

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 ۱۳۹۷

مستشار هیئت مدیره و مدیر عامل

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۴۳	صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

سازمان حسابرسی



وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی 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 ۱۳۹۷ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

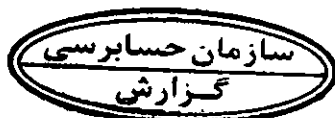
مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرسی 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 می کند 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 افشاء 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 می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

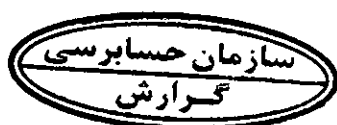


این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه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

مبانی اظهار نظر مشروط

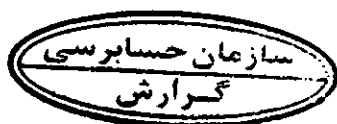
۴ - براساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها، کسری منابع صندوق میبایست توسط بانکهای عضو آن تامین شود. براساس محاسبات اکچوئری، سهم بانک مورد گزارش از کسری منابع صندوق تا پایان سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۳۸٫۱۰۰ میلیارد ریال تعیین گردیده است. شایان ذکر است بانک ضمن اعتراض به معیارهای مورد نظر در محاسبات اکچوئری در مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷) و بعد از آن، از این بابت جمعاً مبلغ ۳۴٫۵۸۸ 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 شامل مبلغ ۵٫۰۲۷ میلیارد ریال (اصل ۱٫۷۸۸ میلیارد ریال و سود ۳٫۲۳۹ میلیارد ریال) مربوط به هزینه اکچوئری قبل از خصوصی شدن بانک می باشد که مستنداتی دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن آن، به این سازمان ارایه نشده است. بعلاوه از بابت محاسبه سود دیرکرد برای مطالبات از دولت در سنوات قبل، بانک با فرض اعطای تسهیلات جدید (شامل اصل و سود) حدوداً مبلغ ۲۶٫۲۵۲ میلیارد ریال محاسبه و در حسابها منظور نموده است که محاسبات مذکور منطبق با مفاد مصوبه ۹۳۴۳-۹۶/م/ت/۵۳۸۷۵ هـ- مورخ ۱۳۹۶/۵/۲۳ هیأت 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 ۹۷٫۲۰۱ میلیارد ریال (سال قبل ۱۰۷٫۸۳۰ 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 به عمل آمده حاکی از عدم وصول اصل و سود آنها در سررسید می‌باشد. همچنین مفاد بخشنامه‌های لازم‌الاجرا مصوب شورای پول و اعتبار و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول لازم و اخذ وثایق ارزشمند، به‌طور کامل رعایت نگردیده است. با توجه 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 - همانگونه که در یادداشت توضیحی ۲۴ صورتهای مالی منعکس گردیده است، از بابت رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی و برگهای قطعی و تشخیص صادره توسط سازمان امور مالیاتی جهت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ بانک، جمعاً مبلغ ۳۲٫۵۸۵ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که از این بابت مبلغ ۸٫۷۶۴ 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، بانک با فرض معافیت سود تسعیر ارز صرفاً مبلغ ۴۲۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است. همچنین سازمان امور مالیاتی طبق برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، فعالیتهای غیربانکی از قبیل بنگاهداری و نگهداری سهام و املاک غیرمنقول مازاد بانک در سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ را مشمول مالیات دانسته و از این بابت جمعاً مبلغ ۳۳٫۱۶۷ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک نسبت به مبانی تشخیص اعتراض کرده و ذخیره از این بابت در حسابها منظور ننموده است. با توجه به سوابق مالیاتی بانک در سالهای اخیر و عدم احتساب مالیات سود تسعیر ارز در سال مورد گزارش، احتساب ذخیره اضافی در حسابها ضروری بوده، لیکن تعیین میزان دقیق آن منوط به رسیدگی و اعلام نظر نهائی مقامات مالیاتی می‌باشد.



۸ - مطابق یادداشتهای توضیحی ۱۰-۸، ۲۲ و ۴۴ صورتهای مالی، داراییها و بدهیهای پولی ارزی بانک با استناد به نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی عمدتاً بر مبنای نرخ ۸۵٫۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵٫۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن در پایان سال تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۳۱٫۵۱۸ میلیارد ریال به حساب خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی و مبلغ ۴٫۵۶۰ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخ برای تسعیر استفاده می شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می گردد. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نبوده و به این ترتیب اصلاح صورتهای مالی از بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی در حال حاضر برای این سازمان مشخص نمی باشد.

