



وزارت امور اقتصادی و دارائی سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت بیمه سینا (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱ - صورتهای مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) شامل ترازنامه به تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳، صورتهای سود و زیان، جریان وجوه نقد و صورت سود و زیان جامع برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۴۴ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این سازمان الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت 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 بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر 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 هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این سازمان مسئولیت دارد به عنوان بازرسی قانونی، موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- مطالبات از بیمه گران و بیمه گران اتکایی، بدهی به بیمه گران و بیمه گران اتکایی و ذخیره فنی خسارت معوق (یادداشتهای توضیحی ۷، ۱۴ و ۱۸) شامل مبالغ ارزی است که به نحو صحیح تسعیر نشده است. اصلاح حسابها از این بابت ضروری است، اما به دلیل عدم دسترسی به مستندات مورد نیاز تعیین مبلغ دقیق آن در حال حاضر برای این سازمان امکان پذیر نمی باشد.

۵- مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان، بیمه گران و بیمه گران اتکائی و سایر حسابهای دریافتنی (یادداشتهای توضیحی ۶ الی ۸) شامل مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال اقلام راکد و انتقالی از سالهای قبل می باشد که اقدامات شرکت جهت وصول آن به نتیجه نرسیده و از این بابت ذخیره ای نیز در حسابها منظور نشده است. با توجه به موارد فوق هرچند تعدیل حسابها ضروری است اما بدلیل عدم دسترسی به مستندات مورد نیاز تعیین میزان آن برای این سازمان میسر نمی باشد.

۶- ذخیره برگشت حق بیمه و ذخیره فنی تکمیلی و حوادث طبیعی (یادداشت های توضیحی ۵-۱۸ و ۳-۱۹) به ترتیب به مبالغ ۴۸ میلیارد ریال و ۳۸۱ میلیارد (سال مالی قبل مبالغ ۷۹ میلیارد ریال و ۲۹۸ میلیارد ریال) مطابق مصوبه شورای عالی بیمه در حسابها منظور شده است. با توجه به اینکه مطابق استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت های بیمه عمومی) جبران خسارت احتمالی آینده بابت بلایای طبیعی در تعهد شرکت نیست، احتساب ذخیره از این بابت مغایر با استاندارد حسابداری مذکور می باشد.

۷- پاسخ تائیدیه های درخواستی در خصوص مطالبات از بیمه گذاران و نمایندگان و بیمه گران و بیمه گران اتکایی به مبلغ ۵۷۸ میلیارد ریال، بدهی به بیمه گذاران و نمایندگان و بیمه گران و بیمه گران اتکایی به مبلغ ۳۴۲ میلیارد ریال و پیش دریافتها به مبلغ ۴۳ میلیارد ریال تا تاریخ

این گزارش به این سازمان واصل نشده است. همچنین تأییدیه‌های واصله در خصوص حسابهای فوق حاکی از وجود مبلغ ۵۱ میلیارد ریال مغایرت مساعد و ۶۰۴ میلیارد ریال مغایرت نامساعد با دفاتر می‌باشد که در این خصوص صورت تطبیق تهیه نشده و علت مغایرت توجیه نشده است. با توجه به مراتب فوق، تعیین آثار ناشی از تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت تأییدیه‌های واصل نشده و رفع مغایرت‌های مزبور بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان امکانپذیر نمی‌باشد.

اظهار نظر مشروط

۸ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت بیمه سینا (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۳، عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری بنحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطلب خاص

