷۶,۲۱۳) | | | | | |
| مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری | | | | | | |
| سپرده های دیداری | ۱۰,۰۰۳,۱۴۱ | ۶.۲۱٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده بین بانکی اعطایی | ۱۲,۸۱۳,۴۵۲ | ۷.۹۶٪ | ۱۸.۵۰٪ | ۱.۴۷٪ | ۲,۳۷۰,۴۶۱ | ۲,۳۶۷,۹۴۶ |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | | | | | | |
| تسهیلات ریالی | ۵۸,۵۵۸,۵۴۵ | ۳۶.۳۶٪ | ۱۷.۸۰٪ | ۶.۴۷٪ | ۱۰,۴۲۳,۴۲۱ | ۱۰,۱۸۱,۷۳۷ |
| تسهیلات ارزی | ۴۴,۱۶۶,۱۶۷ | ۲۷.۴۳٪ | ۵.۰۰٪ | ۱.۳۷٪ | ۲,۲۰۸,۳۰۸ | ۲,۲۱۴,۰۳۶ |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار | | | | | | |
| سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار | ۱,۱۶۰ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام | ۴۴۱,۸۰۶ | ۰.۲۷٪ | ۴۰.۰۰٪ | ۰.۱۱٪ | ۱۷۶,۷۲۳ | ۳۶۹,۴۴۸ |
| اوراق مشارکت | ۱۲,۰۵۹,۵۹۳ | ۷.۴۹٪ | ۲۰.۵۸٪ | ۱.۵۴٪ | ۲,۴۸۱,۸۶۴ | ۲,۴۳۱,۹۶۸ |
| سایر حسابهای دریافتی | ۲,۵۴۲,۳۶۷ | ۱.۵۸٪ | ۱.۴۰٪ | ۰.۰۲٪ | ۳۵,۵۹۳ | ۳۲,۰۶۰ |
| دارایی های ثابت | ۴,۷۷۷,۴۸۴ | ۲.۹۷٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده قانونی | ۸,۶۵۵,۱۱۹ | ۵.۳۷٪ | ۱.۰۰٪ | ۰.۰۵٪ | ۸۶,۵۵۱ | ۸۴,۷۸۴ |
| سایر دارایی ها | ۱,۵۹۴,۲۰۶ | ۰.۹۹٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| جمع دارایی ها | ۱۶۱,۰۳۳,۰۳۷ | ۱۰۰.۰۰٪ | | | | |
| بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری | | | | | | |
| سپرده دیداری | ۹۹۱,۹۰۴ | ۰.۶۲٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده مدت دار | ۵۵۰,۶۷۵ | ۰.۳۴٪ | ۳.۵۰٪ | ۰.۰۱٪ | ۱۹,۲۷۴ | (۱۶,۶۲۴) |
| سپرده های مشتریان | ۲۸,۹۵۲,۰۱۴ | ۱۷.۹۸٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سود سهام پرداختی | ۲۹,۸۰۴ | ۰.۰۲٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| ذخیره مالیات عملکرد | ۱,۴۶۳,۲۶۸ | ۰.۸۵٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| ذخایر و سایر بدهی ها | ۳,۷۳۴,۲۸۲ | ۲.۳۲٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی | ۱,۹۶۸,۹۵۰ | ۱.۲۲٪ | -۳.۲۰٪ | -۰.۰۴٪ | (۶۳,۰۰۶) | (۶۹,۹۵۳) |
| ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان | ۱۴۵,۰۲۹ | ۰.۰۹٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | | | | | | |
| سپرده های مدت دار | ۶۳,۷۱۳,۳۳۵ | ۳۹.۵۷٪ | -۱۳.۲۶٪ | -۵.۲۵٪ | (۸,۴۰۹,۶۴۸) | (۸,۴۰۹,۶۴۸) |
| سپرده های بین بانکی | ۷۲۳,۱۵۴ | ۰.۴۵٪ | -۱۸.۳۵٪ | -۰.۰۸٪ | (۱۳۲,۷۱۲) | (۱۳۱,۲۹۴) |
| سپرده های مدت دار ارزی | ۳۸,۲۰۶,۵۹۴ | ۲۳.۷۳٪ | -۴.۰۰٪ | -۰.۹۵٪ | (۱,۵۲۸,۲۶۴) | (۱,۳۸۱,۴۴۱) |
| سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار | ۶۵۲,۲۷۵ | ۰.۴۱٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری | ۱۴۱,۰۳۱,۲۸۴ | ۸۷.۵۸٪ | | | | |
| استهلاک انباشته | ۷۹۵,۰۵۰ | ۰.۴۹٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | ۲,۲۱۸,۹۶۷ | ۱.۳۸٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| جمع ذخایر | ۳,۰۱۴,۰۱۷ | ۱.۸۷٪ | | | | |
| سرمایه | ۸,۲۵۰,۰۰۰ | ۵.۱۳٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| افزایش سرمایه در جریان | ۷۵۰,۰۰۰ | ۰.۴۷٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| اندوخته قانونی | ۲,۸۸۹,۶۴۵ | ۱.۷۹٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| سود انباشته، سایر اندوخته ها و تفاوت تسعیر ارز | ۵,۰۹۸,۰۹۲ | ۳.۱۷٪ | ۰.۰۰٪ | ۰.۰۰٪ | - | - |
| جمع حقوق صاحبان سهام | ۱۶,۹۸۷,۷۳۶ | ۱۰.۵۵٪ | | | | |
| بدهی ها، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام | ۱۶۱,۰۳۳,۰۳۸ | ۱۰۰.۰۰٪ | | | | |
| سود خالص قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول | | | | | ۷,۷۲۶,۲۰۹ | ۷,۷۸۸,۶۶۱ |
| خالص نرخ بازده دارایی ها قبل از درآمد های کارمزدی، هزینه های اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول | | | | | ۴.۸٪ | ۴.۸٪ |
| اضافه می شود : در آمد های کارمزدی و سود (زیان) حاصل از تسعیر کسر می شود : سایر هزینه ها | | | | | ۴,۲۲۲,۰۶۶ | ۴,۲۲۲,۰۶۶ |
| سود (زیان) قبل از مالیات بر درآمد | | | | | (۲,۳۳۰,۵۶۷) | (۲,۳۳۰,۵۶۷) |
| | | | | | ۹,۶۱۷,۷۰۸ | ۹,۶۸۰,۱۶۰ |

