

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۰)	الف - ۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
(۱۱) الی (۲۳)	۲- پیوست یک گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۴۲	ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی
مقدمه

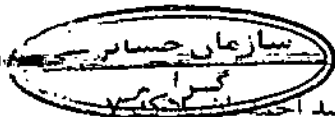
۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد و صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیأت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.



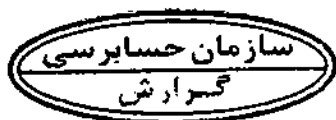
آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصیر، خیابان شهید احمدی

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کار افتادگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق میبایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۵۵,۴۰۹ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۲۹,۱۱۸ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۱-۲۶) تسویه و یا ذخیره در حسابها منظور نموده است. با توجه به مراتب فوق، احتساب ذخیره کافی در حسابها ضروریست، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به مشخص شدن نتایج اعتراض بانک خواهد بود.

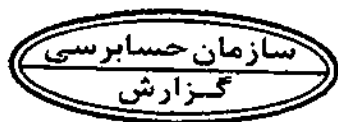
۵ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۱,۵۴۲ میلیارد ریال (اصل ۵,۰۸۰ میلیارد ریال و سود ۶,۴۶۲ میلیارد ریال) عمدتاً مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری بانک A.B.C بحرین و شرکت آذرفند نقده می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آنها، به این سازمان ارائه نشده، لذا صحت طبقه بندی اقلام فوق به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. همچنین از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۳۱,۷۳۰ میلیارد ریال (شامل ۷,۵۸۸ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) محاسبه و در حسابها منظور نموده است که محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/۵۳۸۷۵ هـ - مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیئت وزیران (مبنی بر محاسبه سود تا تاریخ سررسید به نرخ مندرج در قرارداد و از ابتدای سال ۱۳۹۰ با نرخ مصوب شورای پول و اعتبار در هر سال طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) نمی باشد.



۶- به شرح مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، در سال مالی مورد گزارش، بخشی از بدهی‌های غیرجاری مشتریان حدوداً به مبلغ ۱۰۷,۸۳۰ میلیارد ریال (سال قبل ۸۷,۲۴۵ میلیارد ریال) با شرایط جدید، استمهال و با تقسیط آنها، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بعلاوه بخشی از تسهیلات اعطایی ارزی از سنوات قبل با امهال و شناسایی سود تعهدی و تسعیر ارز، در طبقه جاری منعکس می‌باشد که بررسی‌های به‌عمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. مضافاً جریان ورودی منافع آتی حاصل از انتقال مبلغ ۹,۱۷۱ میلیارد ریال مانده حساب سود معوق (سال مالی قبل ۶,۷۶۷ میلیارد ریال و سال مالی مورد گزارش ۲,۴۰۴ میلیارد ریال) به درآمدهای بانک، تاکنون محرز نگردیده است. بعلاوه مفاد بخشنامه‌های لازم‌الاجرا مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، به‌طور کامل رعایت نگردیده است. باتوجه به مطالب فوق هر چند تعدیلاتی از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۷- همانطوریکه در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت برگه‌های تشخیص و قرارکارشناسی مالیات عملکرد صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بانک جمعاً مبلغ ۱۸,۷۲۴ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۵,۶۲۳ میلیارد ریال پرداخت و یا ذخیره در حسابها منظور شده و نسبت به مابه‌التفاوت آن اعتراض شده است. بعلاوه جهت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی مبلغ ۶۴۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظرنهائی مقامات مالیاتی می‌باشد.

۸- طبق یادداشت‌های توضیحی ۱-۱۰-۸ و ۱-۶۰-۱ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای ارزی بانک به نرخ رسمی ارز در پایان سال مورد گزارش تسعیر گردیده است. بانک نوسانات نرخ ارز تا تاریخ تأیید صورتهای مالی از جمله تغییرات ایجاد شده در تاریخ ۲۰ فروردین ۱۳۹۷ که توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده را بعنوان رویداد غیرتعدیلی محسوب نموده است. با توجه به اینکه نوسان فوق عمدتاً متأثر از شرایط اواخر سال مورد گزارش بوده طبق استانداردهای حسابداری تغییرات فوق تعدیلی می‌باشد که در صورت تعدیل حسابها، داراییها و بدهیهای ارزی و سود تسعیر ارز به ترتیب حدوداً به مبالغ ۱۰۳,۰۵۲ میلیارد ریال، ۷۸,۴۲۲ میلیارد ریال و ۲۴,۶۳۰ میلیارد ریال افزایش می‌یابد.



