

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

گزارش فعالیت هیئت مدیره
به مجمع عمومی عادی
سالانه صاحبان سهام
۱۴۰۲/۱۲/۲۹



www.bankmellat.ir



بانک ملت
bank mellat

www.bankmellat.ir

فهرست مطالب

۸	۱- کلیات
۸	۱-۱- گزیده اطلاعات مالی (بانک)
۹	۲-۱- گزیده اطلاعات مالی (تلفیقی)
۱۰	۳-۱- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت
۱۲	۴-۱- سرمایه و ترکیب سهامداران
۱۴	۵-۱- ماهیت شرکت و صنعت
۱۴	۶-۱- فرصت ها و تهدیدهای پیش رو
۱۹	۷-۱- نقاط قوت و قابل بهبود / ضعف داخلی
۱۹	۸-۱- محصولات اصلی
۱۹	۹-۱- پروسه تولید هر یک از محصولات
۲۰	۱۰-۱- روش تولید
۲۰	۱۱-۱- مقایسه تکنولوژی در بانک ملت با صنعت بانکداری در سطح کشور و جهان
۲۱	۱۲-۱- برنامه های توسعه کسب و کار
۲۶	۱۳-۱- تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر بانک
۲۶	۱۴-۱- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره برداری، پروانه تولید، گواهینامه ها و ...
۲۷	۱۵-۱- کسب و کار فصلی
۲۷	۱۶-۱- خدمات پس از فروش محصولات
۲۷	۱۷-۱- تعداد کارکنان
۲۹	۲- اطلاعات مربوط به وضعیت و عملکرد مالی
۲۹	۱-۲- فهرست زمین و ساختمان
۲۹	۲-۲- سهام خزانه
۲۹	۳-۲- بازار فروش و جایگاه آن در صنعت
۳۲	۴-۲- مراودات با دولت و نهادهای وابسته به دولت
۳۲	۱-۴-۲- وضعیت پرداخت های به دولت
۳۲	۲-۴-۲- وضعیت مطالبات از دولت

۳۳	۲-۵- کیفیت سود
۳۴	۲-۶- نسبت های مالی
۳۴	۲-۶-۱- نسبت های مالی (بانک)
۳۶	۲-۶-۲- نسبت های مالی (تلفیقی)
۳۷	۲-۷- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد
۳۷	۲-۸- پرداخت سود
۳۷	۲-۹- سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته
۳۸	۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار
۳۸	۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام
۳۸	۳-۲- بازارگردانی
۳۹	۴- حاکمیت شرکتی
۳۹	۴-۱- نظام راهبری
۴۲	۴-۲- اطلاعات مربوط به کمیته های حسابرسی، ریسک و انتصابات
۴۹	۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته های حسابرسی، ریسک و انتصابات در سال مالی گذشته
۵۱	۴-۳- سایر کمیته های تخصصی هیئت مدیره
۵۴	۴-۴- اصول حاکمیت شرکتی
۵۵	۴-۴-۱- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته
۵۹	۴-۴-۲- دلایل هیئت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته
۵۹	۴-۵- گزارش پایداری شرکتی
۶۹	۴-۵-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی
۷۰	۴-۵-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست
۷۱	۴-۶- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته
۹۲	۴-۷- تشریح برنامه های راهبردی
۹۳	پیوستها



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

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می گردد. این گزارش به عنوان یکی از گزارش های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک، عملکرد و برنامه های هیئت مدیره فراهم می آورد. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تأکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ به تائید هیئت مدیره رسیده است.

<u>امضاء</u>	<u>اجرائی / غیر اجرائی</u>	<u>سمت</u>	<u>اعضاء هیئت مدیره</u>
	غیر اجرائی	رئیس هیئت مدیره	مسعود نصر اصفهانی
	اجرائی	مدیرعامل	فرشید فرخ نژاد
	اجرائی	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیر عامل	عباس اشرف نژاد
	غیر اجرائی	نایب رئیس هیئت مدیره	سیدکاظم چاوشی
	غیر اجرائی	عضو هیئت مدیره	سید رضا موسوی

۱- کلیات

۱-۱- گزیده اطلاعات مالی (بانک)

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			
نسبت به سال ۱۴۰۰	نسبت به سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۸۸,۳	۲۵,۶	۶۹۲,۱۹۳,۲۳۴	۱,۰۳۸,۰۶۳,۷۹۲	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	درآمدهای عملیاتی
۲۷۲,۳	۱۴۳,۶	۲۷۵,۹۴۹,۴۶۷	۴۲۱,۸۱۹,۸۴۴	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	سود عملیاتی
۵۸,۳	۱۰۵,۹	۱۱,۹۱۷,۸۸۷	۹,۱۶۰,۳۴۲	۱۸,۸۶۵,۲۲۶	درآمدهای غیرعملیاتی
۳۹۱,۵	۳۱۵,۵	۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۱۰۰)	(۱۰۰)	(۹۶,۲۳۶,۸۸۰)	(۲۷۱,۲۵۵,۳۲۱)	۰	اصلاح اشتباه، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
(۲۹۸,۶)	(۱۹۸,۹)	۷۸,۶۷۴,۵۳۹	۱۵۸,۰۲۳,۷۵۱	(۱۵۶,۲۱۸,۴۰۷)	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					<u>اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره:</u>
۶۶,۴	۲۱,۴	۱۰,۰۵۴,۶۰۸,۴۴۵	۱۳,۷۸۲,۸۹۰,۹۵۵	۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	جمع دارایی ها
۵۸,۳	۱۵,۵	۹,۵۴۶,۹۲۷,۲۵۲	۱۳,۰۸۲,۱۲۱,۵۷۰	۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۴۴	جمع بدهی ها
۲۴۲,۹	۱۰۱,۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۱۷,۲	۱۲۹,۸	۵۰۷,۶۸۱,۱۹۳	۷۰۰,۷۶۹,۳۸۵	۱,۶۱۰,۵۵۰,۲۶۶	جمع حقوق صاحبان سهام
					<u>اطلاعات مربوط به هر سهم:</u>
۲۴۲,۹	۱۰۱,۱	۲۰۷,۰۴۲,۸۶۲,۰۰۰	۳۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۴۴,۵	۳۱۶,۱	۵۶۰	۳۲۹	۱,۳۶۹	سود هر سهم - ریال
					<u>سایر اطلاعات :</u>
۳,۹	۲,۴	۲۳,۵۵۶	۲۳,۹۱۷	۲۴,۴۸۰	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

مبالغ به میلیون ریال

۲-۱- گزیده اطلاعات مالی (تلفیقی)

درصد تغییر		تجدید ارائه شده			
نسبت به سال ۱۴۰۰	نسبت به سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	اطلاعات عملکرد مالی طی سال
۹۲٫۸	۲۷٫۴	۶۸۵٫۴۸۲٫۵۷۹	۱٫۰۳۷٫۱۳۷٫۵۱۳	۱٫۳۲۱٫۲۸۴٫۸۲۴	درآمد عملیاتی
۲۸۱٫۵	۱۴۹٫۴	۲۷۹٫۵۵۹٫۹۰۳	۴۲۷٫۶۱۲٫۸۸۱	۱٫۰۶۶٫۵۵۱٫۷۷۰	سود عملیاتی
۱۶۸٫۰	۵۲٫۸	۲۵٫۵۰۴٫۴۵۵	۴۴٫۷۵۳٫۹۶۴	۶۸٫۳۶۳٫۷۸۹	درآمدهای غیرعملیاتی
۳۹۶٫۶	۲۸۷٫۳	۲۱۱٫۷۳۲٫۰۴۶	۲۷۱٫۵۱۶٫۸۸۹	۱٫۰۵۱٫۴۶۴٫۰۵۶	سودخالص - پس از کسر مالیات
(۱۰۰)	(۱۰۰)	(۴۲٫۴۶۶٫۷۵۴)	(۲۷۴٫۷۵۱٫۴۱۷)	۰	اصلاح اشتباه تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
(۴۱۵٫۷)	(۳۲۹٫۳)	۹۱٫۰۴۶٫۱۳۳	۱۲۵٫۳۴۸٫۰۸۶	(۲۸۷٫۴۵۸٫۷۴۶)	وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره:					
۶۷٫۹	۲۲٫۴	۱۰٫۲۸۲٫۵۰۷٫۰۲۳	۱۴٫۱۰۳٫۸۴۲٫۵۰۲	۱۷٫۲۵۹٫۸۸۹٫۱۶۲	جمع دارایی ها
۵۸٫۲	۱۵٫۳	۹٫۶۳۲٫۵۹۱٫۳۹۴	۱۳٫۲۱۵٫۲۵۶٫۸۵۵	۱۵٫۲۳۸٫۴۶۰٫۶۴۲	جمع بدهی ها
۲۴۲٫۹	۱۰۱٫۱	۲۰۷٫۰۴۲٫۸۶۲	۳۵۳٫۰۰۰٫۰۰۰	۷۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۲۱۱	۱۲۷٫۵	۶۴۹٫۹۱۵٫۶۲۹	۸۸۸٫۵۸۵٫۶۴۷	۲٫۰۲۱٫۴۲۸٫۵۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم:					
۲۴۲٫۹	۱۰۱٫۱	۲۰۷٫۰۴۲٫۸۶۲٫۰۰۰	۳۵۳٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	۷۱۰٫۰۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۷۷٫۳	۳۲۳٫۳	۶۰۳	۳۹۵	۱٫۶۷۲	سود هر سهم - ریال
سایر اطلاعات :					
۱٫۶	۰٫۵	۳۱٫۱۲۰	۳۱٫۴۴۶	۳۱٫۶۱۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

- * رشد درآمدهای عملیاتی، عمدتاً مربوط به افزایش جذب درآمد ناشی از تسهیلات اعطائی (ریال و ارز) می باشد.
- * افزایش درآمدهای غیرعملیاتی، ناشی از سود سرمایه گذاری مرتبط با فعالیتهای غیر بانکی، فروش وثایق تسلیکی و دارایی غیرجاری نگهداری شده برای فروش می باشد.
- * کاهش رشد وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی می باشد.
- * رشد مانده سرمایه ثبت شده در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال های گذشته مربوط به افزایش سرمایه از محل سود انباشته می باشد.
- * افزایش مانده حقوق مالکانه ناشی از رشد سود انباشته و میزان سرمایه در سال ۱۴۰۲ نسبت به سالهای گذشته می باشد.
- * افزایش سود هر سهم نسبت به سال های گذشته عمدتاً ناشی از رشد درآمدهای عملیاتی می باشد.

۱-۳- قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت

الف - مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت عبارتند از:

بانک در چارچوب قانون پولی و بانکی کشور، قانون عملیات بانکی بدون ربا و سایر قوانین ذیربط، مقررات ناظر بر عملیات مجاز بانکی و سایر مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورات بانک مرکزی ج.ا.ا. و با اخذ مجوزهای لازم، مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

- قبول سپرده
- صدور گواهی سپرده عام و خاص
- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک
- انجام عملیات بین بانکی
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانتنامه
- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و...)
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطاء تسهیلات ارزی،



صدور حواله های ارزی و ...

خدمات مربوط به وجوه اداره شده

تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی

انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)

ارائه خدمات مشاوره ای در زمینه های خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به

مشتریان

انجام وظایف قیمومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات

مربوطه

سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک

خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا.

ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج

ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک

وصول مطالبات اسنادی

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آنها

فروش تمبر مالیاتی و سفته

انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی ج.ا.ا.



ب-اهم ضوابط و مقررات وضع شده در سال ۱۴۰۲، که تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت بانک داشته و یا انتظار می رود تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت داشته باشند، به شرح زیر است:

➤ نسخه بازنگری شده " دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی های ثابت بانکی و مؤسسات اعتباری "

➤ ابلاغ اهم تکالیف شبکه بانکی کشور مقرر در قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور

➤ اصلاحیه " دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری "

➤ ابلاغ " دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه گذاری غیربانکی مؤسسات اعتباری "

➤ ابلاغ اصلاحیه " دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری " و " دستورالعمل اجرایی اعطاء تسهیلات خرد "

➤ ابلاغ اصلاحیه " دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر صرافی ها "

➤ ابلاغ " ضوابط ناظر بر ایجاد، فعالیت و نظارت بر واحد دیجیتال ارائه خدمات بانکی توسط مؤسسات اعتباری "

➤ ابلاغ اصلاحیه " دستورالعمل تملک سهام بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی "

➤ ابلاغ " دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در مؤسسات اعتباری "

۱-۴- سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تأسیس مبلغ ۳۳،۵۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۳/۵ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۷۱۰،۰۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۷۱۰،۰۰۰ میلیون سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه ^۱ (به تفکیک درصد و مبلغ از هر محل)
۱۳۹۹/۰۶/۰۴	۳۱۴	۲۰۷،۰۴۲،۸۶۲	تجدید ارزیابی دارایی های ثابت و سرقفلی
۱۴۰۱/۰۶/۲۷	۲۶/۵۶	۲۶۲،۰۴۲،۸۶۲	سایر اندوخته ها
۱۴۰۱/۱۲/۲۲	۳۴/۷۱	۳۵۳،۰۰۰،۰۰۰	سود انباشته
۱۴۰۲/۱۱/۲۱	۱۰۱/۳	۷۱۰،۰۰۰،۰۰۰	سود انباشته

۱- محل افزایش سرمایه می تواند متشکل از مطالبات، مطالبات و آورده نقدی، اندوخته طرح و توسعه، سود انباشته، صرف سهام و مازاد تجدید ارزیابی باشد.

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و تاریخ تائید گزارش به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و تاریخ تائید گزارش					
ردیف	نام سهامدار	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		تاریخ تائید گزارش	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	سرمایه گذاری استانی - عدالت (س.خ) ESC	۱۱,۱۶	۷۹,۲۰۴,۸۸۱,۹۹۶	۱۱,۲۷	۷۹,۹۹۸,۳۰۶,۷۱۲
۲	دولت جمهوری اسلامی	۱۱,۱۶	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰	۱۱,۱۶	۷۹,۲۶۶,۱۲۶,۱۷۰
۳	صندوق سرمایه گذاری .ا. بازارگردانی بانک ملت BFM	۹,۳۷	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲	۹,۵۵	۶۷,۸۳۶,۰۰۹,۴۴۶
۴	صندوق بازنشستگی و طبقه ازکارافتادگی و پس انداز کارکنان بانک ها	۷	۴۹,۷۰۰,۰۵۰,۱۶۵	۷	۴۹,۷۰۰,۰۵۰,۱۶۵
۵	صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم	۵,۶۷	۴۰,۲۸۹,۳۵۲,۲۴۷	۵,۶۷	۴۰,۲۸۹,۳۵۲,۲۴۷
۶	صندوق سرمایه گذاری پارس	۳,۹۵	۲۸,۰۶۲,۶۵۱,۷۶۲	۳,۹۹	۲۸,۳۴۷,۱۱۸,۵۳۲
۷	شرکت پتروشیمی فن آوران (سهامی عام)	۳,۶۲	۲۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱	۳,۶۲	۲۵,۶۹۷,۸۹۹,۶۶۱
۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تأمین (سهامی عام)	۲,۶	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴	۲,۶	۱۸,۴۵۲,۳۴۹,۸۵۴
۹	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان تهران	۱,۷۲	۱۲,۲۳۶,۵۱۵,۴۲۸	۱,۷۲	۱۲,۲۳۶,۵۱۵,۴۲۸
۱۰	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خراسان رضوی	۱,۶۶	۱۱,۸۰۴,۲۶۰,۲۷۳	۱,۶۶	۱۱,۸۰۴,۲۶۰,۲۷۳
۱۱	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۴۷	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲	۱,۴۷	۱۰,۴۵۵,۸۱۵,۳۵۲
۱۲	شرکت تعاونی معین آتیه خواهان	۱,۴۴	۱۰,۲۳۹,۰۷۳,۶۷۵	۱,۲۹	۹,۱۸۱,۲۹۸,۲۰۵
۱۳	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان فارس	۱,۲۵	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲	۱,۲۵	۸,۸۹۵,۳۰۲,۷۶۲
۱۴	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان خوزستان	۱,۲۲	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳	۱,۲۲	۸,۶۶۲,۵۴۱,۳۳۳
۱۵	شرکت شیرین غسل	۱,۲۰	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳	۱,۲۰	۸,۴۹۰,۴۶۶,۹۸۳
۱۶	شرکت سرمایه گذاری استانی سهام عدالت استان اصفهان	۱,۱۰	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱	۱,۱۰	۷,۷۹۸,۸۵۴,۳۵۱
۱۷	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه	-	—	۱,۰۶	۷,۵۰۶,۱۵۰,۴۲۲
جمع		۶۵,۶۰	۴۶۵,۷۶۷,۱۱۲,۵۵۴	۶۶,۸	۴۷۴,۶۱۸,۴۱۷,۸۹۶

۱-۵- ماهیت شرکت و صنعت

شرکت در صنعت بانکداری فعالیت می کند. محصولات شامل خدمات در حوزه تسهیلات و تعهدات بانکی، بانکداری الکترونیک، منابع ریالی، منابع ارزی و تسهیلات و تعهدات ریالی و ارزی می باشد. بخشی از مصارف (خدمات) ارائه شده در سال ۱۴۰۲ به شرح جدول می باشد.

ردیف	لیست محصولات	نوع محصول (محصولات اصلی و پشتیبان)	نحوه تحویل محصول*	مصارف (میزان فروش) (میلیارد ریال)
۱	بسته ارزش	کارگزاران بورس	شعبه	۹۲۷,۴۴۴
۲	بسته ارزش	فعالان لبنی	شعبه	۵,۹۸۸
۳	بسته ارزش	فعالان پتروشیمی	شعبه	۲۷,۳۲۸
۴	بسته ارزش	فعالان پخش	شعبه	۸,۷۶۷
۵	بسته ارزش	فعالان سیم و کابل	شعبه	۴,۰۷۳
۶	بسته ارزش	فعالان فرآورده های پروتئینی	شعبه	۱۵,۰۷۱
۷	پلتفرم	سامیار نقدی	آنلاین	۶,۷۴۳
۸	پلتفرم	سامیار مراحه	آنلاین	۱,۴۷۴
۹	پلتفرم	اعتبارات اسنادی الکترونیک	آنلاین	۳۰
۱۰	گواهی اعتبار	مولد اوراق گام	شعبه	۴۸,۵۱۶

۱-۶- فرصت ها و تهدیدهای پیش رو

تهدیدات:

از جمله مهمترین تهدیدات برای بانک، ریسک ها/ تهدیدات اعتباری می باشد که از آن جمله می توان افزایش احتمال نکول به دلیل رکود اقتصادی یا چالش های خاص صنایع و خطرات سیستماتیک ناشی از پیوستگی و وابستگی متقابل بانک ها و نهادها در سیستم مالی که منجر به اثرات مسری بر پرتفوی اعتباری می شود را برشمرد. همچنین افزایش بازدهی سایر بازارها نسبت به بازار بانکی و تنش های سیاسی از دیگر ریسک ها/ تهدیدات نقدینگی می باشند. نوسانات نرخ ارز و نوسانات نرخ سود سپرده ها و تسهیلات نیز جزیی از ریسک ها/ تهدیدات بازار محسوب می شوند.

خطرات کلاهبرداری و جرایم مالی، از جمله پولشویی از مهمترین ریسک ها/ تهدیدات عملیات می باشد. سایر تهدیدات مهم برای بانک ها شامل تحریم های اقتصادی، تهدیدات سایبری و

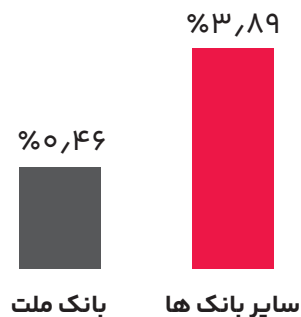
چابکی رقابتی فین تکی در پیاده‌سازی ابزارهای نوین خواهد بود.

فرصت‌ها:

افزایش تقاضا برای دریافت خدمات مالی نوآورانه، پیشرفت‌های تکنولوژیکی بانکداری دیجیتال و امکان ارائه محصولات جدید، امکان مشارکت استراتژیک با شرکت‌های فین تک برای ارائه خدمات و دسترسی به تسهیلات بانک مرکزی و کمک نقدینگی اضطراری در صورت لزوم از جمله فرصت‌های مهم برای بانک‌ها قلمداد می‌شود.

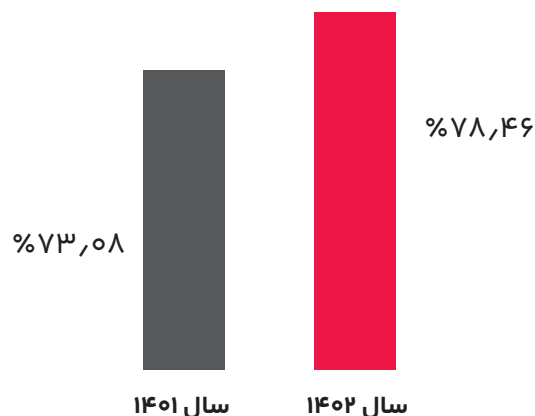
تحلیل ریسک نقدینگی مرتبط با فعالیت بانک:

ریسک نقدینگی به عنوان یکی از ریسک‌های با اهمیت صنعت بانکداری همواره در بانک ملت مورد توجه بوده و با استفاده از شاخص‌های مختلف شناسایی، اندازه‌گیری، ارزیابی و پایش می‌گردد. با عنایت به اهمیت موضوع نقدینگی، حفظ سپر نقدینگی مناسب در کلیه تصمیم‌گیری‌های بانک مطمع نظر قرار می‌گیرد. نسبت ناخالص بدهی بانک به بانک مرکزی ج.ا.ا. به مجموع دارایی‌های بانک در سال ۱۴۰۲ برابر ۰٫۴۶ بوده است. در صورتیکه میزان نسبت مذکور برای سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری کشور به طور میانگین برابر ۳٫۸۹ درصد می‌باشد که نشان دهنده مدیریت مناسب ریسک نقدینگی در بانک ملت می‌باشد.



