





گزارش فعالیت هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه صاحبان سهام

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳



www.bankmellat.ir





فهرست مطالب

بخش اول :

معرفی بانک

۶	پیام هیأت مدیره
۷	اعضای هیأت مدیره
۸	تاریخچه بانک
۹	شبکه بانک

بخش دوم :

گزارش عملکرد هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالیانه

۱۰	اهم فعالیت ها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۳
۱۱	جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۳
۱۱	عملکرد بانک نسبت به سال مالی قبل
۱۲	گزیده اطلاعات مالی بانک
۱۳	گزیده اطلاعات مالی گروه
۱۴	سهم از بازار در بین بانکهای تجاری
۱۷	نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۳
۱۸	تغییرات سرمایه بانک
۱۹	سهامداران بانک
۲۰	برنامه های پیش بینی شده برای ۳ سال آینده

بخش سوم :

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و صورت های مالی

۱۹	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و صورت های مالی
----	---

پیام هیأت مدیره

سهامداران ارجمند

خداوند متعال را شاکریم که در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه سال ۱۴۰۳ به بانک ملت فرصت نقش آفرینی در نظام بانکی جمهوری اسلامی ایران را عنایت کرد تا با پیروی از منویات رهبر معظم انقلاب اسلامی (مدظله العالی) در راستای جهش تولید با مشارکت مردم گام بردارد.

در یک نگاه کلی، در سال مالی سپری شده علیرغم وجود چالش‌های ریز و درشت اقتصادی، توانستیم با تکیه بر همدلی و کار تیمی بر مشکلات غلبه کنیم و عملکرد مطلوبی را در زمینه‌های مختلف از جمله جذب منابع، مدیریت مصارف، کسب درآمد، افزایش سرمایه و... به ثبت برسانیم.

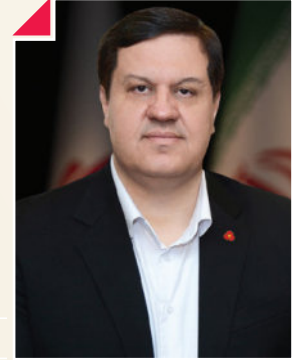
یقیناً دستیابی به این مهم و موفقیت در این راه خطیر پرفراز و نشیب مرهون حمایت‌ها و صبوری سهامداران و مشتریان محترم و تشریک مساعی و همراهی کارکنان بانک بزرگ ملت می باشد.

بانک ملت، مأموریت خود را جهت حفظ و ارتقای ثروت سهامداران می‌داند و می‌کوشد تا با استفاده بهینه از سرمایه‌های انسانی و منابع مالی، زمینه رضایت‌مندی ذی‌نفعان را مهیا سازد. در این راستا در سال گذشته با جذب جوانان نخبه و دانش‌آموخته، گامی موثر در جهت نیل به اهداف اصلی بانک، برای افزایش کارایی و بهره‌وری برداشته است.

امیدواریم و می‌کوشیم تا با برنامه‌ریزی مطلوب و تلاش برای بهره‌وری حداکثری از منابع موجود، به سمت تحقق چشم‌انداز بلند مدت بانک حرکت کنیم و یقین داریم رسیدن به چنین دستاوردی در سایه حمایت‌ها و همراهی‌های سهامداران محترم و تمامی اعضای خانواده بانک ملت ممکن و میسر است.

هیأت مدیره مفتخر است ضمن تقدیر از تمامی سهامداران ارجمند، گزارش عملکرد بانک ملت در سال ۱۴۰۳ که مشتمل بر گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام، گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی به انضمام صورت‌های مالی بانک را تقدیم نماید.

اعضای هیأت مدیره



فرشید فرخ نژاد

عضو هیأت مدیره و مدیرعامل



عباس اشرف نژاد

عضو هیأت مدیره و قائم مقام مدیر عامل



مسعود نصر اصفهانی

رئیس هیأت مدیره



سید رضا موسوی

عضو هیأت مدیره



سید کاظم چاوشی

نایب رئیس هیأت مدیره

تاریخچه بانک

بانک ملت به موجب تصویب نامه مورخ ۱۳۵۸/۰۹/۲۹ مجمع عمومی بانکها با اجازه حاصل از ماده ۱۷ قانون اداره امور بانکها از ادغام ۱۰ بانک خصوصی در تاریخ ۱۳۵۹/۰۴/۳۱ تحت شماره ۳۸۰۷۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسید.

پس از ابلاغ سیاستهای اصل ۴۴ قانون اساسی و قرار گرفتن بانک ملت در فهرست شرکتهای مشمول اصل یاد شده و به استناد تصویب نامه شماره ۶۸۹۸۵/ت مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۲ هیأت محترم وزیران و تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۷/۰۱/۱۷ بانکها، شخصیت حقوقی بانک ملت به سهامی عام تبدیل گردید. در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۲۲ نام بانک ملت بعنوان چهارصد و چهل و هشتمین شرکت پذیرفته شده در فهرست شرکتهای پذیرفته شده ی بازار اول بورس اوراق بهادار تهران در بخش بانکها، مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی درج و در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ پنج درصد سهام آن جهت کشف قیمت در بورس عرضه گردید. هم اکنون سهام بانک ملت با ۳۸ درصد سهام شناور آزاد در بازار بورس اوراق بهادار تهران مورد معامله قرار می‌گیرد.

آدرس دفتر مرکزی: تهران، خیابان آیت الله طالقانی، نبش خیابان شهید موسوی (فرصت)، شماره ۲۷۶

تلفن دفتر مرکزی: ۰۲۱-۸۲۹۶۱

نمابر دفتر مرکزی: ۸۲۹۶۲۷۰۰

مرکز ارتباط ملت: تهران ۱۵۵۶

شهرستان: ۰۲۱-۸۲۴۸۸

اداره بورس و اوراق بهادار: تهران، خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع انقلاب، اداره کل حسابداری مالی، اداره بورس و اوراق بهادار

۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

کد پستی:

www.bankmellat.ir

سایت اینترنتی:

info@bankmellat.ir

پست الکترونیکی:

saham@bankmellat.ir

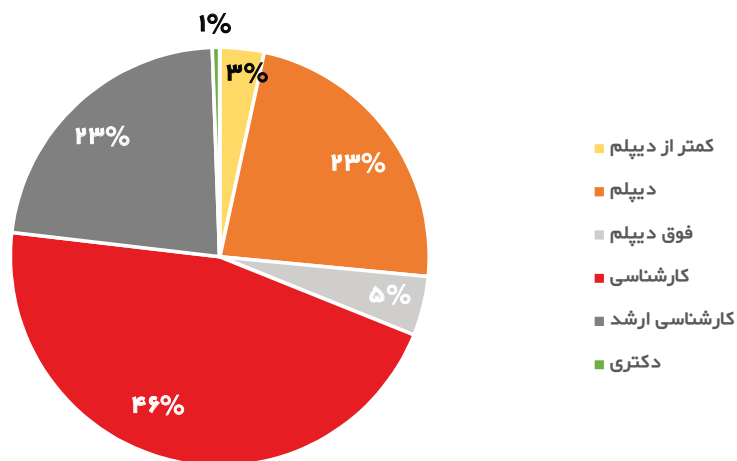
پست الکترونیکی:

تلفن گویا: ۱۵۵۶ داخلی ۳

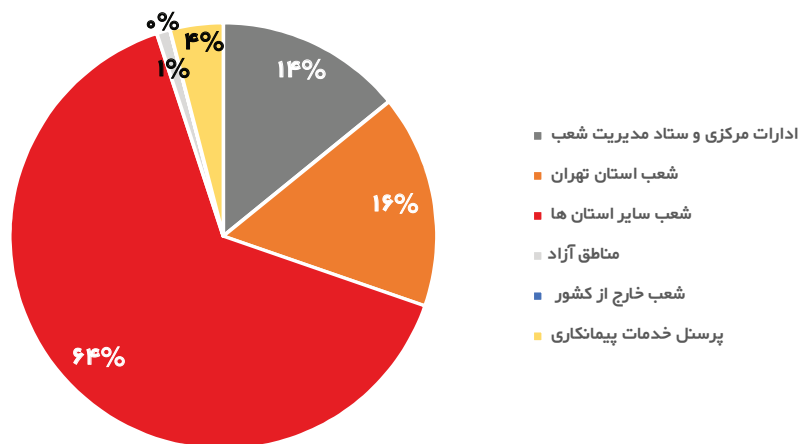
شبکه بانک

شرح	۱۴۰۳
تعداد نیروی انسانی	۲۴,۶۴۸
تعداد شعب	۱,۳۴۲
تعداد ATM	۴,۳۰۳
تعداد Cashless	۴,۱۴۴
تعداد POS فروشگاه‌های	۱,۰۳۷,۵۷۸
تعداد VPOS	۱۷,۰۸۹

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات



ترکیب نیروی انسانی از لحاظ محل خدمت



اهم فعالیت ها و دستاوردهای بانک در سال ۱۴۰۳

- ◀ رتبه نخست بانک ملت در اعطای تسهیلات فرزند آوری در سال ۱۴۰۳
- ◀ رکورد شکنی بانک ملت در کسب درآمد عملیاتی ۱۸۱ هزار میلیارد تومانی در سال ۱۴۰۳
- ◀ کسب تندیس زرین پانزدهمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران
- ◀ اخذ استانداردهای بین المللی ایزو (ISO ۱۰۰۱۵:۲۰۱۹ و ISO ۲۹۹۹۳:۲۰۱۷) در حوزه آموزش و یادگیری برای ششمین سال متوالی که مدت اعتبار این گواهینامه ها ۲۰۲۷/۰۲/۱۸ می باشد
- ◀ دریافت تندیس سازمان شایسته تقدیر، از دومین جشنواره جایزه ملی یادگیری الکترونیکی یونسکو
- ◀ رتبه های کسب شده در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ بر اساس اعلام سازمان مدیریت صنعتی:
- ★ کسب رتبه اول از نظر بیشترین دارایی
- ★ کسب رتبه سوم از نظر بیشترین سود
- ★ کسب رتبه سوم از نظر شاخص ارزش افزوده
- ★ کسب رتبه اول در شاخص های سود، بازده فروش و ارزش افزوده در گروه بانک ها و مؤسسات اعتباری
- ◀ قدردانی معاون وزیر از بانک ملت به دلیل حمایت از شرکت های دانش بنیان
- ◀ افتتاح اولین موسسه هوش مصنوعی نظام بانکی با مشارکت دانشگاه تهران
- ◀ کسب رتبه برتر در حوزه انرژی کشور
- ◀ جایگاه نخست در تراز عملیاتی بانک های بورسی



