



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۵)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۸۷	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک ملت (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهارنظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵، توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۸ و ۹ مبانی اظهارنظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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 منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۰) جمعا مبلغ ۵۸۱۰۷۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴۷۳۸۵۱ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حسابها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول به درستی صورت نگرفته است. وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل‌الوصول نبوده و از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت و بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه، از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. علاوه بر آن مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن (یادداشت توضیحی ۱-۲۰)، تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات و ذخیره اختصاصی به مبلغ ۱۱۲۸۹۰ میلیارد ریال (سال جاری مبلغ ۶۵۴۳۵ میلیارد ریال و سال مالی قبل مبلغ ۴۷۴۵۵ میلیارد ریال) شده است. همچنین درآمد تسهیلات برخی عقود به درستی شناسایی نشده است. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، برای این سازمان میسر نیست.

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۴۲، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ بانک، مطابق برگ تشخیص مالیاتی مبلغ ۲۴۶٫۹۴۳ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص، از این بابت مبلغ ۱۰۳٫۴۲۸ میلیارد ریال پرداخت و یا بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. به‌علاوه مالیات عملکرد سال مورد گزارش، با استناد به بند "هـ" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، بر مبنای نرخ صفر محاسبه و بابت هزینه‌های غیر قابل قبول مبلغ ۱۰٫۳۷۴ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، تا نیمه اول سال مورد رسیدگی به مبلغ ۸۰٫۸۰۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک ضمن اعتراض به برگ مطالبه، از این بابت مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴-۴۳) بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. با توجه به موارد فوق و رویه سازمان امور مالیاتی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱۷-۷، ۲۱ و ۴۸، دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک براساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، ۲۶۵٫۰۰۰ ریال برای یورو و ۲۵۰٫۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال مالی قبل به ترتیب ۲۲۰٫۰۰۰ ریال و ۲۰۰٫۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو، در پایان سال تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۲۳۷٫۷۸۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۳۳٫۱۶۵ میلیارد ریال) به حساب سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و مبلغ ۱۸٫۶۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹٫۰۳۹ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می‌شود. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نیست. همچنین ارقام صورت سود و زیان و اندوخته‌های واحدهای فرعی خارجی به جای نرخ‌های تاریخ وقوع یا تخصیص حسب مورد به ترتیب با نرخ‌های ابتدا و پایان سال مالی مورد گزارش تسعیر شده است. با توجه به مراتب فوق اصلاح صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی‌ها و وصول مطالبات ارزی، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی، در شرایط حاضر، برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۵- بهای واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۳) مبلغ ۵۷۱۳۶ میلیارد ریال است. در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری، مبلغ مذکور عمدتاً باید در حقوق مالکانه منعکس شود و تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی تحت عنوان سود سهام مصوب به صندوق و آثار خرید و فروش سهام بانک توسط صندوق صورت پذیرد. به علاوه تعدیل لازم بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تجاری فرعی و انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، به عمل نیامده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری گروه در تعدادی از شرکت‌های وابسته (یادداشت توضیحی ۸-۳۳) رعایت نشده و تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های تامین سرمایه امین و توسعه صنایع و صادرات فارس با بانک بیش از سه ماه است. علاوه بر آن در تلفیق عمده شرکت‌های گروه (یادداشت توضیحی ۱-۲-۶) از صورت‌های مالی دوره‌های نه ماهه و ده ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه و دی ماه سال ۱۴۰۱ استفاده شده و فی بانک مالزی نیز در صورت‌های مالی تلفیقی لحاظ نشده است. با توجه به موارد مذکور، تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۵ و ۳-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن‌ها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۷- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشا صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، تجدید ارائه صحیح صورت‌های مالی تلفیقی، ارائه صحیح صورت‌های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی تلفیقی، ارائه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و سایر سرمایه‌گذاری‌ها، هزینه‌های عملیات ریپو و درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی، گردش تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه، معاملات با اشخاص وابسته، گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، الزامات افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک نقدینگی ناشی از اعطای

تسهیلات از محل سپرده‌های فرار، محاسبه ریسک اعتباری تسهیلات ارزی، تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، به روزآوری ارزش وثایق در تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ انتقال دین و تسویه با تسهیلات جدید در گردش مطالبات غیرجاری و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان، رعایت نشده است.