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

شاخص های مالی و عملیاتی

خلاصه شاخص های مالی و عملیاتی بانک برای سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ به شرح جدول پیوست می باشد:

| شرح | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ | ۱۳۹۶ | ۱۳۹۵ | ۱۳۹۴ |
|--|----------|--------|--------|--------|--------|
| نسبت کفایت سرمایه | ۱۲.۷۸٪ | ۸.۹٪ | ۹.۱٪ | ۱۳.۵۴٪ | ۱۸.۰۱٪ |
| تسهیلات اعطایی به سپرده ها | ۶۷.۸۷٪ | ۷۹.۸۸٪ | ۸۶.۲۹٪ | ۸۴.۵۳٪ | ۸۰.۵۵٪ |
| تسهیلات اعطایی به مجموع دارایی ها | ۵۷٪ | ۶۷٪ | ۷۱٪ | ۷۱٪ | ۶۷٪ |
| نسبت هزینه کل به درآمد کل | ۶۱٪ | ۶۳٪ | ۸۰٪ | ۸۰٪ | ۸۱٪ |
| نسبت بدهی | ۹۰٪ | ۹۰٪ | ۹۱٪ | ۹۱٪ | ۸۸٪ |
| نسبت بازده دارایی ها | ۴.۹۹٪ | ۵.۴۷٪ | ۲.۸۹٪ | ۳.۴۸٪ | ۲.۷۰٪ |
| نسبت بازده سرمایه | ۱۰.۱.۷۴٪ | ۹۸.۴۲٪ | ۴۹.۰۸٪ | ۵۰.۴۲٪ | ۲۴.۳۸٪ |
| نسبت کل سپرده ها به سرمایه - مرتبه | ۱۷.۴۲ | ۱۶.۵۵ | ۱۳.۰۱ | ۱۵.۷۰ | ۸.۶۰ |
| هزینه سود سپرده ها به سود دریافتی از محل تسهیلات و سپرده گذاری | ۵۷٪ | ۶۴٪ | ۷۳٪ | ۷۳٪ | ۷۵٪ |
| هزینه سود سپرده ها به سپرده ها - ریالی | ۱۰.۵۱٪ | ۱۲.۰۳٪ | ۱۴.۳۳٪ | ۱۵.۳۶٪ | ۱۸.۲۴٪ |
| سود دریافتی به تسهیلات - ریالی | ۱۸.۸۸٪ | ۱۹.۷۶٪ | ۲۰.۶۶٪ | ۲۳.۳۵٪ | ۲۷.۴۰٪ |
| هزینه سود سپرده ها به کل هزینه ها | ۷۴٪ | ۷۹٪ | ۸۱٪ | ۸۱٪ | ۸۳٪ |
| سود تسهیلات به کل درآمدها | ۵۶٪ | ۶۵٪ | ۷۳٪ | ۷۷٪ | ۸۲٪ |
| نسبت تسهیلات غیر جاری (NPL) | ۲.۷۱٪ | ۶.۹۸٪ | ۴.۴۵٪ | ۴.۲۶٪ | ۴.۱۹٪ |
| هزینه استهلاک به کل هزینه ها | ۱.۲۱٪ | ۱.۳۴٪ | ۱.۹۳٪ | ۲.۲۳٪ | ۲.۲۳٪ |
| سهم هزینه های پرسنلی از کل هزینه ها | ۸٪ | ۶٪ | ۴٪ | ۴٪ | ۵٪ |
| سهم هزینه مطالبات مشکوک الوصول از کل هزینه ها | ۳٪ | ۴٪ | ۶٪ | ۷٪ | ۳٪ |

