

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

به انضمام

صورت های مالی تلفیقی گروه و بانک و یادداشت های توضیحی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پرواز ایران محمود
(حسابداران رسمی)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک سامان (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام)، شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد گروه و بانک برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی 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، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، 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.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک، کافی و مناسب است.



دفتر مرکزی: تهران: خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، شماره ۳۶
تهران: خیابان باقری، ۸۸۵۴۷۶۹۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰۰۲، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
تلفن: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
فکس: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
دفتر اصفهان: چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ،
طبقه ۴، واحدهای ۲۰ و ۱۹ کدپستی: ۸۱۴۳۹۹۵۹۵۱
تلفن: ۰۳۱-۳۳۲۰۹۱۸، ۰۳۱-۳۳۲۳۴۱۹۸، ۰۳۱-۳۳۲۰۶۰۵۲
فکس: ۰۳۱-۳۳۲۴۱۸۸۱
دفتر اهواز: خیابان پارس، فلکه سوم، اول خیابان
اردیبهشت، پلاک ۳۲، طبقه دوم واحد ۴،
کدپستی: ۶۱۵۵۶۸۹۸۵۳
تلفن: ۰۶۱-۳۳۳۶۰۹۷

دفتر مرکزی: تهران: خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، شماره ۳۶
تهران: خیابان باقری، ۸۸۵۴۷۶۹۶، ۸۸۵۴۴۵۹۰۰۲، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
کدپستی: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
تلفن: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵
فکس: ۸۸۷۶۹۴۷۶، ۸۸۵۴۴۳۵۱۵

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانوني بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

همچنین این مؤسسه مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد و همچنین قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت‌های بانکی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- وضع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و چگونگی محاسبه سود و کارمزد متعلقه و ذخایر پیش‌بینی شده در بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت‌های ۴-۸ الی ۶-۸ و ۱۱ صورت‌های مالی توضیح داده شده است. در این خصوص، ضمن آن که الزامات دستورالعمل "طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخایر مطالبات مشکوک الوصول مصوب شورای پول و اعتبار" و بخشنامه‌های مربوط در طبقه‌بندی مطالبات به‌طور کامل رعایت نگردیده، تسهیلات معوق عمدتاً بدون وصول وجه و از طریق فرآیند استمهال یا تمدید به عنوان تسهیلات جاری شناسایی و سود متعلقه آن در حساب‌ها منعکس شده است. با این ترتیب در غیاب دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم به ویژه گزارش ارزیابی وثایق در مقاطع زمانی مختلف، تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی و اقلام مقایسه‌ای آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

۵- توضیحات مربوط به نحوه انعکاس سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله و جاری در سهام و شناسایی تغییرات ارزش آن به ترتیب در یادداشت‌های ۱-۸، ۱۲ و ۳-۳۶ صورت‌های مالی مندرج است. در این خصوص ضمن آن که نحوه عمل بانک در طبقه‌بندی و ارزش‌گذاری سهام منطبق بر استانداردهای حسابداری نبوده، با توجه به درصد مالکیت سهام، اعمال روش ارزش ویژه نسبت به بهای دفتری در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی، ضرورت دارد. در صورت اعمال تعدیلات مورد لزوم، سود انباشته و سرمایه‌گذاری‌های مندرج در ترازنامه تلفیقی به مبلغ ۴۰۰۹ میلیارد ریال کاهش خواهد یافت.

۶- با توجه به این که به موجب مندرجات یادداشت ۲۶ صورت‌های مالی، مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۳ بانک به مرحله قطعی رسیده، ضروری بود مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال تفاوت مالیات سال‌های مذکور به حساب تعدیلات سنواتی منظور شده و از طرف دیگر مانده پیش پرداخت مالیات به مبلغ ۷۰۲ میلیارد ریال از سرفصل سایر دارایی‌ها حذف شود. مضافاً با توجه به مالیات تشخیص شده برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و روند رسیدگی مراجع مالیاتی، ایجاد ذخیره برای پوشش تفاوت مالیات سال‌های مذکور ضروری بوده که به دلیل عدم دسترسی به پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم، تعیین حداقل آن برای این مؤسسه مقدور نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۷- الزامات استانداردهای حسابداری درخصوص نحوه ارائه و افشا صورتهای مالی تلفیقی و بانک در مواردی از جمله ارائه ترازنامه در ۳ ستون (شامل مانده در ۱۳۹۷/۱/۱)، عدم انعکاس تعدیلات سنواتی در صورت سود و زیان جامع، تفکیک مالیات به سال جاری و سالهای قبل، یکنواختی رویههای حسابداری گروه (تجدید ارزیابی داراییها)، نحوه طبقه بندی و افشای برخی اقلام و افشای اطلاعات مشخص در مورد استانداردهای جدیدی که تاریخ لازم الاجرای آنها فرا نرسیده و بانک به کار نگرفته، رعایت نشده است.

