



موسسه حسابرسی دانش و همکاران

((مبدأ برین دینی))

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و جداگانه "بانک" و یادداشت‌های توضیحی همراه آن

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



موسسہ حسابری دس و ہیکارین
((میلدارین ری))

((معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار))

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مکان: بزرگراه شهید آیت الله خمینی، تهران، خیابان شهید خدو، پلاک ۱۱۱، کوچه سوم، طبقه ۳۴

تلفن: ۳۳۸۴۶۶۰-۱۴۰۰ صندوق پستی: ۳۳۸۵/۳۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com



مؤسسه حسابرسی دانش و همکاریان
((حسابداران رسمی))

((معتد سازمان بورس و اوراق بهادار))

به نام خدا

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

گزارش حسابرسی صورت های مالی اظهاری نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) شامل صورت های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۰، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ بخش مبنای اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و "بانک" به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و "بانک" را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"

۲- چگونگی وضعیت قراردادهای تسهیلات جعاله اعطایی "بانک" به شرکت های "توسعه نفت و گاز صبای کنگان و مهندسی و توسعه سروک آذر" (معرفی شده توسط شرکت ملی نفت ایران) از محل منابع سپرده گذاری ارزی "صندوق توسعه ملی" و نحوه شناسایی سهم سود "بانک" در این ارتباط در یادداشت توضیحی ۳-۲۶، آمده است. در این خصوص، اقدامات و پی گیری های "بانک" و سایر نهادهای مرتبط، ضمن وجود برخی ظرفیت های قانونی (از جمله بند ۳ ردیف ۴ الزامات مصارف قانون بودجه سال ۱۴۰۵ در خصوص امهال اصل و فرع تسهیلات موضوع طرح های بالا دستی نفت و گاز مرتبط)، در رابطه با تمدید و یا تعیین تکلیف چگونگی بازپرداخت تسهیلات مزبور، تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده، لیکن مانده تسهیلات مورد بحث (شامل اصل و فرع جمعاً به مبلغ ۶۵۴،۲۵۶ میلیارد ریال) علی رغم شمول طبقه "معوق"، به عنوان "تسهیلات جاری" قلمداد گردیده است. در شرایط گفته شده در بالا، تعیین آثار مالی هرگونه تعدیل احتمالی مترتب از تعیین تکلیف تسهیلات یاد شده، بر صورت های مالی مورد گزارش، برای این مؤسسه امکانپذیر نمی باشد.

۳- پاسخ تأییدیه های درخواستی از "صندوق توسعه ملی از بابت حساب های ارزی فی مابین" منعکس در یادداشت توضیحی ۳۹ و برخی از "حساب های ارزی نزد بانک های خارجی"، منعکس در یادداشت های توضیحی ۲۴ و ۲۵، جمعاً به مبلغ ۲۳،۰۰۱ میلیارد ریال، تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. با توجه به مراتب گفته شده، تعیین هرگونه تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت پاسخ تأییدیه های ارسالی بدون جواب و سایر مستندات مورد بحث، بر صورت های مالی مورد گزارش ضرورت می یافت، برای این مؤسسه میسر نگردیده است.

۴- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.



تلفن: ۰۲۱-۸۸۸۸۸۸۸۸ | پست الکترونیک: info@dashiacpa.com | وبسایت: www.dashiacpa.com

شماره ثبت: ۳۳۸۵/۲۸۷

www.dashiacpa.com Email: info@dashiacpa.com

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته است. علاوه بر موارد درج شده در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهارنظر مشروط، موارد زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌است:

نحوه برخورد حسابرس

- روش‌های حسابرسی برای ارزیابی صحت عمل "بانک" در این ارتباط، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:
- ۱- اخذ صورت ریز ارقام ارزی و مطابقت اطلاعات دریافتی با دفاتر.
- ۲- بررسی کنترل‌های اصلی ناظر بر ثبت، نگهداری و گزارشگری ارقام ارزی.
- ۳- بررسی صحت طبقه بندی دارایی و بدهی‌های ارزی و احتساب ذخایر ارزی لازم در حساب‌ها در این ارتباط.
- ۴- کنترل اعمال نرخ صحیح ارز در تاریخ گزارشگری در انطباق با بخشنامه بانک مرکزی و استاندارد حسابداری ناظر (ویژگی در دسترس بودن).
- ۵- شناسایی ارقام ارزی دارای محدودیت و کنترل صحت تسعیر ارقام مزبور در انطباق با الزامات بند ۳ بخشنامه تسعیر.
- باتوجه به رسیدگی‌ها و ضمن توجه به موارد گفته شده در بندهای ۲ و ۳ این گزارش، سود تسعیر ارز ارقام پولی به نحو صحیح و مناسب در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی، در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.