شاخص تامین مالی

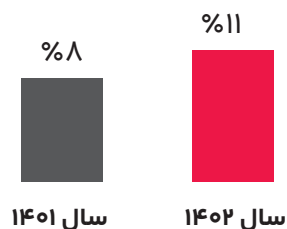
با عنایت به اینکه تسهیلات، مولدترین دارایی بانک‌ها می‌باشد، افزایش سهم تسهیلات از دارایی‌های بانک نشان دهنده جریان ورودی نقدی بیشتر می‌باشد. همانگونه که در نمودار مشخص است نسبت مذکور از ۷۳٫۰۸ درصد در سال ۱۴۰۱ به ۷۸٫۴۶ درصد در سال ۱۴۰۲ افزایش داشته است.



شاخص نسبت تسهیلات به دارایی

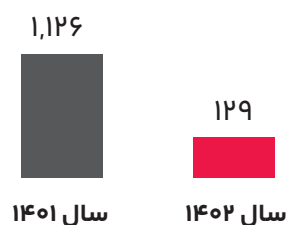
تحلیل ریسک های بازار (از جمله ریسک نوسانات نرخ ارز، ریسک تغییرات نرخ بهره و ...) موثر بر فعالیت بانک:

بانک ملت با تکیه بر ظرفیت های ارزی خود با اقداماتی از قبیل "بهینه سازی پورتفوی ارزی و متنوع سازی ارزهای خارجی"، "انطباق بهینه دارایی ها و بدهی های ارزی" و "استفاده از روش های نوین تأمین مالی (انتشار اوراق مرابحه ارزی)" نسبت به مدیریت ریسک های ناشی از نوسانات نرخ ارز اقدام نموده است. سیاست های ارزی بانک به گونه ای طراحی و پیاده سازی گردیده که منتج به مثبت بودن خالص وضعیت باز ارزی و افزایش ۱۱ درصدی خالص دارایی های ارزی بانک در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ شده و اعلام نرخ های جدید تسعیر توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، موجب شناسایی سود تسعیر و افزایش سود هر سهم بانک گردیده است.



رشد خالص دارایی های ارزی

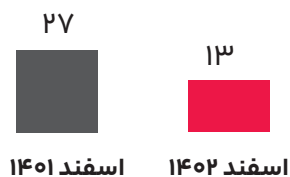
بانک ملت در راستای مدیریت ریسک نرخ بهره و تطابق بیشتر بین سررسید دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ بهره، شکاف نرخ بهره را از ۱،۱۲۶ هزار میلیارد ریال در اسفندماه ۱۴۰۱ به ۱۲۹ هزار میلیارد ریال در اسفندماه ۱۴۰۲ کاهش داده است.



شکاف دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ بهره (هزار میلیارد ریال)

همچنین بانک با بهینه سازی پرتفو اوراق بدهی اقدام به کاهش دیرش اوراق مذکور از ۲۷ ماه در مقطع اسفند ۱۴۰۱ به ۱۳ ماه در مقطع اسفند ۱۴۰۲ نموده که این امر بیانگر بازگشت

سریع تر اصل سرمایه گذاری بانک در اوراق بدهی و کاهش ریسک نرخ بهره می باشد.



دیرش اوراق بدهی

تحلیل ریسک های عملیاتی مرتبط با فعالیت بانک:

زیان احتمالی ناشی از عدم کفایت یا شکست فرآیندهای داخلی، افراد، سیستم ها و یا ناشی از حوادث بیرونی می باشد. عدم سازگاری فرآیندها و رویه ها و یا ناکافی بودن آنها، عملکرد نامناسب نیروی انسانی، نقض دستورالعمل های داخلی، نواقص سخت افزاری و نرم افزاری، استفاده از فناوری های نامناسب و غیراستاندارد و یا رویدادها و حوادثی که بیرون از محیط بانک به وقوع پیوسته و بر عملیات بانک تأثیر نامطلوبی دارند از جمله ریسک های عملیاتی طبقه بندی می گردد. در بانک ملت براساس سند خط مشی ریسک عملیاتی، چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی طراحی و مبتنی بر آن روش خود ارزیابی ریسک و کنترل در برخی واحدها پیاده سازی و اجرا گردیده است که بر همین اساس پروفایل ریسک های عملیاتی بانک نیز ایجاد شده و اقدامات لازم به منظور کنترل و پایش ریسک های عملیاتی در بازه مورد پذیرش بانک صورت می گیرد.

مطابق با دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک های عملیاتی بر مبنای روش شاخص پایه محاسبه و افشاء می گردد. بر این اساس در سال ۱۴۰۲ سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی معادل ۱۵۷،۶۳۹،۱۶۵ میلیون ریال بوده که حدود ۹،۰۹ درصد از سرمایه نظارتی بانک به مبلغ ۱،۷۳۲،۸۶۱،۹۰۸ میلیون ریال را به خود اختصاص داده است.

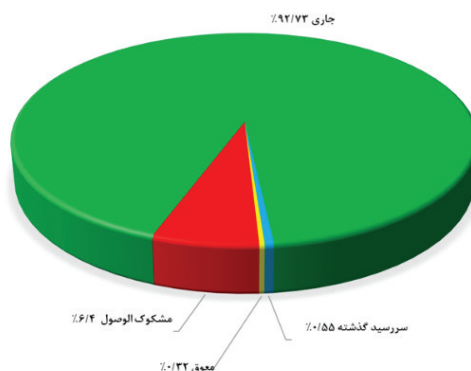


سرمایه مورد نیاز برای پوشش
ریسک عملیاتی (هزار میلیارد ریال)

تحلیل ریسک های اعتباری مرتبط با فعالیت بانک:

بانک ملت به منظور مدیریت ریسک های اعتباری از چارچوبها، فرآیندها و سامانه های متعددی استفاده می نماید. فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت فرآیندی جامع و یکپارچه بوده که در آن از استانداردهای اعتبار سنجی استفاده می شود. همچنین سیاست های اعتباری هر ساله بر اساس استراتژی های بانک و سیاست های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.مورد بازنگری قرار گرفته و بروزرسانی می گردد.

همانگونه که در نمودار مشاهده می گردد در مقطع پایان اسفند سال ۱۴۰۲، ۹۲٫۷۳ درصد از پرتفوی اعتباری بانک در طبقه جاری و ۷٫۲۷ درصد در طبقات غیرجاری قرار گرفته است.



تحلیل سایر ریسک ها و مخاطراتی که در حوزه های مختلف برای بانک وجود دارد :

ریسک های متأثر از شرایط سیاسی و اقتصادی در کشور، منطقه و جهان نظیر نرخ رشد نقدینگی، تورم، رکود، تنش های خاورمیانه، نتایج انتخابات ریاست جمهوری در ایالات متحده آمریکا، تداوم و یا تشدید تحریم های بین المللی و ... همچنین عملکرد بازار و رقبا و احتمال افزایش حملات سایبری و نقض قوانین و مقررات و الزامات قانونی که به صورت مستمر توسط مدیریت ریسک رصد شده و در کمیته ریسک به هیئت مدیره بانک گزارش می گردد.

اقدامات و راه حل های هیئت مدیره جهت پوشش و مدیریت کردن مخاطرات و استفاده از فرصت های پیش رو:

- تأکید بر استفاده از مدل های مناسب ارزیابی و مدیریت ریسک اعتباری جهت شناسایی و کاهش ریسک نکول
- متنوع سازی پرتفوی اعتباری و مدیریت ارزش در معرض خطر ریسک اعتباری بانک
- پیگیری وصول مطالبات بانکی از جمله مطالبات دولتی
- نظارت و مانیتورینگ بر پرتفوی ریسک بانک از طریق سامانه داشبورد ریسک

◀ به حداقل رساندن تأثیر نوسانات نرخ ارز بر دارایی‌ها و بدهی‌های خارجی با استفاده از استراتژی‌های پوشش ریسک و بهینه‌سازی ترکیب دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی

۷-۱- نقاط قوت و قابل بهبود / ضعف داخلی

نقاط قوت:

- ◀ شبکه گسترده شعب بانک در کشور و دسترسی راحت مشتریان به خدمات و محصولات.
- ◀ زیرساخت قوی IT بانک و ایجاد امنیت برای مشتریان.
- ◀ سهم بازار قابل توجه در خدمات بانکی و سهم بالا از کیف پول شرکت‌های بزرگ کشور.

نقاط قابل بهبود / ضعف:

- ◀ سرعت فرآیند خدمت‌رسانی به مشتریان بالاخص فرآیند ارائه مصارف.
- ◀ مطالبات مشکوک‌الوصول بانک.
- ◀ مدیریت چرخه عمر محصولات و ارزیابی اثربخشی محصولات موجود در ویتترین بانک.
- ◀ ارتباط صف بانک با واحدهای ستاد و همراستایی شاخص‌های ارزیابی این دو جبهه.

۸-۱- محصولات اصلی

- ◀ محصولات تولیدی، خدمات ارائه شده با توجه به نوع فعالیت عبارتند از ۶ بسته ارزشی، ۳ پلتفرم و گواهی اعتبار اطلاعات مندرج در جدول ۱-۵- ماهیت شرکت و صنعت
- ◀ سابقه تولید، گسترش و شیوه ارائه این محصولات در بانک‌های مطرح کشور و جهان وجود دارد.
- ◀ فرآیند قیمت‌گذاری محصولات (کشف قیمت در بورس کالا، نرخ‌گذاری توسط دولت یا هیئت مدیره و ...) به شرح ذیل می‌باشد:
- ◀ قیمت‌گذاری شامل درآمدهای کارمزدی و جذب منابع و نرخ تسهیلات اعلامی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد.
- ◀ در سال ۱۴۰۲ تمهیدات لازم در خصوص صدور کارت بانکی شامل ملت‌کارت، هدیه‌کارت، بن‌کارت و کارت اعتباری را فراهم نموده است.
- ◀ افزایش نقاط حضور و سرویس دهی بانک در سطح کشور با راه‌اندازی دستگاه پایانه بانکی غیرنقد جدید.

۹-۱- پروسه تولید هر یک از محصولات

- فرآیند (زنجیره) تولید هر یک از بسته‌های ارزش به شرح ذیل می‌باشد:
- ۱- بررسی بازارهای پریپانسیل

۲- بخش بندی بازار

۳- نیازسنجی بازار انتخاب شده

۴- تهیه بسته پیشنهادی مطابق نیاز درخواستی مشتریان

۱-۱۰- روش تولید

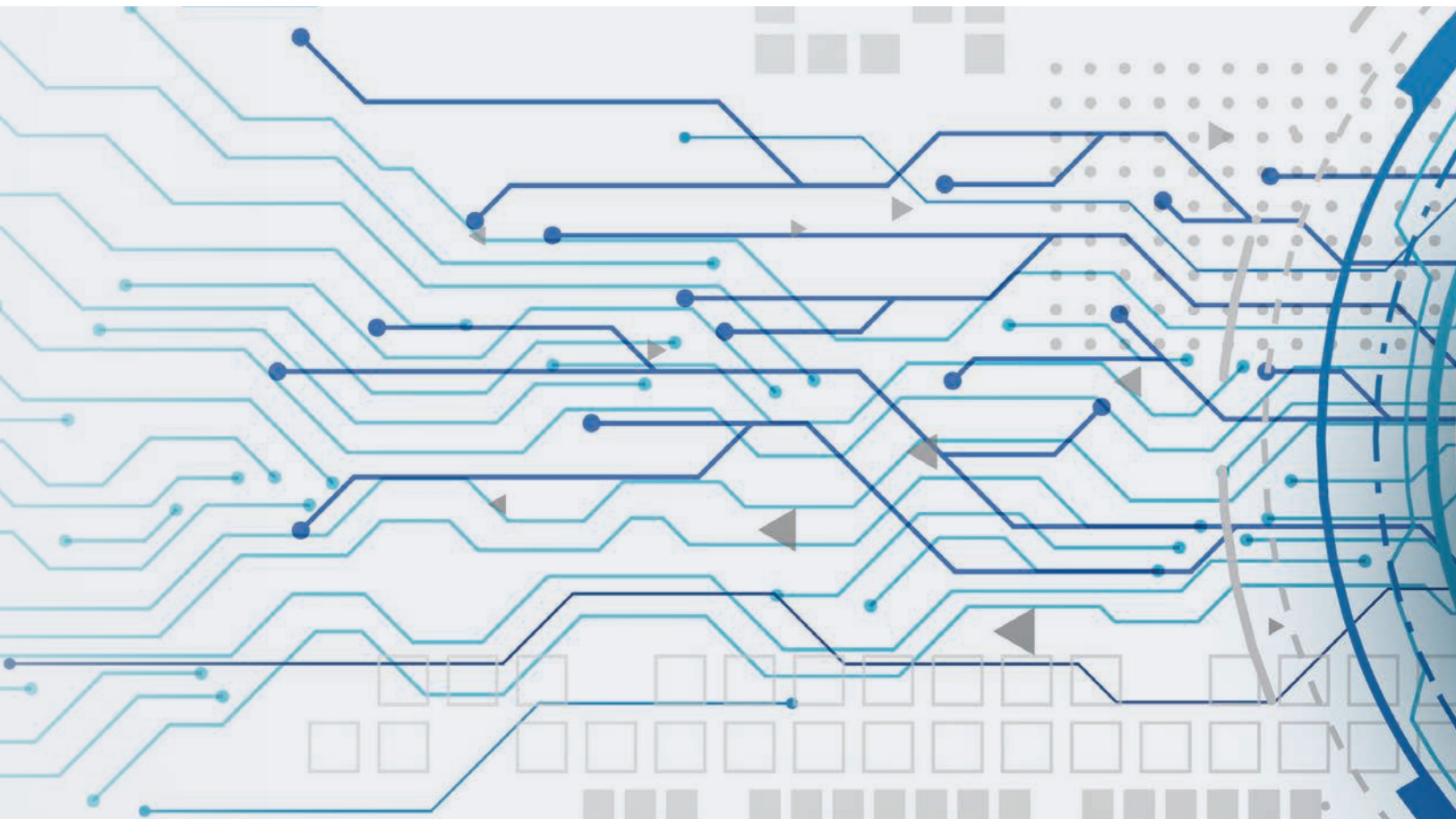
روش و تکنولوژی مورد استفاده در تولید بسته ها و نحوه ارائه خدمات منطبق بر آخرین یافته های بازاریابی تدوین و ارایه می گردد.

۱-۱۱- مقایسه تکنولوژی در بانک ملت با صنعت بانکداری در سطح کشور و جهان

با توجه به پیشرفت تکنولوژی، تغییرات زیادی در سطح جهانی در صنعت بانکداری رخ داده است. پیاده سازی بانکداری دیجیتال مهمترین تحول صنعت بانکداری در دنیا بوده که بانک های کشور نیز در این عرصه وارد شده اند. از جمله تحولات تکنولوژیک دیگر در صنعت بانکداری جهان، تکنولوژی بلاکچین^۱ است که خدمات بانکی، مالی و مدیریت مالی را غیرمتمرکز نموده و حاکمیت مرکزی در حوزه مدیریت مالی را به یک مدیریت شبکه ای گسترده از طریق رایانه تبدیل نموده است.

در نهایت، ماحصل این تغییرات منجر به حرکت بانک های جهان به سوی بانکداری بدون شعبه به منظور کاهش هزینه های عملیاتی و ارائه خدمات کارمزدی با هدف افزایش سهم درآمد

۱- Blockchain Technology3333333



غیرمشاع برای بانک‌ها می‌گردد. این در حالی است که همچنان سهم درآمد مشاع در بانک‌های کشور بسیار بیشتر از درآمدهای غیرمشاع می‌باشد.

۱۲-۱- برنامه های توسعه کسب و کار

الف - ارائه گزارش در خصوص وضع موجود بانک ملت :

- ۱- اجرای پروژه وب سرویس های حوالات ترکیبی، شبا، صورتحساب
- ۲- ارائه بسته کامل خدمات چک در اپلیکیشن مباشر ملت
- ۳- راه اندازی فاز پنجم توسعه کیفی سامانه محب
- ۴- خدمت واریز ویژه با امکان استعلام بر خط از سامانه مالی شرکت ها
- ۵- راه اندازی سامانه مدیریت وجوه حق نظارت مهندسین سازمان نظام مهندسی ساختمان
- ۶- راه اندازی پرداخت الکترونیک خسارت بیمه شدگان شرکت بیمه
- ۷- سرویس حساب های وکالتی خودرو
- ۸- سامانه یکپارچه بازارهای مالی (سایام): فاز اول: توثیق سهام
- ۹- حساب های وکالتی بورس انرژی (فاز اول - معاملات بازار برق)
- ۱۰- اعطای تسهیلات تکلیفی/تبصره ای از طریق دفاتر پیشخوان دولت با استفاده از امضای دیجیتال
- ۱۱- اعطای تسهیلات فناورمحور به معرفی شدگان شرکت های فعال در صنعت لندتک (BNPL)
- ۱۲- بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی (راه اندازی خدمات حواله پل و گزارشات سمات)



۱۳- وب اپلیکیشن سامانه همراه بانک

۱۴- پلتفرم عاملیت کیف پول الکترونیک بانک ملت

۱۵- سامانه های مبتنی بر تلفن و تلفن همراه شامل: مگا بانک (بانک پلاس)، تلفن بانک، همراه پلاس ملت، کیف پول الکترونیکی سامانه همراه پلاس ملت، سپان (سامانه پرداخت از نزدیک)، نوبت دهی غیرحضوری شعب بانک، سامانه موبایلی سکه

ب- برنامه های پیش بینی شده برای ۳ سال آینده :

۱- خدمات در دست تولید در سامانه مباشر

۲- خدمات در دست طراحی / تولید در سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی

۳- خدمات در دست تولید و طراحی طی پروژه توسعه وب سرویس حوالجات ترکیبی

۴- پروژه های در دست تولید بانک برای ارائه خدمت در بازار سرمایه

۵- خدمات در دست طراحی / تولید در سامانه محب

۶- فاز دوم سایبام (صدور، ابطال و توثیق واحدهای سرمایه گذاری)

۷- توسعه سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی (نماچک، چک الکترونیک (چکاد)،

کارسازی گروهی چک، خرید گواهی سپرده)

۸- طراحی و تولید سرویس های الکترونیک گشایش اعتبار اسنادی داخلی

۹- توسعه ی خدمت پرداخت ویژه- فاز دوم

۱۰- سایر محصولات و خدمات در دست طراحی، تولید و توسعه:

◀ حساب امانی ملت

◀ دریافت الکترونیک وجوه حق تقدم شرکت های سهامی

◀ صدور و مدیریت ضمانت نامه به صورت الکترونیک در سامانه ستاد

◀ پروژه ی توسعه سامانه ارزیابی متقاضیان پایانه های فروش





پ-اطلاعات طرح های توسعه بانک

مبالغ به میلیون ریال

نام طرح های عمده در دست اجرا	سرمايه گذاري مورد نیاز طرح طبق برآورد اولیه	مخارج برآوردی نهایی	مخارج انجام شده تا پایان سال ۱۴۰۲	درصد پیشرفت کار تا پایان سال ۱۴۰۲	برآورد مخارج باقیمانده تا تکمیل طرح	منابع تأمین مالی	تاریخ شروع	برآورد تاریخ بهره برداری	اثرات سودآوری هر سهم	تشریح خروجی مورد انتظار طرح
ارائه خدمات یکپارچه بانکی و مالی به شرکای تجاری	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۳۰	-	منابع بانک	۱۴۰۲/۰۶/۰۱	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	-	امکان صدور کارت برای مشتریان معرفی شده از سوی شرکای تجاری و ارائه تمامی خدمات مالی و بانکی توافق شده به کاربران ایشان از طریق کارت‌های صادره
احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال (برنامه کاربردی امضای ملت)	۲۸۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	-	منابع بانک	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	۱۴۰۲/۱۰/۱۶	درآمد محل کارمزد احراز هویت غیرحضوری و سهم درصد بانک از محل صدور گواهی امضای دیجیتال	برنامه موبایلی امضای ملت با قابلیت احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال
توسعه برنامه کاربردی امضای ملت	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	-	۵۰	-	منابع بانک	۱۴۰۲/۰۸/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	محل صدور گواهی امضای دیجیتال	برنامه موبایلی امضای ملت با قابلیت کارتابل مشتریان از طریق کارتابل گردانی
اعطای تسهیلات تکلیفی (ازدواج و فرزندآوری) از طریق دفاتر پیشخوان دولت	۳۴۱,۰۰۰	۳۴۱,۰۰۰	-	۸۰	۳۴۱,۰۰۰	منابع بانک	۱۴۰۲/۰۲/۰۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	با اجرای پروژه هزینه عملیاتی شعب کاهش یافته و فرآیند اخذ تسهیلات جهت مشتریانی که به سایر کانال های دسترسی ندارند تسهیل خواهد شد.
بازطراحی و تغییر نام سامانه بانک پلاس به مگابانک	۶۱۰,۰۰۰	۴۵۰,۹۵۰	۴۰۵,۸۵۳	۹۰	۴۵,۰۹۷	منابع بانک	۱۴۰۲/۰۲/۰۱	۱۴۰۲/۰۵/۱۵	-	تغییر عنوان سامانه از بانک پلاس به مگابانک و بازطراحی کلی صفحه اصلی و سرویس های کلیدی سامانه که منجر به افزایش نصب و فعال سازی سامانه در سال ۱۴۰۲ شد.
بانکداری ویدیویی در بستر مگابانک	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۴۸۱	۱۲۶,۳۷۰	۳۰	۴۲۴,۱۱۰	منابع بانک	۱۴۰۲/۱۰/۰۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	هدف اصلی از ارائه این خدمت، ارائه خدمات پرکاربرد شعبه مانند حواله های باسقف بالا به صورت غیرحضوری به مشتریان ارزنده است که می تواند به افزایش رضایت این دسته از مشتریان و ماندگاری منابع ایشان در بانک کمک شایانی نماید.
جمع	۲,۵۳۱,۰۰۰	۲,۲۹۲,۴۳۱	۷۳۲,۲۲۳	-	۸۱۰,۲۰۸	-	-	-	-	-