۸- در تهیه صورتهای مالی تلفیقی پیوست، صورتهای مالی شرکت های سرو زرین اطلس، کالا تجارت خلیج فارس، ایرانیان فناور پارس، آفتاب تجارت سامان و توسعه امید آتیه اندیش از شمول بکارگیری روش ارزش ویژه یا تلفیق مستثنی شده است. توضیح این که صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت های مذکور در اختیار این موسسه قرار داده نشده و به این لحاظ تعیین آثار ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی تلفیقی مقدور نمی باشد.

۹- به شرح توضیحات یادداشت ۸-۹ صورتهای مالی، حسابهای ارزی بانک، در تاریخ ترازنامه با نرخ اعلام شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (هر دلار و هر یورو به ترتیب ۹۰ و ۱۰۲ هزار ریال و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به دلار) تسعیر و از این بابت ۳.۵۰۷ میلیارد ریال به حساب تفاوت تسعیر ارز منظور شده است. علاوه بر این در ارتباط با بخشی از وجوه ارزی نزد سایر اشخاص، انتقالی از سالهای قبل، اطلاعات مستندی از وضعیت قابلیت بازیافت آن در تاریخ ترازنامه، در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. در این خصوص ضمن آن که به موجب استانداردهای حسابداری در شرایط وجود نرخهای متعدد، استفاده از نرخ که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات یا تسویه مانده حساب بر مبنای آن صورت می پذیرد، ضرورت داشته، شناسایی آثار ناشی از عدم قابلیت بازیافت وجوه ارزی مذکور نیز لازم می باشد. در غیاب دسترسی به پاره ای اطلاعات، تعیین آثار تعدیلات مذکور بر صورتهای مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه ای آن امکان پذیر نمی باشد.

۱۰- حسابهای دریافتنی (یادداشت ۲-۱۵ صورتهای مالی) در تاریخ ترازنامه از جمله مشتمل بر مطالبات ناشی از انعقاد قراردادهای فروش املاک (شرکتهای بهناد بنا و تامین آتیه کارکنان سامان) در سالهای اخیر می باشد. از آن جایی که مطالبات ناشی از قراردادهای منعقد در سالهای اخیر منطبق با مفاد قرارداد وصول نگردیده و مضافاً مستنداتی دال بر ایفای تعهدات توسط اشخاص فوق، که به نحوی در زمره اشخاص وابسته شرکت اصلی قرار می گیرند، در اختیار این موسسه قرار نگرفته، اظهار نظر درخصوص آثار احتمالی ناشی از مراتب فوق بر صورتهای مالی مورد رسیدگی و اقلام مقایسه ای آن برای این موسسه در شرایط فعلی مقدور نمی باشد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- به موجب قرارداد مشارکت منعقد شده با آقایان محمود اسماعیل زاده مرویان و رضا کامرانی در سال‌های قبل، به منظور احداث پروژه سیتی سنتر کرج (البرز مال)، ضمن واگذاری دو قطعه زمین محل اجرای پروژه، شش فقره تسهیلات پرداخت شده که با احتساب سود و کارمزد متعلقه و پرداخت‌های صورت گرفته، مبلغ ۷.۷۴۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۸، تحت سرفصل تسهیلات اعطایی منعکس شده است. در این خصوص به دلیل عدم ایفای تعهدات طرف قرارداد، با شکایت بانک و طی مراحل حقوقی نهایتاً در دی ماه سال ۱۳۹۷ پروژه مذکور تملیک و با شکایت طرفین مشارکت علیه بانک، پرونده امر در حال رسیدگی در مراجع قضایی است. تحت این شرایط و از آنجایی که پاره‌ای اطلاعات مورد لزوم در اختیار این موسسه قرار داده نشده، تعیین آثار ناشی از شناسایی و انعکاس ارزش دارایی‌های تحت تملک و نیز نحوه تسویه مطالبات و تعهدات بانک در برابر اشخاص ثالث برای این موسسه میسر نگردیده است.

