



# بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاون  
نظارتی

بیتکالی

مدیرعامل محترم بانک اقتصاد نوین

جناب آقای آیت‌اله ابراهیمی مدیرعامل محترم بانک انصار

جناب آقای عبدالمجید پورسعید مدیرعامل محترم بانک ایران زمین

جناب آقای جلال رسول اف مدیرعامل محترم بانک آینده

جناب آقای کورش پرویزیان مدیرعامل محترم بانک پارسیان

جناب آقای مجید قاسمی مدیرعامل محترم بانک پاسارگاد

جناب آقای محمد ابراهیم مقدم نودهی مدیرعامل محترم بانک تجارت

جناب آقای حجت‌اله مهدیان مارانی مدیرعامل محترم بانک توسعه تعاون

جناب آقای علی صالح آبادی مدیرعامل محترم بانک توسعه صادرات

جناب آقای عباس عسکرزاده مدیرعامل محترم بانک حکمت ایرانیان

جناب آقای پرویز عقیلی کرمانی مدیرعامل محترم بانک خاورمیانه

مدیرعامل محترم بانک دی

مدیرعامل محترم بانک رفاه کارگران

جناب آقای سید احمد طاهری بهبهانی مدیرعامل محترم بانک سامان

جناب آقای کاظم چقازردی مدیرعامل محترم بانک سپه

مدیرعامل محترم بانک سرمایه

جناب آقای محمدرضا پیشرو مدیرعامل محترم بانک سینا

مدیرعامل محترم شرکت دولتی پست بانک

جناب آقای حسین محمدپورزندی مدیرعامل محترم بانک شهر

مدیرعامل محترم بانک صادرات ایران

جناب آقای علی اشرف افخمی مدیرعامل محترم بانک صنعت و معدن

جناب آقای محمد حسین حسین زاده مدیرعامل محترم بانک قرض‌الحسنه رسالت

جناب آقای مرتضی اکبری مدیرعامل محترم بانک قرض‌الحسنه مهر ایران

مدیرعامل محترم بانک قوامین

مدیرعامل محترم بانک کارآفرین

جناب آقای مرتضی شهیدزاده مدیرعامل محترم بانک کشاورزی

مدیرعامل محترم بانک گردشگری

جناب آقای محمد هاشم بت شکن مدیرعامل محترم بانک مسکن

شماره: ۹۶/۷۶۰۰۹

تاریخ: ۱۳۹۶/۰۳/۱۳

۹۶، ۱۸، ۲۷۸



شماره :

تاریخ :

## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

معاون

نظارتی

جناب آقای داود بنایی مدیرعامل محترم بانک مشترک ایران و ونزوئلا  
جناب آقای محمدرضا حسین زاده مدیرعامل محترم بانک ملی  
جناب آقای هادی اخلاقی فیض آثار مدیرعامل محترم بانک ملت  
جناب آقای سید ضیا ایمانی مدیرعامل محترم بانک مهر اقتصاد  
مدیرعامل محترم موسسه اعتباری توسعه  
مدیرعامل محترم موسسه اعتباری کاسپین  
جناب آقای پرویز اربابی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری نور  
جناب آقای عیسی رضایی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری کوثر  
جناب آقای سید امین جوادی مدیرعامل محترم موسسه اعتباری ملل

با سلام؛

احتراماً، به استحضار می‌رساند؛ شفافیت و قابلیت اتکای مالی، مولفه اصلی کیفیت گزارشگری مالی است که صورت‌های مالی، یادداشت‌های پیوست و گزارش حسابرسی را شامل می‌شود. شواهد نشان می‌دهد در سطح بین‌المللی به ویژه در ارتباط با شرکت‌های پذیرفته شده در بورس‌های اوراق بهادار به ویژه بانک‌ها و موسسات اعتباری، انتشار گزارش حسابرسی غیر مقبول اصولاً جایگاهی ندارد. صدور گزارش‌های حاوی اظهار نظر حسابرسی، مشروط، آن هم با بندهای متعدد، مبهم و با اهمیت، اعتبار صورت‌های مالی را به شدت مخدوش ساخته و اطمینان استفاده‌کنندگان را سلب می‌نماید. فراوانی این نوع گزارش‌ها در ارتباط با صورت‌های مالی شرکت‌ها در ایران، رویه‌ای نادرست و رو به تزایدی است که متأسفانه به یک عرف تبدیل شده است. این نقیصه‌ی بارز به طور کلی فلسفه وجودی گزارشگری مالی، که فراهم نمودن اطلاعات قابل اتکا و سودمند برای تصمیم‌گیری می‌باشد را به شدت مخدوش نموده و اکنون به یکی از موانع اصلی تعاملات بین‌المللی بانک‌های ایرانی تبدیل شده است. این موضوع به کرات مورد اشاره طرف‌های خارجی قرار می‌گیرد و لزوماً ارتباطی با نوع استانداردهای حسابداری مورد استفاده (ملی یا بین‌المللی) هم ندارد.