ج - وضعیت سودآوری طرح های گذشته بانک

مبالغ به میلیون ریال

نام طرح های گذشته (مربوط به سال ۱۴۰۱)	سرمايه گذاري مورد نیاز طرح طبق برآورد اولیه	مخارج برآوردی نهایی	مخارج انجام شده تا پایان ۱۴۰۱	درصد پیشرفت کار تا پایان ۱۴۰۱	برآورد مخارج باقیمانده تا تکمیل طرح	منابع تأمین مالی	تاریخ شروع	برآورد تاریخ بهره برداری	اثرات سودآوری هر سهم	تشریح خروجی مورد انتظار طرح
داشبورد تسهیلات یاری	۸۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۷۰	۶۰,۰۰۰	منابع بانک	تیر ۱۴۰۱	شهریور ۱۴۰۱	-	داشبورد و پلتفرم مذکور در اعطای تسهیلات خرد مصرفی به صورت غیرحضوری استفاده و اثرات مالی آن طبق روال های موجود و اسناد حسابداری مرتبط با سامانه تسهیلات متمرکز بانک در صورت های مالی ثبت گردیده است. سود محقق شده تسهیلات اعطا شده از طریق طرح های مذکور از ابتدای شهریورماه سال ۱۴۰۱ تا پایان فروردین ماه ۱۴۰۳ بالغ بر ۵,۸۵۸ میلیارد ریال بوده است.
پلتفرم هاب اعتباری	۶۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۸۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	منابع بانک	دیماه ۱۴۰۱	شهریور ۱۴۰۲	-	برنامه موبایلی امضای ملت با قابلیت احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال
پلتفرم عاملیت کیف پول الکترونیک	۲۶۲,۲۳۰	۲۶۲,۲۳۰	-	۹۷	-	منابع بانک	۱۴۰۰/۰۲/۰۱	۱۴۰۲/۱۰/۰۳	-	پیاده سازی پلتفرم عاملیت کیف پول بانک ملت و ارائه تمامی سرویس ها و خدمات مطابق با الزامات ابلاغی بانک مرکزی به شرکت ایرانسل (به عنوان نخستین شرکت راهبر متقاضی) و پیاده سازی در اپلیکیشن ایرانسل من
توسعه سامانه فرابانک شامل توسعه عقود، بهره برداری از پروژه اعطای تسهیلات بصورت کاملا غیرحضوری با استفاده از امضای دیجیتال و امکان توثیق سفته الکترونیک	۲۰۰,۲۷۰	۲۰۰,۲۷۰	-	۱۰۰	۲۰۰,۲۷۰	منابع بانک	۱۴۰۱/۰۲/۰۱	۱۴۰۲/۱۱/۲۵	-	با اجرای پروژه اعطای تسهیلات بصورت کاملا غیرحضوری و بدون نیاز به مراجعه به شعبه امکان پذیر است.
تماس صوتی و تصویری در مگابانک	۳۸۰,۰۰۰	۳۰۴,۹۵۰	۲۴۳,۹۶۰	۸۰	۶۰,۰۹۹	منابع بانک	۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۴۰۲/۰۵/۱۵	-	این خدمت با هدف تکمیل سید خدمات محصول مگابانک (بانک پلاس) در حوزه پیام رسانی در دستور کار قرار گرفت، و همزمان با تغییر عنوان و بازطراحی سامانه رونمایی شد و در رشد نصب و فعال سازی سامانه موثر بود
پیچک بالاگین و بدون لاگین و کارت به کارت هاب شاپرک در سامانه مگابانک	۲۵۰,۰۰۰	۲۱۵,۳۳۰	۱۳۷,۸۱۱	۶۴	۷۷,۵۱۹	منابع بانک	۱۴۰۱/۰۴/۰۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	-	هدف از پیاده سازی این طرح، امکان جذب مشتریان سایر بانک ها و توسعه پایگاه داده مشتریان سامانه مگابانک (بانک پلاس) بوده که همزمان با رونمایی محصول، امکان کارت به کارت از میدا سایر بانک ها فراهم شد و امکان ارائه خدمت ثبت صدور چک سایر بانک ها در دستور کار قرار دارد
جمع	۱,۷۷۲,۵۰۰	۱,۷۹۷,۸۳۰	۴۴۱,۷۷۱	-	۱,۳۹۷,۸۸۸	-	-	-	-	-

ج- تحلیل توانایی تأمین منابع مالی در کوتاه مدت و بلندمدت برای حفظ ظرفیت کنونی شرکت و تحقق برنامه‌های آینده:

بانک ملت جهت تأمین منابع مالی کوتاه مدت و بلند مدت به منظور انجام وظایف (اعطای تسهیلات) و برنامه‌ها، موفق به کسب رتبه نخست از حیث جذب سپرده‌های کوتاه مدت و بلندمدت (ریال و ارز) در بین بانک‌های بورسی براساس اطلاعات عملکرد ماهانه منتشر شده در سایت کدال به شرح ذیل گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تاریخ
سهم بانک از سپرده	سپرده بانک ملت	سپرده کل بانکهای بورسی	سهم بانک از سپرده	سپرده بانک ملت	سپرده کل بانکهای بورسی	نوع سپرده
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶٫۴	۱٫۸۱۰٫۵۲۹٫۹۹۶	۶٫۸۵۶٫۹۱۹٫۶۷۶	۲۵٫۲	۱٫۸۶۲٫۳۶۲٫۴۸۵	۷٫۳۹۳٫۱۷۹٫۱۱۳	سرمایه گذاری کوتاه مدت (ریال)
۲۲٫۸	۷۲٫۱۵۹٫۲۴۳	۳۱۷٫۰۶۸٫۶۶۸	۲۳٫۲	۸۸٫۱۴۹٫۹۰۴	۳۸۰٫۳۱۹٫۰۲۱	سرمایه گذاری کوتاه مدت (ارز)
۱۴٫۷	۱٫۲۷۳٫۹۰۷٫۷۸۳	۸٫۶۶۷٫۳۳۲٫۴۴۵	۱۶٫۱	۲٫۵۴۸٫۸۸۱٫۱۳۸	۱۵٫۸۱۶٫۰۲۵٫۶۲۳	سرمایه گذاری بلندمدت (ریال)
۳۱٫۱	۱٫۱۲۹٫۴۵۲٫۲۸۱	۳٫۶۲۶٫۸۶۰٫۰۹۹	۲۰٫۱	۹۲۴٫۴۶۵٫۷۳۱	۴٫۵۹۹٫۲۶۸٫۹۰۰	سرمایه گذاری بلندمدت (ارز)
۴۲٫۳	۱٫۱۰۵٫۹۲۶٫۰۱۱	۲٫۶۱۳٫۷۴۷٫۸۶۳	۵۰٫۳	۷۳۵٫۴۲۶٫۲۷۹	۱٫۴۶۳٫۳۹۹٫۷۲۲	گواهی سپرده (ریال)
۲۴٫۴	۵٫۳۹۱٫۹۷۵٫۳۱۴	۲۲٫۰۸۱٫۹۲۸٫۷۵۱	۲۰٫۸	۶٫۱۵۹٫۲۸۵٫۵۳۷	۲۹٫۶۵۲٫۱۹۲٫۳۷۹	جمع

ه- طرح‌هایی که از بابت آنها افزایش سرمایه صورت پذیرفته است:

مبالغ به میلیون ریال

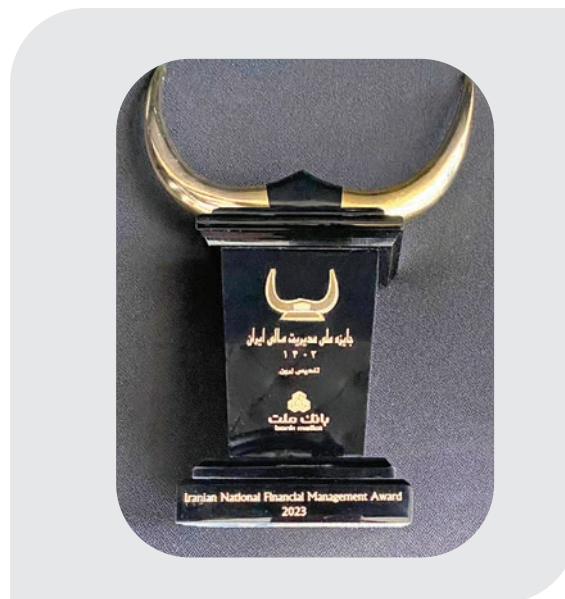
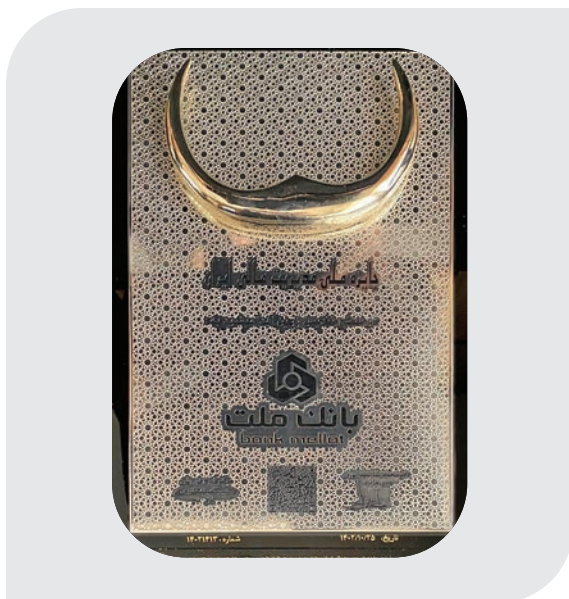
موضوع افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه (میلیون ریال)	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
اصلاح ساختار مالی	۱۵۷٫۰۴۲٫۸۶۲	۳۱۴	۱۳۹۹/۰۶/۰۴
رعایت مقررات و الزامات بانک مرکزی ج.ا.ی.، اصلاح ساختار مالی و افزایش اعتبار بانک	۵۵٫۰۰۰٫۰۰۰	۲۶/۵۶	۱۴۰۱/۰۶/۲۷
اصلاح ساختار مالی، افزایش اعتبار بانک و استفاده از مشوق مالیاتی بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱	۹۰٫۹۵۷٫۱۳۸	۳۴/۷۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۲
اصلاح ساختار مالی، افزایش اعتبار بانک و استفاده از مشوق مالیاتی بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲	۳۵۷٫۰۰۰٫۰۰۰	۱۰۱/۳	۱۴۰۲/۱۱/۲۱

۱-۱۳- تأثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه ای بر بانک

طی سال‌های اخیر، فشارهای ناشی از عوامل عرضه و تقاضا، از جمله فشارهای تورمی، اختلال در بازارهای انرژی و کالاهای اساسی، سیاست‌های پولی انقباضی کشورها، لغو حمایت‌های مالی و همچنین تنش‌های ژئوپلیتیکی، عرصه را بر اقتصاد جهان تنگ کرده است. در ایران انتظار می‌رود با توجه به تأثیر تنش‌های جهانی و منطقه‌ای بر بازارهای ارز و طلا همچنان سیاست‌های انقباضی پولی (نظیر افزایش نرخ بهره بین بانکی و اعمال محدودیت بر ترانزاکشن بانکی) تداوم یابد. با توجه به مراتب مورد اشاره و فضای تورمی حاکم بر اقتصاد کشور، تسهیلات بین بانکی افزایش یافته و از این رو سیاست‌های احتیاطی بانک مرکزی ج.ا.ا. در جهت کنترل مقداری ترانزاکشن بانکی و بالابودن نرخ بهره (در نتیجه سیاست‌های انقباضی)، فشار مضاعف بر بانک‌ها به شکل تنگنای اعتباری^۱ در سال آینده نیز تداوم خواهد داشت.

۱-۱۴- اختراعات، علائم تجاری، حق چاپ، پروانه بهره‌برداری، پروانه تولید، گواهینامه‌ها و ...

- دریافت تندیس زرین چهاردهمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی



- اخذ استانداردهای بین‌المللی ایزو (ISO ۱۰۰۱۵:۲۰۱۹ و ISO ۲۹۹۹۳:۲۰۱۷) در حوزه آموزش و یادگیری برای پنجمین سال متوالی که مدت اعتبار این گواهینامه‌ها ۲۰۲۷/۰۲/۱۸ می‌باشد.

- رتبه‌های کسب شده در بین ۵۰۰ شرکت بزرگ براساس اعلام سازمان مدیریت صنعتی:

۱- کسب رتبه اول از نظر بیشترین دارایی

۱- Credit Crunch

- ۲- کسب رتبه چهارم از نظر شاخص ارزش افزوده
- ۳- کسب رتبه چهارم از نظر بیشترین اشتغال زایی
- ۴- کسب رتبه نهم از نظر شاخص فروش

– کسب رتبه اول در شاخص های فروش و بازده فروش در گروه بانک ها و موسسات اعتباری

۱-۱۵- کسب و کار فصلی

بدلیل اینکه فعالیت بانک ها و موسسات اعتباری ارائه خدمات می باشد لذا فعالیتشان اساساً فصلی نمی باشند.

۱-۱۶- خدمات پس از فروش محصولات

خدمات پس از فروش بانک ملت شامل: سامانه محب، سامانه سکه، سامانه سمات، پرداخت الکترونیکی خسارت بیمه شدگان، پوز، حواله های اینترنتی از قبیل ساتنا، پایا و ... و اپلیکشن ها شامل: همراه بانک، مگا بانک و ... می باشد.

۱-۱۷- تعداد کارکنان

		سال ۱۴۰۲										سال ۱۴۰۱					شرح						
		تعداد کارکنان (نفر)					تحصیلات					تعداد کارکنان (نفر)						تحصیلات					
		دائمی	موقت	مشاوره/قرارداد همکاری	برون سپاری	جمع	دائمی	کارشناسی ارشد	کارشناسی	فوق دیپلم	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	دائمی	کارشناسی ارشد	کارشناسی		فوق دیپلم	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع		
صف		۸,۸۹۳	۵,۱۴۵	۶۸	۴۳	۱۴,۱۴۹	۲۸۲	۲,۷۳۷	۶۱۶	۷,۶۴۰	۲,۸۵۹	۱۵	۹,۹۳۵	۳,۱۹۸	۹	۴۰	۱۳,۱۱۲	۱۰۵	۲,۷۸۳	۶۷۸	۶,۹۶۶	۲,۶۳۸	۱۲
ستاد		۴,۵۵۸	۳,۷۸۶	۱۸۷	۱,۸۰۰	۱۰,۳۳۱	۶۷۴	۳,۲۲۵	۵۸۴	۳,۲۴۸	۲,۴۹۴	۱۰۶	۴,۷۶۶	۸۹۱	۲۳۹	۴,۸۳۹	۱۰,۷۳۵	۱,۰۰۸	۳,۸۰۷	۶۷۰	۲,۸۳۳	۲,۳۴۰	۷۷
جمع		۱۳,۴۵۱	۸,۹۳۱	۲۵۵	۱,۸۴۳	۲۴,۴۸۰	۹۵۶	۵,۹۶۲	۱,۲۰۰	۱۰,۸۸۸	۵,۳۵۳	۱۲۱	۱۴,۷۰۱	۴,۰۸۹	۲۴۸	۴,۸۷۹	۲۳,۹۱۷	۱,۱۱۳	۶,۵۹۰	۱,۳۴۸	۹,۷۹۹	۴,۹۷۸	۸۹

الف- دلایل کاهش یا افزایش تعداد پرسنل:

دلایل/کاهش	دلایل/افزایش
نوع خروج	جذب با رابطه های استخدامی
اخراج	قراردادی موقت قانون کار
از کار افتادگی	قراردادی همکاری
استعفا	قرارداد موقت قانون کار تبدیل وضعیت نیروهای شرکتی
فوت شاغل	
بازخرید	
بازنشستگی	
بازنشستگی با تقلیل امتیاز شاغل	
بازنشستگی با سنوات ارفاقی	
بازنشستگی پیش از موعد	

ب- دوره های آموزشی تخصصی برگزار شده جهت کارکنان:

دوره های آموزشی برگزار شده در سال ۱۴۰۲				
ردیف	طبقه بندی دوره	تعداد دوره	تعداد نفرات	نفر. ساعت آموزشی
۱	دوره های تخصصی مشاغل	۱,۱۲۴	۶۳,۷۶۰	۵۲۵,۱۰۰
۲	دوره های استراتژی	۱	۱۹	۷۶
۳	دوره های پایه بانکی	۲۲۹	۱۱,۴۱۷	۱۶۳,۹۰۰
۴	دوره های ریسک ایمنی و بهداشتی	۲۷۵	۷,۹۹۹	۶۲,۱۰۲
۵	دوره های مهارت های رفتاری	۱۳۰	۱۳,۳۷۹	۱۰۲,۷۲۸
۶	دوره های ریسک تخصصی	۱۲	۱,۶۳۹	۱۳,۱۰۰
۷	دوره های عمومی	۴۷۵	۲۸,۲۹۱	۱۸۷,۰۴۵
۸	دوره های مهارت های مدیریتی	۳۱	۶۳۵	۵,۰۸۰
	جمع	۲,۲۵۹	۱۲۷,۱۳۹	۱,۰۵۹,۱۳۱

ج - بهبود کیفیت منابع انسانی :

در راستای موضوع بهبود کیفیت منابع انسانی پروژه «برنامه ریزی و طراحی فرایند چرخش شغلی در گروه های کاری شعب» (با هدف جلوگیری از فرسودگی شغلی، ایجاد زمینه های آموزش و یادگیری مبتنی بر اخذ تجربه، افزایش رضایت شغلی و بهبود عملکرد کارکنان بانک، در دستورکار قرار گرفت. پس از اجرای پایلوت و تدوین چارچوب نهایی اجرای طرح چرخش شغلی، مجوز اجرای سراسری چرخش شغلی در فاز نخست جهت عنوان شغلی بانکداران در آذرماه سال ۱۳۹۸ به مرحله اجرا درآمد و پس از اجرای ۳ دوره اجرای طرح برای بانکداران، در ادامه با دریافت مصوبه کمیسیون عالی بر اساس گانت چارت پیشنهادی در گزارش مربوطه با اجرای طرح چرخش شغلی روسای گروه موافقت به عمل آمد و به موجب آن اجرای طرح چرخش شغلی برای روسای گروه در گروه های کاری شعب در دستور کار مدیریت شعب مناطق تهران و شهرستان ها قرار گرفت و از مقطع شهریور ۱۴۰۱ تاکنون، سه دوره ۳ تا ۶ ماهه برای عنوان شغلی روسای گروه برگزار گردیده است که در مجموع ۳ دوره، تعداد ۲،۱۵۶ نفر از روسای گروه وارد طرح شده و این فرآیند به صورت مستمر برای عناوین بانکدار و رئیس گروه اجرا می گردد.

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت و عملکرد مالی

۲-۱- فهرست زمین و ساختمان

اطلاعات در قالب فایل EXCEL جداگانه به پیوست ارائه گردیده است.

۲-۲- سهام خزانه

ارائه گزارش در خصوص برنامه فعلی و یا آتی سهام خزانه:

براساس ماده ۲ آئین نامه خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه شرکت های پذیرفته شده در بورس یا بازارهای خارج از بورس با رعایت این آئین نامه و مقررات مربوطه مجازند حداکثر تا سقف ده درصد (۱۰٪) از سهام ثبت شده خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. از منظر رعایت آئین نامه مزبور و نگهداری تعداد سهام خزانه، این بانک با دارا بودن ۹/۳۷ درصد سهام خزانه، انحراف عملکرد ندارد.

مقایسه عملکرد واقعی شرکت با برنامه های اعلامی:

بر اساس بخشنامه شماره ۰۱/۷۹۶۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. بانک ها مجاز به نگهداری سهام خزانه به میزان ۱۰ درصد سهام خود از طریق شرکت های زیر مجموعه یا صندوق اختصاصی سرمایه گذاری متعلق به بانک می باشند عملکرد واقعی بانک ملت در پایان اسفندماه ۱۴۰۲ در این خصوص ۹/۳۷ درصد است.

۲-۳- بازار فروش و جایگاه آن در صنعت

فعالیت اصلی شرکت صنعت بانکداری می باشد. و درآمد تسهیلات اعطایی بانک ملت در سال جاری نسبت به سال قبل با ۴۴ درصد رشد و حجمی معادل ۱،۳۳۳،۳۹۴،۳۳۵ میلیون ریال در بین بانک های فعال بورسی در رده اول قرار دارد.