مسائل عمده حسابرسی

سود تسعیر ارز

همانگونه که در یادداشت‌های توضیحی ۲۰ منعکس است، در مقطع ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴، سود تسعیر ارز به مبلغ ۶۲،۶۹۲ میلیارد ریال گزارش شده است که:

- نسبت به سال قبل معادل ۲۰۸ درصد افزایش داشته،
- و بالغ بر ۴۵ درصد از سود قبل از مالیات "بانک" است.

- مبانی تسعیر ارقام ارزی، مندرجات بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می‌باشد.

(تسعیر ارقام ارزی پولی در صورت احراز شرایط گفته شده در بند ۳ بخشنامه مزبور مجاز خواهد بود).

همچنین، طبق مفاد بند ۷ بخشنامه یاد شده در بالا، سود ناشی از تسعیر ارقام پولی ارزی "بانک" در پایان سال مالی (پس از اعمال ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول و آثار مالیاتی احتمالی)، به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌گردد و می‌بایست صرف افزایش سرمایه "بانک" شود.

مضافاً، به موجب مفاد بند ۸ بخشنامه یاد شده در بالا، در صورتی که میزان سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی "بانک"، بیش از پنجاه درصد (۵۰٪) سود خالص مؤسسه اعتباری باشد، افزایش سرمایه از محل سود مزبور، مستلزم انجام حسابرسی موارد خاص در این ارتباط و تأیید مبلغ سود تسعیر ارز مورد بحث توسط حسابرس مستقل می‌باشد.

باتوجه به اهمیت و تعدد حساب‌های ارزی "بانک" و به منظور کسب اطمینان معقول از صحت محاسبات تسعیر ارز و شناسایی آن در حساب‌ها در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های ناظر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سرفصل مورد بحث به عنوان مسایل عمده حسابرسی در سال مالی مورد گزارش تعیین گردیده است.

نحوه برخورد حسابرس

روش‌های حسابرسی برای ارزیابی "صحت رویه اتخاذ شده" و "محاسبات"، شناسایی و اندازه‌گیری ذخایر عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات "بانک"، شامل موارد زیر بوده اما محدود به این موارد نیست:

- ۱- شناخت فرآیند طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات و کنترل‌های داخلی ناظر بر آن.
 - ۲- کنترل صحت طبقه‌بندی‌ها و محاسبات صورت گرفته براساس مؤلفه‌های مربوط، در انطباق با مفاد دستورالعمل‌های ناظر.
 - ۳- ارزیابی نحوه و صحت تسهیم ارزش وثایق مشترک.
 - ۴- ردیابی و کنترل نمونه‌ای "ارزش کارشناسی شده وثایق" براساس "گزارشات کارشناسی".
 - ۵- ارزیابی آثار پاسخ تأییدیه دریافتی از وکیل "بانک" و پرونده‌های حقوقی مربوط، بر طبقه‌بندی "تسهیلات اعطایی" و "مطالبات" و "ذخایر در نظر گرفته شده در این ارتباط".
 - ۶- بررسی "تسهیلات امهالی" از نقطه نظر "تغییر در طبقه‌بندی‌ها".
- با توجه به رسیدگی‌ها و ضمن توجه به مورد گفته شده در بند ۳ این گزارش، طبقه‌بندی دارایی و احتساب ذخایر در این ارتباط، به نحو صحیح و مناسب در انطباق با الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی، در صورت‌های مالی منعکس گردیده است.