۱۲- به شرح یادداشت ۱-۲-۱۰ صورت‌های مالی مطالبات از بانک مرکزی شامل ۱۷.۳۰۷ میلیارد ریال (مشمول بر ۷.۰۸۱ میلیارد ریال تحت سرفصل مطالبات و ۱۰.۲۲۶ میلیارد ریال جزء خالص تفاوت ناشی از تسعیر ارز مندرج در جدول یادداشت ۲۱) پیش خرید ارز در سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بوده که علی‌رغم اقدامات صورت گرفته، از جمله انجام حسابرسی ویژه، وضعیت نهایی چگونگی تسویه آن هنوز مشخص نشده است. توضیح این که در ارتباط با تفاوت نرخ ارز اعتبارات اسنادی گشایش یافته در سال‌های مذکور مبلغ ۲.۸۴۱ میلیارد ریال از مشتریان دریافت شده که تحت عنوان بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۲ صورت‌های مالی) منعکس می‌باشد. علاوه بر این به موجب مکاتبات بانک مرکزی مبلغ ۶.۷۸۰ میلیارد ریال جریمه تحت عنوان برداشت شبانه مطالبه شده که از بابت آن ثبتی در حساب‌ها به عمل نیامده است. با توجه به این که پاسخ تاییدیه درخواستی از بانک مرکزی در این خصوص به این موسسه واصل نشده، از هرگونه آثار احتمالی ناشی از چگونگی تسویه حساب‌های فوق، از جمله تعلق سود و کارمزد نسبت به حساب‌های فی‌مابین با بانک مرکزی و نحوه تسویه وجوه دریافتی از مشتریان، بر صورت‌های مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه‌ای آن اطلاعی در دست نمی‌باشد.

۱۳- اسناد مالکیت بخشی از اموال غیرمنقول و بخشی از وثایق تملیکی تا تاریخ تهیه این گزارش انتقال نیافته و اطلاعات مرتبط با تاریخ تملیک، نحوه بهره‌برداری از وثایق تملیکی در اختیار، وضعیت حل و فصل معارضین، مخارج ساخت و تکمیل و برنامه زمان‌بندی فروش آن، جهت بررسی و اظهارنظر درخصوص نحوه طبقه‌بندی، قابلیت بازیافت و میزان منافع و تعهدات مرتبط در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورت‌های مالی در شرایط فعلی مقدور نیست.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

اظهاری نظر مشروط

۱۴- به نظر این موسسه به استثنای آثار بندهای ۴ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت‌های مندرج در بندهای ۸ الی ۱۳ ضرورت می‌یافت، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک سامان (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

(اظهاری نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ۱۵ تا ۱۷ زیر مشروط نشده است.)

۱۵- به شرح یادداشت ۱-۳-۱۰ صورت‌های مالی، اگرچه اقدامات مرتبط با وصول مطالبات از بانک‌های پاسارگاد و صادرات بابت خرید تسهیلات دین بانک‌ها و وجه التزام آن صورت گرفته، لیکن منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۶- به موجب برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر (یادداشت ۱-۲-۲۶ صورت‌های مالی) مبالغ ۳.۷۶۸ و ۴.۷۵۳ میلیارد ریال بابت مالیات پیش‌بینی شده در ماده مذکور برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مطالبه شده که با اعتراض شرکت در جریان رسیدگی هیات‌های حل اختلاف قرار گرفته است.

۱۷- به شرح مندرجات یادداشت ۳-۲-۲۱ صورت‌های مالی، وثایق تملیکی در برابر خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای کافی برخوردار نمی‌باشد. ضمناً پوشش بیمه‌ای موجودی کالا (یادداشت ۱-۱۷ صورت‌های مالی) کافی نبوده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۸- موارد عدم رعایت برخی از الزامات قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی نامه جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۹- به شرح یادداشت ۳-۷-۵۷ صورت‌های مالی، نسبت کفایت سرمایه بانک کمتر از حد نصاب مقرر بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (۸ درصد) می‌باشد که با در نظر گرفتن مندرجات بندهای قبلی این گزارش کاهش خواهد یافت.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر می باشد:

اساسنامه	قانون تجارت	
۱۸	۱۲۴ و ۱۲۸	تعیین مدیرعامل، حدود اختیارات، مدت تصدی و حق الزحمه وی
۱۱۱	-	پرداخت سود ظرف مدت ۴ ماه (در خصوص سود سنوات قبل) از زمان تصویب
۳۱	۸۹ و ۱۳۸	تشکیل مجمع عمومی ظرف مهلت مقرر در اساسنامه
۷	-	رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک

ضمناً در هنگام تصمیم گیری راجع به تخصیص و تقسیم سود، توجه سهامداران محترم را به آثار ناشی از بندهای ۴ تا ۱۳ این گزارش بر سود قابل تقسیم و همچنین نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا مبنی بر عدم تقسیم سود حاصل از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی، جلب می نماید.

