



## بسمه تعالی

### 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 به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۱ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت 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 موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه 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

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

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، کنترل های 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

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

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

#### اظهار نظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا وضعیت مالی گروه و بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می دهد.

#### تأکید بر مطلب خاص

۵- اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بند های ۱-۵ و ۲-۵ ذیل مشروط نشده است:

۵-۱- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۲۹ منعکس گردیده، طبق برگهای تشخیص و قطعی صادره از سوی سازمان امور مالیاتی، مالیات عملکرد سنوات ۱۳۸۹ الی ۱۳۹۱ جمعاً به مبلغ ۸۰۴۰ میلیارد ریال مطالبه شده که بانک ضمن اعتراض نسبت به نحوه تشخیص درآمد مشمول مالیات و عدم اعمال برخی معافیتها، از بابت موارد فوق جمعاً مبلغ ۵۲۶۵ میلیارد ریال پرداخت و مبلغ ۸۷ میلیارد ریال ذخیره منظور نموده است. همچنین، مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ بر اساس تعیین درآمد مشمول مالیات توسط بانک محاسبه و در صورتهای مالی انعکاس



یافته است. با توجه به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی بانک در اینخصوص منوط به اعلام نظر نهایی مسئولین مالیاتی می باشد.

۲-۵- طبق یادداشت توضیحی شماره ۲-۶ صورتهای مالی، پیگیری ارکان بانک در خصوص استرداد مبلغ ۱۴۵۲ میلیارد ریال برداشتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از حساب بانک تحت عنوان تفاوت نرخ ارز، در اواخر سال مالی ۱۳۹۰ و نیز تصفیه برخی از بدهی های ارزی مشمول بخشنامه ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، به نتیجه نرسیده است.

#### سایر بند های توضیحی

۶- صورتهای مالی تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱ گروه و بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۵ تیر ماه ۱۳۹۲ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مذکور نظر "مشروط" اظهار شده است.

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

##### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۷- مفاد ماده ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با معرفی نماینده شخص حقوقی عضو هیأت مدیره و نیز مفاد ماده ۱۰۶ قانون مزبور در خصوص آگهی و انتشار صورت جلسه مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده مورخ ۲۷ اسفند ماه ۱۳۹۲ برای انتخاب اعضای هیأت مدیره، رعایت نگردیده است.

۸- در رعایت مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را در تعیین سود قابل تقسیم به موارد مطروحه در بند ۵ این گزارش جلب می نماید.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۲ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در خصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. به نظر این مؤسسه، معاملات مزبور در روال خاص فیما بین اشخاص وابسته صورت پذیرفته است.



## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

۱۰- گزارش هیأت 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 و با در نظر گرفتن موارد مطروحه در این گزارش، نظر این موسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

### گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

#### موارد عدم رعایت بخشنامه ها و مقررات بانکی

۱۱- بخشنامه های شماره ۹۰/۸۷۹۲۸ سال ۱۳۹۰ (فزونی درصد سهام اشخاص حقوقی از ۱۰ درصد سرمایه) ۹۱/۴۴۳۴۱ سال ۱۳۹۱ (تدوین سریع سازوکار بیمه های اعتباری جهت پیشگیری از افزایش مطالبات غیر جاری) ۹۱/۷۷۹۶۹ سال ۱۳۹۱ (تبصره یک ماده ۱۸۶ قانون مالیاتهای مستقیم) ۶۰/۱۰۳۸ سال ۱۳۹۱ (دستورالعمل چگونگی ایفای تعهدات ارزی سر رسید گذشته) سب/۲۸۲۳ سال ۱۳۸۵ (طبقه بندی تسهیلات اعطایی، با توجه به کیفیت آنها) ۸۹/۱۷۳۷۷۲ سال ۱۳۸۹ (آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط) ۹۰/۵۶۹۲۰ سال ۱۳۹۰ (نحوه تسویه اصل و فرع وجه التزام تسهیلات سر رسید شده از بابت مبالغ دریافتی) و دستورالعمل اجرایی عملیات پولی و بانکی در مناطق آزاد تجاری-صنعتی جمهوری اسلامی ایران مصوب ۱۳۷۹ شورای پول اعتبار (ارائه صورتهای مالی حسابرسی شده جداگانه شعب مناطق آزاد تجاری) رعایت نگردیده است.

#### ۱۲- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص انطباق اساسنامه بانک با اساسنامه نمونه شرکتهای

پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و مفاد بندهای ۴، ۵، ۶ و ۸ ماده ۷، تبصره ماده ۱۳ دستورالعمل های اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب مبنی بر افشای صورتهای مالی حسابرسی شده میاندوره ای، افشای بموقع صورتهای مالی سالانه، افشای برنامه های آتی و پیش بینی عملکرد سال بعد، افشاء تغییرات با اهمیت اطلاعات آتی، رعایت نگردیده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک پاسارگاد (شرکت سهامی عام)

**الزامات قانون مبارزه با پولشویی**

۱۳- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه و دستور العمل های اجرائی مرتبط در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی ، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است . این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است .

**موارد شرکتهای فرعی و وابسته**

۱۴- گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی شرکتهای فرعی و وابسته گروه بانک پاسارگاد برای سال مالی ۱۳۹۲ ، دارای بند های مشروط یا سایر موارد قابل طرح در گزارش می باشد که توجه به مفاد آنها ، توصیه می شود.

تاریخ: ۹ تیر ماه ۱۳۹۳

مؤسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت

ایران مشهود (حسابداران رسمی)

محمدنورضا گلچین پور سید عباس اسمعیل زاده پاکدامن

شماره عضویت ۸۰۰۶۷۱ شماره عضویت ۸۰۰۰۵۲