



به نام خدا

**بانک خاورمیانه (سهامی عام)**  
**گزارش کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹**

**دوره مورد گزارش و دامنه گزارش**

این گزارش در راستای اجرای دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، تهیه شده است و محدود به کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹ می‌باشد.

**مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال کنترل‌های داخلی**

مسئولیت استقرار و بکارگیری کنترل‌های داخلی مناسب و اثربخش، به منظور دستیابی به اطمینان معقول نسبت به قابلیت اتکا و به‌موقع بودن گزارشگری مالی، افشای مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته، پیشگیری و کشف به‌موقع تقلب‌ها و سایر تحریف‌های بااهمیت در گزارشگری مالی، نگهداری مستندات مناسب در خصوص معاملات و رویدادها، منطقی بودن اطلاعات مالی پیش‌بینی شده، مقایسه عملکرد واقعی با بودجه و افشای کامل دلایل مغایرت بااهمیت و افشای فوری اطلاعات مهم با هیئت‌مدیره می‌باشد. همچنین مسئولیت ارزیابی و گزارشگری کنترل‌های داخلی مذکور بر عهده هیئت‌مدیره است.

**چارچوب کنترل‌های داخلی**

بانک خاورمیانه مدیریت ریسک و کنترل داخلی را در فرآیند کسب و کار خود یکپارچه نموده است و اجزای چارچوب کنترل داخلی شامل محیط کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های کنترلی، اطلاعات و ارتباطات و نظارت را مطابق با مفاد دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، طراحی، مستقر و اجرا نموده است. سامانه کنترل داخلی، صرف نظر از نوع طراحی آن، به دلیل محدودیت‌های ذاتی خود ممکن است نتواند از تحریف‌ها پیشگیری یا آنها را کشف کند. با این حال اطمینان معقولی را نسبت به تهیه و ارایه گزارش‌های مالی به‌موقع و قابل اتکا فراهم می‌آورد.

**ارزیابی کنترل داخلی**

هیئت‌مدیره بانک، اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی برای سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹ را ارزیابی نموده است. در فرآیند ارزیابی مزبور، از معیارهای ذکرشده در فصل دوم دستورالعمل کنترل داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار استفاده شده است.



### اظهار نظر هیئت مدیره

بر اساس ارزیابی‌های انجام شده، هیئت‌مدیره معتقد است که کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک برای سال مالی منتهی به ۹۴/۱۲/۲۹، اطمینان معقولی از دستیابی به اهداف بانک می‌دهد و بر اساس معیارهای یادشده اثربخش بوده است. هم چنین موارد به شرح زیر نکاتی است که بانک در راستای افزایش اثربخشی کنترل‌های داخلی و شفافیت مالی خود بر اجرای آن اهتمام می‌ورزد:

- توجه به نقش‌ها، مسئولیت‌ها و فرآیندها  
استقرار و ارزیابی مستمر کنترل‌های داخلی بانک با رویکرد مدل سه خط دفاعی صورت می‌پذیرد. تمرکز بر این رویکرد و بهبود آن بانک را در مشخص کردن حوزه‌های ریسک عملیات، تعیین نقش‌ها و وظایف و در نهایت مدیریت موثر ریسک‌ها مجهز خواهد نمود.

- کفایت سرمایه  
بانک خاورمیانه تلاش دارد با ارزیابی ادواری میزان کفایت سرمایه خود بر اساس الزامات کمیته بازل ۳ از حقوق ذینفعان خود صیانت نماید. این اعتقاد وجود دارد با گسترش و تقویت رو شهای محاسبه و بکارگیری مفاهیم کمیته بازل ۳ تعهد بانک در قبال ذینفعان نسبت به سلامت مالی بانک به نحو شایسته انجام گیرد.

- ریسک تطبیق  
اطمینان از رعایت مقررات داخلی و بین‌المللی شامل مقررات بین‌المللی در حوزه مبارزه با پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم یکی از مهمترین اهداف بانک می‌باشد. باتوجه به مقررات تعیین شده از سوی گروه ویژه اقدام مالی، بانک مصمم به رعایت و پیاده سازی ضوابط و دستورالعمل‌های مربوطه می‌باشد.


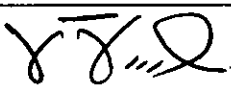
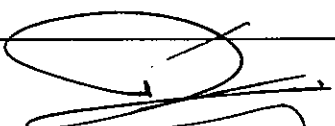
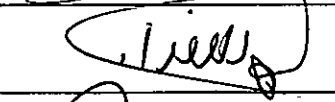


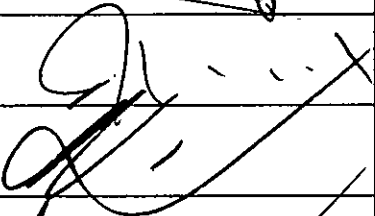
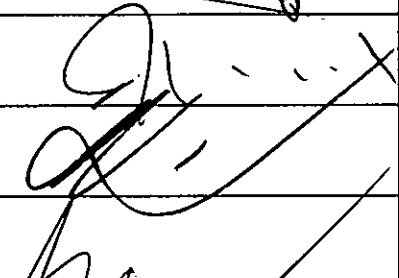
- استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی (IFRS)  
صورت‌های مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بانک بر اساس صورتهای مالی نمونه، همگرا با استانداردهای بین‌المللی گزارشگری مالی ابلاغی از سوی بانک مرکزی تهیه شده است و بانک ارائه صورتهای مالی با رعایت کامل الزامات استانداردهای مزبور و بکارگیری ارزش‌های منصفانه را برای سال(های) بعد در دستور کار خود قرار داده است.

- حسابرسی مبتنی بر تحلیل داده:  
یکی از مواردی که سبب تقویت کنترل‌های پیشگیرانه و دقت و سرعت کنترل‌های کشف‌کننده می‌گردد بکارگیری روش‌ها و نرم افزارهای مبتنی بر داده‌کاوی و تحلیل داده‌ها است. این موضوع یکی از پروژه‌های تعریف شده بانک در سال ۹۴ بود که مسلماً اجرای این پروژه موفقیت بزرگی برای بانک به همراه خواهد داشت.

شایان ذکر است، کمیته حسابرسی در سال ۹۴، دوازده جلسه را برگزار نموده است و عدم توافق با اهمیتی بین کمیته حسابرسی و هیئت‌مدیره در خصوص کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی وجود ندارد.

تاریخ صدور گزارش: ۱۳۹۵/۰۴/۱۳

امضاکنندگان گزارش

امضا	سمت	نام و نام خانوادگی
	رئیس هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	خسرو ناییب اهرنجانی
	نایب رئیس هیات مدیره	حسین سلیمی
	عضو هیات مدیره	روزبه پیروز
	عضو هیات مدیره	پرویز خاکپور
	عضو هیات مدیره	امیر دادخواه
	عضو هیات مدیره	رضا سلطان زاده
	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	پرویز عقیلی کرمانی
	مدیر حسابرسی داخلی	احسان رحمانی نیا