



شماره:

تاریخ:



مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

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

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت 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 افشاء 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 اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده‌شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

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 پیش بینی شده در بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های ۴-۸، ۶-۸، ۷-۸ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به طور 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 مشکوک الوصول، از جمله در زمینه ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین میزان ذخیره مورد لزوم برای این موسسه مقدور نشده است.
- ۵- وضع انعکاس سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام و شناسایی سود حاصل از افزایش ارزش سهام مذکور به ترتیب در یادداشت‌های ۱۲ و ۳-۳۵ صورت‌های مالی مندرج است. از آن جایی که نحوه عمل بانک در تغییر طبقه و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده و با عنایت به درصد مالکیت سهام اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری آن در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت داشت، انجام تعدیلات مورد لزوم موجب افزایش زیان انباشته و کاهش سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۴.۱۷۲ میلیارد ریال می‌گردد.
- ۶- با توجه به این که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۴ تا ۱۳۹۳ و ۱۳۹۵ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۱.۲۶۴ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۹۱۴ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف شده و مالیات پرداختنی به مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال در سرفصل ذخیره مالیات عملکرد منعکس می‌گردد. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال ۱۳۹۴ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال مذکور حداقل به مبلغ ۵۸۶ میلیارد ریال ضروری می‌باشد.
- ۷- حساب‌های ارزی بانک در تاریخ ترازنامه با لحاظ داشتن آثار ناشی از تغییرات نرخ ارز در ابتدای سال ۱۳۹۷ تسعیر شده و عملاً رویه مندرج در یادداشت ۱۰-۸ صورت‌های مالی رعایت نشده است. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم خالص دارایی‌های ارزی و سایر درآمدها معادل ۸۸۰ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.
- ۸- 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.
- ۹- حساب‌های دریافتنی (یادداشت‌های ۲-۱۵ و ۲-۱۴ 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 سهام (آتیه اندیشان سپهر شرق) در سال‌های اخیر می‌باشد. از آن جایی که مطالبات ناشی از قراردادهای فروش منعقد در سال مالی قبل در روال پیش‌بینی شده در آن 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.

۱۰- حساب‌های دریافتنی در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر ۳,۶۶۸ میلیارد ریال متشکل از مانده مطالبات مرتبط با فروش یک باب ملک (یادداشت ۲-۱۵ صورت‌های مالی) و انتقال مانده تسهیلات دریافتی سایر اشخاص به شرکت‌های گروه (یادداشت ۲-۱۴ صورت‌های مالی) بوده، که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، وضعیت قطعی چگونگی تسویه آن مشخص نگردیده و مستندات مرتبط با آن و نحوه تسویه مطالبات انتقالی در اختیار این موسسه قرار نگرفته لذا زمینه تعیین تعدیلات احتمالی مرتبط با آن فراهم نمی‌باشد.

۱۱- به شرح یادداشت ۱-۲-۱۰ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل ۷,۰۹۵ 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 موسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس می‌باشد. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی تعلق مبلغ ۲,۸۳۳ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتي 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 است لذا از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، از جمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست 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.

اظهار نظر مشروط

۱۳- به نظر این موسسه به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ تا ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۹ تا ۱۲، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) را در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

(اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۴ تا ۱۷ زیر مشروط نشده است.)

۱۴- به شرح یادداشت ۱-۳-۱۰ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مبلغ ۱,۵۷۰ میلیارد ریال مطالبات از بانک پاسارگاد بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۵- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر (یادداشت ۲-۲۶ صورت های مالی) مبلغ ۷۸۱ میلیارد ریال بابت مالیات پیش بینی شده در ماده مذکور برای عملکرد سال ۱۳۹۵ مطالبه شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیات های حل اختلاف قرار گرفته است. ضمناً برای سال ۱۳۹۶ نیز گزارش مربوط به ارایه اطلاعات پیش بینی شده در ماده مذکور توسط بانک ارایه نشده است.

۱۶- به شرح مندرجات یادداشت ۳-۲-۲۱ صورت های مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه ای کافی برخوردار نمی باشد. ضمناً پوشش بیمه ای موجودی کالا (یادداشت ۱-۱۷ صورت های مالی) کافی نبوده است.

۱۷- اطلاعات مربوط به اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار، شیوه های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۵۹ صورت های مالی، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک ها ارائه شده است.

سایر بندهای توضیحی

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، دربرگیرنده 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 موسسه، مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با سایر اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۲ موثر بر "سایر اطلاعات" بوده که به نحو مطلوب در گزارش مزبور اصلاح نشده است. "سایر اطلاعات" ارائه شده مربوط به شرکت اصلی می باشد.

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، بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی طی سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۲۰- به شرح یادداشت ۳-۷-۵۹ صورت های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی ج.ا.ا (۸ درصد) می باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای این گزارش کاهش خواهد یافت. همچنین محاسبات نسبت کفایت سرمایه بر اساس دستورالعمل مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ صورت پذیرفته است.

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

اساسنامه	قانون تجارت	
۶۵	۱۰۷	انتخاب اعضای هیات مدیره پس از خاتمه دوره تصدی
۶۷ و ۶۶	۱۰۷	تکمیل تعداد اعضای هیات مدیره
۱۰۵	-	ارایه صورتهای مالی ظرف مدت ۳ ماه پس از پایان سال مالی به حسابرس و بازرس قانونی
۱۱۰	۹۰	تقسیم حداقل ۱۰ درصد از سود ویژه سال ۱۳۹۵
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

۲۲- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۱ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت 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 رأی گیری 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۲ فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده ازجانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۴- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری 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. مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران مبلغ ۲۳۵ میلیارد ریال می باشد.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (موضوع بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خردادماه ۱۳۹۶ در خصوص تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ هیأت محترم وزیران) جهت عملکرد سنوات قبل تا پایان سال مالی ۱۳۹۵ پرداخت گردیده و برای سال ۱۳۹۶ محاسبه و پرداخت نگردیده است.

۲۶- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

- مفاد بند ۱ ماده ۷ در خصوص انتشار صورت‌های مالی سالانه حسابرسي شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.
- مفاد بند ۲ ماده ۷ در خصوص ارائه گزارش هیات مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.
- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی و فوق العاده حداکثر ظرف ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها.
- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه حسابرسي نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.
- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسي شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ ماهه.
- مفاد ماده ۹ در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
- مفاد ابلاغیه شماره ۴۴۰/۰۲۱/ب/۹۶ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسي شده.

۲۷- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۶ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسي 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 حاکی 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 تأیید حسابرس رعایت نگردیده بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ نیز میسر نگردیده است.
- مفاد ماده ۳ آئین‌نامه اجرایی جزء "ب" تبصره یک بند "ت" ماده ۱۷ در خصوص ارسال فهرست اموال تملیکی به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در مقاطع سه ماهه.
- 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 حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۵ مهر ماه ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

عباس وفادار

۸۰۰۸۷۴

محمود بابایی رهنی

۸۷۱۵۴۶