جایگاه بانک ملت در صنعت بانکداری و وضعیت رقابتی آن در سال ۱۴۰۳

- رتبه اول نظام بانکی در مانده کل منابع ریالی و ارزی
- رتبه اول نظام بانکی در مانده منابع ارزی
- رتبه اول نظام بانکی در مانده سپرده جاری ریالی
- رتبه اول نظام بانکی در مانده مصارف ریالی و ارزی
- رتبه اول نظام بانکی در مانده اعتبارات اسنادی ریالی و ارزی
- رتبه دوم نظام بانکی در مانده منابع و چهارسپرده ریالی
- رتبه دوم نظام بانکی در مانده ضمانتنامه های ریالی و ارزی
- رتبه اول در بین بانک های تجاری به لحاظ سرانه شعب در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانک های تجاری به لحاظ سرانه کارکنان در جذب منابع
- رتبه اول در بین بانک های بورسی به لحاظ درآمد تسهیلات اعطایی ریالی و ارزی

عملکرد بانک نسبت به سال مالی قبل

- رشد دارایی های بانک به میزان ۶۶ درصد
- رشد حقوق مالکانه به میزان ۱۹۸ درصد
- رشد کفایت سرمایه به میزان ۳۰ درصد
- رشد سرمایه بانک به میزان ۷۰٫۴ درصد
- رشد تعهدات بابت ضمانتنامه های ریالی بانک به میزان ۲۷ درصد
- رشد تعهدات بابت ضمانتنامه های ارزی بانک به میزان ۳۲٫۸ درصد
- رشد تعهدات بابت اعتبارات اسنادی ریالی بانک به میزان ۵۳٫۵ درصد
- رشد تسهیلات (دولتی و غیر دولتی) ریالی به میزان ۶۷ درصد
- رشد سود عملیاتی به میزان ۸۴ درصد
- رشد درآمدهای کارمزدی بانک به میزان ۵۶ درصد
- رشد خالص درآمد کارمزدی بانک به میزان ۷۴ درصد
- رشد درآمد تسهیلات اعطایی به میزان ۳۹ درصد
- رشد سود خالص بانک به میزان ۸۷ درصد
- رشد سود هر سهم بانک به میزان ۸۷ درصد

گزیده اطلاعات مالی (بانک)

مبالغ به میلیارد ریال

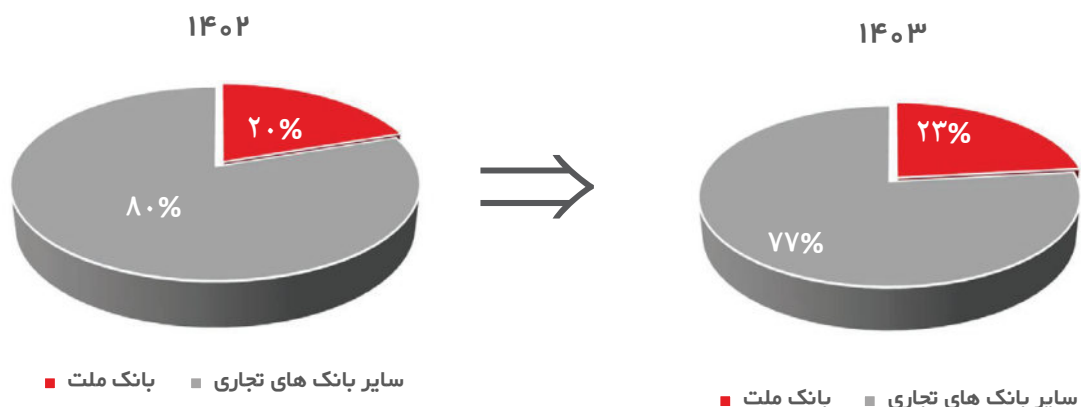
درصد رشد ۱۴۰۳ نسبت به ۱۴۰۱	درصد رشد ۱۴۰۳ نسبت به ۱۴۰۲	۱۴۰۱ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۳	شرح
۷۳,۸۹	۳۸,۵۰	۱,۰۳۸,۰۶۳,۷۹۲	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴	درآمدهای عملیاتی
۳۴۸,۴۴	۸۴,۱۱	۴۲۱,۸۱۹,۸۴۴	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۱,۸۹۱,۶۰۵,۳۹۳	سود عملیاتی
۶۳۷,۱۸	۸۶,۹۳	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره					
۱۰۱,۴۰	۶۵,۹۶	۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۱۰	۲۷,۷۵۸,۶۶۸,۱۲۱	جمع دارایی ها
۷۷,۰۴	۵۲,۸۰	۱۳,۱۳۱,۷۲۲,۹۹۴	۱۵,۲۱۴,۸۳۹,۵۴۳	۲۳,۲۴۸,۰۳۵,۳۴۵	جمع بدهی ها
۲۴۲,۷۸	۷۰,۴۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵۹۲,۷۰	۱۹۸,۴۱	۶۵۱,۱۶۷,۹۶۱	۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	جمع حقوق مالکانه
اطلاعات مربوط به هر سهم					
۲۴۲/۷۸	۷۰/۴۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۳۳۳/۱۳	۸۷/۰۱	۳۲۹	۷۶۲	۱,۴۲۵	سود هر سهم - ریال

گزیده اطلاعات مالی (تلفیقی)

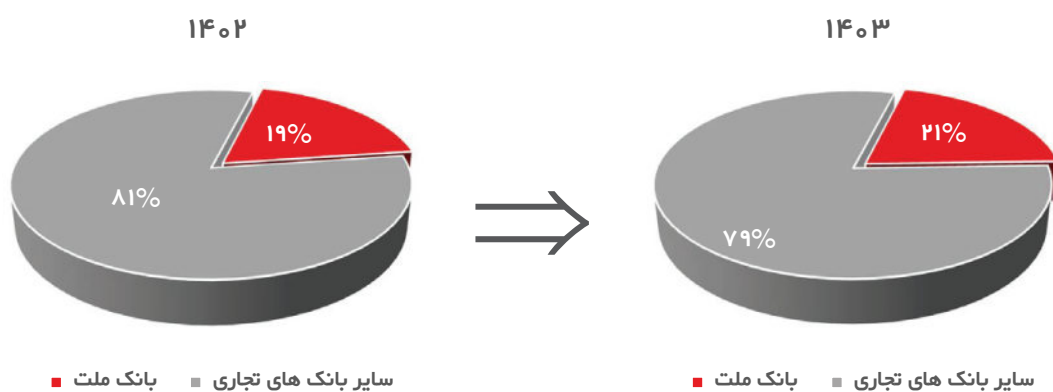
مبالغ به میلیارد ریال

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲ (تجدید ارائه شده)	۱۴۰۱ (تجدید ارائه شده)	درصد رشد نسبت به ۱۴۰۲	درصد رشد نسبت به ۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	۱,۸۳۶,۸۰۳,۰۵۱	۱,۳۲۱,۲۸۴,۸۲۴	۱,۰۳۷,۱۳۷,۵۱۳	۳۹,۰۲	۷۷,۱۰
سود عملیاتی	۱,۹۳۷,۰۴۵,۸۴۸	۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰	۴۲۷,۶۱۲,۸۸۱	۸۱,۶۲	۳۵۲,۹۹
درآمدهای غیرعملیاتی	۱۰۰,۱۵۷,۴۳۵	۶۸,۳۶۳,۷۸۹	۴۴,۷۵۳,۹۶۴	۴۶,۵۱	۱۲۳,۸
سود خالص - پس از کسر مالیات	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴	۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۲۷۱,۵۱۶,۸۸۹	۸۳,۵۸	۵۷۷,۵۲
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره					
جمع دارایی ها	۲۸,۷۲۶,۷۵۴,۲۸۲	۱۷,۲۵۹,۸۸۹,۱۶۲	۱۴,۱۰۳,۸۴۲,۵۰۲	۶۶,۴۴	۱۰۳,۶۸
جمع بدهی ها	۲۳,۵۹۸,۶۶۰,۲۱۹	۱۵,۳۳۷,۴۶۰,۶۴۲	۱۳,۲۶۴,۸۵۸,۲۷۹	۵۳,۸۶	۷۷,۹۰
سرمایه ثبت شده	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۴۲	۲۴۲,۷۸
جمع حقوق مالکانه	۵,۱۲۸,۰۹۴,۰۶۳	۱,۹۲۲,۴۲۸,۵۲۰	۸۳۸,۹۸۴,۲۲۳	۱۶۶,۷۵	۵۱۱,۲۳
اطلاعات مربوط به هر سهم					
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۴۲	۲۴۲,۷۸
سود هر سهم - ریال	۱,۶۸۳	۹۵۷	۳۹۵	۷۵,۸۶	۳۲۶,۰۸

سهم از بازار در بین بانک های تجاری
سهم از بازار منابع ریالی و ارزی بانک ملت و سایر بانک های تجاری

