



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) گزارش نسبت به صورتهای مالی

### مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و عملکرد سپرده های سرمایه گذاری، برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی یک تا ۶۶، توسط این موسسه حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، 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 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 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 اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

**مبانی اظهار نظر مشروط**

۴- منفک نمودن حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری از بدهی ها و حقوق صاحبان سهام، ارایه صورت های مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام، افزون بر پیش بینی های مندرج در استانداردهای حسابداری است. مضافاً محاسبه سهم اقلیت و سرقتی تلقی در صورت های مالی مورد گزارش بر مبنای ارزش های دفتری شرکت های تلفیق شده، صورت پذیرفته است. تعدیل حساب ها از این بابت ضروری می باشد، لیکن تعیین میزان آن برای این موسسه مقدور نمیباشد.

**اظهار نظر مشروط**

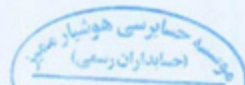
۵- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۴، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

**تاکید بر مطلب خاص**

۶- براساس مفاد آئین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها (مصوبه شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۲ مرداد ماه ۱۳۹۲ و اصلاحیه شماره ۱۵۰۵۰۱/ت ۴۹۸۳۷ هـ مورخ ۱۰ اسفندماه ۱۳۹۳ هیئت وزیران) حق عضویت اولیه بانک مورد گزارش پرداخت گردیده و حق عضویت سالانه در سال مالی ۱۳۹۵ پرداخت شده است.

۷- با عنایت به یادداشت ۲-۱۰ توضیحی صورت های مالی، مبلغ ۱,۴۵۲ میلیارد ریال در تاریخ ۱۵ اسفند ماه ۱۳۹۰ به موجب مصوبه ۳۴۰۳۰-۲/م ۹۰/۴۷۶۹۷ مورخ ۱۸ دیماه ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی و براساس دستور ریاست کل سابق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حساب بانک پاسارگاد برداشت و بانک مورد گزارش نسبت به این موضوع اعتراض نموده است. مضافاً بر اساس دستور العمل های ایفای تعهدات ارزی گذشته (شماره ۶۰/۱۰۳۸ مورخ ۱۳ اسفند ماه ۱۳۹۱ و شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۶ آذر ماه ۱۳۹۲ بانک مرکزی) بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، تفاوت دارایی ها و بدهی ها با نرخ مرجع را در پایان سال مالی قبل با نرخ مبادله ای تسعیر و تفاوت به مبلغ ۳,۱۵۰ میلیارد ریال را به حساب طلب از بانک مرکزی منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق الذکر تعیین تکلیف موارد مذکور منوط به تهیه گزارش حسابرسی ویژه ارزی و تایید بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد، که موضوع مذکور در حال انجام می باشد.

۸- با عنایت به یادداشت ۲۵ توضیحی صورت های مالی و با توجه به برگ های قطعی و تشخیص مالیات صادره برای بانک برای سنوات مالی ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۳ جمعاً مبلغ ۷۹۳ میلیارد ریال، دارای کسری ذخیره بابت اصل مالیات می باشد. مضافاً برای سال مالی مورد گزارش مبلغ ۵۰۲ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حساب ها منظور شده است. همچنین از بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و مالیات عملکرد شرکت های گروه به ترتیب مبلغ ۱,۱۲۰ میلیارد ریال و مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال





مالیات مازاد بر ابراز شرکتها، مطالبه گردیده است. موضوعات مذکور مورد اعتراض شرکت های گروه و بانک قرار گرفته است. با توجه به مراتب فوق الذکر تعیین مالیات های گروه و بانک منوط به اظهار نظر نهایی مقامات مالیاتی می باشد. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۶ الی ۸ مشروط نگردیده است.

#### سایر بندهای توضیحی

۹- صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳، توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته است و به موجب گزارش مورخ ۲۰ تیر ماه ۱۳۹۴ آن موسسه، نسبت به صورت های مالی مزبور نظر مقبول لایحه گردیده است.

#### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

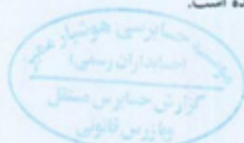
##### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و اساننامه بانک مورد گزارش به شرح ذیل می باشد  
الف- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص پرداخت سود سهام به صاحبان سهام ظرف مهلت مقرر.  
ب- تصویر اساننامه مصوب در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۸ اسفند ماه ۱۳۹۳ صاحبان سهام در اختیار این موسسه قرار نگرفته است. مضافاً موضوع مذکور در راستای مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت جهت ثبت، به مرجع ثبت شرکت ها ارسال نشده است.

۱۱- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به آثار مالی مفاد بندهای این گزارش و تفاوت سود تلفیقی و بانک در هنگام تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود، جلب می نماید.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت ۲-۶۲ توضیحی صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. به نظر این موسسه معاملات مزبور در چارچوب روابط فیما بین با شرکت های گروه و وابسته، انجام گرفته است.

۱۳- 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 رسیدگیهای انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای فوق، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۴- ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت های پذیرفته شده در بورس، در سال مالی مورد گزارش شامل مفاد بندهای ۴ الی ۷ و ۱۰ ماده ۷ و مفاد مواد ۱۱ و ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده نزد سازمان و مفاد بند ۸ ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار، در خصوص تأیید آخرین اساتامه ناشر توسط سازمان بورس اوراق بهادار رعایت نگردیده است. همچنین صورت های مالی تهیه شده توسط بانک مورد گزارش در برخی موارد براساس صورت های مالی نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بورس اوراق بهادار نمی باشد، همچنین مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با برخی الزامات گزارشگری مالی و فعالیت بانک، رعایت نگردیده است.

۱۵- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در سال مالی مورد گزارش، طی گزارش جداگانه ای به آن بانک اعلام شده است.

۱۶- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

مؤسسه حسابرسی هوشیار ممیز

۳۰ تیر ماه ۱۳۹۵

(حسابداران رسمی)

محسن رضایی

۸۰۰۳۴۰

عباس نویدی

۸۸۱۶۰۶

