



مؤسسه حسابرسی فریوران راهبرد

حسابداران رسمی

معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره ثبت: ۳۳۰۹

گزارش حسابرس مستقل

و صورتهای مالی

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

دوره مالی سه ماهه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



به نام خدا

گزارش حسابرس مستقلبه شورای عالیکانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی شامل صورت وضعیت مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های درآمد و هزینه، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای دوره مالی ۳ ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۱۹ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای دوره مالی سه ماهه منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استاندارد های حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر کافی و مناسب است.

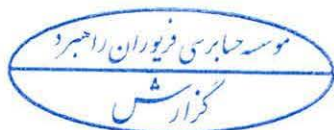
تاکید بر مطلب خاص

ابهام در مورد وضعیت مالیات عملکرد

۳- همان گونه که در یادداشت توضیحی ۱۳ ارائه شده، کانون عملکرد خود را به استناد مفاد بند "ی" ماده ۱۳۹ قانون مالیات های مستقیم معاف از مالیات می‌داند و نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد صادر شده برای سال های مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۳ (به غیر از سال مالی ۱۴۰۰) جمعا" به مبلغ ۸،۵۹۰ میلیون ریال، اعتراض کرده و موضوع به هیئت حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. تعیین تکلیف موضوع یاد شده منوط به رای مراجع مالیاتی است. مفاد این بند بر اظهار نظر موسسه تاثیری نداشته است.

ارقام مقایسه ای دوره مالی قبل

۴- همان گونه که در یادداشت توضیحی ۴-۱ درج شده است، با توجه به تصمیم مجمع عمومی عادی مبنی بر تغییر سال مالی از پایان آذر به پایان اسفند، دوره مالی مورد گزارش ۳ ماهه بوده و لذا قابلیت مقایسه با ارقام مقایسه سالانه ندارد. مفاد این بند بر اظهار نظر موسسه تاثیری نداشته است.





گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

مسئولیت‌های شورای عالی کانون در قبال صورت‌های مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی 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 شورای عالی کانون است.

در تهیه صورت‌های مالی، شورای عالی کانون مسئول ارزیابی توانایی کانون 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 کانون یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، 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 بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شوند، 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 ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود. روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای 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 کانون، 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 توسط کانون و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به



گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

توانایی کانون به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر مؤسسه تعدیل می گردد. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود کانون، از ادامه فعالیت بازماند.

• کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی، به گونه ای در صورت های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود.

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات مقرر در مفاد اساسنامه کانون و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

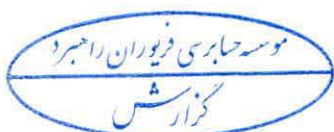
۷- ماده ۱۵ اساسنامه مبنی بر برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه حداکثر ظرف مدت ۳ ماه پس از تاریخ انقضای سال مالی، رعایت نشده است.

۸- طبق بند ۴ ماده ۱۸ اساسنامه یکی از وظایف مجمع عمومی عادی کانون بررسی و تصویب بودجه سالانه، برنامه های آتی و استراتژی های کلان کانون بر اساس پیشنهاد شورای عالی است این امر در مجمع عمومی سال قبل رعایت نشده است.

۹- طبق تبصره ۳ ماده ۲۳ اساسنامه، باید حداقل هر ماه یکبار جلسات شورای عالی برگزار شود. با توجه به شرایط ناشی از جنگ تحمیلی، جلسه شورای عالی کانون در اسفند ماه ۱۴۰۴ برگزار نشده است.

۱۰- مفاد تبصره ۳ ماده ۲۵ اساسنامه، در مورد تشکیل جلسات هیات عالی نظارت حداقل هر سه ماه یکبار رعایت نشده است.

۱۱- مفاد ماده ۱۸ اساسنامه در خصوص انتخاب حسابرس و بازرس توسط مجمع عمومی عادی رعایت نشده است.





گزارش حسابرس مستقل (ادامه)

کانون مشاوران اعتباری و سرمایه گذاری بانکی

۱۲- گزارش عملکرد کانون که توسط شورای عالی تهیه شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده باشد، جلب نشده است.

۱۲ مرداد ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

فرشید ابراهیمی

۹۹۲۷۴۶

قهرمان سراج

۹۴۲۱۶۲

