



شماره:

تاریخ:



مؤسسه حسابرسی آزمون پرواز ایران مشهود
(حسابداران رسمی)

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک سامان (شرکت سهامی عام)
گزارش نسبت به صورت های مالی**

مقدمه

۱- صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۶۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی مربوط به تهیه صورت های مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت های 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 صورت های مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت های مالی است. انتخاب روش های 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 خطر ها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت های مالی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های 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 هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت های مالی کافی و مناسب است.

مناسب است.

دفتر مرکزی:

تهران: خیابان بخارست (احمد قصر)، خیابان ششم، شماره ۳۶

کدپستی: ۸۸۷۶۴۷۶، ۸۸۵۴۷۶۹۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰-۲ | ۱۵۱۴۶۴۳۵۱۵

تلفن: ۸۸۷۳۷۷۹۷، ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۸۸۵۰۳۵۲۷ | فاکس: ۸۸۵۹۸۹۵، ۸۸۵۰۳۵۲۸

دفتر اصفهان: چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ،

طبقه ۴، واحدهای ۲۰ و ۱۹ | کدپستی: ۸۱۴۳۹۹۵۹۵۱

تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۲۰۹۱۸، ۰۳۱-۳۲۲۳۴۱۹۸، ۰۳۱-۳۲۲۲۰۵۲۰۳۱ | کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۳

تلفکس: ۰۶۱-۳۳۳۶۰۹۷ | دفتر اهواز: کیان پارس، فلکه سوم، اول خیابان

اردیبهشت، پلاک ۳۳، طبقه دوم واحد ۴،

کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۳ | تلفکس: ۰۶۱-۳۳۳۶۰۹۷

فاکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱





ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی شده در بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های ۴-۸، ۵-۸، ۶-۸، و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن‌که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نگردیده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب و در شرایط وجود ضعف‌های کنترلی در سیستم محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، از جمله در زمینه ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام و شناسایی سود حاصل از افزایش ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های ۱-۲-۱۲ و ۳-۳۶ صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن‌که نحوه عمل بانک در طبقه‌بندی و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت دارد، در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۱.۴۳۲ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۶- با توجه به این که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۴ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۱۰۰۱۷ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف و مالیات پرداختنی به مبلغ ۳۱۵ میلیارد ریال در سرفصل ذخیره مالیات عملکرد منعکس شود. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال ۱۳۹۶ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال مذکور حداقل به مبلغ ۴۰۲ میلیارد ریال ضروری می‌باشد.



ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۷- ارایه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی که بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی انجام شده و نیز ارایه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش بینی نشده است.

۸- در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی پیوست، صورت‌های مالی شرکت‌های سرو زرین اطلس، کالا تجارت خلیج فارس، توسعه سرمایه‌گذاری سامان، ایرانیان فناور پارس، آفتاب تجارت سامان، توسعه تجارت آتیه البرز و توسعه امید آتیه اندیش اعمال نشده است. توضیح این که صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های مذکور به طور کامل در اختیار این موسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی تلفیقی مقدور نمی‌باشد.

۹- به موجب قرارداد مشارکت منعقد شده با آقایان محمود اسماعیل زاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به منظور احداث پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته مبلغ ۶.۷۵۷ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۷ تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس شده است. از آنجایی که طرف قرارداد به تعهدات پیش بینی شده عمل ننموده، با شکایت بانک و طی مراحل حقوقی نهایتاً در دی ماه سال ۱۳۹۷ پروژه مذکور تملیک شده است. تحت این شرایط و از آنجایی که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های تحت تملک برای این موسسه میسر نگردیده است.

۱۰- به شرح یادداشت ۱-۲-۱۰ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل ۱۳.۱۹۵ میلیارد ریال پیش خرید ارز در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، از جمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲.۸۱۰ میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس می‌باشد. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی مبلغ ۵.۹۵۶ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. با توجه به این که پاسخ تاییدیه درخواستی از بانک مرکزی در این خصوص به این موسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، از جمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی و نحوه تسویه وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نمی‌باشد.