افزایش نسبت کفایت سرمایه در سال ۱۳۹۸ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه جدید شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و کاهش نسبت کفایت سرمایه در سال مالی ۱۳۹۷ به دلیل انجام محاسبات طبق بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۳/۱۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

ارقام به میلیون ریال

| شرح | ۱۳۹۸ | ۱۳۹۷ | ۱۳۹۶ | ۱۳۹۵ | ۱۳۹۴ |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| درآمد به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۱,۳۴۷,۶۰۴ | ۱,۰۴۸,۱۹۳ | ۷۸۰,۶۴۳ | ۷۰۰,۹۸۱ | ۶۰۷,۸۶۶ |
| سود خالص به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۵۲۴,۱۰۱ | ۳۸۷,۷۱۵ | ۱۵۳,۳۷۹ | ۱۳۹,۰۷۹ | ۱۱۲,۹۶۱ |
| نسبت سپرده به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۱۰,۵۵۹,۹۴۷ | ۷,۰۲۰,۶۰۴ | ۴,۸۸۰,۱۷۷ | ۴,۳۲۹,۷۷۹ | ۲,۸۶۸,۰۱۴ |
| نسبت تسهیلات به ازای هر شعبه (بر اساس متوسط تعداد شعب) | ۷,۱۶۶,۶۹۲ | ۵,۶۰۸,۱۲۷ | ۴,۲۱۱,۱۵۶ | ۳,۶۵۹,۸۷۰ | ۲,۳۱۰,۰۶۰ |
| نسبت درآمد کل به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۴۸,۸۶۹ | ۴۴,۵۷۵ | ۳۴,۵۹۹ | ۳۰,۰۷۲ | ۲۳,۹۹۵ |
| نسبت سود خالص به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۱۹,۰۰۶ | ۱۶,۴۸۸ | ۶,۷۹۸ | ۵,۹۶۶ | ۴,۴۵۹ |
| نسبت سپرده ها به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۳۸۲,۹۴۳ | ۲۹۸,۵۵۷ | ۲۱۶,۲۹۶ | ۱۸۵,۷۴۵ | ۱۱۳,۲۱۱ |
| نسبت تسهیلات به تعداد کارکنان (بر اساس متوسط تعداد کارکنان) | ۲۵۹,۸۹۱ | ۲۳۸,۴۹۰ | ۱۸۶,۶۴۴ | ۱۵۷,۰۰۶ | ۹۱,۱۸۷ |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