الف- سهم تسهیلات بانک از کل تسهیلات بانک های بورسی:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تاریخ
سهم بانک از تسهیلات	تسهیلات بانک ملت	تسهیلات کل بانکهای بورسی	سهم بانک از تسهیلات	تسهیلات بانک ملت	تسهیلات کل بانکهای بورسی	نوع تسهیلات
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰/۹	۲۳۲,۲۳۲,۴۱۶	۲,۱۲۲,۵۷۴,۱۴۴	۱۰,۱	۲۳۰,۶۸۷,۴۹۴	۲,۲۷۸,۴۹۳,۲۱۹	فروش اقساطی
۴۲/۸	۳۱۴,۳۱۳,۷۹۹	۷۳۴,۳۳۸,۵۹۱	۲۳,۱	۲۴۹,۱۸۵,۱۶۷	۱,۰۷۹,۳۶۵,۹۶۷	جعاله
۲۹/۷	۳,۳۶۵,۸۷۳,۴۲۶	۱۱,۳۳۰,۷۰۵,۶۷۹	۲۵,۷	۳,۸۳۳,۸۲۸,۱۴۲	۱۴,۹۱۲,۷۳۰,۹۶۰	مراجعه
۲۴/۷	۳,۴۲۵,۴۵۴	۱۳,۸۶۴,۶۶۹	۶,۶	۳,۳۸۳,۷۵۰	۵۰,۸۹۸,۰۷۹	اجاره به شرط تملیک
۸۰/۹	۹۳۶,۳۰۷,۴۱۱	۱,۱۵۶,۹۴۳,۲۵۳	۷۸,۹	۱,۰۳۷,۹۴۵,۸۸۰	۱,۳۱۵,۵۵۷,۱۳۹	سلف
۲/۱	۵,۵۹۶,۱۰۱	۲۷۲,۴۴۰,۲۲۷	۱,۶	۴,۹۳۵,۳۳۷	۳۰۱,۷۴۰,۰۲۲	مضاربه
۱۳/۸	۲۹۵,۷۰۱,۷۸۸	۲,۱۴۹,۵۰۵,۴۷۹	۱۸,۵	۵۳۵,۱۳۴,۱۱۸	۲,۸۹۹,۸۸۱,۸۱۵	مشارکت مدنی
۱۸/۴	۲۸۵,۴۲۷,۹۹۳	۱,۵۵۳,۸۶۶,۲۲۵	۱۸,۵	۳۶۷,۹۷۱,۰۲۸	۱,۹۹۱,۵۶۹,۳۱۲	خرید دین
۱۹	۱۷۴,۶۸۶,۳۸۵	۹۲۰,۱۰۰,۴۶۱	۲۷,۱	۳۳۱,۶۱۰,۶۰۰	۱,۲۲۵,۴۱۲,۶۶۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی
۳۶	۲۳,۱۰۷,۴۳۶	۶۴,۱۵۲,۳۵۵	۳۹,۹	۶۲,۱۳۸,۰۵۰	۱۵۵,۷۲۹,۳۱۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه
۵۷	۴,۳۸۵,۳۸۶,۵۵۸	۷,۶۹۵,۸۲۵,۵۰۰	۶۳,۶	۷,۵۶۹,۸۹۱,۸۳۳	۱۱,۹۰۰,۳۲۴,۵۳۹	ارزی
۳۵/۱	۵۸۰,۶۲۰,۹۱۸	۱,۶۵۴,۳۰۱,۹۵۹	۳۶	۱,۰۳۲,۰۵۱,۳۷۷	۲,۸۶۳,۹۶۶,۱۴۵	قرض الحسنه
۲۸/۶	۲۸۶,۷۱۶,۷۴۸	۱,۰۰۱,۵۷۸,۳۰۴	۳۹,۴	۴۱۳,۸۵۰,۶۹۷	۱,۰۴۹,۳۰۴,۱۵۷	سایر تسهیلات
۳۵/۵	۱۰,۸۸۹,۳۹۶,۴۳۳	۳۰,۶۷۰,۱۹۶,۸۴۶	۳۷,۳	۱۵,۶۷۲,۶۱۳,۴۷۳	۴۲,۰۲۴,۹۷۳,۳۳۲	جمع

ب- سهم درآمد تسهیلات بانک از کل تسهیلات بانک های بورسی:

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			تاریخ
سهم بانک از تسهیلات	درآمد تسهیلات بانک ملت	درآمد تسهیلات کل بانکهای بورسی	سهم بانک از تسهیلات	درآمد تسهیلات بانک ملت	درآمد تسهیلات کل بانکهای بورسی	نوع تسهیلات
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶	۴۱,۸۰۳,۳۶۱	۲۶۱,۸۸۶,۰۲۳	۹,۶	۴۹,۵۷۱,۱۱۹	۵۱۶,۰۵۲,۶۱۲	فروش اقساطی
۲۰,۵	۱۳,۳۰۵,۳۷۶	۶۵,۰۴۱,۰۶۶	۱۱,۳	۷,۶۳۷,۱۷۴	۶۷,۷۰۶,۱۴۹	جعاله
۲۷,۶	۴۵۴,۱۱۳,۴۷۲	۱,۶۴۲,۶۴۲,۱۶۷	۲۶,۲	۶۸۰,۱۱۳,۳۱۴	۲,۵۹۱,۳۰۴,۹۹۶	مرابحه
۳۷	۶۳۳,۷۴۵	۱,۷۱۱,۴۹۵	۳,۸	۶۰۹,۷۱۶	۱۶,۰۴۹,۵۲۱	اجاره به شرط تملیک
۸۱,۸	۱۳۳,۲۲۰,۶۳۶	۱۶۲,۸۸۹,۵۸۸	۸۰,۹	۲۰۲,۹۵۳,۳۳۴	۲۵۰,۸۹۸,۴۳۹	سلف
۲,۸	۱,۰۵۵,۶۲۴	۳۷,۷۰۶,۰۹۴	۱,۴	۶۰۷,۵۹۷	۴۴,۲۶۳,۲۳۰	مضاربه
۱۱,۳	۴۶,۱۸۵,۸۷۰	۴۰۸,۸۸۹,۵۶۵	۱۵,۳	۷۵,۷۹۳,۵۱۱	۴۹۶,۲۷۹,۰۳۰	مشارکت مدنی
۱۶,۹	۴۰,۳۵۱,۳۳۳	۲۳۸,۳۱۱,۰۴۲	۱۷	۶۵,۴۰۵,۶۲۶	۳۸۴,۷۷۲,۷۶۱	خرید دین
۱۹,۷	۱۸,۰۷۶,۵۰۸	۹۱,۷۱۳,۲۶۱	۲۲,۶	۳۶,۲۸۳,۹۷۴	۱۶۰,۸۹۹,۴۳۳	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی
۱۰,۸	۶۹۷,۵۲۷	۶,۴۶۴,۴۵۰	۲۱,۸	۱,۹۱۳,۴۴۶	۸,۷۸۱,۳۴۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه
۴۵,۴	۱۴۳,۶۰۹,۰۷۰	۳۱۶,۰۵۳,۷۵۶	۵۶,۵	۱۵۶,۵۹۲,۴۱۳	۲۷۶,۹۳۷,۰۷۸	ارزی
۰	۰	۷۵۵,۵۶۳	۰	۰	۱,۶۰۱,۰۷۳	قرض الحسنه
۳۷,۵	۳۵,۹۱۶,۸۰۹	۹۵,۷۰۵,۱۵۶	۴۸,۸	۵۵,۹۱۳,۱۱۱	۱۱۴,۶۸۹,۶۳۳	سایر تسهیلات
۲۷,۹	۹۲۸,۹۶۹,۳۳۱	۳,۳۲۹,۷۶۹,۲۲۶	۲۷	۱,۳۳۳,۳۹۴,۳۳۵	۴,۹۳۰,۲۳۵,۲۹۸	جمع

* نرخ سود و کارمزد مربوط به تسهیلات اعطائی بانک ها و موسسات اعتباری توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تعیین

و به شبکه بانکی ابلاغ می گردد.

۴-۲- مرادوات با دولت و نهادهای وابسته به دولت

۴-۲-۱- وضعیت پرداخت های با دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۲	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۱	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به ۱۴۰۱	دلایل تغییرات
۱	مالیات بر عملکرد	۹۷,۱۹۹,۸۹۵	۸۱,۸۳۷,۹۷۶	۷۱,۶۰۷,۱۶۲	۳۶	۱۹	صرف نظر از سال مالی مربوطه، کلیه پرداخت های مربوط به مالیات بر عملکرد بانک مربوط به سال های ۱۳۹۶ الی ۱۳۹۹ که پرونده آنها قطعی شده و به صورت اقساطی در سال های ۱۴۰۰ الی ۱۴۰۲ پرداخت شده اند، در جدول لحاظ شده است. (افزایش حدود ۱۶ درصدی سالانه ناشی از افزایش مالیات در هر سال)
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۰	۰	۰	۰	۰	معاف
۳	بیمه سهم کارفرما	۱۱,۴۸۲,۷۵۷	۸,۵۴۱,۳۴۹	۴,۴۸۲,۱۹۵	۱۵۶	۳۴	
	جمع	۱۰۸,۶۸۲,۶۵۲	۹۰,۳۷۹,۳۲۵	۷۶,۰۸۹,۳۵۷	۴۳	۲۰	

۴-۲-۲- وضعیت مطالبات از دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۲	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۱	دوره منتهی به اسفندماه ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به ۱۴۰۰	درصد تغییرات نسبت به ۱۴۰۱	دلایل تغییرات
۱	مطالبات از دولت بابت تسهیلات تکلیفی	۶۳۶,۰۵۹,۲۸۵	۴۵۵,۹۹۴,۱۰۳	۳۵۳,۷۳۵,۸۲۴	۷۹,۸	۳۹,۵	عدم بازپرداخت اقساط تسهیلات از سوی تسهیلات گیرندگان / عدم تسویه مطالبات از سوی دولت
کسر شود :							
۲	سود مطالبات از دولت	۳۱۶,۰۵۷,۶۲۴	۲۴۸,۹۷۰,۷۷۸	۱۹۱,۳۱۶,۴۷۴	۶۵,۲	۲۶,۹	
۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴,۸۰۰,۰۲۵	۳,۱۰۵,۳۵۰	۲,۴۳۶,۲۹۰	۹۷	۵۴,۶	
	جمع	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۵	۱۵۹,۹۸۳,۰۶۰	۹۷	۵۴,۶	

۲-۵- کیفیت سود

نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود(زیان) عملیاتی (درصد)	سود(زیان) حاصل از منابع غیرعملیاتی	سود(زیان) حاصل از منابع عملیاتی	سود(زیان) خالص	سال مالی منتهی به
(۱۵,۲)	(۵۵,۸۰۷,۲۳۱)	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۷,۵	(۱۸۷,۹۵۸,۱۹۴)	۴۲۱,۸۱۹,۸۴۵	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۸,۵	(۷۸,۲۵۹,۶۵۴)	۲۷۵,۹۴۹,۴۶۷	۱۹۷,۶۸۹,۸۱۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹



۲-۶- نسبت های مالی

۲-۶-۱- نسبت های مالی (بانک)

مبالغ به درصد

دلایل تغییر	تجدید ارائه شده			
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
نسبت های نقدینگی :				
افزایش مانده سپرده کوتاه مدت	۲۰,۹	۲۲,۵	۲۹,۸	نسبت وجه نقد به سپرده کوتاه مدت ^۱
افزایش در مانده تسهیلات و کاهش مانده سپرده های مشتریان	۱۱۳,۳	۱۰۸,۱	۱۴۱,۳	نسبت تسهیلات به کل سپرده ها ^۲
نسبت های اهرمی :				
افزایش در مانده دارایی ها	۹۵	۹۴,۹	۹۰,۴	نسبت بدهی به دارایی ^۳
افزایش در مانده حقوق مالکانه (عمدتاً مانده سرمایه)	۱,۸۸۰,۵	۱,۸۶۶,۸	۹۳۸,۶	نسبت بدهی به حقوق مالکانه ^۴
نسبت های فعالیت :				
.....	۵	۸,۷	۸,۵	نسبت گردش مجموع دارایی ها ^۵
نسبت های سودآوری:				

$$۱ - \text{نسبت وجه نقد به سپرده کوتاه مدت} = \frac{\text{وجه نقد}}{\text{سپرده کوتاه مدت عادی} + \text{سپرده کوتاه مدت ویژه} + \text{سود پرداختی (کوتاه مدت)}}$$

$$۲ - \text{نسبت تسهیلات به کل سپرده ها} = \frac{\text{تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی}}{\text{سپرده مشتریان}}$$

$$۳ - \text{نسبت بدهی به دارایی} = \frac{\text{جمع بدهی ها}}{\text{جمع دارایی ها}}$$

$$۴ - \text{نسبت بدهی به حقوق مالکانه} = \frac{\text{جمع بدهی ها}}{\text{جمع حقوق مالکانه}}$$

$$۵ - \text{نسبت گردش مجموع دارایی ها} = \frac{\text{درآمد عملیاتی}}{\text{متوسط جمع دارایی های ابتدا و انتهای دوره}}$$

$$۶ - \text{نرخ بازده دارایی ها} = \frac{\text{سود (زیان) خالص}}{\text{متوسط جمع دارایی های ابتدا و انتهای دوره}}$$

.....	۱,۴	۲	۶,۴	نرخ بازده دارایی ها ^۶
افزایش در مانده حقوق مالکانه (عمدتاً مانده سرمایه)	۴۰,۹	۳۸,۷	۸۴,۱	نرخ بازده حقوق مالکانه ^۷ (ارزش ویژه)
افزایش در مانده سود خالص	۶۰,۱	۴۲	۱۶۵,۷	بازده سود ناخالص ^۸
نسبت های ارزش بازار :				
افزایش سود هر سهم	۱۰,۱	۵۶,۳	۰,۶	نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG) ^۹
افزایش سرمایه	۳,۷	۳,۴	۲,۴	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه ^{۱۰}
افزایش سود هر سهم	۶,۶	۱۰,۳	۱,۷	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^{۱۱} - مرتبه
افزایش سرمایه	۳,۷۰۳	۳,۳۸۷	۲,۳۸۶	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال
.....	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
تغییر در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	۲۸,۵	۳۷,۵	(۱۵,۲)	نسبت جریان نقد عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی

$$۷ - \text{نرخ بازده حقوق مالکانه} = \frac{\text{سود (زیان) خالص}}{\text{متوسط حقوق مالکانه ابتدا و انتهای دوره}}$$

$$۸ - \text{نرخ بازده سود ناخالص} = \frac{\text{سود (زیان) خالص}}{\text{سود (زیان) ناخالص}}$$

$$۹ - \text{نسبت قیمت به سود هر سهم} = \frac{\left(\frac{P}{E}\right)}{\text{نرخ رشد سود سالانه}}$$

$$۱۰ - \text{نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم} = \frac{\text{قیمت سهم}}{\text{ارزش دفتری هر سهم}}$$

$$۱۱ - \text{نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم} = \frac{\text{قیمت سهم}}{\text{سود هر سهم}}$$

۲-۶-۲- نسبت های مالی (تلفیقی)

دلایل تغییر	تجدید ارائه شده			
	۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
				نسبت های نقدینگی :
نسبت وجه نقد به سپرده کوتاه مدت	۲۰,۹	۲۲,۸	۲۷	
افزایش مانده سپرده کوتاه مدت				
نسبت تسهیلات به کل سپرده ها	۱۱۲,۹	۱۰۸,۲	۱۴۲,۲	
افزایش در مانده تسهیلات و کاهش مانده سپرده های مشتریان				
				نسبت های اهرمی :
نسبت بدهی به دارایی	۹۳,۷	۹۳,۷	۸۸,۳	
افزایش در مانده دارایی ها				
نسبت بدهی به حقوق مالکانه	۱,۴۸۲,۱	۱,۴۸۷,۲	۷۵۳,۸	
افزایش در مانده حقوق مالکانه (عمدتاً مانده سرمایه)				
				نسبت های فعالیت :
نسبت گردش مجموع دارایی ها	۷,۷	۸,۵	۸,۴	
.....				
				نسبت های سودآوری:
نرخ بازده دارایی ها	۲,۴	۲,۲	۶,۷	
افزایش در مانده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)				
نرخ بازده حقوق مالکانه (ارزش ویژه)	۳۵,۹	۳۵,۳	۷۲,۳	
افزایش در مانده حقوق مالکانه (عمدتاً مانده سرمایه)				
بازده سود ناخالص	۶۵,۳	۴۸,۷	۱۷۳,۷	
افزایش در مانده سود خالص				
				نسبت های ارزش بازار :
نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)	۸	۳۰,۴	۵,۵	
افزایش در سود هر سهم و نرخ رشد سود سالانه				
نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه	۳,۷	۳,۴	۲,۴	
افزایش سرمایه				
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه	۶,۱	۸,۶	۱,۴	
افزایش سود هر سهم				
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش - ریال	۳,۷۰۳	۳,۳۸۷	۲,۳۸۶	
افزایش سرمایه				
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	
.....				
نسبت جریان نقد عملیاتی به سود (زیان) عملیاتی	۳۲,۶	۲۹,۳۱	(۲۷)	
تغییر در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				

۲-۷- وضعیت معافیت های مالیاتی عملکرد

ردیف	ماده قانونی موضوع معافیت مالیاتی	درصد معافیت مالیاتی	تاریخ شروع معافیت	تاریخ اتمام معافیت
۱	ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم	۵٪		
۲	بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱	۱۰۰٪ سود تقسیم نشده	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳	بند ه تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲	۱۰۰٪ سود تقسیم نشده	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۸- پرداخت سود

سال مالی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره (میلیارد ریال)	سود سهام مصوب مجمع (میلیارد ریال)	درصد تقسیم شده به سود پیشنهادی *	پرداخت شده از طریق سجام (تا پایان سال مالی) (میلیارد ریال)	پرداخت شده غیر از سجام (تا پایان سال مالی) (میلیارد ریال)	سود سهام پرداخت شده (تا پایان سال مالی) (میلیارد ریال)	دلایل عدم پرداخت کامل سود سهام
۱۴۰۱ (سال مالی قبل)	۴۵,۸۹۰	۴۵,۸۹۰	۱۰۰	۱۵,۳۸۰	۳۰,۱۷۷	۴۵,۵۵۷	
۱۴۰۰	۲۰,۷۰۴	۲۰,۷۰۴	۱۰۰	۴,۲۵۰	۱۶,۳۱۶	۲۰,۵۶۶	
۱۳۹۹	۱۳,۶۶۵	۱۳,۶۶۵	۱۰۰	۴,۰۵۱	۹,۵۲۰	۱۳,۵۷۱	

۲-۹- سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته

نام شرکت	مالکیت درصد	سود خالص (میلیون ریال)	سود عملیاتی (میلیون ریال)	سود غیر عملیاتی (میلیون ریال)	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	نام حسابرس شرکت	نماینده / نمایندگان سهامدار عمده در شرکت فرعی
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	۹۹,۹۶	۵,۸۳۶,۰۸۷	۵,۲۸۷,۰۶۰	۵۴۹,۰۲۸	۵۸۳,۶۰۸	۵۸۹,۳۶۴	هوشیار ممیز	رسول لطفی آذر
گروه بهساز مشارکت ها	۹۹,۹۸	۲,۹۰۶,۸۳۸	۲,۹۰۶,۸۵۱	(۱۳)	۲۹۱,۴۵۰	۲۹۰,۶۵۵	ارقام نگراریا	سید رضا موسوی
گروه مالی ملت	۱۰۰	۱۴۱,۰۴۳,۸۴۳	۱۳۳,۵۷۸,۸۳۹	۷,۴۶۵,۰۰۴	۱۴,۱۱۲,۰۰۰	۱۴,۱۰۴,۷۹۵	کوشامنش	سید رضا موسوی

۳- اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار

۳-۱- وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت بانک ملت (سهامی عام) از بهمن ماه ۱۳۸۷ در فهرست نرخ های بورس اوراق بهادار تهران در گروه / صنعت بانکها و موسسات اعتباری با نماد وبملت درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۷/۱۱/۳۰ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام شرکت طی ۳ سال اخیر:

پایان سال مالی								
سال منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	ارزش بازار	قیمت سهم	سرمایه
		میلیارد ریال				میلیارد ریال	ریال	میلیارد ریال
۱۴۰۰/۱۲/۳۰	۳۸,۶۰۷	۱۴۲,۱۵۳	۲۰۸	۲۰۸	* بیش از ۲۵%	۷۶۶,۶۸۰	۳,۷۰۳	۲۰۷,۴۳
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۷,۲۶۲	۱۳۱,۱۳۷	۲۲۴	۲۲۴		۱,۱۹۵,۶۱۱	۳,۳۸۷	۳۵۳,۰۰۰
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۸۹,۶۴۱	۲۳۶,۹۷۲	۲۲۸	۲۲۸	** ۳۸%	۱,۶۹۴,۰۶۰	۲,۳۸۶	۷۱۰,۰۰۰

* به استناد گواهی معافیت مالیاتی صادره سازمان بورس و اوراق بهادار
** به استناد اطلاعات مندرج در وب سایت شرکت مدیریت فناوری بورس تهران

۳-۲- بازارگردانی

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۸/۰۳
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۴/۰۸/۰۳
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۲۲,۳۶۶,۲۲۷
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۰
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۳۲,۹۸۷,۲۰۷
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۱۸,۵۷۲,۲۶۲
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۴۶,۱۳۷,۷۵۵
۹	تعداد سهام خریداری شده	۸,۲۱۶,۰۴۵,۱۰۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده	۴,۲۴۸,۳۳۴,۸۷۵
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲

* بازار گردانی نماد وبملت از تاریخ تأسیس صندوق اختصاصی بازار گردانی ملت در این صندوق فعال بوده است و آغاز و پایان دوره بازار گردانی بر اساس تمدید قرارداد بازار گردانی و اطلاعیه شرکت بورس و اوراق بهادار در این نماد بوده است.

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱- نظام راهبری

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل:

الف) ترکیب اعضاء هیئت مدیره (تعداد اکل اعضاء، تعداد اعضاء موظف، تعداد اعضاء غیرموظف و...) تعداد کل اعضا: شامل مدیرعامل و اعضاء هیئت مدیره جمعا ۵ نفر
تعداد اعضاء موظف: ۵ نفر

ب) مشخصات هر یک از اعضاء هیئت مدیره و عامل همراه با تاریخ انتصاب، موظف و غیرموظف بودن، سمت، تحصیلات (مدارک تحصیلی - رشته - دانشگاه محل تحصیل) - شرح تجربیات و سوابق تخصصی و سمت های قبلی در ۵ سال اخیر با ذکر سال شروع و پایان) - بیان عضویت در کمیته های مختلف

ج) افشای اطلاعات مربوط به وضعیت اشتغال اعضاء حقیقی هیئت مدیره در دیگر شرکت ها [یادداشت: اطلاعات فوق در قالب جدول شماره اپوست ارائه گردیده است.]