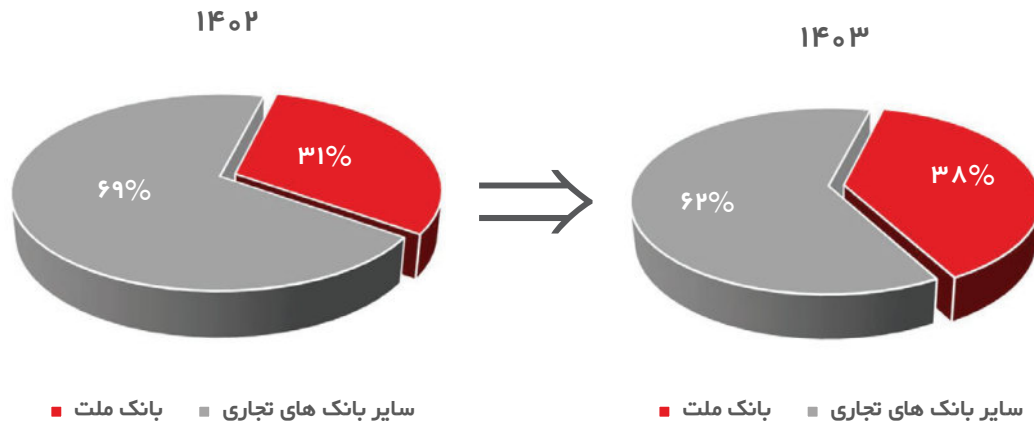


سهم از بازار منابع ریالی بانک ملت و سایر بانک های تجاری

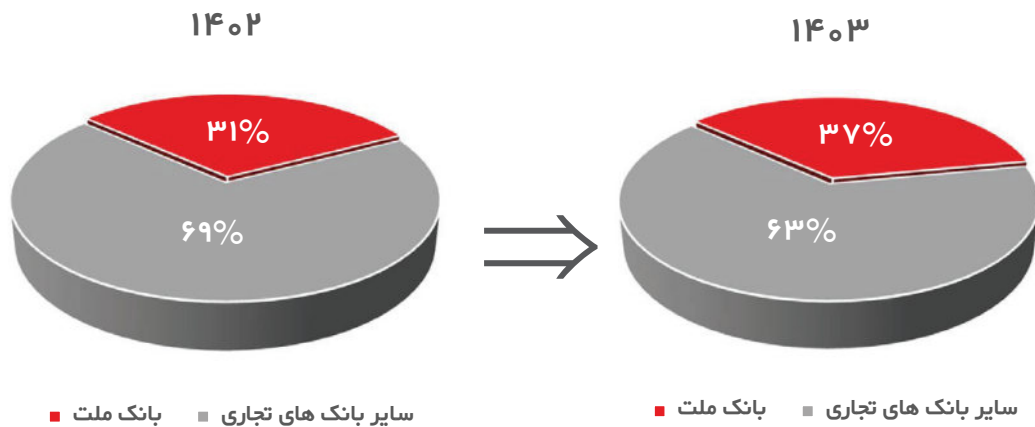


منظور از سایر بانک های تجاری پنج بانک ملی، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

سهم از بازار ارزی بانک ملت و سایر بانک های تجاری

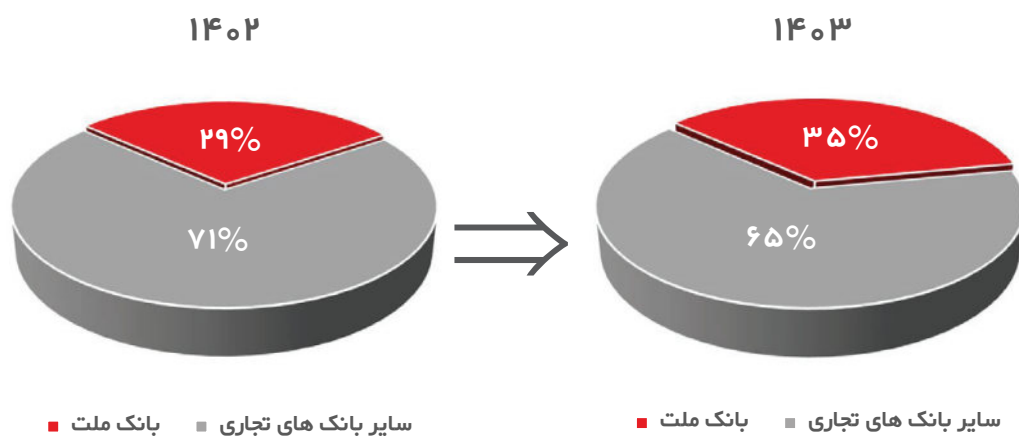


سهم از بازار خالص کل مصارف ریالی و ارزی بانک ملت و سایر بانک های تجاری

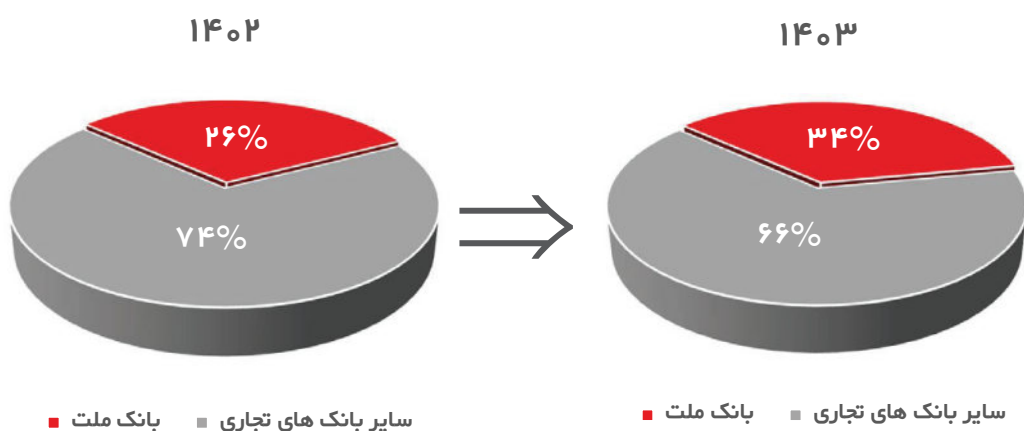


منظور از سایر بانک های تجاری پنج بانک ملی، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

سهم از بازار اعتبار اسنادی ریالی و ارزی بانک ملت و سایر بانک های تجاری



سهم از بازار اعتبار اسنادی ریالی و ارزی بانک ملت و سایر بانک های تجاری



منظور از سایر بانک های تجاری پنج بانک ملی، رفاه، سپه، تجارت و صادرات می باشد.

نسبت های مالی بانک در سال ۱۴۰۳

دلایل تغییر (بیش از ۳۰ درصد)	تجدید ارائه شده		۱۴۰۳	شرح
	۱۴۰۱	۱۴۰۲		
نسبت های نقدینگی				
افزایش مانده وجه نقد	۲۲,۴۷	۲۹,۷۷	۴۲,۱۴	نسبت وجه نقد به سپرده کوتاه مدت
افزایش در مانده تسهیلات	۱۰۸,۱۰	۱۴۱,۳۰	۱۶۹,۸۸	نسبت تسهیلات به کل سپرده ها
نسبت های اهرمی				
افزایش در مانده دارایی ها	۹۵,۲۸	۹۰,۹۶	۸۳,۷۵	نسبت بدهی به دارایی
افزایش در مانده حقوق مالکانه (عمدتاً مانده سرمایه)	۲,۰۱۶,۶۴	۱,۰۰۶,۵۷	۵۱۵,۴۱	نسبت بدهی به حقوق مالکانه
نسبت های فعالیت				
—	۸,۷۱	۸,۵۴	۸,۱۲	نسبت گردش مجموع دارایی ها
نسبت های سودآوری				
افزایش در مانده سود خالص	۱,۹۶	۶,۰۵	۷,۷۵	نرخ بازده دارایی ها
افزایش در مانده سود خالص	۴۲,۰۳	۱۵۷,۲۳	۲۲۹,۳۶	بازده سود ناخالص
نسبت های ارزش بازار				
افزایش در سود هر سهم و نرخ رشد سود سالانه	۵۶,۲۶	۱,۰۶	۱,۷۰	نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)
افزایش سرمایه	۳,۳۹	۲,۳۹	۲,۱۰	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه
افزایش سود هر سهم	۱۰,۲۹	۳,۱۳	۱,۴۷	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
—	۳,۳۸۷	۲,۳۸۶	۲,۱۰۱	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال

تغییرات سرمایه بانک

تغییرات سرمایه بانک از زمان تأسیس تا پایان سال مالی مورد گزارش به شرح جدول زیر بوده است:

محل افزایش سرمایه	سرمایه پس از افزایش (میلیون ریال)	میزان افزایش سرمایه (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	درصدافزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
تجدیدارزیابی دارائی های ثابت	۶۵۵,۰۰۰	۵۷۱,۵۰۰	۳۳,۵۰۰	۱,۷۰۶	۷۲/۰۶/۱۰
اوراق مشارکت ویژه موضوع ماده ۹۳ قانون برنامه سوم توسعه	۱,۲۳۹,۰۰۰	۶۳۴,۰۰۰	۶۰۵,۰۰۰	۱۰۵	۸۰/۰۶/۱۰
تجدیدارزیابی دارایی های ثابت و اندوخته تسعیردارایی ها و بدهی های ارزی	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۶۱,۰۰۰	۱,۲۳۹,۰۰۰	۹۵۷	۸۴/۰۵/۱۹
آورده نقدی سهامداران	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۲	۹۰/۰۲/۰۶
سود انباشته	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۱/۰۴/۰۴
تجدیدارزیابی دارائی های ثابت	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵/۵	۹۱/۰۷/۰۲
سود انباشته	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۰۰,۰۰۰	۲۱	۹۲/۱۱/۲۶
سایرانندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۹۵/۰۷/۲۸
تجدیدارزیابی دارائی های ثابت و سرقفلی	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۱۵۷,۰۴۲,۸۶۲	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۴	۹۹/۰۶/۰۴
سایر اندوخته ها	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۲۶/۵۶	۰۱/۰۶/۲۷
سود انباشته	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۹۵۷,۱۳۸	۲۶۲,۰۴۲,۸۶۲	۳۴/۷۱	۰۱/۱۲/۲۲
سود انباشته	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۱/۳	۰۲/۱۱/۲۱
سود انباشته	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰/۴	۰۳/۱۲/۲۰
تجدیدارزیابی دارائی های ثابت (زمین و سرقفلی)	۲/۳۷۸,۴۴۰,۵۴۵	۱/۱۶۸,۴۴۰,۵۴۵	۱/۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۶/۶	در شرف تایید

سهامداران بانک

سهامداران دارای مالکیت بیش از یک درصد سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح جدول زیر می باشند:

سهامداران عمده بانک (بالای یک درصد) در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		تعداد سهام	درصد
۱	شرکت‌های سرمایه‌گذاری استانی سهام عدالت	۲۲۲,۳۴۹,۴۰۷,۳۷۲	۱۸,۳۸
۲	سرمایه‌گذاری‌های استانی- عدالت (س.خ) CSE	۱۳۶,۳۳۵,۱۴۲,۲۵۵	۱۱,۲۷
۳	دولت جمهوری اسلامی ایران	۱۳۵,۰۸۷,۳۴۱,۶۱۵	۱۱,۱۶
۴	BFM صندوق سرمایه‌گذاری.ا.بازارگردانی ملت	۱۰۹,۰۵۳,۱۸۷,۹۰۶	۹,۰۱
۵	سبد مؤسسه صندوق بازنشستگی وظیفه ازکارافتادگی و پس‌انداز کارکنان بانک‌ها (۷۶۸۹۴)(۳۳۳۲۲) PRX	۱۰۲,۹۲۳,۰۶۶,۳۰۶	۸,۵۱
۶	صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم	۶۷,۵۸۸,۶۴۳,۸۸۶	۵,۵۹
۷	شرکت پتروشیمی فن‌آوران (سهامی عام)	۵۴,۰۷۸,۲۹۸,۱۲۵	۴,۴۷
۸	شرکت گروه مالی صبا تأمین (سهامی عام)	۳۰,۴۴۸,۴۴۱,۷۱۵	۲,۵۲
۹	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان (سهامی عام)	۱۷,۸۱۹,۰۶۵,۵۷۷	۱,۴۷
۱۰	شرکت شیرین عسل (سهامی خاص)	۱۴,۴۶۹,۶۶۹,۰۶۵	۱,۲۰
۱۱	سایر سهامداران دارای کمتر از یک درصد سهام بانک	۳۱۹,۸۴۷,۷۳۶,۱۷۸	۲۶,۴۳
	جمع	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

برنامه های پیشبینی شده برای ۳ سال آینده

- ۱- پیاده‌سازی شعبه دیجیتال.
- ۲- پیاده‌سازی دستیار هوشمند مشتریان بانک ملت.
- ۳- تغییر در شیوه اخذ کارمزد سرویس پیامک بانک.
- ۴- شناسایی سایت‌های جعلی مرتبط با سامانه‌های بانک ملت از طریق هوش مصنوعی (آنتی فیشینگ).
- ۵- ارائه خدمات یکپارچه بانکی و مالی به شرکای تجاری.
- ۶- پیاده‌سازی زیرساخت و تولید سرویس‌های بانکداری باز.
- ۷- ارائه سرویس بانکی افتتاح حساب در دفاتر پیشخوان دولت.
- ۸- بهره‌برداری از سرویس تأمین اجتماعی بابت استعلام سابقه بیمه شدگان.
- ۹- توسعه سرویس‌های اپلیکیشن مگابانک (ارائه سرویس کهربا، ارسال پیامک بانکی، درون برنامه‌سازی فراسود).
- ۱۰- سامانه یکپارچه بازارهای مالی (سایام).
- ۱۱- سامانه جامع بورس کالا (تیما).
- ۱۲- توسعه سرویس‌های حساب در اختیار.

**گزارش حسابرس مستقل و
بازرس قانونی به انضمام
صورت‌های مالی بانک برای سال
مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲۰)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۷۳	صورت‌های مالی

سازمان حسابرسی



جمهوری اسلامی ایران
پایتخت

وزارت امور اقتصادی و دارائی

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک ملت (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۸، توسط این سازمان، حسابرسی شده است. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۸ الی ۱۱ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (۱۹ درصد افزایش حقوق شاغلان، ۱۷ درصد افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده است. با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان حداقل به مبلغ ۳۱۹٫۴۵۸ میلیارد ریال کمتر در حساب‌ها منظور شده است. همچنین هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان و بازنشستگان طی سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۱۵٫۳۹۱ میلیارد ریال و سال مالی قبل ۵۳٫۳۰۹ میلیارد ریال است که بابت تعهدات آتی مزایای مزبور نیز ذخیره کافی در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این کل هزینه‌های شناسایی شده بابت موارد فوق، در سرفصل هزینه‌های اداری و عمومی (یادداشت توضیحی ۱۹) منعکس شده و مبالغ مربوط به سود و زیان جامع و هزینه‌های مالی از این بابت تفکیک نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در حال حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

آدرس: تهران، میدان آرژانتین، خیابان شهید احمد قصر، خیابان شهید احمدیان، پلاک ۷

تلفن: ۸۲۱۸۲۱۰۰، ۸۲۱۸۲۱۰۰، ۸۸۷۲۲۴۳۵، www.audit.org.ir

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۱۴ه)
بانک ملت (سهامی عام)

۳- به شرح یادداشت توضیحی ۳-۴۳، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۲۹٫۵۲۸ میلیارد ریال (بدون احتساب جرائم) بیش از مبالغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش بدون لحاظ نمودن هزینه‌های غیر قابل قبول مالیاتی، مبلغ ۱۱٫۲۲۱ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. مضافاً بابت مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن، مبلغ ۲۳۹٫۸۶۹ میلیارد ریال بیش از مبالغ پرداختنی مطالبه نموده است. علاوه بر این بابت مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (یادداشت توضیحی ۳-۴۴) سال‌های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ (تاکنون برگ مطالبه صادر نشده) بدهی مالیاتی کافی در حساب‌ها منظور نشده است. همچنین سازمان امور مالیاتی بابت مالیات‌های تکلیفی، حقوق، ماده ۱۶۹، ماده ۵۴ مکرر، مالیات بر ارزش افزوده و ماده ۲۱۰ قانون مالیات‌های مستقیم سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲، طبق برگه‌های تشخیص و مطالبه جمعاً مبلغ ۹۹٫۰۶۱ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳۰٫۵۶۲ میلیارد ریال جرائم) مطالبه نموده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر بابت موارد مزبور در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت توضیحی ۲۷) شامل مبلغ ۱۴۷٫۳۶ میلیارد ریال (مبلغ ادعای بانک معادل ۲۹۴٫۱ میلیون دلار است که اسعار مختلف آن با نرخ سال ۱۳۹۱ تسعیر شده است) طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته است که از این بابت مبلغ ۴٫۸۰۷ میلیارد ریال بدهی ریالی به بانک مرکزی بابت خرید ارز تعهدات مزبور (یادداشت توضیحی ۴۱) شناسایی شده است. به رغم تأیید مبلغ ۱۱۷٫۱ میلیون دلار آن در حسابرسی ویژه ارزی، طبق شواهد موجود مطالبات مزبور بطور کامل قابلیت بازیافت ندارد. همچنین معاملات و عملیات ارزی سال مورد گزارش و سال مالی قبل براساس نرخ تاریخ معامله در حساب‌ها ثبت نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروریست لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۵- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۳۷ و ۴-۳۶، زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه در سال مالی مورد گزارش تجدید ارزیابی شده است، لیکن طبقات مشابه دارایی‌های مزبور در شرکت‌های گروه تجدید ارزیابی نشده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت- ساختمان (یادداشت توضیحی ۴-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، محاسبه ارزش ویژه سرمایه‌گذاری در سهام برخی از شرکت‌های وابسته و منظور نمودن اطلاعات برخی از شرکت‌های فرعی در صورت‌های مالی تلفیقی بر اساس اطلاعات حسابرسی شده و بکارگیری روش ارزش ویژه به‌رغم وجود نفوذ قابل ملاحظه در برخی از شرکت‌های سرمایه‌پذیر، رعایت نگردیده است. علاوه بر آن، حذف مانده حساب‌های فی‌مابین شرکت‌های گروه (حداقل مبلغ ۲۹,۰۶۹ میلیارد ریال مغایرت) به درستی انجام نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد مزبور ضروری است، لیکن تعیین مبلغ تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا در مواردی از جمله ارایه صحیح صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی، سود هر سهم، معاملات و مانده حساب فی‌مابین با اشخاص وابسته، افشای رویه بانک در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل و نرم افزار در حال توسعه، نقل و انتقالات دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود گروه، مانده سپرده‌های صندوق‌های کارکنان، سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی بر حسب زمان سررسید، نرخ سود و تفکیک نوع وثیقه، گردش اصل و فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، عملیات باز خرید اوراق دولتی (ریپو)، معاملات سوآپ ارزی، دارایی‌ها و بدهی‌های احتمالی و دعاوی حقوقی، طبقه‌بندی صحیح هزینه کارکنان، طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، ارایه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، آثار ناشی از به‌کارگیری استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر، اندازه‌گیری ارزش منصفانه، افشای اطلاعات مهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله ارقام مقایسه‌ای تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز و وضعیت باز ارزی، دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، به روزآوری ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری و درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید رعایت نشده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۷- برخی از مطالبات بانک مندرج در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت و بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه و ۶ ماه بازپرداخت منظم و متوالی اقساط، از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. احتساب کاهش ارزش مطالبات مزبور نیز به درستی صورت نگرفته است. علاوه بر این سایر مطالبات از بانک مرکزی (یادداشت توضیحی ۲-۲-۲۷) شامل مبلغ ۹۳۷۴۰ میلیارد ریال بابت مابه‌التفاوت تسهیلات مشمول ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور است که بابت سود ارزی و ریالی مطالبات تعدیل نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان میسر نیست. همچنین سایر دریافتی‌ها از سازمان امور مالیاتی بابت مالیات حقوق کارکنان و بدهکاران موارد خاص (یادداشت توضیحی ۴ و ۲-۲-۳۲) جمعاً مبلغ ۴۵۸۳۷ میلیارد ریال قابلیت بازیافت نداشته و کاهش ارزش از این بابت در حساب‌ها منظور نشده است. علاوه بر این مبلغ ۵۸۱۶۸ میلیارد ریال زیان ناشی از فروش اوراق دولتی به بانک مرکزی (عملیات ریپو) خلاف رویه حسابداری مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱-۷ به حساب هزینه‌ها منظور نشده است. اصلاح حساب‌ها بابت موارد مزبور منجر به کاهش سود قبل از مالیات و سایر دریافتی‌ها هر یک به مبلغ ۱۰۴٫۰۰۵ میلیارد ریال خواهد شد.