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۱۱- به شرح توضیحات یادداشت ۱-۹-۸ صورت‌های مالی، حساب‌های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (هر دلار ۷۵ هزار ریال) تسعیر و از این بابت ۳.۳۳۴ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. با عنایت به این‌که به موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخ‌های متعدد، استفاده از نرخ‌ی که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده حساب بر مبنای آن صورت می‌پذیرد، ضرورت داشته، اعمال تعدیلات لازم در این خصوص لازم می‌باشد. در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات، از جمله در خصوص بخشی از دارایی‌های ارزی، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر اقلام صورت‌های مالی، به ویژه در ارتباط با چگونگی انعکاس تفاوت حاصل از تسعیر در سرفصل‌های ذیربط، امکان‌پذیر نمی‌باشد.

۱۲- اسناد مالکیت بخشی از اموال غیر منقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و در خصوص نحوه بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل و فصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه زمان‌بندی فروش آن اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نمی‌باشد.

۱۳- حساب‌های دریافتنی (یادداشت ۲-۱۵ صورت‌های مالی) در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکت‌های بهناد بنا و تامین آتیه کارکنان سامان) و تامین مالی خرید سهام سایر شرکت‌ها (شرکت‌های گروه توسعه سرمایه‌گذاری سامان و گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان) در سال‌های اخیر می‌باشد. از آنجایی که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقد در سال‌های اخیر در روال پیش‌بینی شده وصول نگردیده و مضافاً مستنداتی دال بر ایفاء تعهدات توسط اشخاص فوق، که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می‌گیرند، در روال پیش‌بینی شده در قرارداد، در اختیار این موسسه قرار نگرفته، اظهار نظر در خصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورت‌های مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این موسسه در شرایط فعلی مقدور نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۱۴- به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۲ و ۱۳، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷**تاکید بر مطلب خاص**

(اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۵ تا ۱۸ زیر مشروط نشده است.)

۱۵- به شرح یادداشت ۱-۳-۱۰ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبالغ ۲۰۶۴۱ و ۸۵۸ میلیارد ریال مطالبات از بانک‌های پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۶- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۱-۲-۲۶ صورت‌های مالی) مبلغ ۳.۷۶۸ میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی شده در ماده مذکور برای عملکرد سال ۱۳۹۶ مطالبه شده که با اعتراض بانک در جریان رسیدگی هیات‌های حل اختلاف قرار گرفته است. ضمناً برای سال ۱۳۹۷ نیز گزارش مربوط به ارایه اطلاعات پیش‌بینی شده در ماده مذکور ارایه نشده است.

۱۷- به شرح مندرجات یادداشت ۳-۲-۲۱ صورت‌های مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشد. ضمناً پوشش بیمه‌ای موجودی کالا (یادداشت ۱-۱۷ صورت‌های مالی) کافی نبوده است.

۱۸- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت ۶۰ صورت‌های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی**گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی**

۱۹- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی، بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۲۰- به شرح یادداشت ۳-۷-۶۰ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش هم خواهد یافت.

ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

۲۱- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر می باشد:

اساسنامه	قانون تجارت	
۱۸	۱۲۴	تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق الزحمه وی
۱۱۱	-	پرداخت سود ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب
۳۱	۱۳۸ و ۸۹	تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه
۷	-	رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک
۱۱۶ و ۱۱۵	-	رعایت نسبت کفایت سرمایه

ضمناً در هنگام تصمیم‌گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهامداران محترم را به آثار ناشی از بندهای ۴ تا ۱۱ این گزارش بر سود قابل تقسیم جلب می‌نماید.

۲۲- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۲ صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۲۳- گزارش هیات مدیره درباره 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 موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۴- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی موسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به موجب صورت فوق‌الذکر مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران مبلغ ۱۸۱ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات بند ۵ این گزارش مبلغ مازاد پرداختی افزایش خواهد یافت.



ادامه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۷

ضمناً مفاد ابلاغیه شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۱ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ درخصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی شده نیز رعایت نشده است.

۲۷- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس رسیدگی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در عدم امکان گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این موسسه به مواردی حاکمی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۲۸- موارد عدم رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

- آئین‌نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تایید حسابرس رعایت نگردیده و بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ نیز میسر نگردیده است.

- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.

- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی.

۲۹- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام شده، به استثنای "طبقه بندی مشتریان بر حسب ریسک" و "برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه"، به موارد با اهمیتی که حاکمی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

تاریخ: ۱۵ تیر ماه ۱۳۹۸

(حسابداران رسمی)

محمدحسن سعادتیان فریور

فرزاد شهدادفرد

۸۰۰۳۸۵

۸۰۰۴۴۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

