شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی

شماره ثبت : ۳۷۱۵۰۷ شناسه ملی: ۱۰۳۲۰۲۰۹۸۳۵ TEKTA

«بسمه تعالی»

« گزارش بازرس قانونی به مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال ۱۴۰۵ »

مقدمه:

با سلام و احترام

با عنایت به مفاد ماده ۱۴۸ لایحه قانونی اصلاح بخشی از قانون تجارت، ناظر بر تکالیف قانونی بازرس منتخب سهامداران شرکت و همچنین ماده ۳۶ اساسنامه شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی، گزارش حاضر به منظور استحضار سهامداران محترم و اعضای محترم مجمع عمومی ارائه می‌گردد. شایان ذکر است به دلیل تاخیر در برگزاری مجمع و در اجرای تبصره ۳ ماده ۳۵ اساسنامه تعاونی اعتبار، اینجانب تا زمان تشکیل مجمع عمومی و انتخاب بازرس جدید، عهده دار مسئولیت بازرس بوده‌ام، بر همین اساس، دامنه بررسی‌ها و موارد مطرح شده در این گزارش، شش‌ماهه نخست سال ۱۴۰۵ را نیز دربر می‌گیرد.

مسئولیت هیات مدیره:

مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری، همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیات مدیره شرکت تعاونی اعتبار می باشد. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت مالی است به گونه ای که این صورت ها، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد. همچنین مطابق اساسنامه تعاونی، نظارت بر عملکرد و تعیین حدود وظایف و اختیارات مدیرعامل، نظارت بر مخارج جاری تعاونی و رسیدگی به حساب‌ها و نظارت بر حسن اجرای قراردادهای پرداخت وام به اعضا از وظایف هیات مدیره می‌باشد.

اظهار نظر:

بر اساس بررسی‌های انجام شده و در حدود مسئولیت‌ها و وظایف قانونی بازرس، صورت‌های مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی، شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مذکور، وضعیت مالی و عملکرد شرکت را به نحو مطلوب و منصفانه منعکس می‌نماید.

مبانی اظهار نظر:

۱-) نظارت بازرس:

۱-۱)حضور در جلسات هیات مدیره و نظارت بر مصوبات و گزارش‌های ارائه شده، به‌منظور بررسی انطباق آن‌ها با قوانین، اساسنامه، آئین نامه ها و ضوابط تعاونی اعتبار و همچنین ارائه نظرات و پیشنهادهای اصلاحی به هیأت‌مدیره محترم، از جمله اقدامات انجام شده در دوره مورد گزارش بوده است. در این راستا:

- هیات مدیره، مدیرعامل و کارکنان اجرایی تعاونی اعتبار همکاری لازم را با اینجانب به عمل آورده‌اند و حسب بررسی‌های انجام شده مصوبات و تصمیمات، در چارچوب قوانین و مقررات مربوط اتخاذ و اجرا گردیده است.

وب سایت : www.tekta.ir تلگرام : telegram.me/taavonletebar اینستاگرام : Taavoni_etebar
تلفن : ۶۶۶۳۱۱۹۷ - ۶۶۶۲۳۵۸۴ - ۶۶۶۵۳۴۶۹ فکس : ۶۶۶۵۳۶۶۴ کد پستی : ۱۳۸۱۹۳۵۴۱۶
آدرس : تهران - خیابان قزوین - مابین سه راه آذری و آیت الله سعیدی - نبش ۸ متری بوتان - مجتمع اداری درمانی بعثت - ورودی درمانگاه - طبقه دوم

Scanned with CamScanner

- عملیات اجرایی تعاونی به استثنای یک مورد، براساس قوانین و مقررات مربوطه و مصوبات هیات مدیره انجام شده است. براساس ماده ۴۴ اساسنامه تعاونی اعتبار، افتتاح هرگونه حساب پس از تصویب هیات مدیره امکان‌پذیر خواهد بود، لیکن حساب قرض‌الحسنه‌ای در بانک رسالت، پیش از تصویب و امضای صورتجلسه هیات مدیره افتتاح گردیده است.