سپرده ها

خلاصه عملکرد بانک در حوزه جذب سپرده مشتریان در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ به شرح جداول ذیل می باشد:

ارقام به میلیون ریال

| گزارش تجهیز منابع ریالی و ارزی مشتریان (ارقام به میلیون ریال) | | | | | |
|---|-------------|------------|-------------|-----------------|--|
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | شرح | |
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | نسبت از کل | مبلغ سپرده | | |
| ۵۶٪ | ۶۴,۹۵۷,۰۲۶ | ۶۱٪ | ۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲ | سپرده های ریالی | |
| ۴۴٪ | ۵۰,۸۸۲,۹۴۴ | ۳۹٪ | ۶۸,۵۹۳,۸۲۸ | سپرده های ارزی | |
| ۱۰۰٪ | ۱۱۵,۸۳۹,۹۷۰ | ۱۰۰٪ | ۱۷۴,۲۳۹,۱۲۰ | جمع | |

ارقام به میلیون ریال

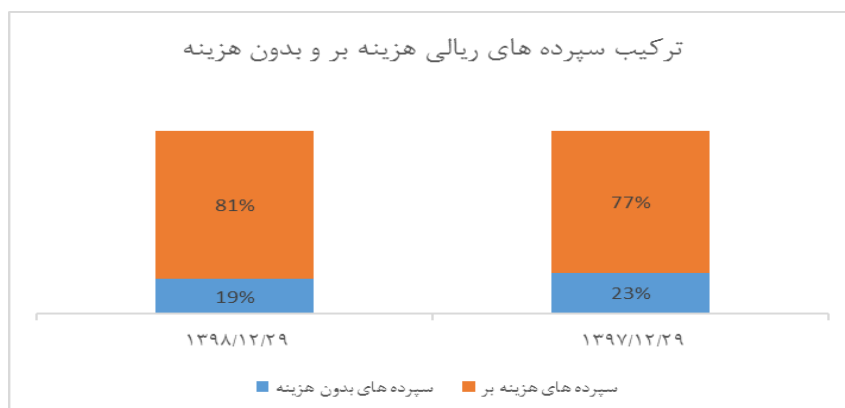
| گزارش تجهیز منابع ریالی مشتریان (ارقام به میلیون ریال) | | | | | | |
|--|------------|-------------|------------|-------------|--------|--|
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | شرح | | |
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | تعداد سپرده | نسبت از کل | | | مبلغ سپرده |
| ۳۳٪ | ۲۱,۳۲۹,۱۴۵ | ۴۳,۷۵۴ | ۴۰٪ | ۴۲,۳۵۶,۱۲۰ | ۴۷,۶۸۸ | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی |
| ۴۴٪ | ۲۸,۲۹۹,۲۱۳ | ۳,۲۴۹ | ۴۱٪ | ۴۲,۸۱۴,۴۴۸ | ۳,۵۳۵ | سپرده و گواهی سپرده عام یک ساله |
| ۱٪ | ۵۱۹,۸۱۲ | ۷۶ | ۰٪ | - | - | سپرده سرمایه گذاری بلند مدت (پنج ساله) |
| ۱۹٪ | ۱۲,۵۵۶,۲۵۰ | ۸,۷۲۰ | ۱۶٪ | ۱۷,۱۶۳,۴۰۱ | ۹,۲۳۵ | سپرده قرض الحسنه جاری |
| ۳٪ | ۱,۹۸۴,۱۳۸ | | ۳٪ | ۲,۷۴۵,۴۳۵ | | سپرده نقدی ضمانت نامه ها |
| ۰٪ | ۴۷,۴۷۰ | | ۰٪ | ۲۹۰,۳۳۶ | | پیش دریافت اعتبار اسنادی |
| ۰٪ | ۱۲,۳۶۱ | | ۰٪ | - | | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۰٪ | ۲۰,۸۳۷ | | ۰٪ | ۲۷۵,۵۵۲ | | سایر |
| ۱۰۰٪ | ۶۴,۹۵۷,۰۲۶ | ۵۵,۷۹۹ | ۱۰۰٪ | ۱۰۵,۶۴۵,۲۹۲ | ۶۰,۴۵۸ | جمع |