مشخصات اعضاء هیئت مدیره، مدیرعامل و اعضاء هیئت عامل و ... در تارنمای رسمی بانک به شرح آدرس ذیل افشاء می گردد: bankmellat.ir/financial_transparency.aspx



۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضاء در جلسات

الف) افشاء اطلاعات مربوط به تعداد جلسات هیئت مدیره و ارائه اطلاعات در خصوص تعداد نفرات حاضر در هر یک از جلسات هیئت مدیره و تعداد جلساتی که هریک از اعضاء هیئت مدیره به تفکیک اعضاء در جلسات هیئت مدیره حضور داشتند.

نام اعضای هیئت مدیره	سمت	تعداد جلسات برگزار شده	تعداد جلساتی که شرکت نمودند
فرشید فرخ نژاد	مدیرعامل	۶۴	۲
مرحوم رضا دولت آبادی	مدیرعامل (سابق) و عضو هیئت مدیره	۶۴	۵۲
مسعود نصراصفحانی	ریاست هیئت مدیره	۶۴	۶۴
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	۶۴	۶۴
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	۶۴	۶۴
سیدرضا موسوی	عضو هیئت مدیره	۶۴	۴۱

ب) افشاء اطلاعات مربوط به تعداد جلسات کمیته های مختلف هیئت مدیره، ارائه اطلاعات مربوط به عضویت هر یک از اعضاء هیئت مدیره در کمیته ها و تعداد جلسات کمیته ای که هر یک از اعضاء هیئت مدیره به تفکیک اعضاء در جلسات کمیته ها حضور داشتند.

نام اعضای هیئت مدیره	کمیته ریسک	کمیته حسابرسی	کمیته رعایت قوانین و مقررات	کمیته جبران خدمت	کمیته امور سهام
	۱۵	۳۸	۱۲	۲۹	۹
سید کاظم چاوشی	۳	۳۸	۲	۲۹	۹
سیدرضا موسوی	۱۱	-	۸	-	-
حسین بهاری	۱	-	۲	-	-

* دلیل شرکت محدود جناب آقای دکتر فرخ نژاد - مدیرعامل محترم و جناب آقای دکتر موسوی - عضو محترم هیئت مدیره بانک، انتصاب ایشان به ترتیب در تاریخ بیست و چهارم اسفند و یکم آبان سال ۱۴۰۲ می باشد.
** در یکی از جلسات کمیته امور سهام جناب آقای شمسعی معاون مدیرعامل در امور مالی به نمایندگی از طرف جناب آقای چاوشی بعنوان رئیس کمیته مذکور شرکت نموده اند.



ج (تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره:

موضوع	پیشنهاد دهنده	شماره جلسه	تاریخ جلسه
پرداخت سود سهامداران بانک ملت	اداره کل حسابداری مالی	۳۹۵۰/۱	۱۴۰۲/۰۱/۲۸
پیشنهاد تشکیل کمیته استراتژیک با سه هدف ارتقاء منابع ارزی، درآمدهای ناشی از فعالیت های ارزی و ارتقاء حجم حوالجات ارزی	مرکز تحقیقات و تحول استراتژیک	۳۹۵۶/۸	۱۴۰۲/۰۳/۸
پیشنهاد تقسیم سود بانک ملت برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱	اداره کل حسابداری مدیریت	۳۹۵۸/۵	۱۴۰۲/۰۳/۱۶
ایجاد کمیته استراتژیک تعالی عملیات ارزی به پیشنهاد معاون مدیر عامل در امور برنامه ریزی و تحول	اداره کل سازمان و بهبود روشها	۳۹۶۱/۵	۱۴۰۲/۰۳/۲۹
پیش بینی بودجه هزینه های سرمایه های سال مالی ۱۴۰۲	اداره کل حسابداری مدیریت	۳۹۶۲/۳	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
تعیین اعضاء هیئت مدیره بانک	سایر	۳۹۶۲/۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۱
افزایش سرمایه بانک از محل سود انباشته به منظور بند "ه" تبصره ۲ قانون بودجه ۱۴۰۲	اداره کل حسابداری مدیریت	۳۹۶۴/۱	۱۴۰۲/۰۴/۰۵
پیشنهاد برنامه سالانه بازرسی ریسک محور به منظور نظارت بر اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	۳۹۶۷/۷	۱۴۰۲/۰۴/۱۹
پیشنهاد موعد برگزاری مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک	اداره کل حسابداری مالی	۳۹۶۹/۷	۱۴۰۲/۰۵/۰۹
تشکیل کمیته صدای مردم بانک ملت	اداره کل سازمان و بهبود روشها	۳۹۸۰/۴	۱۴۰۲/۰۷/۱۷
درخواست ابزار سخت افزاری مناسب جهت برگزاری مجامع داخلی بانک و جلسات هیئت مدیره محترم عامل	اداره کل سازمان و بهبود روشها	۳۹۸۷/۶	۱۴۰۲/۰۸/۲۲
پیشنهاد موعد و محل برگزاری مجمع عمومی فوق العاده بانک	اداره کل حسابداری مالی	۳۹۹۲/۱	۱۴۰۲/۰۹/۲۰
برنامه اجرایی بانک ملت جهت ارتقاء نظام مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم	۳۹۹۷/۶	۱۴۰۲/۱۰/۱۸
نرخ حق الوکاله سال ۱۴۰۳	اداره کل حسابداری مدیریت	۴۰۰۰/۵	۱۴۰۲/۱۱/۰۲
پیشنهاد افزایش حقوق سال ۱۴۰۳ کارکنان بانک مطابق مصوبه شورای عالی کار	اداره کل سرمایه انسانی	۴۰۱۲/۱	۱۴۰۳/۰۱/۰۷
بررسی گزارش عملکرد کمیته حسابرسی هلدینگ بهساز مشارکت های ملت	مدیریت حسابرسی داخلی	۵۳۳	۱۴۰۳/۰۲/۲۲
بررسی گزارش عملکرد کمیته حسابرسی هلدینگ هوشمند بهسازان فردا		۵۳۴	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
بررسی گزارش عملکرد کمیته حسابرسی هلدینگ گروه مالی ملت		۵۳۵	۱۴۰۳/۰۳/۰۵

۳- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی:

الف) مشخصات مدیرعامل و هر یک از مدیران ارشد اجرایی بانک (غیر از اعضاء موظف هیئت مدیره) همراه با تاریخ انتصاب، سمت، تحصیلات (مدارک - رشته) - شرح تجربیات و سوابق تخصصی- میزان مالکیت در سهام شرکت (به شرح جدول شماره ۲ پیوست)

۲-۴- اطلاعات مربوط به کمیته های حسابرسی، ریسک و انتصابات

سمت

ریاست کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی

جناب آقای دکتر چاوشی

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۴۰۰/۱۲/۰۴

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری مدیریت بازرگانی

۳۸

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها) -

خلاصه سوابق

مدیر امور مالی بانک ملت (۵/۵ سال)، عضو هیئت مدیره گروه مالی ملت (۵/۵ سال)، رئیس کمیته حسابرسی گروه مالی ملت (۳ سال)، عضو هیئت علمی گروه مالی و مالیاتی دانشگاه علوم اقتصادی (۵ سال)، عضو هیئت علمی گروه مدیریت امور بانکی و بیمه دانشگاه خوارزمی (۶ سال)، معاون مالی و اداری فروشگاه جهاد دانشگاهی (۳ سال)، حسابرس داخلی شرکت توانیر (۲ سال)



سمت

عضو کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی

جناب آقای دکتر اسماعیل زاده مقری

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۳۹۷/۰۳/۰۹

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری مدیریت مالی

۳۸

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

 - **عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)**
خلاصه سوابق

دانشگاه آزاد اسلامی (عضو هیئت علمی از سال ۱۳۸۳ تا کنون، رئیس دانشکده حسابداری واحد تهران مرکزی از سال ۱۳۹۴ تا کنون، معاونت مالی و اداری دانشگاه واحد تهران مرکزی از سال ۱۳۹۰ تا سال ۱۳۹۴)، کارشناس رسمی دادگستری در رشته حسابداری و حسابرسی از سال ۱۳۹۰ تا کنون، معاونت مالی و اقتصادی صندوق بیمه سرمایه گذاری فعالیت های معدنی از سال ۱۳۸۱ تا سال ۱۳۹۰

سمت

عضو کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی

جناب آقای دکتر نوری

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۳۹۶/۱۱/۰۱

تحصیلات / مدارک حرفه ای

کارشناسی ارشد حسابداری

۳۸

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

 - **عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)**
خلاصه سوابق

عضو هیئت مدیره و مدیرعامل (۲ سال) و مشاور عالی هیئت مدیره (از سال ۱۳۹۵ تا کنون) کارگزاری راهبرد سرمایه گذاری ایران سهام، معاون اداری و مالی و مدیر حسابرسی داخلی کارگزاری بیمه صنعت نفت (۳ سال)، عضو هیئت مدیره شرکت های قند ثابت خراسان (۱ سال) و قند بیستون (۱ سال)، مدیر حسابداری مدیریت شرکت بیمه دی (۲ سال)، عضو انجمن حسابداران خبره ایران، عضو انجمن حسابرسان داخلی

نام و نام خانوادگی

جناب آقای دکتر کثیری

سمت

عضو کمیته حسابرسی

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری حسابداری

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

از ۱۴۰۰/۰۵/۱۷ تا ۱۴۰۰/۱۰/۱۲ و ۱۴۰۱/۱۰/۱۱

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

۳۶

عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)

-

خلاصه سوابق

رئیس هیئت نظارت بانک مرکزی از سال ۹۳ تا کنون - معاونت مالی و مشاور در امور مالی، ریسک و حسابرسی بانک مسکن از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۲ - مدیر امور حسابرسی داخلی و بازرسی و مشاور مالی بانک اقتصاد نوین از سال ۱۳۸۵ تا سال ۱۳۸۹ - معاونت مالی و مدیر حسابرسی داخلی بانک ملی ایران از سال ۱۳۷۹ تا سال ۱۳۸۴ - مدیر ارشد حساسی موسسه حسابرسی تدوین و همکاران از سال ۱۳۸۴ تا سال ۱۳۸۵ - مدیر ارشد حسابرسی، مدیر تدوین استانداردها و عضو هیئت نظارت سازمان حسابرسی از سال ۱۳۶۶ تا سال ۱۳۷۹ - سرپرست ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی پژوهندگان از سال ۱۳۶۳ تا سال ۱۳۶۶ - سرپرست ارشد حسابرسی موسسه حسابرسی آگاهان از سال ۱۳۵۴ تا سال ۱۳۶۲ - عضو کمیته های حسابرسی بانک ملی ایران، اقتصاد نوین، مسکن، دی، رسالت، قوامین، توسعه صنایع بهشهر و گروه مپنا - عضو انجمن حسابداری ایران، جامعه حسابداران رسمی ایران، کانون کارشناسان رسمی دادگستری ایران، انجمن مدیران مالی ایران، حسابرسان داخلی - عضو کمیته های تدوین استانداردهای حسابداری، فنی و حسابرسی عملیاتی سازمان حسابرسی - عضو کمیته استانداردهای حسابداری و حسابرسی و فنی جامعه حسابداران رسمی ایران و سازمان بورس و اوراق بهادار - عضو شورای نویسندگان فصلنامه حسابدار رسمی و کمیته داورى انتخاب کتاب های برگزیده سال - استاد راهنما، مشاور و داور پایان نامه های کارشناسی ارشد و دکتری دانشگاه های تهران و علوم بانکداری ایران - انجام تحقیق، مشارکت و تألیف کتب و ارائه مقالات در زمینه های حسابرسی، مالی، حسابداری، حسابرسی داخلی، کمیته حسابرسی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی در بانک ها و نشریات و فصلنامه های علمی پژوهشی و حرفه ای حسابداری، حسابرس، دانش حسابرسی، حسابدار رسمی، بررسی حسابداری و ... حسابدار رسمی از جامعه حسابداران رسمی ایران و کارشناس رسمی دادگستری از کانون کارشناسان رسمی دادگستری

سمت

دبیر کمیته حسابرسی

نام و نام خانوادگی

جناب آقای طوبائی

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۳۹۸/۰۱/۲۱

تحصیلات / مدارک حرفه ای

کارشناسی ارشد مدیریت مالی

۳۸

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته
عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها) -
خلاصه سوابق

معاون اداری مالی منطقه او۲ و شعب مستقل بمدت ۴ سال - مدیر مشتری اسال - مدیرکل اداره کل مهندسی ساختمان ۱ سال - مدیرعامل شرکت خدمات بیمه ای بهساز ملت اسال - عضو انجمن های حسابرسان داخلی ایران، حسابداری ایران، حسابداری مدیریت ایران، حسابداران خبره ایران، حسابرسی ایران

سمت

عضو هیئت مدیره و ریاست کمیته ریسک

نام و نام خانوادگی

سید رضا موسوی

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۴۰۲

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری مدیریت مالی

۱۱

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته
عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها) -
خلاصه سوابق

عضو هیئت مدیره بانک ملت، مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، رئیس هیئت مدیره هلدینگ توسعه صنعت و معدن تدبیر، مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، نایب رئیس سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات، عضو هیئت مدیره کارگزاری مشاوران سهام، عضو هیئت مدیره گروه خدمات آتی نگر سپهر ایرانیان. عضو انجمن حسابرسان داخلی

نام و نام خانوادگی

مرتضی صداقتی فرد

سمت

مدیر ارشد ریسک و دبیر کمیته ریسک

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری حسابداری

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۴۰۱

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

۱۵

عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)

-

خلاصه سوابق

مدیر ارشد ریسک بانک ملت، رئیس اداره کل حسابداری مدیریت بانک ملت، معاون اداره کل امور مالی بانک ملت، نائب رئیس هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک شرکت به پرداخت ملت، عضو هیئت مدیره شرکت بهسازان ملت، حسابرس سازمان حسابرسی و امور اجرائی مالی.

نام و نام خانوادگی

تیمور رحمانی

سمت

عضو کمیته ریسک

تحصیلات / مدارک حرفه ای

دکتری اقتصاد

تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات

۱۳۹۵

دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته

۱۵

عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)

-

خلاصه سوابق

مشاور ریاست کل بانک مرکزی ج.ا.ا.، عضویت در کمیته های مشورتی مختلف در نهادها و وزارتخانه ها در ارتباط با موضوعات پولی و بانکی، مدرس و دانشیار دانشگاه تهران.

سمت	نام و نام خانوادگی
عضو کمیته ریسک	محمد رضا عربی
تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات	تحصیلات / مدارک حرفه ای
۱۳۹۵	دکتری مدیریت ریسک
۱۴	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته
-	عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)
خلاصه سوابق	
<p>مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت رتبه بندی اعتباری پارس کیان، موسس و عضو هیئت امنای کانون حسابرسان داخلی صنعت بیمه، عضو کمیته حسابرسی سیمان ارومیه، عضو کارگروه استقرار حاکمیت شرکتی و مدیریت ریسک یکپارچه در صنعت بانکداری وزارت امور اقتصادی و دارایی- معاونت بانک و بیمه، عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک و عضو کمیته حسابرسی شرکت بیمه آسیا، موسس و رئیس هیئت مدیره گروه نوآوری مالی پارس.</p>	

سمت	نام و نام خانوادگی
عضو کمیته ریسک	محمد علی رستگار
تاریخ عضویت در کمیته حسابرسی، ریسک، انتصابات	تحصیلات / مدارک حرفه ای
۱۳۹۵	دکتری مهندسی مالی و اقتصادی
۱۵	دفعات حضور در جلسات کمیته در سال مالی گذشته
-	عضویت همزمان در کمیته سایر شرکت ها (ذکر نام شرکت ها)
خلاصه سوابق	
<p>عضو هیئت علمی دانشگاه تربیت مدرس</p>	

کمیته انتصابات

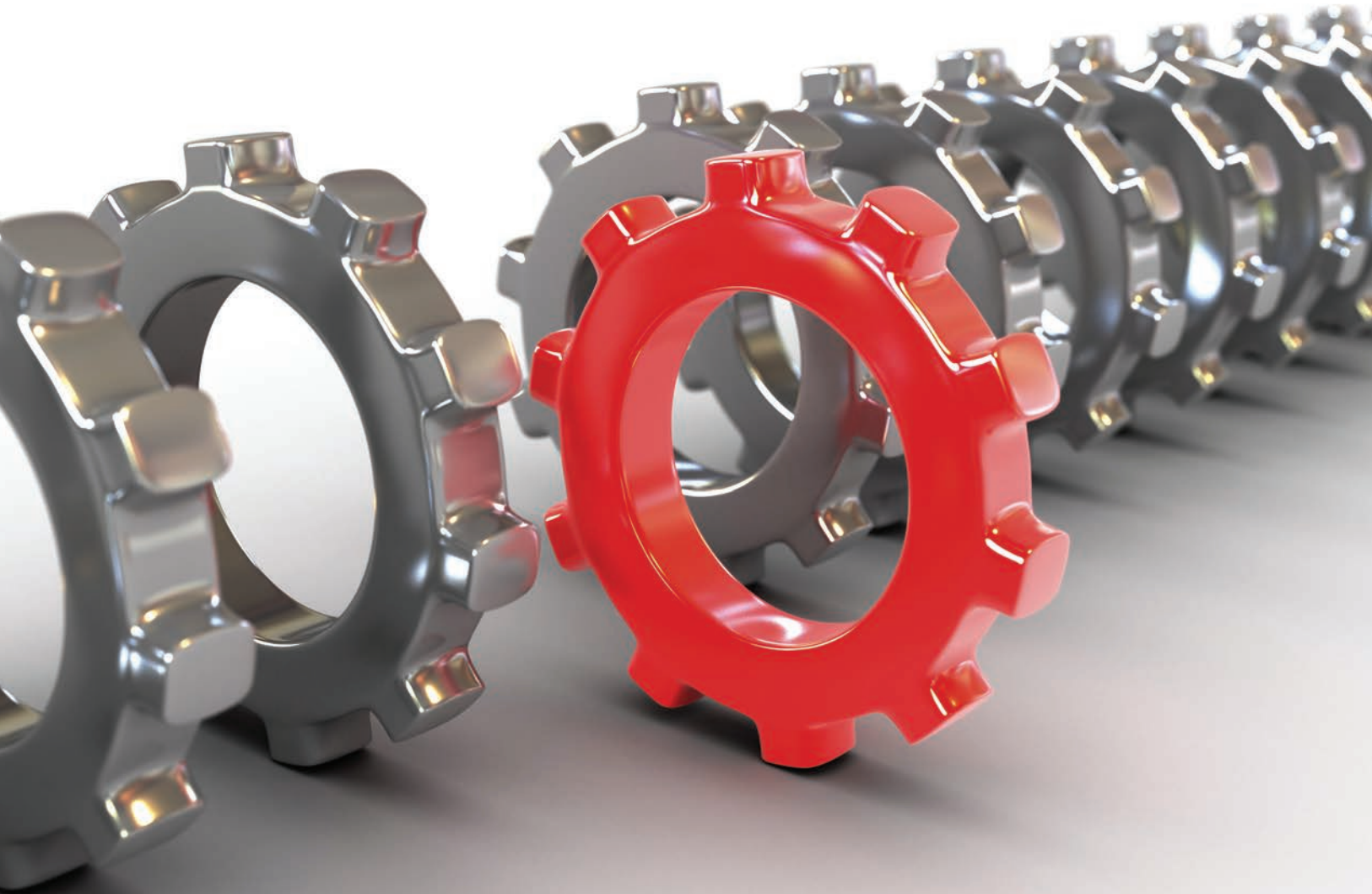
سمت

رئیس کمیته (مدیرعامل یا نماینده مدیرعامل)
عضو مستقل ۱ (خارج از هیئت مدیره)
عضو مستقل ۲ (خارج از هیئت مدیره)

نام و نام خانوادگی

خلاصه سوابق

منشور کمیته انتصابات طی مصوبه شماره ۳۹۸۹/۶ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۶ به تصویب هیئت مدیره محترم بانک رسید. اعضای این کمیته شامل رئیس کمیته مدیرعامل یا مدیر عامل / نماینده مدیرعامل و اعضای مستقل دو نفر خارج از اعضای هیئت مدیره می باشد.



۴-۲-۱- اقدامات و تصمیمات کمیته های حسابرسی، ریسک و انتصابات در سال مالی گذشته

فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۲ در چارچوب نظامنامه کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرار کنترل های داخلی مناسب و کافی به منظور شفافیت و قابلیت اتکاء اطلاعات به ویژه گزارشگری مالی و بهبود پاسخگویی، دستیابی به اهداف، رعایت قوانین و مقررات، حفاظت از منابع و رعایت صرفه اقتصادی و همچنین ارتباط با حسابرس مستقل، بررسی گزارش های مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است. تعداد اعضاء کمیته حسابرسی بانک ۴ نفر می باشند که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب شده اند. کمیته حسابرسی در سال ۱۴۰۲، تعداد ۳۸ جلسه اصلی و تخصصی تشکیل داده است.

الف - اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی برحسب وظایف و مسئولیت های محوله:

۱. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی مستقل

در راستای ارتباط مستمر با حسابرس مستقل جلساتی با حضور مدیر گروه حسابرسان مستقل در بانک به منظور موانع کاری و محدودیت ها، مذاکره در خصوص فرآیند تهیه و اصلاح صورت های مالی، بررسی موضوعات مرتبط با گزارش حسابرسی صورت های مالی، نقاط مستعد بهبود سیستم کنترل های داخلی و نهایتاً اتخاذ تدابیر لازم جهت فراهم نمودن شرایط انجام بررسی های تکمیلی حسابرسی تشکیل گردید که خلاصه آن به شرح ذیل می باشد:

- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل بانک در خصوص صورت های مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بانک با حضور حسابرسان قانونی بانک.
- بررسی و تبادل نظر در خصوص انجام تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام و رفع بندهای گزارش حسابرس قانونی سال ۱۴۰۱.

