

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به همراه صورتهای مالی تلفیقی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک خاور میانه (سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴



تلفن: ۸۸۵۰۴۵۸۶-۸

صندوق پستی ۱۴۱۵۵-۳۷۳۹

خیابان مطهری شماره ۲۳۱

فاکس: ۸۸۵۰۲۰۴۵

تهران

تهران ۱۵۸۷۶۱۸۴۱۳

پست الکترونیک: BayatRayan@BayatRayan.com

تاریخ: ۱۳۹۵/۰۴/۰۹

شماره: ۹۵-۰۶۶

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاور میانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک") شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورت های سود و زیان، جریان وجوه نقد، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۴، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرسی و بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرسی، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

بانک خاور میانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبنای اظهار نظر مشروط

۴- مابه التفاوت مالیات بر درآمد سالهای ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ بانک طبق برگ های تشخیص صادره و مالیات ابرازی مبلغ ۲۹۴.۰۳۹ میلیون ریال میباشد که بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی میباشد، لیکن بانک از بابت مابه التفاوت مالیات مطالبه شده فوق ذخیره ای در حسابها منظور نموده است. همچنین ذخیره مالیات بر درآمد سال مورد گزارش طبق روال سنوات قبل، بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک و رویه سازمان امور مالیاتی در برگشت برخی از هزینه ها احتمال مطالبه مالیات بر درآمد مازاد بر مبلغ ابرازی وجود دارد.

با توجه به توضیحات فوق تعیین مبلغ دقیق بدهی مالیاتی بانک موکول به تکمیل رسیدگی ها و صدور برگ های مالیات قطعی سالهای فوق الذکر توسط مقامات مالیاتی می باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴ فوق، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورتهای مالی سال جاری بانک بر اساس "صورتهای مالی نمونه" ابلاغ شده توسط بانک مرکزی در بهمن ماه ۱۳۹۴، تهیه شده است. لازم به توضیح است که صورتهای مالی سال جاری در مواردی با صورتهای مالی نمونه منتشر شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار متفاوت میباشد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۷- اگر چه نرخ وام اعطایی به اعضای هیئت مدیره، موضوع یادداشت توضیحی ۳-۵۱ صورتهای مالی پیوست بر مبنای "آیین نامه تسهیلات کارکنان" میباشد، مع الوصف نرخ مذکور تحت قیود و شرایط عادی و جاری نبوده و لذا تسهیلات اعطایی مطابق با مفاد ماده ۱۳۲ قانون تجارت نمیباشد.



۸- نظر سهامداران محترم را به موضوع مطروحه در یادداشت توضیحی ۲-۱۴. صورتهای مالی جلب مینماید که سهام تخصیصی به مدیران بانک به تعداد ۱۲۰ میلیون سهم که در سال ۱۳۹۱ به شرکت تأمین آتیه خاور میانه انتقال داده شده بود، در سال مورد گزارش و بر اساس مصوبه هیئت مدیره مجدداً به مدیران منتقل شده است. لازم به ذکر است که بمنظور تحصیل اولیه سهام، جمعا مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال تسهیلات با نرخ ترجیحی ۷٪ به شرکت فوق اعطا شده بود.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۱ ضمیمه صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. در رابطه با معاملات فوق به استثنای اعطای تسهیلات به اعضای هیئت مدیره با نرخ ترجیحی (موضوع بند ۷ فوق)، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۰- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی، طی گزارشات جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال می گردد.

۱۲- در خصوص سود قابل تقسیم، نظر سهامداران محترم را به الزامات ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت در رابطه با تقسیم حداقل ۱۰٪ از سود خالص سالیانه و همچنین مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۸ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس جلب می نماید که مقرر میدارد در صورت وجود تعدیلات با اهمیت در گزارش حسابرس/بازرس قانونی، مجمع می بایستی با لحاظ نمودن این تعدیلات در خصوص تقسیم سود تصمیم گیری نماید.

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. دستورالعمل "تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری" بصورت دستی توسط شعب بررسی میشود لیکن در سیستم نرم افزاری بانک تعبیه نشده است، به استثنای این مورد، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.



بانک خاور میانه (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

۱۴- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار ("سازمان") موارد زیر را باستحضار می رساند:

۱۴-۱- عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان:

الف- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار (سبا) مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ هیئت مدیره آن سازمان مبنی بر ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به اداره ثبت شرکتهای در خصوص مجامع مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۵ و ۱۳۹۴/۰۴/۲۴ و همچنین افشای صورتجلسه مجمع مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۱۵ ظرف مدت یک هفته پس از ابلاغ ثبت، بعلت طولانی شدن فرایند تایید صورتجلسات توسط بانک مرکزی، رعایت نشده است.

۱۴-۲- عدم افشای برخی از مفاد گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع بر اساس فرمت نمونه سازمان از جمله صورت ریز سهامداران بالای ۱٪ و اطلاعات مربوط به هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی
علیرضا محمدی
کد عضویت ۸۰۰۲۰۲
امیر حسین ظهراپی
کد عضویت ۸۳۱۲۸۵
BAYAT RAYAN & CO
بیات رایان
حسابداران رسمی
OFFICIAL ACCOUNTANTS

تهران - به تاریخ ۹ تیرماه ۱۳۹۵