ارقام به میلیون ریال

| گزارش تجهیز منابع ارزی مشتریان (ارقام به میلیون ریال) | | | | | | |
|---|------------|-------------|------------|------------|-------|--|
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | | شرح | | |
| نسبت از کل | مبلغ سپرده | تعداد سپرده | نسبت از کل | | | مبلغ سپرده |
| ۱۵٪ | ۷,۶۱۹,۴۰۰ | ۱۳۹۷ | ۲۵٪ | ۱۷,۳۴۵,۹۷۱ | ۱,۵۹۲ | سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز ارزی |
| ۰٪ | ۵,۳۵۰ | ۶ | ۰٪ | - | ۱ | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ارزی |
| ۰٪ | ۱۳۹,۶۱۱ | ۶۴ | ۰٪ | ۴۹,۶۰۱ | ۵۲ | سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه ارزی |
| ۸۰٪ | ۴۰,۵۰۵,۳۹۲ | ۳۵۰ | ۷۱٪ | ۴۸,۵۱۸,۲۲۷ | ۳۸۲ | سپرده سرمایه گذاری بلند مدت ارزی |
| ۰٪ | ۲۳۸,۹۱۱ | | ۰٪ | ۱۸۷,۰۰۵ | | سپرده نقدی ارزی ضمانت نامه ها |
| ۳٪ | ۹۷۰,۰۷۰ | | ۰٪ | ۷۹,۲۴۴ | | پیش دریافت ارزی اعتبارات اسنادی |
| ۳٪ | ۱,۴۰۴,۲۱۰ | | ۴٪ | ۲,۴۱۳,۷۸۰ | | سایر |
| ۱۰۰٪ | ۵۰,۸۸۲,۹۴۴ | ۱,۸۱۷ | ۱۰۰٪ | ۶۸,۵۹۳,۸۲۸ | ۲۰,۲۷ | جمع |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
 گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸



ارقام به میلیون ریال

| بررسی نوسانات هزینه سود پرداختی به سپرده های ریالی مشتریان بر اساس حجم و نرخ | | |
|--|-------------|--|
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | شرح |
| ۵۸,۴۷۶,۲۵۱ | ۸۰,۰۳۰,۴۸۷ | متوسط مانده سپرده ها |
| ۱۲.۰۳٪ | ۱۰.۵۱٪ | نرخ موزون شده سود سپرده ها (پیش از کسر سپرده قانونی) |
| ۷,۰۳۳,۹۲۱ | ۸,۴۰۹,۴۸۱ | سود پرداختی به سپرده های ریالی |
| ۲۴۵,۵۶۳ | ۱,۳۷۵,۵۶۰ | افزایش (کاهش) هزینه سود پرداختی به سپرده ها |
| ۱,۵۹۱,۴۷۳ | ۲,۵۹۲,۶۹۰ | افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از حجم |
| ۶۴٪ | ۱۸۸٪ | درصد تغییر ناشی از حجم |
| (۱,۳۴۵,۹۱۰) | (۱,۲۱۷,۱۳۰) | افزایش (کاهش) سود پرداختی سپرده ها ناشی از نرخ |
| (.۵۴۸٪) | (.۸۸٪) | درصد تغییر ناشی از نرخ |

تسهیلات

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

ارقام به میلیون ریال

| بررسی نوسانات درآمد تسهیلات اعطای ریالی به مشتریان بر اساس حجم و نرخ | | |
|--|------------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ | شرح |
| ۴۷,۵۵۷,۲۵۲ | ۵۸,۰۵۴,۹۸۷ | متوسط مانده تسهیلات اعطایی-روزانه |
| ۸,۹۹۷,۵۸۸ | ۱۰,۱۸۸,۶۰۴ | سود تسهیلات اعطایی |
| ۱۹.۷۶٪ | ۱۸.۸۸٪ | متوسط نرخ سود تسهیلات اعطایی درآمدزا |
| ۱,۵۸۵,۹۴۴ | ۱,۱۹۱,۰۱۶ | افزایش درآمد سود تسهیلات اعطایی |
| ۱,۹۸۶,۶۸۲ | ۱,۹۸۲,۱۸۰ | افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از حجم |
| ۱۲۵٪ | ۱۶۶٪ | درصد افزایش ناشی از حجم |
| (۴۰۰,۷۳۸) | (۷۹۱,۱۶۴) | افزایش سود تسهیلات اعطایی ناشی از نرخ |
| (.۲۵٪) | (.۶۶٪) | درصد افزایش ناشی از نرخ |