مسائل عمده حسابرسی

طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات:

ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات و مطالبات در مقطع ۲۹ اسفند سال ۱۴۰۴ به ترتیب به مبالغ ۲۵،۳۳۱ و ۱۷،۱۶۲ میلیارد ریال منعکس در یادداشت توضیحی ۱۹، توسط این مؤسسه رسیدگی شده است.

به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۷-۸ و ۷-۹، طبقه‌بندی و احتساب ذخایر تسهیلات اعطایی و مطالبات، براساس دستورالعمل‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت پذیرفته است.

اجرای کامل دستورالعمل‌های مزبور، ضمن در نظر گرفتن پیچیدگی نسبی محاسبات لازم، متضمن لحاظ عوامل زمان، وضعیت مالی مشتری، صنعت یا رشته فعالیت و همچنین ارزشیابی وثایق اخذ شده از مشتریان (بر پایه تعدیل براساس سطح عمومی قیمت‌ها و یا گزارش کارشناسان رسمی، مبتنی بر مفروضات و مدل‌های قیمت‌گذاری و قضاوت ایشان) می‌باشد.

با توجه به مراتب گفته شده، هرگونه تغییر در مؤلفه‌های مبنای برآورد ذخایر، می‌تواند به تعدیل بااهمیت محاسبات ذخایر مورد بحث منجر شود. بدین لحاظ موضوع به عنوان مسایل عمده حسابرسی مطرح گردیده است.

سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها:

هزینه سود سپرده‌ها و سپرده مشتریان موضوع یادداشت‌های توضیحی ۱۴ و ۳۵ به ترتیب به مبالغ ۱۵۶،۸۱۲ و ۲،۳۴۳،۰۴۶ میلیارد ریال در سرفصل‌های گفته شده، منعکس شده است.

در تاریخ صورت وضعیت مالی، سپرده مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها به ترتیب ۹۴ و ۷۹ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه‌های "بانک" می‌باشد که حجم عمده‌ای از صورت‌های وضعیت مالی و سود و زیان "بانک" را تشکیل داده است.

بر اساس بخشنامه شماره ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، سقف نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به نرخ ۵٪، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به نرخ ۱۷٪، بلند مدت یکساله به نرخ ۲۰/۵٪ و ۲ ساله به نرخ ۲۱/۵٪ و سود سرمایه‌گذاری ۳ ساله به نرخ ۲۲/۵٪ تغییر یافته است.

طراحی و اثر بخشی عملکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:

- اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.
- شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.

رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن، صحت محاسبات ریاضی و "کافی و مناسب بودن افشا" شامل موارد زیر است:

- دریافت صورت ریز حساب جاری، قرض الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص.
- تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی.
- ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمایان داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) «حسابان»

نحوه برخورد حسابرس

- بررسی شناسایی هزینه های تعهدی سود سپرده ها و مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب.
- انجام بررسی های تحلیلی.
- با توجه به رسیدگی های فوق، مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت مالی منعکس و افشا شده است.

مسائل عمده حسابرسی

- با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده گذاران و تنوع سپرده ها در سطح شعب "بانک" این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده و در بررسی سرفصل های مزبور، اهداف حسابرسی بر "وجود"، "کامل بودن"، "صحت محاسبات ریاضی" و "کافی و مناسب بودن افشا" متمرکز شده است.

تأکید بر مطلب خاص

- ۶- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مندرجات یادداشت توضیحی ۳۸، در رابطه با اعتراض "بانک" نسبت به مطالبه مالیات از بابت "عملکرد سال های قبل" و "قانون جهش تولید مسکن برای سال های ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴"، با توجه به ابهام در صحت مبانی محاسبات مالیات مطالبه شده از "بانک"، جلب می نماید.
- مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

- ۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره "بانک" است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارایه نمی کند.
- مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در باره موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ این گزارش، کسب کند.

مسئولیت های هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

- ۸- مسئولیت تهیه و ارایه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است.
- در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی "بانک" به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال "بانک" یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت های مالی

- ۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک"، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود.
- اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اتخاذ می شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

❖ خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارایه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و "بانک"، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و "بانک" به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا "بانک"، از ادامه فعالیت باز بماند.

