



بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی 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 ۱۳۹۳ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۰ 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 شرکت 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 بازرسی قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس 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 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 خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، ونه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی 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 نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف به عنوان بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان

سهام گزارش نماید.

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

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 ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و شرکت 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- همانگونه که در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی انعکاس دارد، بانک ذخائر مرتبط با مالیات عملکرد و مطالبات مشکوک الوصول ناشی از تسهیلات غیر جاری را، بر اساس نحوه و رویه مورد عمل خود در صورتهای مالی ارائه نموده است. همچنین تعیین تکلیف قطعی تعهدات ارزی گذشته بانک، بر اساس اطلاعات اعلامی توسط بانک مرکزی، موکول به ارائه گزارش حسابرس مستقل گردیده است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

۷- افزایش سرمایه مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۳۱ تا تاریخ این گزارش در مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۶۰، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که در سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. درخصوص معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. به نظر این موسسه معاملات مزبور و معاملات با سایر اشخاص وابسته در روال معمول معاملات فی مابین اشخاص گروه و وابسته، صورت پذیرفته است.

۹- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، 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 موارد مطروحه بالا، نظر این موسسه 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 حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۵۱مه)

بانک پاساژگاد (شرکت سهامی عام)

سایر الزامات گزارشگری و مقرراتی بانک

۱۰- موارد عدم رعایت مفاد بخشنامه ها و مصوبات بانک مرکزی، طی گزارشات جداگانه ای به بانک مرکزی ارسال می گردد.

۱۱- الزامات سازمان بورس و اوراق بهادر، در خصوص مفاد بندهای ۳ الی ۸ ماده ۷ و بند ۱۰ از ماده ۱۰ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان، مبنی بر ثبت و افشای صورتجلسه مجمع در زمانهای پیش بینی شده و ارائه به موقع صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی نشده و سود و زیان پیش بینی شده و تعدیل شده، همچنین مفاد ماده ۱۷ دستور العمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با برخی الزامات گزارشگری مالی و فعالیت بانک، به طور کامل رعایت نشده است.

۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستور العمل اجرائی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین 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 در این خصوص، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

موارد حسابرسی شرکتهای فرعی و وابسته

۱۳- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی شرکتهای فرعی و وابسته بانک برای سال مالی ۱۳۹۳، دارای بندهای شرط یا سایر موارد می باشد که توجه به مفاد آنها، توصیه می شود.


موسسه حسابرسی و خدمات مالی و مدیریت
ایران مشهود (حسابداران رسمی)
سید محمد میر آفتاب واده
شماره ثبت: ۸۰۰۷۹۹
مؤید: رضا گلچین چور
شماره ثبت: ۸۰۰۶۷۱

تاریخ: ۲۰ تیر ماه ۱۳۹۴