کیفیت گزارشگری مالی بانک‌ها / موسسات اعتباری با توجه به ضرورت تسریع در برقراری ارتباطات بانکی بین‌المللی، از اهمیت ویژه‌ای برخوردار است. براین اساس، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به عنوان



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره :

تاریخ :

معاون

نظارتی

مرجع نظارت بر عملکرد بانکها / موسسات اعتباری و در راستای صیانت از منافع سپرده‌گذاران و ایفای مسئولیت در ایجاد و حفظ سلامت و ثبات نظام بانکی کشور، اقدامات اصلاحی تدریجی اتخاذ نموده است. در این ارتباط به منظور تسهیل در برقراری ارتباطات بین المللی بانکهای ایرانی و پیرو مکاتبات قبلی خود در ارتباط با گزارشگری مالی و برگزاری مجامع عمومی سال مالی ۱۳۹۵، موارد زیر را متذکر می‌گردد:

۱- هیات مدیره بانکها / موسسات اعتباری موظفند با اهتمام کامل نسبت به تنظیم صورت‌های مالی سال ۱۳۹۵ مطابق نمونه ابلاغی بانک مرکزی اقدام نمایند. به ویژه تاکید می‌گردد تمامی یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی نمونه جدید که در اولین سال اجرا، ناقص ارسال گردیده بود، به طور کامل ارائه نمایند. همچنین هیات مدیره مکلف است دسترسی کامل حسابرسان به اطلاعات را فراهم نموده و با صدور دستور همکاری حداکثری به تمامی سطوح مدیریتی بانک/موسسه اعتباری، به گونه‌ای عمل نمایند که محدودیتی در رسیدگی حسابرسان مستقل در فرآیند حسابرسی وجود نداشته باشد. به علاوه، ضمن برگزاری جلسات با حسابرسان مستقل به منظور رفع ابهامات و عدم توافق‌های احتمالی با هدف دستیابی به گزارش مطلوب حسابرسی، اهتمام لازم را مبذول نمایند.

۲- ضروری است حسابرسان مستقل بانکها / موسسات اعتباری با اهتمام کامل و حرفه‌ای، در رسیدگی‌ها به گونه‌ای عمل نمایند که گزارش‌های حسابرسی صادر شده با رعایت دقیق استانداردهای حسابرسی تنظیم گردد. در این ارتباط لازم است حسابرسان از تنظیم بندهای شرط و توضیحی ناقص، مبهم و پیچیده که فهم آن را برای استفاده کنندگان صورت‌های مالی دشوار می‌کند، خودداری نمایند. همچنین این شیوه برای مرجع نظارتی و در راستای ایفای مسئولیت‌های ذاتی نظارتی نیز مفید واقع نمی‌شود. زیرا بر اساس عرف بین المللی، تکیه بر گزارش‌های حسابرسی با کیفیت یکی از ابزارهای اصلی نظارتی تلقی می‌شود. به خصوص رسیدگی و اظهار نظر نسبت به طبقه بندی و ذخیره‌گیری تسهیلات اعطایی، سودهای شناسایی شده مرتبط با معاملات مشکوک و مسئله دار و اظهار نظر نسبت به محاسبه صحیح درآمدهای مشاع و تخصیص آن بین دو طبقه از



## بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

شماره :

تاریخ :

معاون  
نظارتی

تامین کنندگان منابع یعنی سپرده گذاران و سهامداران ( موضوع صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و یادداشت های آن ) باید در نهایت دقت و با رعایت کامل استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی انجام گردیده و بندهای احتمالی شرط و یا توضیحی با دقت و صراحت کامل تنظیم گردد. خاطر نشان می سازد نمونه های متنوعی از گزارش های حسابرسی صادر شده در سال های گذشته که توسط کمیته نظارت بر عملکرد حسابرسان مورد بررسی قرار گرفته، موبد عدم رعایت نکات مورد اشاره می باشد. برخورد نامناسب در ارتباط با نحوه طبقه بندی و کسری ذخایر کاهش ارزش تسهیلات، سودهای شناسایی شده معاملات مشکوک و عدم توجه و اظهار نظر نسبت به مزاد سود پرداختی به سپرده گذاران از جمله این کاستی ها بوده است.

۳- ضروری است پیش نویس نهایی گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی قبل از صدور نهایی برای این بانک ارسال و متعاقباً طبق جدول زمان بندی شده، امضاء کنندگان گزارش در جلسه ای با ناظران این معاونت به منظور تبادل نظر و رفع ابهامات احتمالی شرکت نمایند و پس از آن بر اساس توافقات حاصله نسبت به صدور گزارش نهایی اقدام گردد. برگزاری این جلسات که امروز یک رویه حاکم بر ارتباط متقابل حسابرس و مقام ناظر می شود، با توجه به تجربیات سایر کشورها و رهنمودهای کمیته تخصصی بال، در ارتقای کیفیت گزارشگری مالی بانکها و موسسات اعتباری بسیار موثر بوده است. در خاتمه، تاکید می نماید حسب مورد، مسئولیت عدم رعایت مفاد این بخشنامه بر عهده هیات مدیره بانکها / موسسات اعتباری و امضاء کنندگان گزارش حسابرسی خواهد بود. مضافاً اینکه صدور تاییدیه برگزاری جلسات مجمع عمومی بانکها / موسسات اعتباری منوط به رعایت کامل نکات یادشده خواهد بود. / ۳۲۹۹۵۰۱

فرشاد حیدری

رونوشت:

جامعه حسابداران رسمی ایران جهت استحضار و ابلاغ. ✓



بسمه تعالی

تاریخ :

موضوع :

« یادداشت داخلی »

فخ آریح :

مختاره همان نگاهش بکند در این دفتر و هم در سال ۱۳۹۵  
شکست بکند کور .

سید و شجاع

علی  
۹ / ۲ / ۱۳