

تاریخ: ۱۴۰۳/۰۴/۰۶

شماره: ۱۴۰۳-۰۵۹

## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

### به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

### بانک خاورمیانه (سهامی عام)

## گزارش حسابرسی صورت های مالی

### اظهار نظر مشروط

۱- صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک خاور میانه (سهامی عام) - ("بانک")، شامل صورت های وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه 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 ۵۸، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

۲- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

### مبانی اظهار نظر مشروط

۲- در ارتباط با سود تسعیر ارز موضوع یادداشت توضیحی ۱۹ صورت های مالی پیوست، در پایان سال مالی قبل ارقام پولی ارزی بانک مطابق نرخ های ابلاغی بخشنامه ۰۱/۳۱۹۶۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی که با نرخ های در دسترس (نرخ حواله ETS) تفاوت داشته تسعیر شده بودند. جهت پایان سال مالی مورد گزارش، بانک مرکزی در ابلاغیه خود نرخ های حواله ETS را مبنای تسعیر مانده های ارزی بانکها قرار داده و مانده های پایان سال جاری مطابق با استاندارد های حسابداری با نرخ های در دسترس تسعیر شده اند، لیکن مابه التفاوت تسعیر ارز تماما به حساب سود و زیان سال جاری منظور شده در صورتیکه تفاوت نرخ مربوط به مانده های ارزی سنوات قبل می بایستی به حساب سود انباشته منظور و مانده های مقایسه ای اول دوره تجدید ارائه می گردید. با توجه به تعدد منابع ارزی در پایان سال قبل و نرخ های ارز مربوطه و در نتیجه مشخص نبودن نرخ ارز در دسترس بصورت قابل اتکا برای مانده های مزبور، تعیین مبلغ دقیق تعدیل لازم از این بابت امکان پذیر نمی باشد.

۳- وضعیت مالیاتی بانک در یادداشت ۳۷ صورت های مالی پیوست توضیح داده شده است. همانطور که در یادداشت مزبور درج شده، مازاد مالیات های مطالبه شده عمدتاً مربوط به تخصیص بخشی از هزینه سود سپرده های پرداختی به سپرده گذاران به درآمد های معاف، برگشت برخی از هزینه های جاری، عدم پذیرش سود سپرده های پرداختی مازاد بر نرخ های سود علی الحساب ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، تفاوت در روش محاسبه معافیت سود انباشته استفاده شده در افزایش سرمایه و همچنین محاسبه تسعیر اقلام پولی به نرخ های مندرج در سامانه سنا می باشد. در ارتباط با موارد فوق آراییی نیز توسط دیوان عدالت اداری صادر شده است. بانک نسبت به برگ های تشخیص یا قطعی صادره جهت سالهای ۱۳۹۴ تا ۱۴۰۱ اعتراض نموده و موضوع در حال حاضر در مراجع حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد. مالیات بر درآمد سال مالی مورد گزارش بر اساس سود ابرازی و کسر معافیت های قانونی و همچنین احتساب نرخ صفر مالیاتی جهت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ که به منظور افزایش سرمایه در سال ۱۴۰۳ مورد استفاده قرار خواهد گرفت (موضوع بند "ث" ماده ۱۴ از فصل چهارم قانون تامین مالی، تولید و زیر ساخت ها مصوب ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ مجلس شورای اسلامی) محاسبه و در حسابها منظور شده است. علاوه بر موارد فوق، از بابت تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، برای سال اول اجرا (شهریور ۱۴۰۰ تا شهریور ۱۴۰۱) برگ مطالبه ای صادر شده که بانک به برگ مطالبه مربوطه اعتراض نموده و مراتب در حال پیگیری می باشد. همانطور که در یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی منعکس شده است، وضعیت مطالبه مبلغ فوق از بانک ها با ابهاماتی مواجه می باشد که احتمال قطعی شدن و پرداخت آن را کاهش می دهد.

در شرایط موجود اظهار نظر نسبت به تکافوی ذخیره موجود در حسابها و میزان کسری ذخیره منوط به تکمیل رسیدگی ها و تعیین مبلغ قطعی بدهی های مالیاتی بانک از بابت سالهای مالی مذکور توسط مراجع ذیربط می باشد.