۲-۱) حساب‌های شرکت براساس استانداردها و رویه های متعارف حسابداری تنظیم و نگهداری شده است. این حساب‌ها در مقاطع مختلف مورد بررسی قرار گرفته و موارد و نکات لازم، حسب مورد، به منظور تعدیل و اصلاح به مسئولان ذی‌ربط اعلام گردیده است. بر اساس این بررسی‌ها، در خصوص ثبت و نگهداری حسابها، اسناد در آمد و هزینه و سایر موارد مرتبط، موردی مغایر با اصول و رویه‌های حسابداری مشاهده نگردید.

۳-۱) با حضور در برخی از جلسات کمیته تسهیلات تعاونی اعتبار، روند انجام امور، نحوه پایش پرونده های تسهیلاتی، محاسبات و سایر موارد مرتبط، مورد بررسی قرار گرفت و تعدادی از پرونده های تسهیلاتی نیز مورد بازدید قرار گرفت. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به قوانین، مصوبات و همچنین ضابطه تسهیلات مالی شرکت، پرداخت تسهیلات در سال مورد گزارش، در چارچوب ضوابط و مقررات مربوط انجام پذیرفته است.

۲-) گزارش حسابرسی صورت های مالی :

حسابرسی صورت‌های مالی همچون سال‌های گذشته توسط حسابرس مستقل در تعاونی اعتبار انجام گردید. درخصوص صورت‌های مالی سال ۱۴۰۴ توسط موسسه حسابرسی هادی حساب تهران، انجام گردید و این شرکت در بند اظهار نظر خود بیان داشته است: *"صورت‌های مالی، وضعیت مالی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تامین اجتماعی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد"*.

۳-) گزارش حسابرسی رعایت:

در چند سال اخیر، تعاونی اعتبار به دستور بانک مرکزی، مورد حسابرسی رعایت قرار گرفته است که همواره گزارش مثبت توسط حسابرس مستقل ارائه شده، منتهی گزارش حسابرسی رعایت در خصوص سال مالی ۱۴۰۴ تا تاریخ تهیه این گزارش، انجام نشده و حسابرس محترم این گزارش را ارائه ننموده است.

شایان بیان است، حسابرسی رعایت به منظور بررسی رعایت اساسنامه، دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت تعاونی اعتبار، چک لیست بررسی عملکرد تعاونی های اعتبار، دستورالعمل ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، قوانین و مقررات جاری و ضوابط بانک مرکزی انجام می پذیرد. ذکر این نکته ضروری است که الزام قانونی جهت ارائه و قرائت این گزارش در مجمع وجود ندارد.

تاکید بر موارد خاص

- بودجه پیشنهادی سال ۱۴۰۵ در موعد مقرر ارائه گردید و اینجانب در جلسات بررسی بودجه حضور داشته و نظرات و پیشنهادهای اصلاحی خود را پیش از تصویب به هیات مدیره تعاونی اعتبار اعلام نمودم. قابل ذکر است که بودجه مذکور، بنا به دلایل مختلف از جمله اصلاحات مدنظر حسابرس محترم در فرآیند تهیه صورت‌های مالی، پس از اعمال تغییرات لازم و با تاخیر به تصویب هیات مدیره محترم رسید.

- مطابق با ماده ۴۰ اساسنامه می بایست پیشنهاد تقسیم سود، ۳۰ روز قبل از تشکیل مجمع، توسط هیات مدیره برای رسیدگی به بازرس ارائه گردد که تا تاریخ تهیه این گزارش، اقدامی در این‌خصوص صورت نگرفته، لیکن پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود در صورت‌های مالی (یادداشت توضیحی ۲۹) منعکس گردیده است.

Scanned with CamScanner

- گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی به منظور بررسی و صحت سنجی مطالب، اطلاعات، ارقام و سایر موارد قابل ارائه خارج از صورت های مالی و همچنین بودجه پیشنهادی تا تاریخ تهیه این گزارش به اینجانب ارائه نگردیده است.