۹ - همانگونه که در صورت سود و زیان منعکس است، حق بیمه صادره نسبت به سال قبل ۲۳ درصد و نسبت به بودجه مصوب ۸۸ درصد کاهش و خسارت پرداختی ۷ درصد افزایش داشته است. همچنین به دلیل نامناسب بودن ساختار سرمایه، شرکت توان پذیرش تعهدات لازم را ندارد و از این بابت بیمه مرکزی مجوز قبولی بیمه اتکائی در سال ۱۳۹۴ شرکت را تمدید نکرده است. توجه مجمع عمومی را به ضرورت اصلاح ساختار مالی شرکت (با توجه به افزایش سرمایه در جریان) و اتخاذ تمهیداتی به منظور افزایش درآمدها از محل حق بیمه‌های صادره جلب می‌نماید. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۰ - پروژه در جریان تکمیل (یادداشت توضیحی ۱۰) به مبلغ ۵۰۸ میلیارد ریال مربوط به پروژه آتی شهر تهران بوده که از سال ۱۳۸۹ متوقف می‌باشد. در این خصوص طبق مصوبه هیئت مدیره و مجوز اخذ شده از مجمع عمومی مورخ ۱۳۹۳/۴/۲۹ مقرر گردیده پروژه مزبور از طریق مزایده عمومی به فروش برسد لیکن در این خصوص اقدام مؤثری به عمل نیامده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۱- به شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۱، داراییهای ثابت شرکت توسط خود شرکت بیمه شده است، لذا برخلاف مفاد ماده (۱) قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶، تعهد جبران خسارات احتمالی از این بابت به طور کامل به بیمه گر دیگری منتقل نگردیده است. ضمناً وجوه نقد شرکت نزد صندوق شعبه‌ها نیز فاقد پوشش بیمه‌ای بوده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۱۲- مطابق یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۸ بابت ادعای بانک صادرات در خصوص ۲ فقره قرارداد بیمه اعتباری منعقد شده با کنسرسیوم شرکتهای بیمه به رهبری بیمه سینا، مبلغ ۹۲ میلیارد ذخیره در حسابها منظور شده است. همچنین بابت ادعای تعدادی از اشخاص حقیقی و حقوقی بابت عدم انجام به موقع تعهدات و تأخیر در تأدیه خسارت، پرونده هایی در مراجع قضایی در دست رسیدگی می باشد که نتایج موارد مذکور تا تاریخ این گزارش مشخص نگردیده است. اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۳- زیان انباشته شرکت در تاریخ ترازنامه به مبلغ ۵۷۵ میلیارد ریال و حدود ۱۴۴ درصد سرمایه ثبت شده آن است. در این خصوص نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت جلب می نماید.

۱۴- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

۱۴-۱- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، در مورد پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر.

۱۴-۲- اقدامات هیئت مدیره جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۲۹ تیرماه ۱۳۹۳ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴ الی ۶، ۹ و ۱۰ الی ۱۲، ۲۱ و ۲۲ این گزارش و موارد زیر به نتیجه قطعی نرسیده است:

الف- تدوین و تصویب برنامه درآمدزایی حاصل از سرمایه گذاریها در بازارهای سرمایه، پول و بخش مسکن توسط هیئت مدیره.

ب- پیگیری در خصوص تعیین تکلیف طلب از آقای محمد صفایی عامل شرکت در منطقه جنوب.

۱۵- مفاد بند (ب) ماده ۳۷ قانون برنامه پنجم توسعه و بند "هـ" تبصره ۱۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۳ در خصوص پرداخت به موقع سهم وزارت بهداشت، درمان و آموزش پزشکی و نیروی انتظامی جمهوری اسلامی ایران از بیمه شخص ثالث رعایت نشده است.

۱۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۴۱ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یادشده در خصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگریده است.

۱۷- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، 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. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۸- ضوابط و مقررات وضع شده توسط بیمه مرکزی و شورای عالی بیمه، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱۸-۱- مفاد ماده ۵ آئین‌نامه شماره ۴۰ بیمه مرکزی در خصوص میزان سهام اشخاص حقوقی و واگذاری سهام مازاد قیمت‌گذاری شده به سایر شرکتها.

۱۸-۲- مفاد ماده ۱۰ و تبصره یک آئین نامه شماره ۵۰ بیمه مرکزی در خصوص استفاده از خدمات ارزیابان دارای پروانه فعالیت از بیمه مرکزی و استفاده از کارشناسان مورد تأیید بیمه مرکزی.