۸- صورت ریز سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی به مبلغ ۴۳۳٫۱۰ میلیارد ریال معادل ۱۵۸/۵ میلیون یورو (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) و مستندات مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳٫۱۹۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳۱) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سال‌های مالی قبل، به این سازمان ارائه نشده است. همچنین در فرآیند تلفیق، صورت‌های مالی حسابرسی نشده بانک PIB لحاظ شده و ارزش ویژه شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (یادداشت توضیحی ۱-۸-۳۳) بر مبنای اطلاعات حسابرسی نشده، محاسبه گردیده است. با توجه به موارد مذکور، به دلیل عدم دسترسی به شواهد مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

۹- طبق پاسخ تاییدیه‌های دریافتی، سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری و ذخایر و سایر پرداختنی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۰ و ۴۳) به مبلغ ۷۷٫۴۰۲ میلیارد ریال و ۲۹۵٫۸۴۵ میلیارد ریال به ترتیب دارای مغایرت مساعد و نامساعد است و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک و صندوق توسعه ملی تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های ارسالی در خصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۳۳ و ۴۰) به مبلغ ۲۳۱٫۲۸۷ میلیارد ریال و نیز پاسخ تاییدیه امور حقوقی بانک، به طور کامل تاکنون دریافت نشده و بابت ۴۱ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۱۳۶٫۰۴۵ میلیارد ریال تاییدیه درخواستی ارسال نشده است. به علاوه، اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۵-۴۳) که شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر این، ارقام باز سنواتی بدهکاران به ارز ارائه نگردیده است. همچنین صورت ریز ارائه شده بابت تسهیلات امهالی قابل انطباق با صورت‌های مالی نیست. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع اقلام باز سنواتی در راه و مغایرت‌های مذکور و دریافت تاییدیه‌ها بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این سازمان مشخص نشده است.

۱۰- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۱۱- 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 مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۹ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۱-۱- سپرده‌های مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها بانک در صورت‌های مالی تلفیقی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های مشتریان (یادداشت توضیحی ۳۹) را به مبلغ ۹,۱۳۱,۷۷۲ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۳) را به مبلغ ۴۷۹,۹۷۹ میلیارد ریال گزارش نموده است. در تاریخ مزبور مجموع سپرده‌های مشتریان، ۷۰ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۳۴ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان تلفیقی را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.	طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است: ● اخذ مدارک و مستندات گشایش حساب جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی، ● شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط.
بر اساس نامه شماره ۹۹/۱۲۶۶۴۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. نرخ علی‌الحساب سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی ۱۰ درصد، کوتاه مدت ویژه ۳ ماهه ۱۲ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه ۱۴ درصد، یکساله ۱۶ درصد و ۲ ساله ۱۸ درصد تعیین گردیده است. طبق نامه ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ آن اداره، نرخ	رویه‌های اساسی در خصوص وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل موارد زیر است: ● دریافت صورت ریز حساب‌های جاری، قرض‌الحسنه و سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص از پایگاه داده بانک در قالب یک نما (view) از داده‌ها، ● تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی، ● ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمای داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود)،

مسائل عمده حسابرسی

علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷ درصد، بلند مدت یکساله به ۲۰/۵ درصد، ۲ ساله به ۲۱/۵ درصد تغییر یافت و سودسپرده سرمایه‌گذاری ۳ ساله ۲۲/۵ درصد تعیین شد. در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.

۲-۱۱- ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان

براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. بانک از این بابت مبلغ ۱۷۹٫۸۴۳ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴۴) بدهی در صورت‌های مالی لحاظ نموده است.

صندوق بازنشستگی کارکنان، تعهدات بانکها را براساس محاسبات اکچوئری که با فرض نرخ تنزیل ۲۳ درصد (سال قبل ۱۸ درصد)، نرخ افزایش سالانه حقوق مشمول کسور شاغلان ۱۹ درصد (سال قبل ۱۳ درصد) و نرخ افزایش سالانه مستمری ۱۷ درصد (سال قبل ۱۳ درصد) به مبلغ ۶۰۶٫۷۳۹ میلیارد ریال و پس از کسر سهم بانک از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های صندوق به مبلغ ۴۲۶٫۸۹۶ میلیارد ریال، که عمدتاً سهام شرکت‌های بورسی و املاک می‌باشد، محاسبه نموده است. ارزش منصفانه سهام شرکت‌های بورسی براساس قیمت تابلو بورس در پایان سال مالی مورد گزارش (در خصوص شرکت‌هایی که صندوق در آنها عضو هیئت‌مدیره داشته، به ازای هر کرسی ۱۵ درصد به قیمت اضافه شده است) و املاک براساس آخرین قیمت کارشناسی و قیمت‌های منطقه‌ای تعیین گردیده است.

با توجه به اینکه مفروضات مبنای محاسبه کسری تعهدات بازنشستگی کارکنان بسیار متاثر از شاخص‌ها و شرایط اقتصادی در آینده است و تغییر در نرخ‌های فوق و همچنین تغییرات در ارزش‌های منصفانه (بالاخص سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس) مبالغ تعهدات را تحت تاثیر قرار خواهد داد، لذا این موضوع به عنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.