- در مدت تصدی سمت بازرس تعاونی اعتبار از مردادماه سال ۱۴۰۴، یک مورد، شکایت قابل بررسی از سوی اعضای محترم تعاونی به اینجانب گزارش گردید. موضوع مربوط به اطلاعات ثبت شده یکی از اعضای محترم در سایت تعاونی بود که در سیستم داخلی تعاونی نمایش داده نمی‌شد. این مشکل سیستمی پس از اعلام به مدیرعامل محترم در اسرع وقت توسط شرکت پشتیبان سیستم، بررسی و ایراد موجود در سیستم مرتفع و اطلاعات عضو محترم تعاونی ثبت گردید، بجز مورد فوق، سایر موارد جزئی مطرح‌شده با اینجانب، در حدود وظایف و اختیارات ارکان و کارکنان تعاونی اعتبار مورد بررسی قرار گرفته و حسب مورد و در حد امکان، با حسن نظر و همکاری هیأت‌مدیره، مدیرعامل و کارکنان اجرایی، نسبت به رفع آن‌ها اقدام لازم صورت پذیرفته است.

- در اجرای بند ۴ ماده ۳۶ اساسنامه در زمینه تذکر کتبی تخلفات موجود در نحوه اداره امور تعاونی به هیات مدیره و مدیر عامل، موردی که مستلزم ارائه تذکر کتبی باشد، مشاهده نگردید.

- در گزارش حسابرس مستقل به مواردی همچون کاهش سرمایه ثبت شده شرکت به دلیل عدم ثبت در اداره ثبت شرکتها و عدم صدور مجوز از طرف بانک مرکزی، همچنین فقدان پوشش بیمه ای دارایی‌های ثابت مشهود(به استثنای وسایل نقلیه) شرکت در مقابل خطرات احتمالی و نیز ضرورت اجرای کامل الزامات قانون مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم اشاره شده است که ضروری است اقدامات لازم در جهت رفع این موارد توسط ارکان ذی‌ربط شرکت صورت پذیرد.

سخن پایانی:

همانگونه که در مقدمه گزارش اشاره شد وظایف بازرس در ماده ۱۴۸ لایحه قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت تعیین گردیده است. اینجانب نیز در طول مدت تصدی سمت بازرس اصلی شرکت تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی، تلاش نموده‌ام وظایف و مسئولیت‌های قانونی خود را در چارچوب مقررات، اساسنامه و ضوابط مربوط انجام داده و از طریق حضور در جلسات، بررسی مصوبات، نظارت بر عملکرد و رسیدگی به موارد مرتبط، نسبت به ایفای مسئولیت‌های محوله اقدام نمایم.

بر اساس بررسی‌ها و نظارت‌های انجام شده در دوره مورد گزارش، موارد و موضوعات مطرح‌شده در این گزارش، مبنای اظهارنظر اینجانب قرار گرفته است. بدیهی است رسیدگی‌های بازرس، ماهیتاً مبتنی بر بررسی‌های انجام شده در حدود وظایف و مسئولیت‌های قانونی بوده و احتمال وجود مواردی که در جریان رسیدگی‌های انجام شده شناسایی نشده باشد، منتفی نیست.

در پایان، از همکاری و مساعدت هیأت‌مدیره، مدیرعامل و کارکنان محترم تعاونی اعتبار در انجام وظایف بازرسی تشکر نموده و برای تمامی همکاران، بویژه اعضای تعاونی اعتبار کارکنان سازمان تأمین اجتماعی، سلامتی، توفیق و موفقیت روزافزون، از درگاه خداوند متعال مسئلت می‌نمایم.

مجید میررجبی

بازرس قانونی تعاونی اعتبار

رئیس جلسه | منشی جلسه | ناظر جلسه | ناظر جلسه

وب سایت : www.tekta.ir تلگرام : telegram.me/taavonietebar اینستاگرام : Taavoni_etebar

تلفن : ۶۶۶۳۱۱۹۷ - ۶۶۶۲۳۵۸۴ - ۶۶۶۵۳۴۶۹ فکس : ۶۶۶۵۳۶۶۴ کد پستی : ۱۳۸۱۹۳۵۴۱۶

آدرس : تهران - خیابان قزوین - مابین سه راه آذری و آیت الله سعیدی - نبش ۸ متری بوتان - مجتمع اداری درمانی بعثت - ورودی درمانگاه - طبقه دوم

Scanned with CamScanner