۹- مطابق یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۲۱ صورتهای مالی، براساس دستورالعمل ایفای تعهدات ارزی به شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی به نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی، مدعی تخصیص حدود مبلغ ۱٫۱۰۹ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸٫۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسائی و ثبت نموده است که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲٫۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است. با توجه به تسعیر مضاعف مانده بدهکاران اعتبارات اسنادی مرتبط در برخی از شعب بانک، حسابها نیاز به تعدیل دارد. لکن بدلیل عدم ارائه آخرین صورت وضعیت بدهکاران فوق باتوجه به مانده حساب پیش‌دریافت و ذخایر منظور شده در دفاتر بانک، تعیین میزان دقیق آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نمی‌باشد.

۱۰- سرفصل تعدیلات سنواتی بانک به مبلغ ۱۳٫۶۴۵ میلیارد ریال می‌باشد که اقلام مقایسه‌ای صورت سود و زیان و صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام سال قبل بانک به نحو مناسب تجدید ارائه نگردیده است. مضافاً اطلاعات تشهیلات و تعهدات کلان بانک به شرح یادداشت ۶۷ صورتهای مالی بطور کامل افشاء نشده است.

۱۱- ارائه «صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری» و «صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام» به عنوان یکی از صورتهای مالی اساسی و نیز ارائه صورت جریان وجوه نقد در سه طبقه فعالیت که براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران انجام شده، در استانداردهای حسابداری لازم‌الاجرا پیش‌بینی نگردیده است.

۱۲- سرفصل مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۵٫۲۲۵ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهساز ملت می‌باشد که مبلغ ۲٫۹۱۸ میلیارد ریال آن (حدوداً معادل ۲۴۲ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه‌گذاری خارجی در سال قبل و مابقی آن مربوط به سود سرمایه‌گذاری شناسایی شده در سنوات قبل می‌باشد. شایان ذکر است صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت فاقد بدهی به بانک ملت است و مستندات در ارتباط با میزان ارزش قابل بازیافت

طلب مذکور به این سازمان ارائه نشده است. علاوه در ارتباط با تحصیل سرمایه‌گذاری در سهام شرکت سرمایه‌گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲,۴۱۹ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و تصرف براملاک فوق باشد در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۱۷,۰۳۰ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می‌باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه‌گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. ضمناً پاسخ تأییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی و ۲۸ فقره از حسابهای ارزی نزد بانکهای خارجی و تعدادی از وکلای حقوقی دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر و دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نشده است.

اظهار نظر مشروط

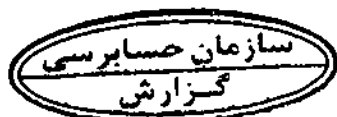
۱۳- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۱۱ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۱۲، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۱۴- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آن، مندرج در یادداشت توضیحی ۶۲، در نبود استانداردهای مشخص، تنها بر پایه تفسیر بانک از نحوه محاسبه آن ریسک‌ها ارائه شده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

سایر اطلاعات

۱۵- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت‌مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.



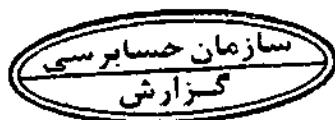
در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این سازمان به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همانطور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، بانک باید بابت موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۹ این گزارش، سایر اطلاعات (گزارش تفسیری مدیریت) را تعدیل نماید، به همین دلیل این سازمان به این نتیجه رسیده که مبالغ یا سایر اقلام در گزارش مزبور از بابت بندهای فوق بطور با اهمیتی تحریف شده است. بعلاوه همانطور که در بند ۱۲ بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" شرح داده شده بدلیل عدم دسترسی به اطلاعات و مستندات لازم، شواهد حسابرسی کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بندهای مذکور بدست نیامده است، از این رو این سازمان نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که "سایر اطلاعات" در ارتباط با موارد مذکور حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت (شرکت سهامی عام)
گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۶- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه‌های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم‌الاجرا در سیستم بانکی در سال مالی مورد گزارش به شرح پیوست یک این گزارش می‌باشد.

۱۷- مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند الف ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حسابهای دولتی برای دستگاه‌های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت‌های ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران و ملی گاز ایران رعایت نگردیده است. شایان ذکر است تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می‌باشند.