در بررسی سرفصل مزبور بر مبنای زیر بنای مفروضات و شواهد مورد استفاده در برآورد ارزش منصفانه دارایی‌ها تمرکز شده است.

نحوه برخورد حسابرس

● بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب.

با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

با توجه به اینکه تمام محاسبات تعهدات اکچوئری و برآورد سهم بانک از ارزش منصفانه دارایی‌ها و کسری منابع، توسط صندوق بازنشستگی بانکها محاسبه و اعلام می‌شود، به منظور بررسی مفروضات استفاده شده در محاسبات اکچوئری، جلسات متعددی با کارشناسان اکچوئری صندوق مذکور برگزار گردید. در این خصوص دلایل و مبنای استفاده از نرخ تنزیل ۲۳ درصد (حداکثر نرخ بازدهی اوراق دولتی)، نرخ ۱۹ درصد و ۱۷ درصد به ترتیب برای افزایش سالانه حقوق مشمول کسور شاغلان و افزایش سالانه مستمری و منطقی و معقول بودن آنها، از کارشناسان پرس‌وجو شد.

صورت‌ریز دارایی‌های صندوق به تفکیک ارزش دفتری و منصفانه دارایی‌ها، شامل سهام شرکت‌های بورسی، غیربورسی، املاک و... دریافت و پس از انطباق با دفاتر و مستندات صندوق، کلیه ارزش‌های منصفانه سهام شرکت‌های بورسی با قیمت‌های تابلو بورس در پایان سال مالی و برای دیگر ارزش‌های منصفانه برآوردی با شواهد و مستندات از جمله آخرین کارشناسی‌های انجام شده مطابقت داده شده است.

با توجه به اینکه ذخیره تعهدات بازنشستگی طبق مفروضات اکچوئری و تعیین ارزش منصفانه دارایی‌های بانک نزد صندوق برآوردی بوده و متاثر از شاخص‌های اقتصادی در آینده است، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود.

تأکید بر مطلب خاص

۱۲- ابهام نسبت به تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانکها توسط بانک مرکزی توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۲۷ و ۲-۲-۲۷ صورت‌های مالی جلب می‌نماید که در آن، ابهام مربوط به شیوه وصول مطالبات از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانکها توصیف شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

۱۳- مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۴-۲-۲۷ صورت‌های مالی جلب می‌نماید که در آن، مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر، توصیف شده که پذیرش آن مستلزم رسیدگی ویژه است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۴- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این سازمان نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت کاهش ارزش تسهیلات اعطایی و مطالبات و درآمد تسهیلات اعطایی، ذخیره مالیات عملکرد، دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته، دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی کسب و پیشه و برخی موارد افشای اطلاعات به شرح بندهای ۲ الی ۷ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد بخشی از سرفصل‌های سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، موجودی نقد و تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح بندهای ۸ و ۹ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره 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 واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود، اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، 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 خطرها 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، ارائه 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 ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه 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 اطلاع‌رسانی می‌شود.
- به‌علاوه، 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 سال 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، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.
- همچنین این سازمان به عنوان بازرسی 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 در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت (سهامی عام)

سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۷- مفاد قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۷-۱- مفاد ماده (۵) دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی،

۱۷-۲- مفاد ماده (۳۳) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و ماده (۵) دستورالعمل اجرایی ماده (۴۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر تخصیص حداقل پانزده درصد از متوسط تسهیلات اعطایی بانک‌های عامل غیرتخصصی به بخش کشاورزی،

۱۷-۳- بند (الف) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و جزء (۱) آن و بخشنامه شماره ۰۱/۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی، در خصوص اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه برای تشکیل خانواده از محل صد درصد مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و پنجاه درصد سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری،

۱۷-۴- بند (ب) ماده (۲۸) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور مبنی بر نگهداری حداکثر ده درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه،

۱۷-۵- مفاد ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۷) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور در خصوص واریز اقساط وصولی تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به حساب بانک مرکزی (شرکت آرشام پویش پلیمر).