۸- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی (یادداشت توضیحی ۵-۲۹) شامل مبلغ ۳٫۹۸۶٫۳۷۷ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۶٫۹۷۸ میلیون یورو) تسهیلات ارزی سررسید شده و امهال شده اعطایی به شرکت‌های تابعه شرکت ملی نفت ایران و شرکت پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران از محل منابع صندوق انرژی است که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۴ مبلغ ۱٫۲۳۶٫۴۸۰ میلیارد ریال از حساب شرکت ملی نفت ایران برداشت و درخواست تخصیص ارز جهت تسویه مطالبات مزبور به بانک مرکزی ارایه شده است. با توجه به عدم تخصیص ارز توسط بانک مرکزی، بر اساس مصوبه شماره ۴۰۳۸/۱۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۵ هیئت‌مدیره بانک، مقرر شد متناسب با پرداخت اقساط مطالبات بصورت ارزی (هر سه ماه ۲۰۰ میلیون یورو)، منابع ریالی مسدود شده آزاد شود. کل وصولی از این بابت در سال مورد



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

گزارش مبلغ ۳۰۹۳۴ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۱۰۹۸۹٫۱۰۹۶۶ دلار) بوده است. تسهیلات اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران به‌رغم عدم اشاره در بندهای "ر" و "ز" قوانین بودجه سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ امهال و به‌عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و کاهش ارزش بابت مطالبات مزبور محاسبه نشده است. همچنین طبق بند "ح" تبصره ۳ قانون بودجه ۱۴۰۴ بدهی‌های شرکت ملی نفت ایران امهال نشده و آن شرکت موظف است برنامه عملیاتی خود جهت تسویه اصل و فرع بدهی‌ها را تدوین و به تصویب هیئت وزیران برساند. همچنین بر اساس قرارداد صندوق انرژی، در صورت تاخیر بانک مورد گزارش در بازپرداخت منابع به بانک مرکزی، ۲ درصد وجه بیشتر در قالب جریمه پیش‌بینی شده است. آثار تعدیلات احتمالی که در صورت دریافت اطلاعات، تهیه صورت تطبیق و توافقات احتمالی با شرکت‌های مزبور بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، برای این سازمان مشخص نیست.

۹- سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) معادل مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۳۱) شامل مبلغ ۳۸۳۹ میلیارد ریال بوده که اطلاعات، مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله تاریخ ایجاد، درصد سرمایه‌گذاری، صورت ریز، نام و مشخصات اشخاص سرمایه‌پذیر و صورت‌های مالی حسابرسی شده آن‌ها به این سازمان ارایه نشده است. آثار تعدیلات احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، مدارک و مستندات مزبور بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۰- صورت ریز و اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) به مبلغ ۴۱۰۰۲ میلیارد ریال مربوط به واحدهای فرعی خارج از کشور و بستانکاران موقت به ارزش (یادداشت توضیحی ۲-۱-۴۰) به مبلغ ۱۰۵۹۳۶ میلیارد ریال، ارایه نگردیده است. مضافاً به دلیل نبود سیستم اطلاعاتی جامع، امکان گزارشگیری تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط به طور کامل وجود ندارد. آثار احتمالی تعدیلات ناشی از ارایه صورت ریز و اطلاعات سرفصل‌های مزبور و همچنین وجود سیستم یکپارچه و جامع مالی، برای این سازمان مشخص نیست.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۱۱- پاسخ تاییدیه‌های دریافتی درخصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۱ و ۴۴) به مبلغ ۲۳۳۱۳ میلیارد ریال و مبلغ ۲۸۰۰۵ میلیارد ریال به ترتیب کمتر و بیشتر از دفاتر است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های درخواستی از صندوق توسعه ملی به مبلغ ۵۷۷۴۳۹۹ میلیارد ریال، سرفصل‌های سایر دریافتی‌ها، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و ذخایر و سایر پرداختی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۳۲، ۳۳ و ۴۴) جمعاً به مبلغ ۱۷۵۴ میلیارد ریال، تاییدیه امور حقوقی بانک و تاییدیه حقوق و مزایای مدیران از شعب و واحدهای خارج از کشور بانک، تاکنون دریافت نشده است. مضافاً بابت ۴۰ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۳۶۵۲۱۰ میلیارد ریال نیز تاییدیه‌های درخواستی ارسال نشده است. علاوه بر این بابت ۱۰ فقره حساب‌های فی‌مابین بانک با شرکت‌های ملی نفت ایران، ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، مهندسی ساختمان و صنایع نفت، پتروسینا آریا، پترو پایدار ایرانیان، نفت و گاز صبا کنگان، نفت و گاز پارس، نفت ستاره خلیج فارس، خودرو سازی سایپا و صندوق توسعه ملی صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی نیز، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از تهیه صورت تطبیق، دریافت پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور بر صورت‌های مالی مورد گزارش را مشخص نماید.

۱۲- حسابرسی این سازمان طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های سازمان طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این سازمان طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای سازمان حسابرسی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک ملت (سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

۱۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۱۱ مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل ذیل به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۳-۱	ذخیره عمومی و اختصاصی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بانک پس از کسر ارزش وثایق (یادداشت توضیحی ۱-۲۰) مبلغ ۱,۳۹۳,۶۸۷ میلیارد ریال بوده که از این بابت تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱,۲۷۴,۸۶۱ میلیارد ریال ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول در حساب‌ها منظور شده است. نسبت ذخیره اختصاصی به ناخالص مطالبات مشکوک‌الوصول (پس از کسر ارزش وثایق) ۹۱/۵ درصد است.	روش‌های حسابرسی برای محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی شامل موارد زیر بوده است. اما محدود به این موارد نیست:
	• صورت‌ریز تسهیلات و مطالبات بخش دولتی و غیردولتی اخذ و با دفتر و یادداشت های صورت مالی (یادداشت ۲۹ و ۲۰) بانک مطابقت داده شده است،	
	• صحت طبقه‌بندی پرونده‌های تسهیلات ریالی و انطباق ضرایب طبقات و وثایق با بخشنامه مزبور از طریق حسابرسی داده‌محور در پایگاه داده -SQL Server آزمون شده است.	
	مانده تسهیلات مبنای محاسبه ذخیره عمومی (یادداشت توضیحی ۲-۲۰) مبلغ ۲۲,۸۰۸,۵۴۹ میلیارد ریال بوده که از این بابت تا پایان سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۴۲,۱۲۸ میلیارد ریال ذخیره عمومی در حساب‌ها منظور شده است.	• تسهیلات اعطایی به ارز در بخش دولتی که به رغم نداشتن شرایط امهال در طبقه جاری منعکس شده استخراج و در بند ۸ گزارش درج شده است.
	• موارد عدم رعایت دستورالعمل امهال در خصوص طبقه‌بندی و آزادسازی ذخایر مطالبات امهالی در بند ۷ گزارش درج شده است.	
	انجام بررسی‌های تحلیلی.	



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
	مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به ترتیب ۴۱ درصد و ۳۵ درصد از جمع کل دارایی‌های بانک را در تشکیل می‌دهند. همچنین کل تسهیلات اعطایی به بخش دولتی در طبقه جاری منعکس شده و نسبت مطالبات غیرجاری (NPL) بخش غیردولتی ۱۳ درصد است. با توجه به اهمیت مانده‌های فوق (جمعاً ۷۶ درصد از کل دارایی‌های بانک)، تنوع دارایی‌های اعتباری و مشتریان خرد و شرکتی در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش در نظر گرفته شده است.	• با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی مبالغ مرتبط با ذخایر عمومی و اختصاصی به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.
	طبق دستورالعمل بانک مرکزی، نحوه طبقه‌بندی دارایی‌های اعتباری بر اساس معیارهای کمی (عامل زمان) و کیفی (وضعیت مشتری و صنعت)، ضرایب نقدشوندگی وثایق و ضرایب ریسک نکول طبقات تعیین شده است.	
	در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.	



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۳-۲	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی - سود تسعیر ارز	
	سود تسعیر ارز (یادداشت توضیحی ۱-۲۱) به مبلغ ۱,۹۳۶,۸۲۵ ریال نسبت به سال قبل ۱۱۸ درصد افزایش داشته است. سود مزبور ۱۰۸ درصد سود قبل از مالیات بانک را تشکیل می‌دهد. طبق بند (ب) بخشنامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۱۸ بانک مرکزی، سود ناشی از تسعیر ارقام پولی دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در پایان سال مالی (پس از حذف آثار مالیاتی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و باید صرف افزایش سرمایه بانک شود. با توجه به گستردگی حساب‌های ارزی که ۴۸ درصد از جمع کل دارایی‌ها را تشکیل می‌دهد، به منظور حصول اطمینان نسبت به صحت محاسبات سود و زیان تسعیر، رعایت الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی در خصوص تسعیر ارز، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	روش‌های حسابرسی برای سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی ناشی از سود تسعیر ارز شامل موارد زیر بوده است اما محدود به این موارد نیست: <ul style="list-style-type: none"> • صورت‌ریز ارقام دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در سطح تفصیل حساب‌ها از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است. • طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی دارایی‌های ارزی اعتباری و تسعیر ذخیره مالی (پس از حذف آثار مالیاتی) به عنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و باید صرف افزایش سرمایه بانک شود. با توجه به گستردگی حساب‌های ارزی که ۴۸ درصد از جمع کل دارایی‌ها را تشکیل می‌دهد، به منظور حصول اطمینان نسبت به صحت محاسبات سود و زیان تسعیر، رعایت الزامات استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی در خصوص تسعیر ارز، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

