بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورتهای مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی

۳۰ اسفند ۱۳۹۵

موسسه حسابرسی
تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)
(معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار)

خیابان بخارست، نبش کوچه یازدهم، پلاک ۳۸، طبقه هشتم، واحد ۳۳
کد پستی : ۱۵۱۳۷۵۵۵-۱۱ صندوق پستی : ۱۵۱۷۵/۵۴۸
تلفن : ۳-۸۸۱۰۲۶۳۱ فاکس : ۸۸۷۲۸۵۲۵

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام)ـ شرکت اصلی، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۵۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسوولیت هیأت‌مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسوولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت‌مدیره بانک است. این مسوولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به‌گونه‌ای که این صورتها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسوولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسوولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه 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 هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.

این موسسه 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 مسوولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک، قوانین و مقررات پولی و بانکی کشور و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- صورتهای مالی مورد گزارش براساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ("بانک مرکزی") تهیه شده است. صورتهای مالی یاد شده در مواردی از جمله طبقه‌بندی حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه در ترازنامه، ارایه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی، ارایه صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، نحوه طبقه‌بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد، عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در صورت سود و زیان و ارایه اطلاعات غیرمالی در یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی، با الزامات مقرر در استانداردهای حسابداری متفاوت است.

۵- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۲-۱ صورتهای مالی درج گردیده، براساس رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی در خصوص عملکرد سال ۱۳۹۳ و برگ تشخیص دریافتی سال ۱۳۹۴، جمعاً به میزان ۳۵۲ میلیارد ریال بیش از مالیات ابرازی از بانک مطالبه شده است. بانک از این بابت ذخیره‌ای درحسابها منظور ننموده و نسبت به رأی مزبور و همچنین برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. افزون بر این، ذخیره مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش، براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در صورتهای مالی منظور گردیده است. با توجه به رویه مورد عمل مقامات مالیاتی در تعیین درآمد مشمول مالیات، بانک از بابت سال‌های مذکور متحمل بدهی مالیاتی خواهد شد که تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی مقامات مالیاتی و صدور رأی نهایی است.

اظهارنظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵، صورتهای مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک خاورمیانه (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۷- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۳۰-۲-۱ صورتهای مالی افشا گردیده، با توجه به واگذاری سهام شرکت تامین سرمایه کاردان طی سال مالی مورد گزارش و شناسایی سود حاصل از آن به مبلغ ۳۰۷ میلیارد ریال در حساب‌های بانک، فرآیند اجرایی و تشریفات قانونی مندرج در بند ۱۲ اساسنامه شرکت، مبنی بر تأیید خریداران از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار، در حال پیگیری است. شایان ذکر است صرفاً مبلغ ۱۳ میلیارد ریال از مبلغ ۹۳۳ میلیارد ریال قرارداد فروش سهام مزبور تا پایان سال مالی وصول نشده است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸- صورتهای مالی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۴ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و موسسه مزبور در گزارش مورخ ۹ تیر ۱۳۹۵ خود، نسبت به صورتهای مالی گروه و بانک، اظهارنظر مشروط ارایه نموده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک خاورمیانه

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۹- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۹-۱. مفاد مواد ۶، ۱۲ و ۱٤ بخشنامه شماره ۹۲/۲٤۲۵۵۳ مورخ ۱٦ آبان ۱۳۹۲ در خصوص سقف مجاز اعطای تسهیلات و تعهدات کلان به هر ذینفع واحد حداکثر به میزان ۲۰ درصد سرمایه پایه مربوط به سه گروه از مشتریان، ایجاد بانک اطلاعاتی نظام‌مند مربوط به اطلاعات ذینفع واحد و گزارش برخی از تسهیلات و تعهدات کلان به بانک مرکزی.

۹-۲. مفاد مواد ۱۰ و ۱٤ بخشنامه شماره ۹٤/۲٤۱۷٤۲ مورخ ۲۵ آبان ۱۳۹٤ در خصوص ایجاد بانک اطلاعاتی نظام‌مند مربوط به اطلاعات اشخاص مرتبط و اعطای تسهیلات به برخی از اعضای هیأت‌مدیره با نرخ ترجیحی مطابق رویه‌های داخلی بانک.

