



تاریخ: ۱۳۹۲/۰۳/۱۹

شماره: ۰۵۰

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس 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) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۰ 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 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 اجاب 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 حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای 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 اظهار نظر 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.

**اظهار نظر**

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱، عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای دوره مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می دهد.

**سایر بندهای توضیحی**

۵- همانطور که در یادداشت ۲۸ صورتهای مالی توضیح داده شده است، طبق تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۱/۷/۱۶ مجمع عمومی مؤسس مقرر گردید که مبلغ ۲۱۸ میلیارد ریال سود تعلق گرفته به مبالغ سپرده های موسسین به حساب درآمدهای بانک منظور گردد.

**گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**

**گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۶ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۰ 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. در رابطه با این معاملات مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً، 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.

۷ - گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام 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 مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردید.

۸ - عدم رعایت مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی، طی گزارش جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال می گردد.



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

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- 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 موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای موارد زیر، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است:

۹-۱- دستورالعمل "تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری" در حال اجرا بوده لیکن هنوز در سیستمهای اطلاعاتی بانک تعبیه نشده است.

۹-۲- انجام برخی استعلام ها در خصوص مشخصات اشخاص حقیقی و اطلاعات پستی و اقامتگاه قانونی مشتریان دائمی منوط به راه اندازی سیستمهای مربوطه در اداره ثبت احوال، اداره ثبت اسناد و اداره پست میباشد.

۱۰- در خصوص چک لیست رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، بانک در حال ایجاد واحدهای حسابرسی داخلی، کمیته حسابرسی، کمیته های تخصصی جهت بررسی ریسک و تعیین شرح وظایف واحد ها و پرسنل میباشد که با توجه به این موضوع بررسی عملکرد واحدهای مزبور طی این سال و کنترل موارد مرتبط با آن میسر نبوده است.

حسابرسی بیات رایان - حسابداران رسمی

عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

منوچهر بیات

کد عضویت ۸۰۰۱۴۲

تهران - به تاریخ ۱۹ خرداد ۱۳۹۲