تاکید بر مطلب خاص

۱۴- تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به شرکتهای دولتی

وجوه اداره شده و موارد مشابه (یادداشت توضیحی ۲-۴-۵۸) شامل مبلغ ۱۵۸۸۸٫۱۱۵ میلیارد ریال (معادل ۲٫۱۳۴ میلیون یورو) مربوط به تسهیلات اعطایی عمدتاً به شرکتهای تابعه وزارت نفت در سالهای قبل از سال ۱۳۹۰ از محل حساب ذخیره ارزی بابت طرحهای اولویتدار دولتی بوده که بر اساس ماده ۱۱ آئیننامه اجرایی ماده ۱۷ قانون احکام دائمی برنامه توسعه کشور، صرفاً پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی و واریز آن به حسابهای مربوط به عهده بانک است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

سایر اطلاعات

۱۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئتمدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این سازمان نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این سازمان نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این سازمان، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این سازمان، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در بند مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت هزینههای اداری و عمومی، هزینههای مالیات بر درآمد، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سایر درآمدها و هزینههای عملیاتی و ارایه مانده سرمایه‌گذاری شرکتهای وابسته به روش ارزش ویژه، داراییهای ثابت مشهود، به شرح بندهای ۲ الی ۷ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است که شواهد کافی و مناسب در مورد سرمایه‌گذاریهای خارجی، دریافتنیها و پرداختنیهای تجاری و تسهیلات پرداختی شعب خارج از کشور به شرح بندهای ۸ الی ۱۱ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک ملت (سهامی عام)

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۱۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۱۷- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس که شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود، یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک ملت (سهامی عام)

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارایه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این سازمان به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۱۸- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی، حداکثر ۵ درصد. (صندوق سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم و صندوق اختصاصی بازارگردانی بانک ملت به ترتیب ۵/۵۹ درصد و ۹/۰۱ درصد)،

۲-۱۸- مفاد تبصره یک ماده ۷ اساسنامه در خصوص ممنوعیت سهامدار بودن اشخاص حقوقی که بخشی از سرمایه و سهام آن متعلق به دولت یا شرکت‌های دولتی بوده و یا تحت مدیریت بخش دولتی قرار دارند (صندوق بازنشستگی وظیفه و از کارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک‌ها)،



**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)**

۱۸-۳- مفاد ماده ۷۷ اساسنامه و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص درج نام اعضای حاضر و غایب و خلاصه‌ای از مذاکرات در صورت جلسات هیئت‌مدیره،

۱۸-۴- مفاد ماده ۱۳۱ اساسنامه در خصوص ایجاد بانک سامانه جامع اطلاعات مشتریان جهت ارائه هرگونه اطلاعات و آمار مالی و غیر مالی مورد نیاز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران،

۱۸-۵- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت)،

۱۸-۶- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی (شرکت‌های پالایش گاز بید بلند خلیج فارس، فولاد مبارکه اصفهان، گسترش نفت و گاز پارسیان و ...)،

۱۸-۷- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارائه اسناد، مدارک و اطلاعات برای هرگونه رسیدگی به بازرس (دسترسی به مکاتبات هیئت‌مدیره و هیئت عامل)،

۱۸-۸- پی‌گیری هیئت مدیره بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ علاوه بر بندهای ۲ الی ۶، ۹ الی ۱۱، ۱۸، ۲۲ الی ۲۴ و قسمتی از بند ۷ این گزارش، درخصوص انجام حسابرسی عملیاتی، تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۳، رعایت سقف پرداختی حق حضور اعضای کمیته‌های حاکمیت شرکتی، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۹- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۷ و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر جلب می‌نماید.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۵، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۲۱- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، 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 و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۲- مفاد قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است.

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور و ضوابط اجرایی آن:
۱	بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه مشاغل خانگی و حمایت از خانواده و جوانی جمعیت مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی بصورت کامل.
۲	جزء (۲) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ودیعه، خرید یا ساخت مسکن برای خانواده‌های فاقد مسکن مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۳	جزء (۴) بند "ث" تبصره ۱۳	پرداخت تسهیلات مسکن محرومین مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی (بخشی از تکالیف انجام نشده است).
۴	اجزای (۳) و (۴) بند "ب" تبصره ۲	پرداخت تسهیلات اشتغال‌زایی و تکلیفی مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی.
۵	بند "ض" تبصره ۷	بخشودگی سود، کارمزد و جریمه‌های دیرکرد تسهیلات پرداختی به کلیه بهره‌برداران بخش کشاورزی و امهال آن به مدت یکسال (اطلاعاتی در این خصوص ارائه نشده است).



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۶	بند "پ" تبصره ۱۵	سقف خالص پرداختی متوسط ماهانه در سال، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان بانک.
۷	بند "ذ" تبصره (۶)	پرداخت مالیات سالانه ۱۴۰۳ واحدهای مسکونی و باغ ویلاهای مجاز با ارزش بیش از ۳۵۰ میلیارد ریال حداکثر تا پایان بهمن سال ۱۴۰۳ (در خصوص موارد اعلامی در سامانه سازمان امور مالیاتی مربوط به سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱۱۳ میلیارد ریال مطالبه شده است).
۸	ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی بند "ت" ماده (۱۷)	قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن: پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه التزام تاخیر تادیه) و واریز آن به بانک مرکزی، مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی در رعایت تبصره ۳ "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران.
۹	ماده ۲۰	مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی در رعایت تبصره ۳ "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران.
۱۰	بند "ب" ماده ۱۶	قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور: واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند.
۱۱	بند "ت" ماده ۹	قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت: ممنوعیت خرید یا نگهداری سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه (شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت).
۱۲	ماده ۲۲	قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد: حصول اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای مورد استفاده براساس نظر وزارت ارتباطات و فناوری اطلاعات.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس
۲۳- موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس اوراق بهادار در قالب چک‌لیست‌های ابلاغی طی
سال مالی مورد گزارش در مواردی به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱	بند ۱ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی و جداگانه بانک حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی توسط بانک،
۲	بند ۲ ماده ۷	افشای اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هیئت‌مدیره به مجمع، حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی،
۳	جزء ۱ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل (پرشیا اینترنشنال PIB، بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالزی) حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های تحت کنترل مذکور،
۴	جزء ۲ بند ۱۰ ماده ۷	افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌های ۶ ماهه حسابرسی شده شرکت‌های فرعی (پرشیا اینترنشنال PIB، بانک ملت ارمنستان و فی بانک مالزی) حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه،
۵	جزء ۳ بند ۱۰ ماده ۷	افشای اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها در مقاطع ۳، ۶ و ۹ ماهه و حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره سه ماهه، در مورد شرکت‌های تحت کنترل که فعالیت اصلی آنها، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار است،
۶	ماده ۹	افشای متنی از صورتجلسه مورد تایید هیئت رئیسه مجمع، حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه،
۷	ماده ۱۰	ارائه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ مجمع به مرجع ثبت شرکت‌ها و افشای نسخه‌ای از آن حداکثر یک هفته پس از ابلاغ ثبت،



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (۱۵امه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۸	ماده ۱۱	افشای تصویب اجرای افزایش سرمایه، حداقل ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت مدیره (جلسه هیئت مدیره در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۴ و افشای آن مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۴ بوده است).
۹	ماده ۱۸ و تبصره ماده ۱۸	دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران لحاظ نمودن آثار بندهای گزارش حسابرس مستقل در مورد صورت‌های مالی در زمان تصمیم‌گیری در مورد تقسیم سود عملکرد سال ۱۴۰۲ توسط اعضای مجمع عمومی عادی سالانه بانک.
۱۰	ماده ۳ و تبصره‌های ۱ و ۲	رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، پرداخت، خرید و فروش در افشای معاملات با اهمیت، افشای خرید و فروش دارایی‌ها به تفکیک هر معامله، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و افشای اقلام مقایسه‌ای بابت مبلغ سود و زیان معامله و مانده طلب و بدهی اشخاص وابسته.
۱۱	ماده ۴ و ۶	افشای اطلاعات مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول مربوط به مانده حساب‌های فی‌مابین، هزینه مطالبات سوخت شده و مشکوک‌الوصول طی دوره ناشی از معاملات با اشخاص وابسته، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات، انتقال دارایی‌ها و بدهی‌ها بین اشخاص وابسته، تعهدات سرمایه‌ای ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعیین قیمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله و جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته.
۱۲	تبصره ۵ ماده ۴	دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران بورس موظف شدن اعضای هیئت مدیره، ضمن رعایت شرایط ماده ۴ پس از تصویب هیئت مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در تصمیم‌گیری،



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۱۳	تبصره ۳ ماده ۷	شناسایی و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و تصویب آن در هیئت‌مدیره طبق دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی.
۱۴	تبصره ۴ ماده ۷	استفاده هیئت‌مدیره از گزارش کارشناس رسمی منتخب از سوی مراجع ذیصلاح قانونی در معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته مربوط به دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود و افشای جزئیات معاملات از قبیل موضوع معامله، قیمت معامله، فرآیند تعیین قیمت و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته بلافاصله در سامانه کدال.
۱۵	تبصره ۴ ماده ۱۴	پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران ارشد بانک و اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی به هیئت‌مدیره و توجیه وظایف آن‌ها، پیشنهاد اعضای کمیته‌های هیئت‌مدیره.
۱۶	ماده ۲۳	تصویب ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیئت‌مدیره در اولین جلسه هیئت‌مدیره برای دوره‌های شش‌ماهه.
		رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی
۱۷	ردیف ۳۴	گزارش فاصله مدیریت با سطح مطلوب با استفاده از روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده.
۱۸	ردیف ۳۹	افشای مناسب و کامل معاملات با اشخاص وابسته طبق الزامات سازمان بورس و سایر ضوابط لازم الاجرا.
۱۹	ردیف ۵۲	شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های مربوط به فناوری اطلاعات در چارچوب حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات موسسات اعتباری ابلاغی بانک مرکزی.
۲۰	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت	تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن.



گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)
بانک ملت (سهامی عام)

۲۴- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چکلیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۲۹ تیر ۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

امیر علی بام زر

عباس محمدی



سازمان حسابرسی



بسمه تعالی

تاریخ:
شماره:
پیوست:

تهران، خیابان طالقانی، پش خیابان
شهید موسوی (فرست)، شماره ۲۷۶
کد پستی ۱۵۸۱۷۳۶۹۱۱ تلفن ۸۲۹۶۱

بانک ملت (سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	عنوان
	الف- صورتهای مالی اساسی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۵-۶	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۷	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب- صورتهای مالی اساسی جداگانه بانک ملت (سهامی عام)
۸	صورت سود و زیان جداگانه
۹	صورت سود و زیان جامع جداگانه
۱۰	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۱-۱۲	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۳	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۴-۱۷۳	پ- یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۲۹ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرائی / غیراجرائی	امضاء
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
فرشید فرخ نژاد	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	اجرائی	
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	اجرائی	
سیدکاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیر اجرائی	
سیدرضا موسوی	عضو هیئت مدیره	غیر اجرائی	





**بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال				
۱,۱۹۱,۰۴۴,۶۱۰	۱,۶۴۸,۸۱۹,۰۱۳	۸	عملیات در حال تداوم		
۸۵,۵۳۹,۹۹۰	۱۱۷,۱۶۱,۶۱۱	۹	درآمد تسهیلات اعطایی		
۳۰,۲۵۵,۶۶۷	۶۳,۴۳۶,۹۵۵	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی		
۳,۷۵۵,۳۰۷	۴۶,۴۴۸	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی		
۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۷,۳۳۹,۰۲۴	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۱,۳۲۱,۲۸۴,۸۲۴	۱,۸۳۶,۸۰۳,۰۵۱		جایزه سپرده قانونی		
(۷۱۵,۸۶۲,۹۲۰)	(۱,۰۴۶,۴۳۷,۳۴۶)	۱۳	درآمد عملیاتی		
۶۰۵,۴۲۱,۹۰۴	۷۹۰,۳۶۵,۷۰۵		هزینه سود سپرده‌ها		
			سود ناخالص		
۴۷۸,۲۹۳,۲۴۱	۴۸۰,۵۵۱,۹۷۸	۱۴	فروش کالا و درآمد ارائه خدمات		
(۴۴۶,۶۴۹,۲۳۰)	(۴۵۳,۵۳۴,۶۷۴)	۱۵	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده		
۳۱,۶۴۴,۰۱۱	۲۷,۰۱۷,۳۰۴				
۱۲۵,۳۹۲,۵۵۶	۱۹۵,۹۳۳,۹۸۵	۱۶	درآمد کارمزد		
(۳۷,۴۷۷,۹۰۰)	(۴۱,۰۱۰,۲۶۳)	۱۷	هزینه کارمزد		
(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۳,۷۵۰,۱۷۶)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی		
(۴۳۴,۷۸۹,۲۵۵)	(۸۲۹,۰۲۹,۶۹۷)	۱۹	هزینه‌های اداری و عمومی		
(۸۵,۸۳۴,۹۶۳)	(۱۰۸,۳۶۹,۱۷۸)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول		
۸۸۹,۶۲۱,۰۹۹	۱,۹۴۵,۸۸۸,۱۶۸	۲۱	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		
۴۲۹,۴۸۵,۸۵۵	۱,۱۱۹,۶۶۲,۸۳۹		خالص سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی		
۱,۰۶۶,۵۵۱,۷۷۰	۱,۹۳۷,۰۴۵,۸۴۸		سود عملیاتی		
۶۳,۷۵۱,۰۶۰	۹۰,۴۳۶,۲۰۵	۲۲	سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی		
(۶۱,۵۹۸,۵۱۸)	(۱۱۶,۱۶۳,۶۷۰)	۲۳	هزینه‌های مالی		
۴,۶۱۲,۷۲۹	۹,۷۲۱,۳۳۰	۲۴	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		
۱,۰۷۳,۳۱۷,۰۴۱	۱,۹۲۱,۰۳۹,۶۱۳		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۷۱,۲۵۱,۵۶۱)	(۸۱,۴۴۸,۵۶۹)	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد		
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴		سود خالص		
۹۹۷,۴۳۱,۲۹۲	۱,۸۳۵,۲۹۸,۳۳۱		قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		
۴,۶۳۴,۱۸۸	۴,۲۹۲,۷۱۳		منافع فاقد حق کنترل		
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴				
۹۵۲	۱,۶۹۵		سود هر سهم قابل انتساب به مالکان شرکت اصلی		
۵	(۱۲)		عملیاتی (ریال)		
۹۵۷	۱,۶۸۳		غیر عملیاتی (ریال)		
-	-		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
۹۵۷	۱,۶۸۳	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
			سود هر سهم (ریال)		



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)		یادداشت
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۲,۰۶۵,۴۸۰	۱,۸۳۹,۵۹۱,۰۴۴	سود خالص
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی نخواهد شد:
-	۱,۳۱۰,۴۲۴,۴۵۰	۴۹
		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	۱,۳۱۰,۴۲۴,۴۵۰	
		سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
۶۴,۶۲۰,۳۲۷	۱۲۷,۵۴۹,۸۴۴	۵۰
		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱۲,۹۲۴,۰۶۶)	(۲۵,۵۰۹,۹۶۹)	۴۳
		مالیات بر درآمد اقلام فوق
۵۱,۶۹۶,۲۶۱	۱۰۲,۰۳۹,۸۷۵	
		سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۱,۰۵۳,۷۶۱,۷۴۱	۳,۲۵۲,۰۵۵,۳۶۹	سود جامع سال
		قابل انتساب به
۱,۰۴۳,۱۳۳,۸۳۵	۳,۲۳۶,۰۹۰,۱۷۴	مالکان شرکت اصلی
۱۰,۶۲۷,۹۰۶	۱۵,۹۶۵,۱۹۵	منافع فاقد حق کنترل
۱,۰۵۳,۷۶۱,۷۴۱	۳,۲۵۲,۰۵۵,۳۶۹	



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
		نقد حاصل از عملیات
(۱۸۴,۷۰۸,۲۷۲)	۴۲۶,۳۷۸,۷۵۶	۵۵
(۱۰۲,۷۵۰,۴۷۵)	(۲۹۷,۷۹۵,۶۷۷)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲۸۷,۴۵۸,۷۴۷)	۱۲۸,۵۸۳,۰۷۹	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۴۶,۰۶۲,۸۰۳)	(۶۹,۷۸۶,۳۶۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲,۰۸۱,۶۲۱	۲,۹۰۱,۶۲۷	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۶,۹۷۰,۶۱۷)	(۱۴,۶۵۳,۹۰۹)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۳,۵۸۷,۸۰۶	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۸۹۵,۶۴۸	-	دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳,۵۶۷,۰۴۶)	(۹,۰۰۳,۴۳۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
-	۱,۵۷۴,۲۳۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۱۱,۹۶۹,۷۳۳)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
-	۹۵,۹۳۴,۰۰۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۶۲,۰۰۵,۱۳۴)	۶,۹۶۶,۱۶۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۳۴۹,۴۶۳,۸۷۱)	۱۳۵,۵۴۹,۲۴۰	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۴۷,۸۷۸,۷۱۲	۳۱,۹۷۳,۴۵۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۷۵,۹۰۹,۸۳۴)	(۲۳,۶۲۲,۸۳۰)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۱,۰۷۳,۱۲۸,۲۷۲	۲,۳۴۳,۲۲۶,۰۵۱	دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۹۴۴,۷۱۸,۹۰۳)	(۲,۱۲۵,۰۴۰,۰۳۳)	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۲۸,۲۱۶,۰۸۸)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
(۴۵,۷۱۷,۷۴۸)	(۵۵,۲۰۳,۰۱۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام مالکان شرکت اصلی
(۲۰۷,۹۸۰)	(۳۰۳,۰۰۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام به منافع فاقد حق کنترل
۸,۹۰۱,۳۴۶	-	دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)
(۴,۱۴۰,۶۱۲)	-	پرداخت های ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
۱۵۶,۵۸۴,۷۲۵	۴۲,۸۱۴,۵۲۷	جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۱۹۲,۸۷۹,۱۳۶)	۱۷۸,۳۶۳,۷۶۷	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۲۰,۰۴۲,۰۴۲	۵۲۶,۵۱۱,۲۹۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۸۹,۳۴۸,۲۸۹	۴۱۳,۳۰۸,۶۶۴	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۵۲۶,۵۱۱,۲۹۵	۱,۱۱۸,۱۸۳,۷۲۶	مانده موجودی نقد در پایان سال
		مبادلات غیر نقدی
۶,۴۹۳,۶۴۷	۱۰۰,۷۵,۵۴۵	۵۷
		اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۱,۷۸۳,۷۵۰,۲۸۳	۱,۲۵۹,۶۵۲,۷۵۴	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۱۶,۹۶۳,۹۶۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	(۱,۰۴۲,۴۶۰,۰۳۷)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۱۱۳,۴۱۰,۳۹۱)	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
-	۹۵,۹۸۰,۴۵۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت			
میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم			
۱,۱۸۱,۱۹۸,۲۵۳	۱,۶۴۱,۷۸۸,۵۷۷	۸	درآمد تسهیلات اعطایی		
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۰۷,۸۲۹,۳۲۹	۹	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
۲۵,۱۲۰,۹۹۱	۴۶,۴۹۶,۳۶۱	۱۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی		
۲۰,۵۵,۹۱۰	۱,۶۷۵,۵۹۳	۱۱	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۱۰,۶۸۹,۲۵۰	۷,۳۳۹,۰۲۴	۱۲	جایزه سپرده قانونی		
۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	۱,۸۰۵,۱۲۸,۸۸۴		درآمد عملیاتی		
(۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲)	(۱,۰۵۳,۴۸۵,۱۴۸)	۱۳	هزینه سود سپرده ها		
۵۸۶,۵۵۱,۰۸۸	۷۵۱,۶۴۳,۷۳۶		سود ناخالص		
۱۲۴,۶۴۳,۹۷۴	۱۹۴,۳۹۴,۸۱۰	۱۶	درآمد کارمزد		
(۳۷,۴۲۹,۹۶۹)	(۴۲,۲۶۲,۵۹۳)	۱۷	هزینه کارمزد		
(۲۷,۳۲۵,۶۸۲)	(۴۴,۷۴۹,۶۸۷)	۱۸	زیان مبادلات و معاملات ارزی		
(۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱)	(۸۱۳,۰۰۷,۶۵۲)	۱۹	هزینه های اداری و عمومی		
(۸۷,۹۶۱,۳۱۹)	(۹۸,۷۴۹,۵۹۹)	۲۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	۱,۹۴۳,۳۳۶,۳۷۸	۲۱	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۴۴۰,۹۰۳,۵۸۳	۱,۱۳۹,۹۶۱,۶۵۷		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی		
۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۱,۸۹۱,۶۰۵,۳۹۳		سود عملیاتی		
۱۴,۱۱۱,۹۹۵	۹,۱۳۹,۱۷۵	۲۲	سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
(۶۰,۵۱۶,۳۳۴)	(۱۱۴,۰۷۵,۵۵۱)	۲۳	هزینه های مالی		
۴,۷۵۳,۲۳۱	۹,۵۱۲,۶۲۰	۲۴	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی		
۹۸۵,۸۰۳,۵۶۳	۱,۷۹۶,۱۸۱,۶۳۷		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		
(۶۳,۵۵۴,۶۹۹)	(۷۲,۲۱۱,۵۱۶)	۴۳	هزینه مالیات بر درآمد		
۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱		سود خالص		
			سود هر سهم:		
۷۹۰	۱,۴۸۸		عملیاتی (ریال)		
(۲۸)	(۶۳)		غیر عملیاتی (ریال)		
۷۶۲	۱,۴۲۵		ناتنی از عملیات در حال تداوم (ریال)		
-	-		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		
۷۶۲	۱,۴۲۵	۲۵	سود هر سهم (ریال)		