۹-۳. مفاد مواد ۳-۳، ۳-۵، ۳-٦ و ۳-۸ بخشنامه شماره مب/۱۸۳ مورخ ۲٦ فروردین ۱۳۸٦ در خصوص سقف مجاز سرمایه‌گذاری در سهام اشخاص حقوقی خارج از بورس با هدف کسب سود حداکثر به میزان ۵ درصد سرمایه پایه، سقف مجاز سرمایه گذاری در سهام شرکت کارگزاری بانک خاورمیانه حداکثر به میزان ۲۰ درصد سرمایه شرکت سرمایه‌پذیر، سقف مجاز سرمایه‌گذاری بانک در سهام سایر شرکت‌های فرعی با هدف گسترش و تنوع خدمات بانکی و حفظ اسرار حرفه‌ای حداکثر به میزان ٤۹ درصد سرمایه شرکت سرمایه‌پذیر با توجه به درصد سرمایه‌گذاری در شرکت‌های خدمات ارزی و صرافی خاورمیانه و داده‌پردازان سیمای آفتاب و اشاره به ممنوعیت خرید سهام بانک در اساسنامه شرکت‌های فرعی.

۹-٤. مفاد بخشنامه شماره ۹۲/۲٦۰۱٤۰ مورخ ٤ آذر ۱۳۹۲ در خصوص ممنوعیت اعطای تسهیلات به شرکت‌های سرمایه‌گذاری.

۹-۵. مفاد بخشنامه شماره ۹۵/۳۱۵۵۰۲ مورخ ٦ دی ۱۳۹۵ در خصوص افشای برخی اطلاعات مطابق با صورت‌های مالی ابلاغی بانک مرکزی.

۹-٦. مفاد بخشنامه شماره ۹۵/۱۱٦۵۹۵ مورخ ۱٤ تیر ۱۳۹۵ و بخشنامه شماره ۹٤/۳۵۱۱۸۹ مورخ ۲٤ بهمن ۱۳۹٤ در خصوص حداکثر نرخ مجاز تسهیلات اعطایی و سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار در خصوص برخی از مشتریان.

۱۰- حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۵ صندوق ضمانت سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۳۹-۲-۱ صورتهای مالی) که براساس بخشنامه شماره ۹۶/۱۱/۹۳ مورخ ۳ خرداد ۱۳۹۶ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی محاسبه شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه‌های مزبور باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۲-۳ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی

قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. به نظر این موسسه، شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۲- گزارش هیأت‌مدیره درخصوص 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیأت‌مدیره بانک باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسوولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۱۳-۱. مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان ("دستورالعمل") در خصوص ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام مورخ ۲۴ تیر ۱۳۹۵ و مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۲۸ مرداد ۱۳۹۵ ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجامع به مرجع ثبت شرکت‌ها.

۱۳-۲. مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل در خصوص افشای صورتهای مالی میان دوره‌ای شرکت داده‌پردازان سیمای آفتاب (یکی از شرکت‌های تحت کنترل).

۱۳-۳. مفاد ماده ۷ دستورالعمل و ابلاغیه شماره ۴۴۰/۰۲۰/ب/۹۵ مورخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ در خصوص ارایه صورتهای مالی تلفیقی مطابق با نمونه ابلاغی توسط سازمان. شایان ذکر است صورتهای مالی تهیه شده براساس نمونه مزبور در تاریخ ۱۴ تیر ۱۳۹۶ در سامانه جامع اطلاع‌رسانی ناشران (کدال) افشا شده است.

۱۳-۴. مفاد ماده ۱۳ دستورالعمل در خصوص افشای فوری واگذاری سهام شرکت تامین سرمایه کاردان.

۱۳-۵. مفاد ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در خصوص تصویب پرداخت هرگونه کمک بلاعوض قبل از پرداخت توسط مجمع عمومی صاحبان سهام.

۱۳-۶. افشای برخی اطلاعات در گزارش فعالیت هیات‌مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام مطابق با نمونه ابلاغی سازمان شامل اطلاعات مدیران شرکت.

۱۴- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه قرار گرفته است. براساس چک لیست مزبور، این موسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد نکرده است.

۱۵- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای تعیین سطح فعالیت مشتری در نرم‌افزار بانک بدون اتکا به نظام مدون تعیین سطح فعالیت مشتری و بروزآوری اطلاعات مشتریان با پایگاه‌های ذی‌ربط از جمله سازمان ثبت احوال به‌صورت هر ۳ ماه یکبار، نظر این موسسه به مواردی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱۵ تیر ۱۳۹۶

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)

محمدکاظم روح‌اللهی	**زهیر شیرین**
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)	**(شماره عضویت: ۸٤۱۳۱۰)**