موسسه حسابرسی
هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی) - شماره ثبت ۱۵۰۱۰

موسسه حسابرسی عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
موسسه حسابرسی معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار
نماینده رسمی موسسه حسابرسی بین المللیUHYانگلستان در ایران

گزارش حسابرس مستقل

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱) صورتهای مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹ ، توسط این مؤسسه ، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه ، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲) حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی ، مستقل از شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

مفاد بندهای ۳ و ۴ ، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است :

۳) افزایش سرمایه

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۱-۱۵ جلب مینماید که در آن کاهش سرمایه ثبت شده سال قبل به دلیل عدم ثبت در اداره ثبت شرکت ها و عدم صدور مجوز از طرف بانک مرکزی توصیف شده است.

تهران:خیابان استاد مطهری، خیابان ترکمنستان، کوچه سرو، پلاک ۲، طبقه ۶، واحد۱۵
پیام کوتاه: ۵۰۰۰۱۸۸۴۴ کد پستی: ۱۵۶۶۸۹۶۶۳۹
تلفن: (۱۰خط)۸۸۱۴۳۲۶۳۴ فکس: ۸۸۲۷۲۶۶۰
office@HadiHesab.com
www.HadiHesab.com
www.UHY-ir.com
SMS: 50001 88 44

Scanned with CamScanner

٤) پوشش بیمه ای دارایی های ثابت

دارایی های ثابت مشهود (به استثنای وسایل نقلیه) (یادداشت توضیحی ۲-۹) به بهای تمام شده ۶.۰۹۶ میلیون ریال و مبلغ دفتری ۲.۹۷۵میلیون ریال ، فاقد پوشش بیمه ای در مقابل خطرات احتمالی می باشد .

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۵) صورت های مالی شرکت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۰۷ اردیبهشت ۱۴۰۴ حسابرس مذکور ، اظهار نظر تعدیل نشده (مقبول) ارایه شده است

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۶) 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی

۷) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی 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 با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها 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 با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

جامعه حسابرسی عادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

Scanned with CamScanner

- 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 به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت 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 حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸) در ارتباط با رعایت و انطباق عملیات شرکت های تعاونی اعتبار، با قوانین پولی و بانکی و دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های تعاونی اعتبار مصوب ۹ خرداد ۱۳۹۶ شورای پول و اعتبار و اصلاحیه مورخ ۱۱ مرداد ۱۴۰۳ شورای عالی، در رسیدگی‌های انجام شده به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، به استثنای مفاد تبصره ماده ۳۵ در خصوص سرمایه‌گذاری حداقل معادل ۵۰ درصد سقف مجاز سرمایه گذاری (۲۰ درصد منابع در اختیار) در موارد مشخص شده از طرف بانک مرکزی، ماده ۲۹ در خصوص اعطای تسهیلات در مقابل دریافت سپرده از اعضا (طی سال مورد گزارش و سنوات قبل بدون اخذ سپرده، تسهیلات به برخی اشخاص وابسته و سهامدران اعطا شده است)، تبصره ۲ ماده ۲۱ در خصوص اخذ تایید صلاحیت مدیرعامل و اعضای هیئت مدیره از بانک مرکزی، ماده ۲۵ قانون تعاون و ماده ۴۵ اساسنامه در خصوص احتساب ۵ درصد سود خالص سال قبل به عنوان اندوخته قانونی، این موسسه به مورد بااهمیت دیگری که مغایر با مفاد دستوالعمل فوق الذکر، قانون تعاون و اساسنامه شرکت باشد برخورد نکرده است .

مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)
گزارش

Scanned with CamScanner

۹) در اجرای مفاد ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری موضوع ماده ۴۶ آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است .

۱۲ مرداد ۱۴۰۵

مؤسسه حسابرسی هادی حساب تهران
(حسابداران رسمی)

عباس جباری
(شماره عضویت : ۸۰۰۱۹۴)

محمد حسین(بهروز) سربی
(شماره عضویت : ۸۰۰۳۸۱)

Scanned with CamScanner