۲. اقدامات انجام شده در حوزه حسابرسی داخلی

- بررسی گزارش عملکرد کمیته حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی و سنجه ها در سال ۱۴۰۱.
- بررسی "پرسشنامه ارزیابی کمیته حسابرسی مشتمل بر ۵۷ سوال".
- بررسی برنامه حسابرسی سال ۱۴۰۲ هلدینگ های بهساز مشارکت های ملت، گروه مالی ملت و فن آوران هوشمند بهسازان فردا.
- گزارش تأثیر حسابرسی عملیاتی بر فعالیت بانک ها و ضرورت سازمانی و مدیریتی انجام

آن در بانک ملت.

بررسی موضوع تعیین و اعلام حسابرس و بازرس قانونی برای هلدینگ ها و شرکت های تابعه و همچنین ضوابط مربوط به انتخاب و تغییر آنان.

بررسی پیش نویس گزارش حسابرس قانونی در خصوص صورت های مالی میان دوره ای منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱.

بررسی گزارش رفع بندهای گزارش میان دوره ای حسابرس قانونی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱.

نهایی سازی چک لیست های کنترل های داخلی و حاکمیت شرکتی سازمان بورس و اوراق بهادار جهت ارائه به دفتر امور شرکت ها و سرمایه گذاری:

بررسی گزارشات حسابرسی داخلی هلدینگ فن آوران هوشمند بهسازان فردا، حسابرسی IT مراکز داده، مدیریت امور بازرسی و نظارت، مدیریت ریسک، فرآیند تدوین مضامین استراتژیک در بانک، اداره کل سازمان و بهبود روش ها، اداره کل سرمایه انسانی، اداره کل آموزش، حسابرسی IT فرآیند راهبری و مانیتورینگ پایانه های ATM، اداره کل حقوقی، مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم، دفتر امور شرکت ها و سرمایه گذاری، اداره کل دفتر مدیریت و روابط عمومی، حسابرسی IT فرآیندهای سایت پشتیبانی نارنجستان، مدیریت امور شعبه مستقل مرکزی، مدیریت شعب ظفر، گزارش حسابرسی IT فرآیند پشتیبانی کاربران ستاد، اداره کل مهندسی ساختمان، گزارش حسابرسی IT فرآیندهای دفتر مدیریت پروژه PMO، گزارش حسابرسی شرکت صرافی ملت، تکالیف مجمع عمومی صاحبان سهام و رفع بندهای حسابرس قانونی سال ۱۴۰۰ بانک، گزارش حسابرسی فرآیند کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی.

ب-اقدامات انجام شده توسط کمیته ریسک بر حسب وظایف و مسئولیت های محوله:

در طی سال ۱۴۰۲، پانزده جلسه کمیته ریسک برگزار گردیده و اهم موضوعات مطرح شده در جلسات کمیته شامل: گزارش حدود اعتباری بانک های داخلی، تعیین حد اعتباری بانک های داخلی، گزارش بررسی وضعیت ریسک تمرکز تسهیلات، گزارش حدود نقدینگی مورد نیاز بانک، گزارش ریسک اعتباری مشتریان حقیقی، گزارش سند اشتباهی ریسک، گزارش بررسی تغییرات سپرده ها، گزارش تراز ارزی، گزارش ارزش در معرض ریسک اوراق بدهی، گزارش ارزیابی ریسک بانک بر اساس مدل کملز، گزارش حدود روابط کارگزاری بانک های خارجی، گزارش بخش ها و زیر بخش های مزیت دار بر اساس اطلاعات شرکت های بورسی می باشد

اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به هر یک از معاملات اشخاص وابسته از جنبه های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری با در نظر گرفتن کلیه مقررات و استانداردهای حاکم بر انجام معاملات با اشخاص وابسته (اعم از ماده ۱۲۹ لایحه

قانونی اصلاح قسمتی از قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، دستورالعمل الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی و استاندارد حسابداری شماره ۱۲ ذکر گردد.

بدلیل اینکه معاملات با اشخاص وابسته از تمام جوانب براساس مقررات و استاندارد حاکم بر این معاملات می باشد لذا کمیته حسابرسی بانک در این خصوص اظهار نظری نداشته است.

۴-۳- سایر کمیته های تخصصی هیئت مدیره:

الف - کمیته رعایت قوانین و مقررات:

بانک ملت به عنوان یک بانک قانون مدار همواره رعایت قوانین، مقررات و استانداردهای لازم الاجرا را در عملیات بانکی مطمح نظر قرار می دهد. رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از اصول اساسی حاکمیت شرکتی نقش موثری در ثبات و سلامت فعالیت بانک ایفاء می نماید. وجود ساختارهای مناسب و تعیین صحیح مسئولیت های کارکنان در حوزه رعایت قوانین و مقررات به عنوان یکی از الزامات حاکمیت شرکتی در بانک مورد توجه قرار گرفته است.

در راستای اجرای "دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا و به منظورسازگاری عملیات بانک با قوانین، مقررات، استانداردهای درون و برون سازمانی مرتبط با فعالیت ها، اصول و موازین رفتاری و همچنین ارتقاء شفافیت عملکرد بانک و ممانعت از رخدادهایی نظیر پولشویی و تأمین مالی تروریسم، فساد مالی و تقلب که موجب ورود زیان های مالی و آسیب به اعتبار و شهرت بانک می گردد، ضرورت پایش و مراقبت فعالیت ها و فرآیندها، نه تنها از منظر انطباق با قوانین و مقررات، بلکه از لحاظ سازگاری آن با روح قوانین و مقررات اجتناب ناپذیر است.

کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک ملت به منظور یاری رساندن به هیئت مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت مؤثر رعایت قوانین و مقررات فعالیت می نماید. کمیته، تحت نظارت هیئت مدیره بانک بوده و در راستای دستیابی به اهداف ذیل تشکیل شده است.:

◀ نظارت بر سیاست ها، برنامه ها و رویه های بانک در خصوص رعایت قوانین و مقررات

◀ نظارت بر کفایت و اثر بخشی مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات

"نظامنامه کمیته رعایت قوانین و مقررات" براساس ماده ۲۷ دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در راستای ایجاد چارچوبی استاندارد برای فعالیت کمیته رعایت قوانین و مقررات در بانک تدوین گردیده است.

کمیته رعایت قوانین و مقررات بانک در راستای ایفاء مسئولیت های محوله، درسال مالی

۱۴۰۲ اقدام به برگزاری ۱۲ جلسه نموده است.

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	تحصیلات / مدرک حرفه ای	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسات
سید رضا موسوی	رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات	دکتری مدیریت مالی	عضو هیئت مدیره بانک ملت، مدیرعامل گروه توسعه اقتصادی تدبیر، رئیس هیئت مدیره هلدینگ توسعه صنعت و معدن تدبیر، مدیرعامل و عضو هیئت مدیره شرکت سرمایه گذاری خوارزمی، نایب رئیس سرمایه گذاری گروه مالی سپهر صادرات، عضو هیئت مدیره کارگزاری مشاوران سهام، عضو هیئت مدیره گروه خدمات آتی نگر سپهر ایرانیان.	۸
مجتبی کاوند	عضو تطبیق شرعی کمیته رعایت قوانین و مقررات	دکتری مدیریت مالی	عضو هیئت علمی دانشگاه، دبیر هیئت حسابرسی سازمان بورس	۷
علی بیوکی	دبیر کمیته رعایت قوانین و مقررات	کارشناسی ارشد مدیریت مالی و بانکی	رئیس واحد اداره کل بازرسی و نظارت، رئیس حوزه معاونت اداره کل بازرسی و نظارت، رئیس مدیریت رعایت قوانین و مقررات	۱۲
حسین یعقوبی میاب	عضو کمیته رعایت قوانین و مقررات	کارشناسی زبان انگلیسی	مدیر اداره بین الملل بانک مرکزی، معاون بین الملل بانک مرکزی، مشاور رئیس کل بانک مرکزی	۱۲
فرج اله سوفالی	عضو کمیته رعایت قوانین و مقررات	کارشناسی حقوق	وکیل پایه یک دادگستری	۱۲

ب - کمیته جبران خدمت :

کمیته جبران خدمت مسئولیت نظارت بر استقرار، نگهداری و مدیریت برنامه ها و سیاست های کلان جبران خدمات، حقوق و مزایا، پاداش و طرح های انگیزشی نیروی انسانی بانک را در همه سطوح بر عهده دارد، فعالیت های این کمیته در راستای تخصیص بهینه منابع مالی در حوزه سرمایه انسانی بانک با رعایت حفظ و حقوق و منافع سهامداران می باشد.

اهم وظایف و مسئولیت های کمیته به شرح ذیل می باشد:

بررسی و اظهار نظر در خصوص مدل جامع و نظام اهداف سازمان در حوزه جبران خدمات مدیرعامل، ارزیابی عملکرد وی با توجه به این اهداف و مقاصد، تنظیم حقوق و دستمزد

پایه مدیرعامل، جبران خدمات کوتاه مدت و جبران خدمات بلندمدت براساس این ارزیابی.

بررسی و اظهار نظر در خصوص حقوق پایه، جبران خدمات کوتاه مدت، جبران خدمات بلندمدت برای مدیران ارشد سازمان پس از توصیه های دریافت شده از سوی مدیرعامل.

نقد، بررسی و نظارت بر فلسفه جبران خدمات و مقایسه آن با گروه های مشابه رقابتی.

بررسی سالانه در خصوص سیاست های مدیریت ریسک در حوزه جبران خدمات و ارزیابی استراتژی هایی به منظور کاهش ریسک.

نظارت و بررسی نظام جبران خدمات در خصوص عملکرد مدیران و تمامی کارکنان به صورت منظم.

تعامل با کمیته های اجرایی در خصوص برنامه های مبتنی بر حقوق صاحبان سهام، بررسی و تصویب اهداف عملکرد کوتاه مدت و بلندمدت جهت اعطاء جبران خدمات مبتنی بر حقوق صاحبان سهام پس از پیشنهادهای مدیرعامل و معرفی کمک های مالی.

بررسی و بازنگری منشور و نظامنامه کمیته جبران خدمت به صورت سالیانه و ارائه تغییرات احتمالی به هیئت مدیره جهت تصویب.

کمیته جبران خدمت بانک در راستای ایفای مسئولیت های محوله، در سال مالی ۱۴۰۲ اقدام به برگزاری ۲۹ جلسه نموده است.

نام و نام خانوادگی	سمت در کمیته	تحصیلات / مدارک حرفه ای	اهم سوابق	دفعات حضور در جلسات
سید کاظم چاوشی	رئیس کمیته جبران خدمت	دکتری مدیریت بازرگانی	عضو هیئت مدیره، مدیر امور، مشاور مدیرعامل	۲۹
هادی سپانلو	عضو کمیته جبران خدمت	دکتری مدیریت دولتی	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل، مدیر امور، رئیس اداره کل سازمان و بهبود روشها، معاون اداره کل سازمان و بهبود روشها	۲۹
محسن مقدسی	عضو کمیته جبران خدمت	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی EMBA	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل، مدیر امور، مشاور، رئیس اداره کل حراست، معاون اداره کل حراست	۲۹
سیدنقی شمسی	عضو کمیته جبران خدمت	کارشناسی ارشد حسابداری	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل، مدیر امور، رئیس اداره کل حسابداری مدیریت، حسابداری مالی و مدیریت حسابرسی	۲۹
رسول خوشبین	دبیر کمیته جبران خدمت	دکتری حسابداری	رئیس اداره کل رفاه و جبران خدمت و معاون کل مدیریت نقدینگی و خزانه داری	۲۹

۴-۴- اصول حاکمیت شرکتی

ردیف	اصول حاکمیت شرکتی	اقدامات انجام شده توسط هیئت مدیره
۱	چارچوب حاکمیت شرکتی اثربخش	به منظور استقرار نظام راهبردی شرکتی و با هدف افزایش اثربخشی و کارآمدی وظایف هیئت مدیره، شفاف سازی، ایفای مسئولیت پاسخگویی، اعمال نظارت صحیح، کمیته حسابرسی بانک براساس مصوبه هیئت مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده است و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۵ بروزرسانی شده و مجدداً به تصویب هیئت مدیره رسیده است. در نظامنامه، اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیت ها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است.
۲	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها	جهت حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها، هیئت مدیره محترم بانک مطابق اصول حاکمیت شرکتی کمیته های حسابرسی، ریسک و قوانین و مقررات (تطبیق) را ایجاد نموده است.
۳	رعایت حقوق ذینفعان	جهت رعایت حقوق ذینفعان هیئت مدیره محترم بانک جهت اطمینان از اجرا و بکارگیری کامل کنترل های داخلی، کمیته حسابرسی و واحد مدیریت حسابرسی داخلی را در بانک ایجاد و مستقر نموده است.
۴	سرمایه گذاران نهادی، بازار سهام و سایر واسطه های مالی	در این خصوص هیئت مدیره محترم بانک نسبت به استقرار سیستم کنترل های داخلی جهت دستیابی به اهداف سازمانی بانک اقدام نموده است.
۵	افشای و شفافیت	در راستای افشای و شفافیت در سایت بانک اطلاعات مربوط به شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات از جمله اطلاعات مربوط به صورت های مالی، مدیریت ریسک، حاکمیت شرکتی و کنترل داخلی، رویدادهای با اهمیت، تسهیلات و تعهدات کلان درج شده است و همچنین اطلاعات کامل و شفاف همواره در سامانه کدال منتشر می شود.
۶	مسئولیت پذیری هیات مدیره	هیئت مدیره محترم بانک مسئولیت استقرار و بکارگیری کنترل های داخلی مناسب و اثربخش به منظور دستیابی به اطمینان معقول نسبت به قابلیت اتکاء و بموقع بودن گزارشگری مالی در بانک و هلدینگ های تابعه و اثربخشی آن را در گزارش کنترل های داخلی که در سامانه کدال منتشر می گردد، به عهده می گیرد.

۴-۱-۴-۱-اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

- بیان سیاست ها و رویه های کلی شرکت در خصوص بررسی و تأیید معاملات با اشخاص وابسته:

بانک مطابق با آئین نامه ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص اعطاء تسهیلات و تعهدات اشخاص وابسته (مرتبط) با ایجاد یک بانک اطلاعاتی حاوی اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط به صورت تجمیعی و انفرادی که شامل تمامی مشخصات شخص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط، میزان تسهیلات و تعهدات، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس می باشد اقدام می نماید و مدیریت حسابرسی داخلی وظیفه نظارت بر اجرای آئین نامه را برعهده دارد.

- بیان دلایل انجام معاملات با اشخاص وابسته و عدم انجام آن با شخص غیر وابسته:
 مطابق ماده ۲ فصل دوم آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک مرکزی ج.ا.ا. موسسات اعتباری موظف هستند در اعطاء تسهیلات یا ایجاد تعهدات، نسبت به شناسایی اشخاص مرتبط اقدام نماید.

- افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته (با تأکید بر الزامات دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی):
 بانک موظف است فهرست اشخاص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط آنها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا شده، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور را هر سه ماه یک بار در چارچوب تعیین شده به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارائه نماید.

- افشای معاملات با اشخاص وابسته در ۳ سال اخیر که به تنفیذ مجمع نرسیده است:
 در این خصوص کلیه قوانین و مقررات مربوط به معاملات اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۲ رعایت گردیده که به شرح جدول ذیل می باشد:

نام شخص وابسته	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کارگزاری بانک ملت	اعطاء تسهیلات	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	۱۰۷,۱۹۵,۰۰۰	۹۳۳,۸۹۷	۶,۰۳۶,۳۳۱
	بازپرداخت تسهیلات		۱۱۲,۱۹۵,۰۰۰	-	
	اعتبارات اعطایی		۵۳,۰۰۰,۰۰۰	-	
	کارمزد معاملات سهام و اوراق بهادار	قیمت بازار	۶۰,۳۶۹	-	
	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	-	(۸۱,۲۴۷)	
توسعه معین ملت	خرید و فروش سهام	بهای تمام شده	۷,۲۴۲,۲۶۵	-	۷,۲۲۵,۹۹۱

مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	موضوع معامله	نام شخص وابسته
(۲,۲۱۹,۲۹۹)	-	۱۰,۷۰۴,۲۸۵	قیمت بازار	حق بیمه	بیمه ما
	-	۱,۹۲۷,۳۰۰		خسارت دریافتی	
	-	۳,۲۸۹,۱۳۵		سهم مشارکت در منافع	
(۶۵۹,۱۰۰)	-	۲,۴۴۸,۲۸۱	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خرید تجهیزات و خدمات انفورماتیک	راهبری صنایع بهساز
	-	۱,۶۲۱,۹۹۷		تضامین اعطایی	
(۴۶۰,۵۷۵)	-	۱,۴۵۶,۴۸۴	قیمت بازار	خدمات چاپ و نشر	چاپ بانک ملت
	-	۲,۷۸۴,۸۲۱	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	تضامین اعطایی / دریافتی	
	۰	۸۱,۹۰۰	قیمت بازار	خرید دارایی ثابت	
	-	۱۸۶,۹۸۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	اعطاء تسهیلات	
	۲۰,۷۷۴	-		درآمد تسهیلات	
	(۱۲,۷۷۴)	-		سود سپرده بانکی	
	۶,۱۶۰	-		درآمد اجاره	
(۱۰۹,۸۲۳)	-	۱,۰۵۰,۷۲۸	قیمت بازار	فعالیت‌های گردشگری، هتلداری و درمانگاهی	مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
(۷۷۰,۸۶۸)	-	۱,۰۶۶,۲۲۲		ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول و اطلاعات اعتباری و ارزیابی طرح‌ها	تدبیرگران بهساز ملت
	۱۶,۳۴۶	-	درآمد اجاره		
(۸۶۰,۷۸۱)	-	۲,۲۶۰,۷۰۰	قیمت بازار	وصول مطالبات معوق	طرح و اندیشه بهساز ملت
	-	۱۹,۴۹۳		حقوق و مزایای مأمورین	
	-	۱۲۵,۱۸۴		انتقال دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	



نام شخص وابسته	موضوع معامله	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود(زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
واسپاری ملت	اعطای تسهیلات	نرخ مصوب	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۸۶۲,۲۱۰
	بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی	شورای پول و اعتبار	۲,۸۸۹,۷۴۵	-	
	سایر خدمات		۳۲۴,۹۳۹	-	
توسعه بازاریابی و فروش ماد	خرید خدمات فروش املاک	قیمت بازار	۲۶۸,۱۷۴	-	(۱۳۲,۳۲۷)
	درآمد اجاره		-	۸,۴۶۰	
گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا	اعطای تسهیلات	نرخ مصوب	۲,۳۹۸,۴۹۳	-	۶,۳۰۸,۷۴۱
	اعلی الحساب پرداختی	بهای تمام شده	۴,۷۱۳,۶۱۵	-	
	فروش کالا و خدمات	قیمت بازار	۱۰,۴۴۰	-	
	کارمزد تسهیلات		۱۶۳,۸۹۴	-	
ارزش آفرین اطلس	اعطای تسهیلات	نرخ مصوب	۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰
بهسازان ملت	تولید و پشتیبانی نرم افزارهای بانک ملت	قیمت بازار	۴۳۵,۹۴۸	-	(۱,۳۹۸,۰۳۱)
	ارائه خدمات بانکی	نرخ مصوب	۵,۳۵۶,۳۵۵	-	
به پرداخت ملت	خرید خدمات PSP	قیمت بازار	۴,۸۶۴,۶۲۶	-	۸۵۴,۲۸۶
	درآمد تسهیلات		-	۲۸۳,۱۹۲	
	اعطای تسهیلات	نرخ مصوب	۷,۶۴۷,۳۹۴	-	
	بازپرداخت اصل تسهیلات	شورای پول و اعتبار	۳,۵۷۸,۷۴۳	۲۸۳,۱۹۲	
	تضامین اعطایی / دریافتی		۴,۵۹۷,۱۹۴	-	
مهندسی سیستم یاس ارغوانی	پشتیبانی نرم افزار رایانه ای و P.O.S	قیمت بازار	۱,۵۴۴,۳۹۳	-	(۷۵۳,۱۰۹)
	درآمد اجاره		-	۸,۱۹۲	
مهندسی صنایع یاس ارغوانی	اجرای پروژه‌های مطالعاتی و کاربردی IT	نرخ مصوب	۲۳۷,۲۸۱	-	(۱۲۳,۱۴۵)
	تضامین اعطایی	شورای پول و اعتبار	۱۶۰,۱۹۲	-	
مهندسی نرم افزار شقایق	نصب و راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار	قیمت بازار	۲,۴۸۵,۲۷۶	-	(۱,۳۸۱,۹۷۳)
	پشتیبانی مراکز داده و شبکه		۵,۷۰۰,۶۱۴	-	
زیرساخت امن خدمات تراکنشی	تضامین اعطایی (چک)	نرخ مصوب	۱,۸۸۵,۲۳۷	-	(۲,۱۷۰,۹۴۱)
	هزینه حقوق مأمورین	قیمت بازار	۱۴۲,۹۷۲	-	
	اعطای تسهیلات	نرخ مصوب	۵۸۰,۸۶۶	-	

مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود(زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	موضوع معامله	نام شخص وابسته
۷۷,۲۰۲,۷۹۳	-	۷۷,۴۵۹,۰۴۳	بهای تمام شده	علی الحساب پرداختی	گروه مالی
	-	۳۰,۱۵۸,۳۹۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	بازپرداخت تسهیلات	
	-	۶۶۶,۶۳۴		سود سپرده بانکی	
۸۴,۹۷۹,۵۶۲	-	۶۵,۳۵۳,۷۴۳	نرخ ETS	خرید ارز و مسکوکات	صرافی ملت
	-	۲۲,۷۳۱,۲۱۴		فروش ارز و خدمات	
		۲۹,۷۹۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خرید دارایی و خدمات غیرتجاری	
	۱,۴۴۶,۷۰۴	-		سود سپرده/سهام دریافتی	
	-	۷,۰۰۰,۰۰۰		بازپرداخت تسهیلات	
(۶۷,۰۲۷)	(۵,۹۱۱)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	سود سپرده بانکی	خدمات بیمه‌های بهساز
۰	(۳۵۵)	-	سود سپرده بانکی	سود سپرده بانکی	ساختمانی و شهرسازی و اوان
(۸,۰۰۰)	(۱,۵۹۷)	۸,۰۰۰		سپرده بانکی	ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان
۱۲,۲۹۶,۶۸۶	-	۷۱,۰۰۰		اعطای تسهیلات	شرکت
	-	۱۸۳,۲۵۷	قیمت بازار	پیمانکاری ساختمان	ساختمانی بانک ملت
۲۱,۷۰۲	طی سال ۱۴۰۲ معاملات های انجام نشده است				گسترش خدمات بازرگانی بهساز
۶,۳۰۶,۳۵۲					بهساز مشارکت های ملت
۱۹۲,۱۷۹,۶۴۵					جمع مانده طلب (بدهی)

* تمامی شرکت ها جزء واحدهای تجاری فرعی بوده و مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. نمی باشند.