۱۸- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک معادل ۶/۷۶ درصد و کمتر از ۸ درصد حدنصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می‌باشد که با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۹ این گزارش کاهش خواهد یافت. ضمناً کفایت سرمایه بانک براساس دستورالعمل اصلاح شده ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۷ تیر ۱۳۹۶ مصوب شورای پول و اعتبار که لازم‌الاجرا بوده محاسبه نگردیده و کماکان براساس رویه‌های قبل محاسبه شده است.



۱۹- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳۱۸۱۳ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتنی از شرکتهای سرمایه‌پذیر انتقالی از سنوات قبل می‌باشد که تاکنون وصول نگردیده است.

۲۰- سیستم متمرکز (CORE BANKING) ارزی، موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش درخصوص برخی پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی، برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه بموقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۲-۲۵) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

۲۱- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۴/۳۱ بانک ملت درخصوص بندهای ۴ الی ۷، ۹، ۱۶، ۱۸، ۱۹، ۲۰، ۲۱-۲۲، ۲۳-۲۴، ۲۵، ۲۶ و ۲۸ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات از شهرداری تهران و مشهد به نتیجه قطعی نرسیده است.

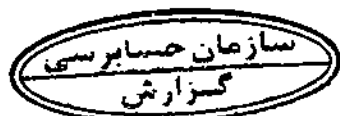
۲۲- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

۲۲-۱- ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی سالانه مورخ ۱۳۹۶/۴/۳۱ در اداره ثبت شرکتها.

۲۲-۲- مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۵۸، ۶۶ و ۶۹ اساسنامه بانک مبنی بر اینکه تعداد اعضاء هیئت‌مدیره کمتر از ۵ نفر نباشد. (درحال حاضر ۴ نفر).

۲۲-۳- مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مبنی بر عضویت ۳ نفر از اعضاء هیئت‌مدیره بانک در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهادها یا مؤسسات غیردولتی است.

۲۲-۴- ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تامین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد).



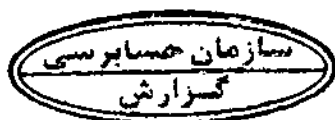
۲۲-۵- تبصره یک ماده ۷ اساسنامه مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند. (سازمان تأمین اجتماعی مالک ۳/۸ درصد سهام بانک می‌باشد)

۲۲-۶- ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران. (در ارتباط با تسهیلات و تعهدات شرکت ملی نفت ایران، گروه مالی ملت، سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی و اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف تعیین شده می‌باشد).

۲۲-۷- ماده ۱۱۷ اساسنامه در ارتباط با اینکه بانک نمی‌تواند سهم خود را که متعلق به سهامداران آن است برای تضمین تسهیلات اعطایی و یا تعهدات ایجاد شده به عنوان وثیقه بپذیرد. (شرکت سرمایه‌گذاری تأمین اجتماعی).

۲۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۴، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت‌مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۲۴- گزارش هیأت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

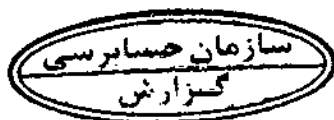


گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- مفاد مواد ۷، ۸، ۹ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارایه و افشای اطلاعات، گزارش‌ها و صورتهای مالی در مقاطع مختلف طی دوره مورد گزارش ظرف مهلت‌های مقرر، درج آگهی زمان و تاریخ و محل تشکیل مجامع عمومی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع و افشاء متن صورتجلسه مجمع حداکثر یک هفته بعد از تاریخ مجمع عمومی و ارائه آن به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ۱۰ روز بعد از تاریخ مجمع و ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در ارتباط با پرداخت کمک بلاعوض با تصویب مجمع عمومی عادی و ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس در خصوص نسبت حداقل ۳۰٪ حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها رعایت نشده است.

۲۶- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری (به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۹ الی ۴۲) که در صورت عملکرد سپرده‌های بانک (صفحه ۸) صورتهای مالی افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای پرداخت سود مزاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۷- براساس یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورتهای مالی، طبق مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها" حق عضویت سالانه هر بانک برابر با حداقل ۲۵ صدم درصد میانگین مانده هفتگی تمامی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک سهم خود را از حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۵ بصورت علی‌الحساب مبلغ ۲۶۶۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱۳۱۸ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. به دلیل عدم ارائه اطلاعات میانگین مانده هفتگی سپرده‌ها تا سقف تضمین صندوق مربوط به سالهای ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۵، کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه می‌باشد.



۲۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. علیرغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی از اقدامات موثر در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۲۴ تیر ۱۳۹۷

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

سید مهدي موسوي پور