بیـات رایان

(موسسه حسابرسی)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضاء انجمنهای حسابداران خبره انگلستان و ایران

شماره ثبت: ۱۹۱۰

خیابان مطهری شماره ۲۳۱ | صندوق پستی ۳۷۳۹-۱۴۱۵۵ | تلفن : ۸-۸۸۵۰۴۵۸۶
تهران ۱۵۸۷۶۱۸۴۱۳ | تهران | فاکس : ۸۸۵۰۲۰۴۵
پست الکترونیک : BayatRayan@BayatRayan.com

تاریخ: ۱۳۹۴/۰۴/۱۰
شماره: ۵۷

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) – ("بانک") شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورت های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۸ ، 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 گونه‌ای که این صورتها، 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 می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی 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 می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های 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 موسسه 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 اظهار نظر مشروط

۴- تفاوت مالیات بر درآمد سالهای ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ بانک طبق برگ های تشخیص صادره و مالیات ابرازی بالغ بر ۸۲،۹۱۰ میلیون ریال میباشد که بانک نسبت به برگ های 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. همچنین ذخیره مالیات بر درآمد سال مورد گزارش به روش سنوات قبل، بر اساس سود ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک و رویه سازمان امور مالیاتی احتمال مطالبه مالیات بر درآمد مازاد بر مبلغ ابرازی وجود دارد. با توجه به توضیحات فوق تعیین مبلغ دقیق بدهی مالیاتی موکول به تکمیل رسیدگی ها و صدور برگ های مالیات قطعی سالهای فوق الذکر توسط مقامات مالیاتی می باشد.

اظهار نظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳ فوق، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاور میانه (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳، 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 - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۴۶ 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 موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت 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.

۷ - گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک ، موضوع ماده ۲۳۲ 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 مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

BAHAT RAYAN & Co. بهات رایان حسابداران رسمی OFFICIAL ACCOUNTANTS

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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

۱۰- 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. دستورالعمل "تعیین سطح فعالیت مورد انتظار مشتری" بصورت دستی توسط شعب بررسی میشود لیکن در سیستم نرم افزاری بانک تعبیه نشده است، به استثنای این مورد، این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد برخورد نکرده است.

۱۱- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس اوراق بهادار (" سازمان") موارد زیر را باستحضار می رساند:

۱-۱۱- عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان:

الف- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ در خصوص افشاء صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکتهای تحت کنترل (فرعی) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه.

ب- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارسال صورتجلسه مجمع تا ۱۰ روز پس از مجمع به اداره ثبت. این تأخیر به دلیل تغییر رویه اداره ثبت در شکل دریافت اطلاعات سهامداران و زمانبر بودن تهیه این اطلاعات بوده است.

ج- مفاد بند ۷ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان مبنی بر افشای پیش بینی عملکرد سالانه شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس عملکرد واقعی ۳، ۶ و ۹ ماهه حداکثر ۳۰ روز بعد از پایان مقاطع ۳ ماهه.

۲-۱۱- عدم افشای برخی از مفاد گزارش فعالیت هیئت مدیره به مجمع بر اساس فرمت نمونه سازمان از جمله صورت ریز سهامداران بالای ۱٪ و اطلاعات مربوط به هیئت مدیره و مدیران ارشد اجرایی.

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

علیرضا جم — **کد عضویت ۹۰۰۲۰۲**

عبدالحسین رهبری — **کد عضویت ۸۰۰۳۵۴**

تهران- به تاریخ ۱۰ تیر ماه ۱۳۹۴