۹ - سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته به بانک (یادداشت توضیحی ۱-۱۵) شامل مبلغ ۴٫۳۴۶ میلیارد ریال طلب از شرکت فرعی طرح و اندیشه بهساز ملت می باشد که مبلغ ۲٫۱۹۲ میلیارد ریال آن حدوداً معادل ۲۲۴ میلیون یورو (سال قبل حدوداً معادل ۲۴۲ میلیون یورو) مربوط به انتقال مانده حساب سرمایه گذاری خارجی و مابقی آن مربوط به سود سرمایه گذاری شناسایی شده می باشد که از سنوات قبل منتقل گردیده اند. صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت فاقد بدهی به بانک ملت است و مستنداتی در ارتباط با میزان ارزش قابل بازیافت طلب مذکور به این سازمان ارائه نشده است. بعلاوه در ارتباط با سرمایه گذاری در سهام شرکت سرمایه گذاری ری، تملک سهام مؤسسه اعتباری نور و دو باب ملک در شرکتهای فرعی جمعاً به مبلغ ۲٫۱۶۰ میلیارد ریال شواهد و مدارک کافی و لازم که حسب مورد نشان دهنده خالص ارزش فروش، احراز مالکیت و تصرف بر املاک فوق باشد، در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. مضافاً مبلغ ۳٫۲۱ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام بانکها و شرکتهای خارجی (یادداشت توضیحی ۱۴) می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاری فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است. همچنین صورتهای مالی حسابرسی شده بانک PIB نیز ارائه نشده است. ضمناً صورت تطبیق مانده حسابهای فیما بین بانک با صندوق توسعه ملی و صندوق ذخیره ارزی ارایه نگردیده و پاسخ تأییدیه های درخواستی از این بابت نیز دریافت نشده است بعلاوه پاسخ تأییدیه های

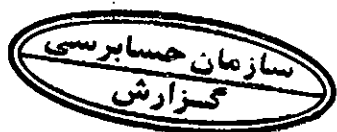
درخواستی از وکلای حقوقی و مشاورین بانک در خصوص پرونده مطروحه علیه خزانه‌داری کل کشور انگلستان، ۸۶ فقره از حسابهای ارزی نزد ۵۳ بانک خارجی و شرکت ملی نفت ایران دریافت نشده است. با توجه به مراتب فوق تعیین تعدیلات احتمالی که در صورت دسترسی به مستندات فوق‌الذکر و دریافت پاسخ تأییدیه‌های واصل نشده بر صورتهای مالی ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نشده است.

اظهارنظر مشروط

۱۰- به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۸ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۹، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۷ 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

۱۱- 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 ۱۰۸۱ میلیون دلار از آن بانک می‌باشد. بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ مبلغ ۱۸۳۴۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر ارز در حسابها شناسایی و ثبت نموده است که در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است. که براساس نامه مورخ ۱۳۹۸/۱/۲۶ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مزبور، مبلغ فوق به حساب خزانه داری کل کشور واریز شده است لیکن تعیین تکلیف نهایی مبلغ فوق مستلزم هماهنگی لازم با دولت و اخذ مجوزهای لازم است که در حال پیگیری است. همچنین مطالبه ارز با نرخ مرجع در حال پیگیری است که نتیجه آن تا تاریخ این گزارش مشخص نشده است. اظهارنظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.



سایر اطلاعات

۱۲- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این سازمان نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با حسابرسی صورت های مالی، مسئولیت این سازمان مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با شناخت کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف های 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. در این خصوص نکته قابل گزارش وجود ندارد.

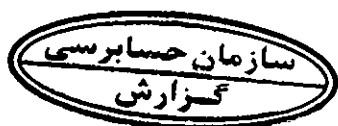
گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- 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 برنامه های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب های دولتی برای دستگاه های اجرایی از جمله شرکت ملی نفت ایران، شرکت های ملی پالایش و پخش فرآورده های نفتی ایران، ملی گاز ایران و دانشگاه علوم پزشکی ایران رعایت نگردیده است. شایان ذکر است تعدادی از شرکتهای فوق ملزم به ایفای تعهدات خود به بانک می باشند.

۱۴- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۱ صورتهای مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر در الزامات بانک مرکزی می باشد، بعلاوه در صورت رعایت کامل مفاد مواد ۱۱ و ۱۲ دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری شماره ۹۶/۱۱۱۵۹۷ مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ و اصلاحیه بعدی در خصوص محاسبه وزن ریسک اعتباری مشتریان و نیز با در نظر گرفتن آثار بندهای ۴ الی ۸ این گزارش، کاهش خواهد یافت.

۱۵- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۵۰۵۲ میلیارد ریال، عمدتاً مربوط به سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر انتقالی از سنوات قبل می باشد که تا تاریخ این گزارش وصول نگردیده است.



۱۶- سیستم بانکداری متمرکز و جامع، موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی، علیرغم راه اندازی تا تاریخ این گزارش در خصوص برخی پرونده‌های سنواتی و تسهیلات ارزی، بطور کامل برپاسازی نشده و در نتیجه مغایرت اقلام در راه به موقع رفع نگردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۳-۲۵) شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ربالی و ارزی) متعددی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

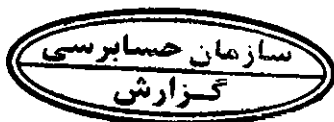
۱۷- توجه مجمع عمومی را در هنگام تقسیم سود، علاوه بر آثار بندهای ۴ الی ۸ و بند ۲-۱ نامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۱۳۹۸/۳/۲۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نخواهد شد و بانک مکلف است سود مزبور را در حساب معین جداگانه‌ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری کند، جلب می‌نماید.

