

**گزارش حسابرسی مستقل**  
**به مجمع عمومی عادی صاحبان سرمایه**  
**شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی**  
**گزارش حسابرسی صورت های مالی**

**اظهاری نظر**

۱- صورت های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۵، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

**مبانی اظهار نظر**

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق استانداردهای مذکور در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورت های مالی شرکت توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

**تأکید بر مطلب خاص**

۳- به شرح یادداشت توضیحی شماره ۶ صورت های مالی اثاثه و منصوبات شرکت در مقابل خطرات احتمالی، فاقد پوشش بیمه ای مناسب می باشند.

**مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی**

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت 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 شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

### مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۵- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی شرکت، 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 استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی شرکت 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 شرکت ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی، 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 شرکت، 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 با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر موسسه 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 شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

**سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس**

۶- افزایش سرمایه شرکت به میزان ۱۶٫۰۸۰ میلیون ریال در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده است.  
۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون مبارزه با پولشویی و مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی و استاندارد های حسابرسی، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط در چارچوب چک لیست های ابلاغی از سوی مراجع ذیربط، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این ارتباط تمهیدات لازم توسط واحد مورد گزارش مبنی بر تعیین شخص مسئول و استقرار واحد مبارزه با پولشویی، عدم طراحی ساز و کارهای لازم جهت نظارت و کنترل، تدوین برنامه های داخلی مبارزه با پولشویی و عدم طراحی نرم افزار با رویکرد مبتنی بر خطر در شرکت، بستر لازم برای رعایت الزامات قانونی فراهم نگردیده است، در نتیجه مفاد دستورالعمل فوق الذکر رعایت نشده است. لذا توجه سهامداران را به لزوم استقرار سیستم مناسب و منطبق با قانون مزبور جلب می نماید.

۱۲ اردیبهشت ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

بهروزان حساب (حسابداران رسمی)

شماره عضویت ۷۲۱۰۴۸

محمد علی معینی

بهرام همتی

شماره عضویت ۸۸۱۶۴۸

شماره عضویت ۸۱۱۰۹۵