۴-۲- دلایل هیئت مدیره بابت عدم انجام معامله با اشخاص غیر وابسته

از آنجائیکه مسئولیت حسن اجرای ضوابط و دستورالعمل های ابلاغی بر عهده هیئت مدیره و مدیران عامل محترم بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی می باشد، از این رو مطابق تأکیدات بعمل آمده در دستورالعمل تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط، بانک ملت ضمن رسیدگی به رعایت حدود مقررات تعیین شده در دستورالعمل مورد اشاره، کلیه مفاد آئین نامه را در خصوص معامله با اشخاص وابسته و غیر وابسته رعایت نموده است.

۴-۵- گزارش پایداری شرکتی

- گزارش وضعیت مصرف انرژی در شرکت (شامل تمهیدات انجام شده در زمینه صرفه جویی انرژی):

◀ تمهیدات در نظر گرفته شده برای هوشمندسازی

◀ کاهش و بهینه سازی مصرف برق روشنایی راه پله ها (کاهش ۶۰ درصدی)، پاگردها (کاهش ۴۰ درصدی)، بایگانی ها (کاهش ۳۰ درصدی)، انبارها (کاهش ۷۰ درصدی)، نمازخانه (کاهش ۵۰ درصدی)، آبدارخانه ها (کاهش ۴۰ درصدی)، راهروها (کاهش ۲۰ درصدی)، سرویس های بهداشتی (کاهش ۶۰ درصدی)، محوطه های پارکینگ (کاهش ۶۰ درصدی) و اتاق ها و پارتیشن های اداری طبقات (کاهش ۱۵ الی ۲۰ درصدی) که به طور کلی باعث کاهش ۶ الی ۱۰ درصدی مصرف برق سالیانه ساختمان گردید.

◀ ضمن مطالعه مهندسی و بررسی استانداردها و نشریه های مهندسی و استخراج شدت روشنایی استاندارد مورد نیاز محیط های مختلف ساختمان های بانک و طراحی چیدمان جدید به کمک نرم افزارهای مدرن، اقدامات ذیل به منظور استانداردسازی سیستم روشنایی ساختمان های بانک صورت پذیرفته است:

◀ اصلاح و بروزرسانی نقشه های AS BUILD معماری ساختمان ها و برداشت جانمایی موجود سیستم روشنایی قدیم همراه با تهیه جدول نوع کاربری محیط ها، نوع و تعداد چراغ هر محیط و میزان شدت روشنایی نقاط مشخص شده در نقشه و ...

◀ طراحی سیستم روشنایی جدید ساختمان ها و صحت سنجی آن به کمک نرم افزار شبیه ساز دیالوکس

◀ استفاده از محصولات با رده مصرف انرژی سبز

◀ در راستای بهینه سازی انرژی و هزینه های مترتبه، بهره مندی و خرید محصولات برقی و تجهیزات الکتریکی جدید بارده مصرف انرژی سبز به طور ویژه در دستور کار ادارات ذیربط قرار دارد.

◀ عایق بندی های حرارتی برای کاهش اتلاف انرژی

◀ نصب اینورتر برای الکتروپمپ های ساختمان ها.

◀ سرویس های دوره ای و پیشگیرانه (PM) تجهیزات.

➤ ممیزی و بررسی دیماند برق و محاسبه دیماند مورد نیاز بر مبنای مبحث ۱۳ نظام مهندسی، ۴۵ ساختمان ستادی بانک در تهران و شهرستان‌ها در جهت استانداردسازی دیماند ساختمان‌ها. ➤ دوجداره نمودن پنجره‌های طبقات ساختمان‌های قدیمی (کاهش ۱۵ الی ۲۰ درصدی میزان مصرف انرژی).

➤ مطالعه مهندسی و بررسی استانداردها و نشریه‌های مهندسی و استخراج شدت روشنایی استاندارد مورد نیاز محیط‌های مختلف ساختمان‌های بانک.

➤ همچنین به منظور جلوگیری از اتلاف انرژی از بانک خازن در ساختمان‌ها و به جهت جلوگیری از آسیب رسیدن به تجهیزات برقی که توسط هارمونیک‌های مزاحم ممکن است ایجاد گردد از فیلتر اکتیو استفاده می‌گردد.

لازم به ذکر است که این بانک، اولین سازمانی در کشور می‌باشد که در دهه اخیر، اقدام به نصب فیلتر اکتیو در ساختمان‌های خود همچون ساختمان مرکزی، حقوقی، دماوند و ... در راستای بهینه سازی مصرف انرژی و کاهش هزینه‌های نگهداری و تعمیرات تجهیزات، نموده است.

- صرفه جویی در مصرف گاز و کاهش آلودگی هوا

➤ بازدید، بررسی و تست یا نظافت کنترل کننده‌ها، رله، سیم کشی، فیلتر گاز و ... مشعل ➤ بازدید و بررسی وضعیت سطوح آتشخوار، آجرها و واشرهای نسوز درب، عایق و ... دیگ ➤ تهیه بانک اطلاعاتی از مشکلات فنی و خرابی‌های پنهان تجهیزات دیگ و مشعل و ارجاع به واحد نت برای رفع آن.

➤ استانداردسازی فشار مکش دودکش دیگ و نصب دمپر. ➤ ضمن افزایش ۳ الی ۱۰ درصدی راندمان گرمایشی مشعل با تمهیدات صورت پذیرفته، کاهش قابل ملاحظه ۱۰ الی ۲۵ درصدی مصرف گاز هر مشعل را در پی داشته است. ➤ تمهیدات و اقدامات اساسی به منظور به حداقل رساندن مصرف و بهینه سازی مصرف گاز در راستای کاهش چشمگیر ۷۰ الی ۹۰ درصدی آلاینده‌های زیست محیطی (معیار اصلی استاندارد ۱۶۰۰۰).

➤ اقدامات لازم به منظور معاینه فنی و آنالیز دود و گازهای احتراق و تنظیم مشعل‌های موتورخانه مرکزی ساختمان‌های ستادی سراسر کشور بر اساس استاندارد ملی ۱۶۰۰۰ (سالی یک مرتبه در نیمه دوم هر سال).

➤ کاهش آلودگی هوا و مراجعات حضوری به شعب بانک با توسعه خدمات دیجیتالی بانک و ارائه خدمات غیر حضوری.

- بهبود کیفیت توان مصرفی (بهینه سازی مصرف برق)

در راستای بهینه سازی مصرف انرژی، کاهش مصرف برق و رعایت الگوی مصرف، اقدامات مهمی

صورت پذیرفته که نتایج کسب شده در این بخش به شرح ذیل می باشد :

- ◀ کاهش ۱۵ الی ۲۵ درصدی مصرف حامل های انرژی ساختمان ها.
 - ◀ کاهش ۲۰ الی ۳۵ درصدی خرابی و تعمیرات اساسی تجهیزات.
 - ◀ کاهش ۶۰ درصدی خرابی های پرتکرار تجهیزات.
 - ◀ افزایش ۳۰ الی ۴۰ درصدی عمر مصرفی تجهیزات.
 - ◀ کاهش ۳۰ درصدی هزینه های نگهداری و تعمیرات.
 - ◀ کاهش ۱۰ الی ۱۵ درصدی مصرف قطعات یدکی.
 - ◀ طراحی و استانداردسازی سیستم روشنایی و استفاده از روشنایی فوق کم مصرف .
 - ◀ کاهش روشنایی ادارات و کارکرد دیزل ژنراتورهای ساختمان های ستادی در فصل تابستان.
- گزارش عملکرد زیست محیطی شرکت در سال مالی مورد گزارش و پیش بینی روند آبی آن:**
- رعایت استاندارد ملی ۱۶۰۰۰ در رابطه با معاینه فنی و آنالیز دود و گازهای احتراق و تنظیم مشعل های موتورخانه مرکزی ساختمان های ستادی سراسر کشور از سال ۱۳۹۶ تا کنون
- پیامدهای حاصل از فعالیت شرکت ها (پیامدهای تخریب زیست محیطی):**
- آلودگی احتراق سوخت ناشی از استفاده دیزل ژنراتورها
- تشریح اقدامات انجام شده در خصوص رعایت قوانین و مقررات حاکم بر تأثیرات زیست محیطی فعالیت شرکت به خصوص در حوزه پسماندها، منابع آب و آلودگی هوا:**
- ◀ جمع آوری کارتریج های مصرف شده از سطح مدیریت شعب و واحدهای ستادی، در راستای حفظ محیط زیست (با توجه به سمی بودن پودر داخل کارتریج ها) و بازیافت پلاستیک آنها و فروش از طریق مزایده
 - ◀ جمع آوری تجهیزات و اثاثیه فاقد پلاک و ملزوماتی مانند کیبرد و ماوس جهت بازیافت آنها و فروش از طریق مزایده
 - ◀ اخذ مجوز و پیگیری فروش یا امحاء مواد شیمیائی و سیگارهای تملیکی و توقیفی مربوط به سنوات گذشته با هماهنگی و اخذ مجوز از سازمان محیط زیست
 - ◀ فروش، امحاء و تخمیر حدود ۲۷۰ تن کاغذ (اسناد جمع آوری و بایگانی شده از سال های قبل و موجود در انبارهای بانک) طبق دستورالعمل های اجرائی نحوه نگهداری و امحاء اسناد و سوابق بانک.
 - ◀ اجرای پروژه تصفیه خانه فاضلاب در مجتمع رفاهی آموزشی یاس (ناتل کنار)
 - ◀ پیش بینی و طراحی تصفیه خانه فاضلاب در پروژه تکمیل و آماده سازی رستوران مجتمع رفاهی دهکده ساحلی بندر انزلی که در حال اجرا می باشد.
 - ◀ الزام شرکت های طرف قرارداد این اداره کل (مشاور و پیمانکار) به رعایت قوانین و مقررات مربوط به حفظ محیط زیست و گنجاندن آن در متن قراردادهای منعقد شده از جمله نخاله های

ساختمانی حاصل از فعالیت عمرانی

- آثار مالیاتی شامل جریمه، معافیت، تشویق و ... (اقدامات شرکت در حوزه زیست محیطی، جلوگیری از اتلاف انرژی و سایر موارد مربوط به پایداری شرکتی، چه تأثیری بر مالیات پرداختی شرکت داشته است):

تاکنون هیچ گونه آثار مالیاتی (جریمه، تشویق و ...) بابت اقدامات بانک در حوزه زیست محیطی، جلوگیری از اتلاف انرژی و سایر موارد متوجه بانک نشده است.

- گزارش عملکرد اجتماعی شرکت شامل کمک های عام المنفعه و همکاری با موسسات خیریه و کمک به رفاه عمومی جامعه با جزئیات کامل (با اشاره به مصوبه مجمع عمومی مربوطه):

در سال ۱۴۰۲، بیش از ۵۴۰ هزار میلیارد ریال به تعداد ۴۵۰،۰۰۰ نفر تسهیلات قرض الحسنه تکلیفی و حمایتی در قالب تسهیلات ازدواج و فرزندآوری، ودیعه مسکن فرزندآوری، اشتغالزایی، شرکت های دانش بنیان، حمایت از مددجویان کمیته امداد و بهزیستی، کمک به آزادی زندانیان دیه، حمام روستایی، کمک هزینه بیماران صعبالعلاج، حمایت از زنان سرپرست خانوار و مشاغل خانگی و تسهیلات ضروری سفرهای استانی ریاست جمهوری به معرفی شدگان و ... پرداخت شده که جزئیات این موارد به شرح ذیل است:

➤ در راستای اجرای قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت (تسهیلات قرض الحسنه ازدواج و تسهیلات مرتبط با فرزندآوری شامل تسهیلات فرزندآوری و ودیعه مسکن فرزندآوری) اطلاعیه های زیر در طی سال گذشته صادر گردیده: در تسهیلات ازدواج مبلغ پرداختی بانک بیش از ۲۹۲ هزار میلیارد ریال به تعداد ۱۴۲،۱۳۱ نفر و در تسهیلات فرزندآوری بیش از ۱۰۱ هزار میلیارد ریال به تعداد ۱۶۲،۴۷۴ نفر بوده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۲۱	۱۴۰۲/۰۲/۲۱	ضوابط و مقررات تسهیلات ازدواج و فرزندآوری
۲/۱۱۹۶۵	۱۴۰۲/۰۴/۰۳	شرایط تضمین تسهیلات ازدواج
۲/۱۲۰۲۳	۱۴۰۲/۰۵/۱۴	ودیعه مسکن قانون حمایت از خانواده و جوانی جمعیت
۲/۱۲۰۲۲	۱۴۰۲/۰۵/۱۴	ودیعه مسکن فرزندآوری جز ۳ بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۲
۲/۱۲۰۳۵	۱۴۰۲/۰۵/۱۹	تأکید بر اعطاء تسهیلات ازدواج و فرزندآوری
۲/۱۲۰۳۶	۱۴۰۲/۰۵/۲۲	نکات تکمیلی تسهیلات فرزندآوری
۲/۱۲۱۳۲	۱۴۰۲/۰۸/۱۸	تفویض اختیار تسهیلات ازدواج و فرزندآوری

در خصوص حمایت از اقشار آسیب پذیر، معلولین و مددجویان تحت پوشش سازمان بهزیستی کشور به تعداد ۸،۴۰۰ نفر از معرفی شدگان، به میزان ۹،۹۵۷ میلیارد ریال در قالب تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی، ودیعه مسکن و حمایت از دانشجویان بی بضاعت پرداخت و اطلاعیه های زیر در سال گذشته صادر شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۰۸	ودیعه مسکن مددجویان سازمان بهزیستی
۲/۱۱۹۵۴	۱۴۰۲/۰۳/۲۸	نمونه امضاهای تسهیلات به مددجویان سازمان بهزیستی
۲/۱۱۹۹۴	۱۴۰۲/۰۴/۲۴	تسهیلات اشتغال زایی به مددجویان سازمان بهزیستی

در حمایت از مددجویان تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی، بانک ملت به ۳۳،۸۶۰ نفر از مددجویان، به میزان ۳۷،۹۳۰ میلیارد ریال در قالب تسهیلات قرض الحسنه اشتغالزایی، ودیعه مسکن و حمایت از دانشجویان بی بضاعت پرداخت و اطلاعیه های زیر در سال گذشته صادر شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۳۱	۱۴۰۲/۰۳/۰۸	ودیعه مسکن افراد تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره)
۲/۱۱۹۴۷	۱۴۰۲/۰۳/۲۰	تسهیلات اشتغالزایی به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره)
۲/۱۲۰۱۷	۱۴۰۲/۰۴/۰۹	نمونه امضاهای تسهیلات به افراد تحت پوشش کمیته امداد امام خمینی (ره)

در حمایت از زنان سرپرست خانوار و حمایت از مشاغل خانگی، ضمن صدور و ابلاغ دستورالعمل مربوطه، به ۶،۲۰۰ نفر از معرفی شدگان وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی، به میزان ۶،۴۱۶ میلیارد ریال در قالب تسهیلات قرض الحسنه اشتغال زایی پرداخت شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۹۳	۱۴۰۲/۰۴/۲۲	دستورالعمل اعطاء تسهیلات مشاغل خانگی

◀ به منظور کمک به بیماران خاص و صعب العلاج، ضمن صدور و ابلاغ دستورالعمل مربوطه، به ۲۱،۶۸۱ نفر معرفی‌شدگان وزارت بهداشت و درمان، به میزان ۱۰،۵۸۰ میلیارد ریال در قالب تسهیلات قرض الحسنه پرداخت شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۲۰۹۲	۱۴۰۲/۰۷/۱۸	دستورالعمل اعطاء تسهیلات کمک هزینه به بیماران خاص و صعب العلاج

◀ در خصوص تسهیلات مرتبط با صندوق نوآوری و شکوفایی نیز دستورالعمل زیر صادر و به تعداد ۴۳۹ فقره تسهیلات به مبلغ ۶،۸۳۴ میلیارد ریال از محل سهمیه سال ۱۴۰۲ و سال ۱۴۰۱ اعطا شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۲۰۹۰	۱۴۰۲/۰۷/۱۵	دستورالعمل اعطاء تسهیلات قرض الحسنه به شرکت های دانش بنیان معرفی شده توسط صندوق نوآوری و شکوفایی

◀ در خصوص تسهیلات جهت آزادی زندانیان دیه ضمن صدور اطلاعیه زیر، به تعداد ۳۸۳ فقره به مبلغ ۹۱۳ میلیارد ریال اعطاء شده است. همچنین به تعداد ۱۳۴ فقره به مبلغ ۳۱۵ میلیارد ریال از محل سهمیه سال ۱۴۰۱ در سال ۱۴۰۲ پرداخت گردید.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۷۶	۱۴۰۲/۰۴/۱۰	دستورالعمل اعطاء تسهیلات جهت آزادی زندانیان دیه

◀ در خصوص تسهیلات جهت ساخت حمام روستایی ضمن صدور اطلاعیه زیر مبلغ ۶۳ میلیارد ریال در قالب ۳۴۶ فقره تسهیلات اعطا شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۷۱	۱۴۰۲/۰۴/۰۶	دستورالعمل اعطاء تسهیلات جهت ساخت حمام روستایی

➤ در خصوص تسهیلات جهت نوسازی مدارس نیز با صدور اطلاعیه زیر تعداد ۱۲ فقره به مبلغ ۵۲ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ پرداخت گردید.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۲۱۸۸	۱۴۰۲/۱۰/۲۰	دستورالعمل اعطاء تسهیلات قرض الحسنه جهت خرید-اجاره یا تجهیز مدارس

➤ در خصوص تسهیلات جهت اشتراک پذیری و لوله کشی گاز نیز با صدور اطلاعیه زیر تعداد ۹۱ فقره به مبلغ ۱۴ میلیارد ریال در سال ۱۴۰۲ پرداخت گردید.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۲۱۴۷	۱۴۰۲/۰۹/۰۷	دستورالعمل اعطاء تسهیلات جهت اشتراک پذیری گاز و لوله کشی گاز تعدادی از استان ها

➤ در راستای تسهیلات مرتبط با مصوبات سفرهای ریاست جمهوری تعداد ۱۸،۶۱۳ فقره تسهیلات به مبلغ ۲،۷۸۹ میلیارد ریال اعطا شده است.

➤ در راستای اجرای قانون جهش تولید و اشتغالزایی و اجرای جز ۳ و ۴ بند (ب) تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ و جز ۱ و ۲ بند (ب) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ (اشتغال زایی قانون بودجه کل کشور) به ۸۵،۹۶۷ نفر از معرفی شدگان نهادهای حمایتی و متولی اشتغال، به میزان ۱۱۵،۶۰۰ میلیارد ریال در قالب تسهیلات قرض الحسنه خود اشتغالی و کارفرمایی و اشتغال رسته های اعلامی پرداخت شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۹۴۷	۱۴۰۲/۰۳/۲۰	تسهیلات اشتغالزایی به مددجویان کمیته امداد امام خمینی (ره) جزء ۴ بند ب تبصره ۸۱
۲/۱۱۹۹۴	۱۴۰۲/۰۴/۲۴	تسهیلات اشتغالزایی به مددجویان سازمان بهزیستی جزء ۴ بند ب تبصره ۸۱
۲/۱۲۰۹۰	۱۴۰۲/۰۷/۱۵	دستورالعمل اعطاء تسهیلات به شرکت های دانش بنیان معرفی شده توسط صندوق نوآوری و شکوفایی
۲/۱۱۹۶۱	۱۴۰۲/۰۳/۳۰	تسهیلات اشتغالزایی بنیاد برکت جزء ۴ بند ب تبصره ۱۸
۲/۱۲۱۴۱	۱۴۰۲/۰۸/۲۸	تسهیلات اشتغالزایی جز ۳ بند ب تبصره ۱۸ قانون بودجه سال ۱۴۰۲

◀ در خصوص کمک به خسارت دیدگان ناشی از سیل و زلزله و ... نیز اطلاعیه های ذیل صادر شده و به میزان سهمیه های مقرر جمعاً به میزان ۹,۶۰۰ میلیارد ریال تخصیص یافت، در ضمن در سال ۱۴۰۲، تعداد ۲۴,۹۹۰ فقره تسهیلات به مبلغ ۱۱,۰۱۱ میلیارد ریال پرداخت شده است.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۸۹۸	۱۴۰۲/۰۱/۲۹	تسهیلات جهت کمک به زلزله زدگان شهرستان های خوی و سلماس
۲/۱۱۹۱۵	۱۴۰۲/۰۲/۱۷	تسهیلات جهت کمک به آسیب دیدگان لغزش زمین در افسرآباد چهارمحال و بختیاری
۲/۱۱۹۱۷	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	تسهیلات جهت کمک به آسیب دیدگان سیل و آبگرفتگی در تعدادی از استان ها
۲/۱۱۹۲۶	۱۴۰۲/۰۲/۳۱	تسهیلات جهت کمک به زلزله زدگان شهرستان های طبس و بشرویه
۲/۱۲۱۷۵	۱۴۰۲/۱۰/۰۳	تسهیلات جهت کمک به آسیب دیدگان سیل استان لرستان
۲/۱۲۲۲۵	۱۴۰۲/۱۱/۲۵	تسهیلات جهت کمک به آسیب دیدگان برف استان اصفهان و چهارمحال بختیاری و سیل خراسان شمالی
۲/۱۲۲۷۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	تسهیلات جهت کمک به آسیب دیدگان سیل استان اردبیل

◀ در راستای انجام قانون جهش تولید مسکن با دستور ریاست محترم جمهوری و براساس سهمیه ابلاغی بانک تسهیلات مزبور با اولویت پرداخت در دستور کار شبکه قرار گرفت و تاکنون مبلغ ۲۸۰,۰۰۰ میلیارد ریال انعقاد قرارداد نموده و مبلغ ۱۵۲,۴۳۱ میلیارد ریال تسهیلات پرداخت نموده است. همچنین مبلغ ۶۲,۰۲۲ میلیارد ریال تسهیلات و دیعه مسکن پرداخت شده است. از جمله اطلاعیه های ابلاغی در این خصوص می توان به موارد ذیل اشاره نمود.