۱۸- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ بانک ملت در خصوص بندهای ۴ الی ۷، ۹، ۱۱، ۱۳، ۱۴، ۱۹، ۲۳ و ۲۵ الی ۲۷ این گزارش و همچنین پیگیری وصول مطالبات از شهرداری تهران و وصول مطالبات از شرکتهای وابسته با احتساب نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در ارتباط با تأخیر پرداختها به نتیجه قطعی نرسیده است.

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

۱-۱۹- ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۷/۵/۲۹ در اداره ثبت شرکتها.

۲-۱۹- مفاد تبصره ۲ ماده ۲۴۱ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت مبنی بر عضویت اعضاء هیئت‌مدیره بانک در بیش از یک شرکت که تمام یا بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت یا نهادها یا مؤسسات غیردولتی است.



۱۹-۳- 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 و شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین ۶/۶۳ درصد) و نیز تبصره یک ماده مذکور مبنی بر اینکه اشخاص حقوقی که تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند، نمی‌توانند در بانک سهامدار باشند. (شرکت سرمایه‌گذاری صبا تأمین مالک ۶/۶۳ درصد و سازمان تأمین اجتماعی مالک ۳/۸ درصد سهام بانک می‌باشند).

۱۹-۴- 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 شرکت فولاد مبارکه اصفهان و اینکه مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بیش از سقف تعیین شده می‌باشد).

۱۹-۵- 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).

۱۹-۶- مفاد ماده ۱۱۸ اساسنامه مبنی بر اختصاص ذخیره کافی متناسب با طبقات هر یک از داراییها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۲۰- اطلاعات مربوط به اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری و تشریح وضعیت بانک مندرج در یادداشت توضیحی ۶۱ از نظر ساختار و شیوه‌های مدیریت ریسک و تحلیل آنها مورد بررسی این سازمان قرار گرفت؛ در این خصوص به مواردی حاکی از مغایرت اطلاعات ارائه شده با معیارهای مندرج در صورت‌های مالی نمونه بانک‌ها برخورد نشده است.

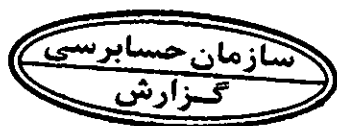
۲۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۶۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده و 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.

۲۲- گزارش هیئت‌مدیره، 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 با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۳- مفاد مواد ۷، ۹ و ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار در ارتباط با ارائه گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی، صورتهای مالی تلفیقی سالانه حسابرسی نشده، اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاران در مورد بانک و شرکتهای فرعی و ارائه صورتهای مالی میان دوره‌ای برخی از شرکتهای فرعی در موعد مقرر، افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی و ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع به مرجع ثبت شرکتهای 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. بعلاوه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوطه بطور کامل ارائه نشده است.

۲۴- مفاد تبصره ۱ و ۵ ماده ۴، تبصره ۲ ماده ۱۵، ماده ۱۶ و ماده ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر تعداد اعضای هیئت‌مدیره برای شرکتهای بزرگ حداقل ۷ نفر، حضور حداقل یک عضو غیر موظف در ترکیب هیئت‌مدیره، اعضای کمیته انتصابات حداقل از سه عضو که اکثریت آنها اعضای مستقل و غیرموظف هیئت‌مدیره باشند، استقرار و ارزیابی فرآیند اثربخشی هیئت‌مدیره بانک و اعضای هیئت‌مدیره ذیربط در شرکتهای فرعی و وابسته، افشای اطلاعات با اهمیت هیئت‌مدیره و مدیرعامل و کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها در خصوص عضویت در هیئت‌مدیره سایر شرکتهای، حقوق و مزایای مدیران اصلی و رویه حاکمیت شرکتی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری مدیریت به طور کامل رعایت نگردیده است.



۲۵- براساس یادداشت توضیحی ۲-۲۵ صورتهای مالی، طبق مفاد "آیین نامه 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 ۱۳۹۶ بصورت علی‌الحساب به مبلغ ۳٫۹۲۶ میلیارد ریال پرداخت نموده و از بابت سهم سال مالی مورد گزارش نیز معادل ۱٫۶۹۷ میلیارد ریال ذخیره در حسانیها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سالهای فوق الذکر، مستلزم انجام حسابرسی ویژه می‌باشد.

۲۶- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشتهای توضیحی ۳۸ الی ۴۰ افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخهای مقرر مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است.

۲۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های 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.

۲۲ تیر ۱۳۹۸

سازمان حسابرسی

وحید قاسم توحیدی

محمود آصفی