۱۸- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲ الی ۶ و لحاظ نمودن بند ۲۲ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ده درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی و همچنین نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۱۹- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۱۹-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق‌های سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم و بازارگردانی بانک ملت به ترتیب ۵/۶۷ درصد و ۸/۵۴ درصد)،

۱۹-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت، گروه بهساز مشارکت‌های ملت و گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا جمعاً دارای ۵/۱۳ درصد سهام بانک می‌باشند)،

۱۹-۳- مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضای علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک،

۱۹-۴- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (اعطای تسهیلات و قبول تعهدات مازاد بر سقف فردی، به ذینفع واحد شرکت‌های گروه مالی ملت، فولاد مبارکه اصفهان، نفت ایرانول و نفت و گاز ستاره خلیج فارس)،

۱۹-۵- پی‌گیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ علاوه بر بندهای ۲، ۴، ۷ الی ۹، ۱۲، ۱۳، ۱۷، ۱۹، ۲۲، ۲۳، ۲۵ و ۲۶ این گزارش، در خصوص تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۱، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۲، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۲۱- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۲- نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۰، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ محاسبه شده، لیکن مفاد مواد ۲-۴، ۶-۴ و ۷-۱۱ دستورالعمل فوق به ترتیب بابت تعدیل سرمایه نظارتی بابت سهام بانک در تملک واحدهای تابعه و کسر مجموع ارزش دفتری سرمایه‌گذاری بانک در صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (موضوع بخشنامه ۰۰/۷۵۲۶۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ بانک مرکزی) و دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری بابت عقود غیر مشارکتی، رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۶ این گزارش، نسبت مذکور کاهش می‌یابد.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- الزامات سازمان بورس اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در مواردی به شرح ذیل رعایت نشده است:

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
۱	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های پذیرفته شده	بند ۱ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی تلفیقی سالیانه حسابرسی شده حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی،
		بند ۱۰ ماده ۷	۱- افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده برخی از شرکت‌های فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور،
			۲- افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه،
			۳- افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره،
		تبصره ماده ۹	افشای فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت‌مدیره،
		ماده ۱۰	ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ و مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی و افشای آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت،

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
		ماده ۱۱	افشای تصویب اجرایی افزایش سرمایه در اختیار هیئت‌مدیره، ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت‌مدیره.
۲	ابلاغیه‌ها	نامه شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۰۱۸ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۱	ارسال نسخه کامل تصویر برداری از جلسات مجمع عمومی در قالب لوح فشرده حداکثر ۱۰ روز پس از برگزاری مجمع برای سازمان بورس اوراق بهادار.
		نامه شماره ۱۲۲/۱۰۳۱۷۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۷	همانگی با شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه، نسبت به پرداخت سود سنوات گذشته سهامداران و انتشار نتیجه اقدامات انجام شده بر روی سامانه کدال.
۳	دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده	تبصره ۱ و ۵ ماده ۴	غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیئت‌مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در انتخاب اعضای موظف هیئت‌مدیره،
		تبصره ۵ ماده ۷	اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری،
		ماده ۲۸	ممنوعیت تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکت‌های فرعی گروه.
۴	دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده	ماده ۶	پی‌گیری دلایل انحرافات عملکرد واقعی با بودجه و عملکردهای دوره‌های گذشته، شاخص صنعت و عملکرد رقبا،
		ماده ۱۰	ریاست کمیته حسابرسی با عضو مستقل یا عضو غیرموظف هیئت‌مدیره،
		بند ۳ ماده ۱۱	افشای مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته،
		ماده ۱۵	ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی در گزارش کنترل‌های داخلی.
۵	کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی	ماده ۲۸	شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها،
		ماده ۳۴	گزارش روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب.

ردیف	عنوان بخشنامه	ماده	موضوع
۶	دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته	ماده ۳	عدم استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، خرید و... در افشای معاملات بااهمیت، افشای خرید و فروش دارایی‌های ثابت به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و مبالغ دوره جاری مربوط به معاملات دوره‌های قبل،
		ماده ۴	افشای اطلاعات مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله.
۷	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت		افشای مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن، تاثیر تورم، تغییرات قیمت‌ها و نرخ ارز بر بانک و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها.
۲۴-			براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰ را به صورت علی‌الحساب به مبلغ ۱۱۵۸۳ میلیارد ریال پرداخت نموده و مبلغ ۱۲۰۳۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۴۳) ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های مذکور، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.
۲۵-			محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۳، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مورد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد قانون مبارزه با پولشویی، آیین‌نامه اجرایی آن و دستورالعمل‌های مرتبط از جمله اجرای برنامه‌های داخلی مبارزه با پولشویی با رویکرد مبتنی بر خطر (ریسک)، به روزرسانی سطح فعالیت مورد انتظار مشتری، اجرای رویه شناسایی مشتریان حقیقی متناسب با خطر، شناخت موضوع، ماهیت و میزان فعالیت اشخاص حقوقی و انجام وظایف نظارتی و ارائه گزارش‌های مربوط در خصوص شرکت‌های فرعی به عنوان متولی نظارت داخلی، این سازمان به موارد بااهمیت دیگری که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

سازمان حسابرسی

۱۷ خرداد ۱۴۰۲

امیر علی بامزر

غلامرضا مهدوی

سازمان حسابرسی