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱			سود خالص
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۴۹		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰			
				سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره‌های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه‌بندی خواهد شد:
۷,۹۱۱,۳۳۵	۱۶,۸۷۰,۶۲۸	۵۰		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
(۱,۵۸۲,۲۶۷)	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	۴۳		مالیات بر درآمد اقلام فوق
۶,۳۲۹,۰۶۸	۱۳,۴۹۶,۵۰۳			سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۹۲۸,۵۷۷,۹۳۲	۳,۰۴۷,۸۸۴,۲۴۴			سود جامع سال



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

		سال ۱۴۰۳									
جمع کل	سهام خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز	مازاد تجدید ارزیابی	سایر	انذوخه قانونی	مصرف سهام	سرمایه	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات خارجی	دارایی‌ها	انذوخه‌ها	میلیون ریال	خزانة	میلیون ریال			
۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	(۲۹,۰۴۷,۶۲۹)	۵۵۸,۲۳۸,۰۰۵	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	-	۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱,۱۸۵,۵۳۵	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۴۰۳/۱۰/۱۰	
۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	-	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	-	-	-	-	-	-	-	سود خالص سال ۱۴۰۳	
۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	-	-	سایر اقلام سود جامع	
۱۴,۸۷۰,۶۲۸	-	-	۱۴,۸۷۰,۶۲۸	-	-	-	-	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
(۳,۳۷۴,۱۲۵)	-	-	(۳,۳۷۴,۱۲۵)	-	-	-	-	-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
۲,۰۳۷,۸۸۴,۲۴۴	-	۱,۷۲۳,۹۷۰,۱۲۱	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	-	-	-	-	-	مالیات تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
-	-	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سود جامع سال ۱۴۰۳	
(۳۳,۸۴۰,۲۲۶)	(۳۳,۸۴۰,۲۲۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	انواع سرمایه ثبت شده	
۱۵,۸۲۸,۸۵۳	۱۵,۸۲۸,۸۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	خرید سهام خزانة	
۱۶,۴۲۹,۶۳۸	-	(۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸)	-	-	-	-	۱۶,۴۲۹,۶۳۸	-	-	فروش سهام خزانة	
-	-	۴۹۶	-	-	(۴۹۶)	-	-	-	-	صرف حاصل از فروش سهام خزانة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به انذوخه قانونی	
(۵۸,۲۳۰,۰۰۰)	-	(۵۸,۲۳۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	تخصیص به سایر انذوخه‌ها	
۲,۹۹۹,۰۸۲,۵۰۹	(۷,۰۱۱,۲۷۳)	۹۰۷,۱۵۵,۲۹۹	۱۳,۴۹۶,۵۰۳	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	(۴۹۶)	۲۵۸,۵۹۵,۵۱۸	۱۶,۴۲۹,۶۳۸	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	سود سهام مصوب	
۴,۵۱۰,۶۳۲,۷۷۶	(۸۶,۰۵۹,۰۰۲)	۱,۴۶۵,۳۹۳,۳۰۴	۲۸,۳۳۸,۶۱۷	۱,۳۱۰,۴۱۷,۶۲۰	۸۰,۷۱۲	۵۵۴,۸۴۶,۳۶۲	۱۷,۶۱۵,۱۶۳	۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال	
										مانده در ۱۴۰۳/۱۱/۲۰	



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک ملت (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲		۱۴۰۱		۱۴۰۰		۱۳۹۹		۱۳۹۸		۱۳۹۷	
جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانة	سرمایه	یادداشت	جمع کل	سهم خزانة	سود (زیان) انباشته
۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	-	-	-	-	-	۵۴	۷۰۰,۷۶۹,۳۸۶	۵۵,۵۵۶,۴۷۷	۲۴۴,۲۱۷,۶۲۴
(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-	-	-	-	۵۴	(۴۹,۳۹۸,۵۷۶)	-	-
۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	-	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴	-	-	-	-	-	۵۴	۶۵۱,۱۶۷,۹۶۲	(۵۵,۵۵۶,۴۷۷)	۱۸۴,۶۱۶,۳۰۰
۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	۷,۹۱۱,۳۳۵	-	-	-	-	۵۰	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-
(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	(۱,۵۸۲,۲۶۷)	-	-	-	-	۵۰	۹۲۸,۵۷۷,۹۲۲	-	۹۲۲,۲۴۸,۸۶۴
۳۲,۹۸۷,۲۰۲	(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	(۳۲,۹۸۷,۲۰۲)	-	-	-	-	-	۵۱	-	-	(۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰)
۹,۴۹۶,۰۵۰	۹,۴۹۶,۰۵۰	۹,۴۹۶,۰۵۰	-	-	-	-	-	۵۱	-	-	-
۱,۱۸۵,۵۲۵	-	(۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶)	-	-	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	-	۵۲	-	-	-
-	-	۱۰,۰۵۷	-	(۱۰,۰۵۷)	-	-	-	۴۸	-	-	-
(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	(۴۵,۸۹۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	۴۲	-	-	-
۸۶۰,۳۸۲,۳۰۵	(۳۲,۴۹۱,۱۵۲)	۳۷۳,۶۲۱,۸۰۵	۶,۳۲۹,۰۶۸	(۱۰,۰۵۷)	۱۴۵,۷۴۷,۱۱۶	۱,۱۸۵,۵۲۵	۳۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۴	۸۶۰,۳۸۲,۳۰۵	(۳۲,۴۹۱,۱۵۲)	۳۷۳,۶۲۱,۸۰۵
۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۵۵۸,۳۲۸,۰۰۵	۲۴,۸۴۲,۱۱۴	۸۱,۴۰۸	۲۹۶,۲۵۰,۸۴۴	۱,۱۸۵,۵۲۵	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴	۱,۵۱۱,۵۵۰,۲۶۷	(۷۹,۰۴۷,۶۲۹)	۵۵۸,۳۲۸,۰۰۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک ملت (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۵۵	
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۴۴۷,۰۶۳,۱۱۶	(۵۹۰,۱۸,۵۱۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی		
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		
مانده موجودی نقد در پایان سال		
مبادلات غیرنقدی		
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		
۱۶,۱۶۵,۷۲۱	۱۰,۰۷۵,۵۴۵	۱۶,۱۶۵,۷۲۱
۱,۷۸۳,۷۵۰,۲۸۳	۱,۲۵۹,۶۵۲,۷۵۴	۱,۷۸۳,۷۵۰,۲۸۳
۸۴,۳۱۴,۸۱۶	۱۰۷,۶۳۱,۶۸۶	۸۴,۳۱۴,۸۱۶
(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)	(۱,۰۴۲,۴۶۰,۰۳۷)	(۷۲۱,۳۳۹,۳۰۸)
(۲,۶۲۸,۵۱۸)	(۱۱۱,۳۲۲,۱۷۲)	(۲,۶۲۸,۵۱۸)
-	۱۰,۸۱۴,۷۶۹	-

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



ارتباط با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان طالقانی، نبش
خیابان شهید موسوی، شماره ۲۷۶، ساختمان
ادارات مرکزی بانک ملت، کد پستی ۱۵۸۱۸۳۶۹۱۱
تلفن: ۸۲۹۶۱

فکس: ۸۲۹۶۲۷۰۲

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

پست الکترونیک: Info@bankmellat.ir

ارتباط با اداره امور سهامداران بانک:

آدرس پستی: تهران، خیابان ولیعصر (عج)، بالاتر
از تقاطع انقلاب، اداره کل حسابداری مالی بانک
ملت، طبقه اول، اداره بورس و اوراق بهادار
کد پستی: ۱۵۹۱۶۱۴۳۱۱

تلفن: ۹-۶۶۹۷۰۰۵۵۸

فکس: ۶۶۹۷۰۰۵۵۳

آدرس سایت: www.bankmellat.ir

پست الکترونیک: Saham@bankmellat.ir

سامانه جامع اطلاعات مشتریان شرکت سپرده
گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه:
درگاه یکپارچه ذینفعان بازار سرمایه (مشاهده
دارایی سهام و دریافت گواهینامه نقل و
انتقال سهام)

تلفن پشتیبانی: ۱۵۶۹

آدرس سایت: www.sejam.ir

آدرس سایت: www.ddn.csdiran.ir