

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت 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 حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت 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 می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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 و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی")، در یادداشت توضیحی ۱۰-۷ صورت‌های مالی افشا شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس نرخ‌هایی که مانده‌های مزبور در آینده تسویه و یا وصول می‌گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخ‌های مورد عمل طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۶- وضعیت مالیات عملکرد بانک و دلایل کفایت ذخایر منظور شده برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان سال مالی مورد گزارش، که با فرض پذیرش تمامی سود پرداختی بانک به سپرده‌گذاران در حساب‌ها منظور شده، در یادداشت توضیحی ۲۲ صورت‌های مالی افشا گردیده است. اظهارنظر درخصوص کفایت ذخیره منظور شده در حساب‌ها منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی و پاسخ وزارت امور اقتصادی و دارایی به نامه شماره ۹۹/۰۱۵۳ ک هـ مورخ ۱ اردیبهشت ۱۳۹۹ ارسال از سوی مدیران عامل بانک‌ها است. بر این اساس نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم‌گیری نسبت به تقسیم سود به آثار احتمالی موضوع یادشده، جلب می‌نماید. اظهارنظر این مؤسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. به همین دلیل این مؤسسه به این نتیجه رسیده بانک باید بنا به دلایل مشروح در بند ۴ این گزارش (مبانی اظهارنظر مشروط) گزارش تفسیری مدیریت را تعدیل نماید.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی**گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی**

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۰ صورت‌های مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۹- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به‌صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه‌ای از آن به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۱- حق عضویت سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها که براساس نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۲۳ اسفند ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در ارتباط با بانک به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۱-۱۲. مفاد مواد ۷ (بندهای ۱، ۲ و ۱۰) و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای به‌موقع صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه به دلیل طولانی شدن فرآیند برگزاری مجمع عمومی، صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب و ارائه به‌موقع صورت‌جلسه مجمع عمومی سال قبل به مرجع ثبت شرکت‌ها.

۲-۱۲. مفاد تبصره ۳ ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص پرداخت سود سهام بانک از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه.

۳-۱۲. مفاد مواد ۴، ۱۳، ۱۶، ۳۴ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران عمدتاً درخصوص وظایف و اقدامات محول شده به بانک و هیئت‌مدیره بانک ازجمله ممنوعیت عضویت همزمان اعضای هیئت‌مدیره همزمان در سه شرکت به‌عنوان عضو غیرموظف و افشای برخی اطلاعات مربوط به مدیران اصلی و کمیته‌ها در پایگاه اینترنتی بانک و گزارش تفسیری مدیریت.

۱۳- در اجرای ابلاغیه چکلیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چکلیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به‌استثنای عدم اخذ تأیید صلاحیت تخصصی، امنیتی و عمومی مسئول مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد ننموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۲۶ خرداد ۱۳۹۹

محمدکاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

