



شماره ثبت: ۱۹۱۰

## بیات رایان

(مؤسسه حسابرسی)

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران  
اعضای انجمنهای حسابداران شهره انگلستان و ایران

تلفن: ۰۲۵-۸۴۸۰۰۰۰

صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۳۱۵۵

خیابان مطهری شماره ۳۳۱

فکس: ۰۲۵-۸۴۸۰۰۰۰

تهران

تهران ۱۵۸۷۶۱۸۲۱۲

پست الکترونیکی: BayatRayan@BayatRayan.ir

تاریخ: ۱۳۹۳/۰۲/۲۴

شماره: ۳۹

### 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) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و پانصدگانههای توضیحی ۱ تا ۴۴، 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 حسابرس، 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.

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

### **میانی اظهار نظر مشروط**

۴ - تفاوت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ بانک طبق برگ تشخیص صادره و مالیات ابرازی بالغ بر ۸۸.۱۱۹ میلیون ریال میباشد که بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع مالیاتی در جریان رسیدگی است، لیکن از بابت تفاوت مالیات مطالبه شده فوق ذخیره ای در حسابها منظور ننموده است، با توجه به توضیحات فوق تعیین میزان قطعی بدهی مالیاتی منوط به تکمیل رسیدگی و اعلام نظر مقامات مالیاتی میباشد.

### **اظهار نظر مشروط**

۵- به نظر این مؤسسه، به استنادی 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 ۱۳۹۲، 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.

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

### **گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۶ - در خصوص مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، بانک در موعد مقرر مراتب را جهت اطلاع سهامداران آگهی نموده و در رابطه با سهامدارانی که مشخصات بانکی آنها در دسترس بوده اقدام به پرداخت سود سهام نموده، لیکن در خصوص سهامدارانی که اطلاعات بانکی آنها در دسترس نبوده، پرداخت سود سهام مقدر نگردیده است.

۷ - اساسنامه بانک بر اساس نمونه مورد تایید بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار، اصلاح شده و جهت تایید به بانک مرکزی ارسال شده تا در مهلت قانونی مقرر ( ۲۲ تیر ماه ۱۳۹۲ - ۴ ماه پس از ابلاغ آن توسط بانک مرکزی) با برگزاری مجمع فوق العاده به تصویب نهایی سهامداران برسد.

۸ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۲ 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 ضروری عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشند جلب نگردیده است.



۹- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۲۲ 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 مالی 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

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

۱۱- در اجرای ماده ۲۳ 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. در این خصوص به استثنای دستورالعمل "تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری"، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

۱۲- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار (سازمان) موارد زیر قابل ذکر است:

۱۲-۱- برخی از مفاد "دستورالعمل اجرایی انشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان" مصوب ۱۳۸۶/۱۵/۲ هیئت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار از جمله افشاء اطلاعات و صورتهای مالی میان دوره ای ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۲/۳/۳۱ حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقطع ۲ ماهه، افشاء جدول زمانبندی پرداخت سود نقدی پیشنهادی توسط هیأت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و انشای فوری تصمیمات مجامع عمومی حداکثر تا قبل از ساعت شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع، رعایت نشده است.

۱۲-۲- با توجه به اینکه بانک در تاریخ ۲۸ اسفند ماه ۱۳۹۲ در تابلوی دوم معاملات فرابورس پذیرفته شده است، بررسی "چک لیست رعایت الزامات کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی" و "دستورالعمل الزامات انشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورس و فرابورسی"، از سال مالی بعد صورت می پذیرد.

۱۲-۳- در خصوص سود قابل تقسیم، نظر سهامداران را به الزامات ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت در رابطه به تقسیم حد اقل ۱۰٪ از سود خالص سالیانه و همچنین مفاد ماده ۲۴۰ قانون تجارت و ماده ۱۸ دستورالعمل تضامنی ناشران پذیرفته شده در بورس و فرابورس جلب می نماید که مقرر میباشد 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.

موسسه بیات و افغان حسابداران رسمی  
بیات رایان  
کد عضویت ۸۰۱۲۲  
کد عضویت ۸۰۱۲۲



تهران- به تاریخ ۲۴ اردیبهشت ۱۳۹۲