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

محیط حقوقی بانک

مهم‌ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارتند از:

- قانون پولی و بانکی کشور، مصوب ۱۳۵۱/۰۴/۱۸ و اصلاحیه‌های بعدی.
 - قانون عملیات بانکداری بدون ربا، مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸، اصلاحیه‌های بعدی و آیین‌نامه‌های اجرایی آن.
 - قانون الحاق دو تبصره به ماده ۱۵ قانون اصلاحی قانون عملیات بانکی بدون ربا، مصوب ۱۳۷۶/۱۱/۲۹.
 - قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی، مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱.
 - 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 ۱۳۶۶/۱۲/۰۳ و اصلاحیه‌های بعدی.
 - قانون اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۸۴/۰۹/۰۱.
 - قانون تنظیم بازار غیرمتشکل پولی، مصوب ۱۳۸۳/۱۰/۲۲.
 - قانون کار و تامین اجتماعی مصوب ۱۳۶۹/۰۸/۲۹ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
 - قانون تجارت الکترونیک مصوب ۱۳۸۲/۱۱/۰۵.
 - قانون صدور چک، مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۳ و اصلاحی‌های بعدی آن.
 - آیین‌نامه اجرای مفاد اسناد رسمی لازمالاجرا مصوب ۱۳۸۷/۰۶/۱۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن.
 - قانون اصلاح قانون مبارزه با پولشویی، مصوب ۱۳۹۷/۰۷/۰۳ و آیین‌نامه اجرایی آن.
 - قانون اصلاح قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم، مصوب ۱۳۹۷/۰۴/۳۱ و آیین‌نامه اجرایی آن.
 - 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.
- استانداردهای جدید حسابداری به شماره‌های ۱، ۲، ۳۴، ۳۵، ۳۶، ۳۷ به ترتیب با عناوین "ارائه صورت‌های مالی"، "صورت جریان‌های نقدی"، "رویه‌های حسابداری"، "تغییر در برآوردهای حسابداری و اشتباهات"، "مالیات بر درآمد"، "ابزارهای مالی: ارائه"، "ابزارهای مالی: افشا" در آذر ماه سال ۱۳۹۷ توسط سازمان حسابداری تصویب گردید. استانداردهای مذکور به جز استاندارد ۳۵ در مورد کلیه صورت‌های مالی از تاریخ ۱۳۹۸/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا می‌باشند. از آن جایی که استانداردهای مذکور همگام با استانداردهای گزارشگری بین‌المللی (IFRS) تدوین گردیده و صورت‌های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی مورخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۸ بر اساس استانداردهای مذکور طراحی گردیده بوده است، صورت‌های مالی بانک دستخوش تغییرات عمده‌ای نگردیده است و هم‌چنین بندهای اظهارنظر مشروط حسابرس در رابطه با عدم هماهنگی صورت‌های مالی طبق نمونه بانک مرکزی و استانداردهای حسابداری قبلی با انتشار استانداردهای جدید مرتفع گردیده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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



بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع عمومی

در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۷ تقسیم سود برای هر سهم ۲۰۰ ریال تصویب شد و به شماره حساب های معرفی شده از سوی سهامداران واریز گردید، همچنین مجمع عمومی فوق العاده این بانک نیز در همان روز افزایش سرمایه از مبلغ هفت هزار میلیارد ریال به مبلغ ده هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته را تصویب نمود و سرمایه جدید در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱ نزد اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسید.

پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود

نظر به رعایت دستورالعمل ها و مقررات سازمان بورس در جهت تقسیم سود، با در نظر گرفتن ۵,۰۰۰ میلیارد ریال جهت افزایش سرمایه در سال ۱۳۹۹، پیشنهاد هیأت مدیره بانک در خصوص تقسیم سود سال ۱۳۹۸ مبلغ ۲۰۰ ریال به ازای هر سهم می باشد.