۱۸-۳- مفاد مواد ۲ و ۶ آئین نامه شماره ۶۰ بیمه مرکزی در خصوص سپرده بانکی (ریالی و ارزی) و اوراق مشارکت با تضمین دولت که می بایست حداقل ۳۰ درصد منابع سرمایه گذاری ابتدای سال شرکت باشد (حدوداً ۷ درصد بوده است) و مشارکت در طرحهای ساختمانی حداکثر تا ۲۵ درصد منابع سرمایه گذاری ابتدای دوره (پروژه آتی شهر) و همچنین فروش پروژه مذکور.

۱۸-۴- مفاد ماده ۲۲ آئین نامه ۶۸ بیمه مرکزی در خصوص تفکیک سرمایه گذاری از محل ذخایر ریاضی بیمه های زندگی از سایر سرمایه گذاریها در دفاتر و صورتهای مالی.

۱۸-۵- مفاد آئین نامه ۷۴ بیمه مرکزی در خصوص ممنوعیت ایجاد تعهد خارج از قرارداد و بدون اطلاع و اجازه بیمه مرکزی، با توجه به انجام هزینه های درمانی خارج از تعهدات قرارداد بابت تعدادی از بیمه گذاران.

۱۸-۶- مفاد ماده ۱۷ آئین نامه شماره ۴۰ (اصلاحیه ۴۰/۶) شورای عالی بیمه در مورد بلاتصدی ماندن پست سازمانی مدیریت فنی رشته ای بیمه اتکایی، اتومبیل و حوادث.

۱۸-۷- مفاد ماده ۲ آئین نامه شماره ۷۶ شورای عالی بیمه مبنی بر ارسال صورت خسارت معوقه (اعلام شده و پرداخت نشده) هر سه ماه یکبار حداکثر تا یک ماه پس از هر سه ماه، طبق نمونه و شیوه ای که بیمه مرکزی تعیین نموده است.

۱۸-۸- مفاد ماده ۱ و ۳ آئین نامه شماره ۱۱ شورای عالی بیمه در خصوص احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول.

۱۸-۹- مفاد آئین نامه شماره ۸۳ شورای عالی بیمه در خصوص پرداخت کارمزد به نمایندگان و کارگزاران شرکت بطور کامل.

۱۹- مفاد ماده ۲ آئین نامه منابع درآمد صندوق تامین خسارتهای بدنی موضوع ماده ۱۱ قانون بیمه اجباری در مورد پرداخت ۵ درصد سهم صندوق ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است.

۲۰- مصوبه شماره ۱۸۱۰۷۰/ت/۴۷۹۰۵ هـ مورخ ۱۳۹۱/۹/۱۸ هیئت وزیران، درخصوص حداقل سرمایه شرکتهای بیمه‌ای برای پذیرش بیمه اتکایی سایر شرکتهای بیمه (مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال) رعایت نشده است.

۲۱- مفاد بندهای ۳ الی ۶ و ۸ ماده ۷، مواد ۱۰ الی ۱۲ و تبصره ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشاء(ارائه) اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار درخصوص ارائه صورتهای مالی ۹ ماهه حسابرسی نشده، ۶ ماهه حسابرسی شده، سالانه حسابرسی نشده، برنامه آتی مدیریت و پیش‌بینی عملکرد سالانه و ثبت صورتجلسه مجمع عمومی در مرجع ثبت شرکتهای، ظرف مهلت‌های مقرر به طور کامل رعایت نشده است.

۲۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثناء عدم اقدام عملی در مورد اخذ اطلاعات از اشخاص حقیقی و حقوقی (اساسنامه، شرکت‌نامه، سهامداران عمده، اعضای هیئت‌مدیره، جواز کسب، گواهی اشتغال و رتبه‌بندی) و تهیه دستورالعملهای لازم جهت اجرای قانون مزبور، این سازمان، به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۶ تیر ۱۳۹۴

سازمان حسابرسی

محمد نوری حسین آبادی

مرتضی محسن‌زاده گنجی