۴- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه 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 مشروط، کافی و مناسب است.

### تاکید بر مطلب خاص

۵- وضعیت تمدید سپرده های دریافت شده از صندوق توسعه ملی ("صندوق") و تسهیلات اعطا شده از محل این سپرده ها در یادداشت توضیحی ۲۵ صورتهای مالی منعکس گردیده، که با پیگیری های بعمل آمده توسط بانک تفاهم ۳ جانبه بین صندوق توسعه ملی، شرکت ملی نفت و بانک خاور میانه انجام شده و تشریفات عملیاتی نمودن تفاهم نامه مزبور در سال ۱۴۰۳ در دست اجرا می باشد. مفاد این بند تأثیری بر اظهار نظر این مؤسسه نداشته است.

### مسائل عمده حسابرسی

۶- مسائل عمده حسابرسی، مسائلی هستند که بنابر قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورتهای مالی سال جاری، از بیشترین اهمیت برخوردار بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورتهای مالی بعنوان یک مجموع یگانه و به منظور اظهار نظر در باره صورتهای مالی، مورد توجه و رسیدگی قرار گرفته اند و حسابرس، اظهار نظر جداگانه ای در باره این مسائل ارائه نمی کند. افزون بر مسائل یاد شده در قسمت مبنای اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی شناسایی شده است که در گزارش حسابرس اطلاع رسانی می شود:



مسائل عمده حسابرسی

نحوه برخورد حسابرس

ذخیره گیری جهت تسهیلات اعطایی و مطالبات

روش های حسابرس برای ارزیابی نحوه شناخت و اندازه گیری ذخایر مذکور شامل موارد زیر بوده اما محدود به آنها نبوده است:

- کسب شناخت از فرایند طبقه بندی مطالبات و محاسبه ذخیره و رویه های کنترلی موجود مربوط به انجام این فرایند جهت اطمینان نسبت به کفایت این کنترل ها
- بررسی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ های ارائه شده توسط بانک بر اساس مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا
- بررسی کامل بودن اطلاعات استفاده شده در محاسبه ذخائر نظیر لیست وثائق مربوط به تسهیلات
- اطمینان از ارزشیابی وثائق توسط کارشناس های رسمی و بررسی نمونه گزارشات کارشناسی (موارد با اهمیت) طبق ضوابط حسابرسی استفاده از کار کارشناس نظیر بررسی دقت و اعتبار داده ها، منطقی بودن مفروضات مورد استفاده، خارج از عرف نبودن نتایج کارشناسی و ...
- انجام رسیدگی های تحلیلی جهت نسبت ذخائر به تسهیلات در طبقات مختلف و در مقایسه با صنعت و روند های تاریخی بانک
- بررسی نحوه برخورد مناسب با تسهیلات امهالی شامل موضوعات تغییر طبقه بندی
- دریافت تاییدیه وکیل به همراه لیست پرونده های حقوقی مربوط به مشتریان جهت بررسی موارد خاص مستلزم احتساب ذخیره با توجه به وضعیت مشتری

- رویه حسابداری بانک جهت طبقه بندی و محاسبه ذخیره مطالبات در یادداشت های توضیحی ۶-۷ و ۶-۸ صورتهای مالی افشا شده است. رویه های مذکور طبق "دستورالعمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵) و "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۳) بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد.
- مبلغ ذخیره عمومی و اختصاصی منظور شده در پایان سال مالی جاری جمعا مبلغ ۱۳,۴۶۱ میلیارد ریال می باشد.
- جهت اجرای کامل رویه های فوق علاوه بر معیار کمی مدت زمان از نکول تسهیلات، استفاده از معیارهای کیفی نظیر وضعیت مشتری یا وضعیت صنعت جهت طبقه بندی تسهیلات پیش بینی شده است که تعیین این موارد کیفی مبتنی بر برآورد و قضاوت های ذهنی باشد. همچنین برای محاسبه ذخیره از ارزش وثائق تسهیلات استفاده می شود که عمدتا متکی بر گزارشات کارشناسی است. تعیین این ارزشها مبتنی بر مفروضات، مدل های قیمت گذاری و نهایتا قضاوت های ذهنی می باشد. همچنین ساز و کار محاسبات مربوط به ذخیره اختصاصی دارای پیچیدگی های نسبی بوده و نیازمند سطح قابل قبولی از دقت در اجرای رویه ذخیره گیری می باشد.
- با توجه به مبلغ ذخیره عمومی و اختصاصی، معیارهای کیفی و روشهای ارزشیابی که در آن از مفروضات، قضاوت و برآورد استفاده می شود و همچنین وجود پیچیدگی در انجام محاسبات، این موضوع بعنوان مسائل کلیدی حسابرس در نظر گرفته شده است.



### سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این مؤسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند. مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیتی در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. همانطور که در مبنای اظهار نظر مشروط عنوان گردیده، این مؤسسه به این نتیجه رسیده که "سایر اطلاعات" از بابت تسعیر مانده های ارزی و مالیات بر درآمد به شرح بند های ۲ و ۳ تحریف شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت های مالی

۸- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیأت مدیره است. در تهیه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک 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 بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

### مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی تلفیقی و جداگانه، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهار نظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند، زمانی با اهمیت تلقی می شوند که بطور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می شود، اثر بگذارند. در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه ای و حفظ نگرش تردید حرفه ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می شود. روش های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می شود.



- 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 بانک و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک 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 تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر مؤسسه 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 گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت های گروه یا فعالیت های تجاری درون گروه به منظور اظهار نظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسولیت هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسولیت اظهار نظر حسابرس تنها متوجه حسابرس است.

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

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، مؤسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا بطور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت ("قانون تجارت") و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۵۴ صورتهای مالی پیوست بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ قانون تجارت، که بمنظور ارائه به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده و با در نظر گرفتن موارد مندرج در بند های ۲ و ۳ مبانی اظهار نظر مشروط، نظر این مؤسسه به مواردی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با دفاتر و اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نگردید.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی به صورت جداگانه به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۳- در ارتباط با مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، فرایند محاسبه حق عضویت سال ۱۴۰۱ صندوق ضمانت سپرده ها که در سال ۱۴۰۲ محاسبه و پرداخت می گردد، طبق آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد آیین نامه فوق باشد جلب نگردیده است. لازم به توضیح است که اظهار نظر در این خصوص طی گزارش جداگانه ای نیز برای صندوق ضمانت سپرده ها ارسال می گردد.

۱۴- در خصوص رعایت قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان")، مفاد بند ۱۰ ماده ۷ "دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان" در خصوص افشای صورتهای مالی حسابرسی شده میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شرکت های فرعی (یک مورد) رعایت نشده است.

۱۵- در ارتباط با مفاد "دستورالعمل حاکمیت شرکتی" شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، به استثنای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۴ در خصوص عضو مستقل خارج از هیأت مدیره بودن اکثریت اعضای کمیته های بانک (کمیته ریسک و کمیته انتصابات و جبران خدمات) این مؤسسه با مورد با اهمیت دیگری دال بر عدم رعایت مفاد دستورالعمل فوق برخورد ننموده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک خاورمیانه (سهامی عام)

۱۶- در اجرای تبصره ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران، مفاد ماده ۴۰ در خصوص افشای کمک های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت های اجتماعی در گزارش تفسیری و گزارش فعالیت هیات مدیره، رعایت شده است.

۱۷- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد برخورد نکرده است.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست رعایت مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی ابلاغی مرجع ذیربط و استاندارد های حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، به دلیل عدم استقرار سامانه ها و بسترهای لازم از سوی سازمان های ذیربط، کنترل رعایت بخش عمده ای از مفاد آیین نامه مزبور توسط این مؤسسه میسر نگردید. لیکن در خصوص موارد محدود قابل کنترل، این مؤسسه به موارد عمده ای که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، برخورد نکرده است.

لازم به توضیح است در شرایط موجود، اجرای کامل مفاد آیین نامه اجرایی فوق منوط به استقرار سامانه ها و بستر های لازم از سوی سازمان های ذیربط می باشد.

تاریخ: ۰۶ تیرماه ۱۴۰۳

موسسه بیات رایان - حسابداران رسمی

