

تاریخ: ۱۴۰۱/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۱-۴۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی تلفیقی

مقدمه

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) - ("بانک") شامل صورت وضعیت های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورت های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ الی ۵۵ پیوست 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 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 صورت های 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. 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.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۱-۱۱-۷ صورتهای مالی پیوست منعکس گردیده، در تاریخ صورت وضعیت مالی اقلام پولی ارزی مرتبط با کالاهای مشمول فهرست گروه یک (کالاهای اساسی) با نرخ ارز رسمی اعلام شده توسط بانک مرکزی و سایر اقلام پولی مطابق با نرخ ارز اعلام شده طی بخشنامه ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ بانک مرکزی (هر یورو ۲۲۰,۰۰۰ ریال، هر دلار ۲۰۰,۰۰۰ ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن) تسعیر شده اند. همچنین اقلامی که طی دوره مورد گزارش با نرخ هایی بالاتر از نرخ های فوق الذکر در دفاتر ایجاد شده اند، بر اساس همان نرخ زمان ایجاد و شناسایی، تسعیر گردیده اند. از این بابت مبلغ ۲,۵۳۲ میلیارد ریال نتیجه حاصل از مبادلات و معاملات ارزی در صورت سود و زیان و نیز مبلغ ۴۵۸ میلیارد ریال از بابت تسعیر داراییها و بدهی های ناشی از عملیات خارجی، طبق استاندارد های حسابداری، در سرفصل تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی در صورت سود و زیان جامع شناسایی شده است.

در خصوص نرخ ارز استفاده شده از بابت موارد فوق، طبق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۱۶ با عنوان "آثار تغییر در نرخ ارز" در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می شود. با توجه به شرایط نرخ ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی که بالاتر از نرخهای مورد استفاده می باشد، آثار تفاوت تسعیر به نرخ های در دسترس بیشتر از مبالغ گزارش شده تاکنون خواهد گردید.

با عنایت به توضیحات فوق، تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن با توجه به تعدد منابع ارزی و نرخهای ارز مربوط و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا، تعیین میزان تعدیلات لازم در حال حاضر برای این موسسه میسر نمی باشد.

۵- سرفصل سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موضوع یادداشت توضیحی ۱-۱۲ صورتهای مالی پیوست شامل سرمایه گذاری در واحد های صندوق بازارگردانی اختصاصی مفید بمبلغ ۱,۰۴۳ میلیارد ریال می باشد که مبلغ ۹۲۶ میلیارد ریال از آن به خرید سهام بانک تخصیص داده شده و مابقی در حسابهای بانکی صندوق موجود می باشد. طبق استاندارد های حسابداری این سرمایه گذاری ماهیتا خرید بخشی از سهام بانک توسط خود می باشد و می بایست بعنوان یک قلم کاهنده در سرفصل حقوق صاحبان سهام منعکس گردد. لازم به توضیح است که در این ارتباط بانک طی سال از سازمان بورس و اوراق بهادار استعلام نموده که در پاسخ دریافتی اظهار شده که این سرمایه گذاری ها "سهام خزانه" نمی باشد.

۶- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت توضیحی ۲۲ صورتهای مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه نیما می باشد که موضوع اخیر در مصوبه ستاد هماهنگی اقتصادی دولت به نفع بانک ها تعیین تکلیف شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۳۹۹ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. همچنین این موضوع از طریق کانون بانکها و موسسات اعتباری خصوصی با مراجع مختلف قانونی از جمله بانک مرکزی ج.ا.ی در حال پیگیری می باشد. ضمناً مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۰ که بمنظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۱ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ف" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۱ کل کشور)، محاسبه و در حسابها منظور شده که تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. لازم به توضیح است که استفاده از نرخ صفر مالیاتی موضوع تبصره فوق، منوط به تصویب طرح افزایش سرمایه و ثبت آن در مرجع ثبت شرکتها تا پایان سال ۱۴۰۱ می باشد.

از بابت موارد مطالبه شده توسط اداره امور مالیاتی، ذخیره احتیاطی طبق برآورد مدیریت در حسابها منظور شده است لیکن اظهار نظر نسبت به تکافوی آن منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

اظهار نظر مشروط

۷- بنظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۶ فوق، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و 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 میدهد.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. نظر به موارد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" حاوی تحریف های با اهمیت به شرح بند های ۴ تا ۶ فوق می باشد.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۱ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری 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.

۱۰- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم انطباق اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۲- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها طبق آیین نامه مزبور توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

۱۳- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۰ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" به ترتیب در خصوص افشای صورتهای مالی میاندوره ای ۶ ماه حسابرسی شرکت فرعی و ارائه صورتجلسات مجامع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام و همچنین مجمع عمومی فوق العاده افزایش سرمایه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۵ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکتها با توجه به زمانبر بودن فرایند تصویب صورتجلسه مجمع توسط مراجع نظارتی رعایت نشده است.

۱۴- برخی مفاد ماده ۴۲ "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص افشای برخی اطلاعات اعضای هیات مدیره و مدیر عامل، کمیته تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و در پایگاه اینترنتی بانک رعایت نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد برخورد نکرده است.

۱۶- 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 این موسسه به موارد با اهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده طبق چک لیست های ابلاغی، برخورد نکرده است.

تاریخ: ۰۶ تیرماه ۱۴۰۱

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

محمود عبدلی

کد عضویت ۹۵۲۲۳۴

عبدالحسین رهبری

کد عضویت ۸۰۰۳۵۴