۲۱- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۵۹ صورت های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً با در نظر داشتن شرایط خاص حاکم بر معاملات با اشخاص وابسته بررسی مراتب امر در جلسه مجمع عمومی صاحبان سهام و اتخاذ تصمیم مورد لزوم ضرورت دارد.

۲۲- گزارش هیات مدیره 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۳- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت ۳۷ صورتهای مالی درخصوص عملکرد سپرده های سرمایه گذاری افشاء گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و نامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، به موضوعی حاکی از عدم رعایت بخشنامه مذکور برخورد نشده است. ضمناً به موجب صورت فوق الذکر مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران مبلغ ۳۶۱ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال آثار ناشی از مندرجات این گزارش، مبلغ مازاد پرداختی تغییر خواهد کرد.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۴- حق عضویت سال ۱۳۹۸ صندوق ضمانت سپرده‌ها بر اساس مفاد اصلاحیه آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها (موضوع نامه شماره ۹۸/۱۱/۳۶۱ مورخ ۲۳ اسفندماه ۱۳۹۸ و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ماه ۱۳۹۶ در خصوص تصویب نامه شماره ۲۲۱۹۶/ت/۵۳۷۲۵ هـ مورخ ۳۰ اردیبهشت ماه ۱۳۹۶ هیأت محترم وزیران) مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد مورد اشاره باشد، جلب نگردیده است.

۲۵- مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:

- مفاد بند ۱ ماده ۷ در خصوص انتشار به موقع صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه.
- مفاد بند ۲ ماده ۷ در خصوص ارائه گزارش هیات مدیره به مجمع و اظهار نظر حسابرس در مورد آن حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی.
- مفاد ماده ۱۰ در خصوص ارائه صورتجلسه مجامع عمومی و فوق العاده حداکثر ظرف ۱۰ روز به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت.
- مفاد بند ۳ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای ۳ و ۹ ماهه حسابرسی نشده حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه.
- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی ۶ ماهه حسابرسی شده حداکثر ۷۵ روز بعد از پایان دوره مالی ۶ ماهه.
- مفاد بند ۵ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی حسابرسی نشده حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی.
- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ در خصوص افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شرکت‌های مزبور و حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه.
- مفاد ماده ۹ در خصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی.
- مفاد ماده ۴۳ در خصوص انتخاب مدیر عامل توسط هیات مدیره حداکثر ظرف مدت یک ماه از بلاتصدی بودن سمت مدیرعامل.
- ضمناً مفاد ابلاغیه شماره ۹۶/ب/۴۴۰/۰۲۱ مورخ ۲۴ تیرماه ۱۳۹۶ در خصوص ارائه صورت‌های مالی مبتنی بر استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی (IFRS) حداکثر ظرف مدت ۶ ماه پس از تاریخ انتشار صورت‌های مالی حسابرسی شده نیز رعایت نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک سامان (شرکت سهامی عام) - ادامه

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۶- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس رسیدگی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای عدم انجام وظایف کمیته حسابرسی مطابق با منشور مصوب، عدم استقرار سیستم نرم‌افزاری برای بخش‌هایی از عملیات بانکی نظیر اعتبارات اسنادی و همچنین نارسایی سیستم مکانیزه استقرار یافته در گزارشگری از عناصر مهم عملیات بانکی مانند وثایق تسهیلات، این مؤسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

۲۷- موارد عدم رعایت قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور در سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

- آئین‌نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ در مورد تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی پس از تایید حسابرس رعایت نگردیده و بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ نیز میسر نگردیده است.

- مفاد دستورالعمل اجرایی ماده ۲۱ مبنی بر افتتاح حساب ویژه بنا به درخواست واحد تسهیلات گیرنده.

- مفاد ماده ۴۷ مبنی بر اعطای تسهیلات کشاورزی به میزان تعیین شده از سوی بانک مرکزی.

۲۸- در اجرای مفاد ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی قانون 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 مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص نظر این مؤسسه در محدوده رسیدگی‌های انجام شده، به استثنای "طبقه‌بندی مشتریان بر حسب ریسک" و "برخی مصادیق عدم رعایت در شرکت‌های تابعه"، به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده باشد، جلب نگردیده است.

تاریخ: ۱۶ مرداد ماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز ایران مشهود

(حسابداران رسمی)

فرزاد شهدادفرد

سعدتین فریور

۸۰۰۳۸۸

۸۰۰۳۴۷



فرزاد شهدادفرد