❖ کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه "بانک" کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه "بانک" و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه "بانک" به شرح زیر می باشد:

۱-۱- مفاد مواد ۱۱۴، ۱۲۱، ۱۳۰، ۱۳۲ و ۱۳۵ اساسنامه، در رابطه با "رعایت ضوابط و مقررات ناظر وضع شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران".

۱-۲- پی گیری های "بانک" در جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۳۱ تیر ۱۴۰۴ صاحبان سهام، در ارتباط با موارد گفته شده در بندهای ۲، ۶، ۱-۱۰، ۱۳ و ۱۴ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۶، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته 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.

۱۲- گزارش هیأت مدیره درباره ی فعالیت و وضع عمومی "بانک"، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۳- در رابطه با ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، مفاد تبصره های ۱ و ۲ ماده ۱۴ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های ثبت شده در سازمان بورس و اوراق بهادار، موضوع به ترتیب، "تعداد اعضای کمیته های حسابرسی و ریسک باید ۳ یا ۵ نفر باشد (یک نفر از هر کمیته نامبرده در انتظار اخذ تأیید صلاحیت حرفه ای از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشند که تأییدیه عضو کمیته حسابرسی تا تاریخ این گزارش صادر گردیده است)، "اکثریت اعضای کمیته ها باید عضو مستقل خارج از هیأت مدیره باشند (در رابطه با کمیته های ریسک برای ۴ ماه ابتدای سال و انتصابات)، "رعایت نگردیده است.

۱۴- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، نظر این مؤسسه به استثنای عدم رعایت مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، و مفاد بند ۵-۵ ماده ۵ منشور مصوب کمیته حسابرسی "بانک"، موضوع به ترتیب، "رعایت تعداد اعضای کمیته حسابرسی (تأیید صلاحیت حرفه ای یک عضو کمیته حسابرسی تا تاریخ این گزارش صادر گردیده است)" و "اعضای کمیته حسابرسی "بانک" نمی توانند به صورت همزمان در سایر کمیته های "بانک" عضویت داشته باشند"، به مورد بااهمیت دیگری که حاکی از وجود نقاط ضعف کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل مزبور باشد، برخورد نکرده است.

۱۵- در رعایت مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، پرداخت های "بانک" از بابت کمک های عام المنفعه و مسئولیت های اجتماعی که در گزارش های "فعالیت هیأت مدیره" و "تفسیری مدیریت" افشا گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این مؤسسه، به نکته قابل ذکری، جلب نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

۱۶- در رعایت مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر "پیش‌بینی میزان سود تقسیمی" و همچنین مفاد ماده ۱۸ آن دستورالعمل و نیز الزامات مفاد مواد ۹۰ و ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را به مندرجات بندهای ۲ و ۳ این گزارش و همچنین ممنوعیت تقسیم سود حاصل از تسعیر اقلام پولی ارزی مندرج بخشنامه بانک مرکزی در رابطه تسعیر اقلام ارزی و برنامه "بانک" درخصوص افزایش سرمایه از محل سود سال جاری جلب می‌نماید.

۱۷- گزارش بررسی فرآیند محاسبه حق عضویت "صندوق ضمانت سپرده‌ها"، با توجه به مقررات "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" و "راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۴۰۴ مؤسسات اعتباری"، موضوع مفاد ماده ۱۲ آیین نامه مورد اشاره، به طور جداگانه به "صندوق ضمانت سپرده‌ها" ارسال می‌گردد.

شایان ذکر است "بانک"، حق عضویت صندوق نامبرده برای سال ۱۴۰۳ را تماماً پرداخت و مقاصد حساب مربوطه را نیز اخذ نموده است.

۱۸- گزارش حسابرسی رعایت دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، به طور جداگانه، به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ارایه می‌گردد.

۱۹- در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت مشاهده نگردید.

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

مؤسسه حسابرسي دش و همکاران (حسابداران رسمی)

تاریخ: ۳۰ تیر ۱۴۰۵

سید حسین عرب زاده

علی اسلامی گنزیق

شماره عضویت: ۸۰۰۵۲۸

شماره عضویت: ۱۰۱۷۹۰