شماره اطلاعیه	تاریخ	موضوع
۲/۱۱۳۶۵	۱۴۰۲/۱۱/۲۷	دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن موضوع قانون جهش تولید مسکن
۲/۱۲۰۸۰	۱۴۰۲/۰۷/۰۳	افزایش سقف تسهیلات ساخت مسکن خودمالکی
۲/۱۲۱۱۱	۱۴۰۲/۰۷/۳۰	افزایش حدود اختیارات مراجع تصویب اعتبار در تسهیلات قانون جهش تولید مسکن
۲/۱۲۱۲۵	۱۴۰۲/۰۸/۱۴	تغییر برخی مقررات اعتباری در ارتباط با قانون جهش مسکن
۲/۱۲۲۰۰	۱۴۰۲/۱۱/۱۴	تسهیلات کمک و دیعه مسکن از محل منابع داخلی بانک موضوع قانون جهش تولید مسکن
۲/۱۲۱۹۶	۱۴۰۲/۱۰/۲۸	تسهیلات نوسازی و بهسازی مسکن روستایی سال ۱۴۰۲ از محل قانون جهش تولید مسکن
۲/۱۲۱۹۵	۱۴۰۲/۱۰/۲۷	افزایش سقف فردی تسهیلات کمک و دیعه مسکن از محل منابع موضوع قانون جهش تولید مسکن در سال ۱۴۰۲
۲/۱۲۲۰۱	۱۴۰۲/۱۱/۰۴	مقررات اعتباری در ارتباط با تسهیلات از محل قانون جهش تولید مسکن

- گزارش عملکرد بانک در رابطه با افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان: ۱- گزارش عملکرد آموزشی کارکنان:

گزارش در خصوص دوره های آموزشی کارکنان مربوط به سال ۱۴۰۲ در قسمت ب (بند ۱-۱۷ اطلاعات کارکنان) ذکر گردیده است. اطلاعات دوره های آموزش مربوط به افزایش سطح بهداشتی کارکنان به شرح ذیل می باشد:

گزارش دوره های آموزشی مربوط به پایداری شرکتی			
دوره های آموزشی - انگیزشی	تعداد دوره	تعداد نفرات	نفر. ساعت آموزشی
	۵۴	۱,۹۷۰	۱۵,۷۶۰

۲- گزارش عملکرد افزایش سطح رفاهی و بهداشتی کارکنان:

شرح اقدامات	شاخص	شرح
۱- اجرای برنامه های ارگونومی. ۲- ایجاد کانال اطلاع رسانی در سامانه مگا بانک. ۳- اجرای پروژه برقراری سختی شرایط محیط کار (فاز ۲). ۴- آزمون روانشناسی کارکنان حراست. ۵- اجرای چکاپ پایش سلامت کارکنان.	مواردی نظیر ارگونومی درست رعایت شود، نور محیط با دستگاه اندازه گیری شود، شرایط سختی کار پرداخت شود و ...	تمهیدات مرتبط با طب کار
۱- ارائه پیشنهاد و تصویب بودجه رفاهی جهت کلیه کارکنان شاغل بابت خدمات سفر و گردشگری. ۲- ارائه پیشنهاد و تصویب بودجه ورزشی بابت کلیه کارکنان شاغل و بازنشسته جهت استفاده از انواع فعالیت های ورزشی. ۳- ارائه پیشنهادات متنوع در خصوص توسعه اماکن رفاهی و ورزشی بانک نظیر دهکده سلامت، خرید باشگاه ورزشی، استفاده از پتانسیل های اماکن بانک بابت توسعه مهمانسراها و ... ۴- ایجاد کیف پول الکترونیکی از بستر شرکت های ارائه دهنده خدمات بصورت نقدی و اعتباری. ۵- کمک و حمایت طرح جوانی جمعیت مانند: پرداخت هزینه های درمان نازایی حمایت از همکاران دارای فرزند دو قلو و چند قلو پرداخت کمک هزینه شهریه مهد کودک ۶- برقراری و پوشش بیمه تکمیلی برای کلیه کارکنان قراردادی قانون کار. ۷- برگزاری گلگشت اختصاصی خانواده شهدا. ۸- توزیع بسته سلامت زیتون برای کلیه همکاران شاغل، بازنشسته و بخش خصوصی. ۹- پرداخت کمک هزینه به خانواده کارکنان متوفی بخش خصوصی.	مواردی نظیر تعهدات بانک درخصوص برای برقراری بیمه عمر، تهیه شناسنامه سلامت جسمی و سلامت روان، پوشش های بیمه ای، چکاپ های دوره ای، خدمات مددکاری برای بیماران خاص، صندوق رفاه و همیاری، امور ورزشی (قرارداد با ارگان های مختلف) و ... برای کارکنان قابل طرح است برنامه های رفاهی نظیر توزیع عادلانه امکانات رفاهی، ترغیب استفاده از مرخصی های استحقاقی و تسهیلات مرتبط با سفر و ...	سلامت و امنیت شغلی و رفاه (بیمه عمر، مراقبت درمانی)

- برنامه شرکت جهت حذف تلفات نیروی انسانی:

در حوزه نگهداشت نیروی انسانی حسب مصوبه شماره ۲۰۰/۴۶۹/۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ هیئت عامل محترم بانک، برنامه ریزی و مدیریت نیروهای نیازمند مراقبت در دستور کار اداره کل سرمایه انسانی قرار گرفته است. بر این اساس در صورتی که عواملی چون مشکلات روحی و جسمی کارکنان یا عوامل شغلی نظیر بی انگیزگی و یا روابط مدیریت و کارکنان، بعنوان برخی از علل تلفات نیروی انسانی در نظر گرفته شود، این واحد جهت ارتقاء سطح رفتار و عملکرد نیروهای مذکور از طریق کمیته ای تحت عنوان کمیته پایش عملکرد - رفتار نیروهای نیازمند مراقبت، رسیدگی و مدیریت موارد مطرح شده را عهده دار می باشد. در این راستا، پس از انجام دوره های ارزیابی و نهایی شدن نمرات سالانه، کارکنانی که حسب دستورالعمل ارزیابی عملکرد دارای عملکرد ضعیف بوده و نمره ایشان در رتبه E دسته بندی می گردد، شناسایی شده و ضمن مکاتبه با محل خدمت فرد، در راستای بررسی همه جانبه موضوع، از طریق ابزارهایی نظیر آزمون روانشناختی، مصاحبه با مافوق، مصاحبه روانشناختی توسط روانشناس و سایر موارد، علل بروز ضعف رفتار یا عملکرد افراد ریشه یابی می گردد. در ادامه فرآیند، پس از تکمیل مستندات و همچنین تشخیص علت ضعف، موارد جهت رسیدگی و اتخاذ تصمیم در کمیته پایش عملکرد - رفتار کارکنان مطرح و متناسب با مشکلات افراد، راهکارهای مقتضی همچون مشاوره، روانکاوی، مددکاری، چرخش شغلی، انتقال، تسهیل مسیر پیشرفت شغلی و یا ارجاع به کمیته انضباطی اتخاذ می گردد.

- اقدامات انجام شده در جهت استفاده از منابع تجدید پذیر:

- اجرای پروژه تصفیه خانه فاضلاب در مجتمع رفاهی آموزشی یاس (ناتل کنار)
- پیش بینی و طراحی تصفیه خانه فاضلاب در پروژه تکمیل و آماده سازی رستوران مجتمع رفاهی دهکده ساحلی بندر انزلی که در حال اجرا می باشد.
- فروش، امحاء و تخمیر حدود ۲۷۰ تن کاغذ (اسناد جمع آوری و بایگانی شده از سال های قبل و موجود در انبارهای بانک) طبق دستورالعمل های اجرائی نحوه نگهداری و امحاء اسناد و سوابق بانک .

- اهداف بلندمدت شرکت در جهت حداقل سازی پیامدها (شامل کاهش پیامدهای تخریب

زیست محیطی، حذف تلفات نیروی انسانی، اتلاف انرژی و ...):

تمامی موارد درخواست شده در این قسمت در بندهای قبل پاسخ داده شده است.

۴-۵-۱- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

ردیف	موضوع	مبلغ هزینه شده (مبالغ به میلیون ریال)	شرح
۱	توسعه آموزش	۳۰۰	کمک مالی جهت امور فرهنگی دانشکده اقتصاد
۲		۱،۰۰۰	کمک مالی به دانشگاه پیام نور زنجان به منظور تجهیز آزمایشگاه
۳		۲۳۶	کمک مالی به آموزشگاه ها و اهدای کتب کمک آموزشی دبیرستانی
۴	خیرخواهانه و بشردوستانه	۲،۸۰۰	تهیه ۱۰۰ دستگاه بخاری گازسوز جهت اهداء به خانواده های نیازمند تحت پوشش سازمان بهزیستی استان تهران
۵		۳۱،۴۵۱	تهیه ۳۰۰۰ بسته معیشتی جهت اهداء به خانواده های نیازمند تحت پوشش بنیاد برکت رضوی و بهزیستی استان البرز
۶		۲،۰۰۰	کمک مالی به انجمن حمایت از زندانیان شهرستان دشتی
۷		۱۰،۰۰۰	کمک به هموطنان سیل زده استان سیستان و بلوچستان
۸		۲،۰۰۰	کمک به بیمارستان شریعتی جهت خرید دستگاه MRI و آندوسونوگرافی ریه
۹		۲،۰۰۰	کمک مالی به بسیج دانشجویی دانشگاه امام صادق (ع) جهت برگزاری موكب طلاب المقاومه الحسنیه
۱۰		۹،۷۷۰	کمک مالی به مساجد، هیئت مذهبی، مواكب و اماکن مذهبی
۱۱	۴،۰۰۰	کمک مالی به جمعیت امام رضایی ها	
۱۲	۲،۰۰۰	کمک مالی به دانشگاه علوم پزشکی جهت برگزاری کنگره بین المللی سلامت در اربعین	
۱۳	امور فرهنگی	۱،۰۰۰	برپایی ایستگاه صلواتی و جشن در نیمه شعبان در مسیر مسجد جمکران
۱۴		۱۳،۹۰۰	برپایی مواكب در مرزهای خروجی در ایام اربعین حسینی (ع)
۱۵		۳۷،۵۰۰	مشارکت در تأمین آب شُرب راهپیمایی اربعین حسینی (ع)
۱۶		۲،۰۰۰	کمک مالی به ستاد بزرگداشت حضرت امام خمینی (ره)
۱۷		۲۰،۰۰۰	کمک مالی به بنیاد بین المللی غدیر خم
۱۸		۲۷،۰۰۰	کمک مالی به شورای هماهنگی بانک ها جهت تأمین بخشی از هزینه های برگزاری مراسم عید غدیر خم
۱۹	۳،۰۰۰	کمک مالی جهت اجرای طرح پلتفرم هوشمند شبکه قرآنی جهان اسلام	
۲۰	سایر	۵،۰۰۰	کمک مالی جهت تکمیل مجتمع فرهنگی ورزشی چرات استان مازندران
۲۱		۳۰،۰۰۰	حمایت مالی از چهل و دومین جشنواره فیلم فجر
۲۲		۵۰،۰۰۰	حمایت مالی از پلیس اقتصادی (فراجا)
جمع		۲۵۶،۹۵۷	

۴-۵-۲- گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	کل مخارج انجام شده	مخارج انجام شده جهت خرید تجهیزات و تاسیسات و تعمیرات لازم	نتایج حاصل از اقدامات حمایتی	برآورد میزان کاهش خسارات
۱	اجرای پروژه تصفیه خانه و شبکه فاضلاب در مجتمع رفاهی آموزشی یاس	۲۳,۰۰۰	۸,۰۰۰	عدم انتقال فاضلاب به سطح دریا و منطبق شدن دفع خروج فاضلاب با استانداردهای زیست محیطی، همچنین استفاده از پس آب تصفیه خانه جهت آبیاری فضای سبز و صرفه جویی در مصرف آب در دست اقدام می باشد	جلوگیری از آلودگی سطح دریا و محیط زیست و همچنین رفع اخطار سازمان محیط زیست
۲	پیش بینی و طراحی پروژه تکمیل و آماده سازی رستوران مجتمع رفاهی دهکده ساحلی	۳۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰		
۳	جمع آوری کارتریج های مصرف شده از سطح مدیریت شعب و واحدهای ستادی			در راستای مولدسازی دارایی ها و حمایت از محیط زیست تعداد ۶,۷۵۴ کارتریج مصرف شده از سطح واحدهای ستادی و مدیریت شعب مناطق تهران جمع آوری و پس از برگزاری مزایده به فروش رسید.	
۴	اخذ مجوز و پیگیری فروش یا امحاء مواد شیمیائی و سیگارهای تملیکی و توقیفی مربوط به سنوات گذشته			در راستای حفظ محیط زیست و تعیین تکلیف اموال منقول تملیکی، توقیفی موجود در انبار بانک و با عنایت به غیر قابل استفاده بودن و عدم امکان فروش تعداد ۱۰۵۰ کارتن سیگار پس از اخذ مجوز از هیئت محترم عامل بانک (شناسه نامه ۲۰۵۲۵۴۲۵) مقرر گردید پس از اخذ مجوز امحاء از سوی سازمان حفاظت از محیط زیست اموال مذکور توسط شرکت های معتبر بصورت استاندارد امحاء گردد.	
۵	فروش، امحاء و تخمیر حدود ۲۷۰ تن کاغذ			قیمت هر کیلو کاغذ ۸۴,۰۰۰ ریال که مجموعاً مبلغ ۱۹,۵۷۸ میلیون ریال درآمد حاصل شده و به حساب بانک واریز گردید.	
۶	جمع آوری تجهیزات و اثاثیه فاقد پلاک و ملزوماتی			۹۲۳,۸۹۶ قلم تجهیزات و اثاثیه فاقد پلاک و ملزومات جمع آوری و پس از برگزاری امور تشریفاتی، از طریق مزایده به فروش رسید. مبلغ فروش اموال مذکور به همراه کارتریج های مصرفی جمعاً به مبلغ ۴۵,۰۹۷ میلیون ریال به فروش رسید.	

۴-۶- اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

بند گزارش حسابرس مستقل / بازرس قانونی

بند ۲:

بابت تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۰) جمعاً مبلغ ۵۸۱٫۰۷۸ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۴۷۳٫۸۵۱ میلیارد ریال) ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده است. طبقه‌بندی حساب‌های مذکور و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک‌الوصول به درستی صورت نگرفته است. وثایق تسهیلات اعطایی عمدتاً ارزنده و سهل‌الوصول نبوده و از سوی دیگر برخی از مطالبات بانک بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت و بعضاً بدون دریافت درصدی از اصل و سود متعلقه، از سنوات گذشته تاکنون به دفعات امهال یا تمدید گردیده و به عنوان تسهیلات جاری طبقه‌بندی و درآمد مربوط شناسایی شده است. علاوه بر آن مطالبات ارزی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن (یادداشت توضیحی ۱-۲۰)، تسعیر شده که موجب متورم شدن ناخالص مطالبات و ذخیره اختصاصی به مبلغ ۱۱۲٫۸۹۰ میلیارد ریال (سال جاری مبلغ ۶۵٫۴۳۵ میلیارد ریال و سال مالی قبل مبلغ ۴۷٫۴۵۵ میلیارد ریال) شده است. همچنین درآمد تسهیلات برخی عقود به درستی شناسایی نشده است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، برای این سازمان میسر نیست.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲)، مجمع بر ضرورت رعایت بخشنامه‌های لازم‌الاجرای شورای پول و اعتبار و ابلاغیه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص تفکیک و طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول کافی، اخذ وثایق ارزشمند و شناسایی درآمد تسهیلات، رعایت استانداردهای حسابداری و بخشنامه‌های بانک مرکزی ج.ا.ا.، تأکید نمود.

اقدامات انجام شده

اداره کل امور ارزی شعب با همکاری اداره کل آمار و فرآوری داده و شرکت بهسازان ملت در اسرع وقت نسبت به تکمیل پروژه برپاسازی پرونده‌های منتقل شده از سامانه غیرمتمرکز به سامانه متمرکز در راستای طبقه‌بندی مکانیزه مطالبات ارزی اقدام نماید. در این راستا می‌بایست موضوع تا حصول نتیجه نهایی و رفع بند حسابرسی مربوطه پیگیری گردد.

اداره کل وصول مطالبات با همکاری اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری ضمن بررسی مجدد ساز و کار فعلی امهال مطالبات، اقدامات لازم را در راستای انطباق دستورالعمل‌ها و رویه‌های فعلی امهال با آخرین ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا. به انجام برساند.

اداره کل حسابداری مدیریت به منظور احتساب صحیح ذخیره م.م، پیگیری لازم را در خصوص اصلاح سامانه محاسبه ذخیره به عمل آورد، به نحوی که محاسبات بر مبنای اولین قسط سرسید شده پرداخت نشده (به جای آخرین پرداخت مشتری)، تغییر یابد.

اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری با همکاری اداره کل حسابداری مدیریت با توجه به وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی و ارزشیابی وثایق، اقدامات لازم را به انجام برساند.

نتایج اقدامات

بانک ملت همواره تلاش نموده است در چهارچوب دستور العمل‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی و شورای پول و اعتبار عمل نماید و در طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی بر اساس دستور العمل‌های مذکور حرکت نموده است و در این راستا سامانه‌های مکانیزه طراحی و راه اندازی نموده که سامانه‌های ریالی از چند سال قبل مورد استفاده قرار گرفته است. سامانه‌های ارزی نیز از ابتدای سال ۹۸ راه اندازی و مورد بهره برداری قرار گرفته و تکمیل اطلاعات سنوات قبل در دستور کار ادارات متولی قرار دارد که در سال جاری تکمیل خواهد گردید. همچنین با توجه به برخورد متفاوت سازمان امور مالیاتی در رابطه با تسعیر ارز که هم ارقام غیر جاری را تسعیر می نماید و هم بر مبنای نرخ نیما عمل می کند لذا بناچار ارقام غیر جاری نیز تسعیر و معادل آن با توجه قدمت تسهیلات، اقدام به منظور نمودن ذخیره م.م می نماید. بنابراین تسعیر ارقام غیر جاری به دلیل رعایت صرفه و صلاح بانک و حقوق سهامداران و جلوگیری از اعمال مالیات مضاعف بوده است.

بند ۳:

به شرح یادداشت توضیحی ۴۲، سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ بانک، مطابق برگ تشخیص مالیاتی مبلغ ۲۴۶٫۹۴۳ میلیارد ریال مطالبه نموده است. بانک ضمن اعتراض به مبانی تشخیص، از این بابت مبلغ ۱۰۳٫۴۲۸ میلیارد ریال پرداخت و یا بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. به علاوه مالیات عملکرد سال مورد گزارش، با استناد به بند "ه" تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، بر مبنای نرخ صفر محاسبه و بابت هزینه‌های غیر قابل قبول مبلغ ۱۰۳٫۳۷۴ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، تا نیمه اول سال مورد رسیدگی به مبلغ ۸۰٫۸۰۰ میلیارد ریال صادر شده که بانک ضمن اعتراض به

برگ مطالبه، از این بابت مبلغ ۱۸٫۰۰۰ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۴-۱۴۳) بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. با توجه به موارد فوق و رویه سازمان امور مالیاتی، احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۳) و با توجه به یادداشت‌های توضیحی ۴۲ صورت‌های مالی، مجمع ضمن استماع توضیحات هیئت‌مدیره بانک و سوابق مالیاتی ۵ سال گذشته که حاکی از کاهش حدود ۴۲ درصدی مالیات تشخیصی پس از ثبت اعتراض در هیئت‌های مالیاتی، توجیهات لازم در خصوص کفایت ذخیره‌گیری انجام‌شده را پذیرفت و همچنین، بر پیگیری اقدامات جهت اخذ بخشودگی کامل مالیات تشخیصی از سوی سازمان امور مالیاتی بابت افزایش سرمایه بانک از محل فرصت پیش‌بینی‌شده در بند "ف" تبصره دو قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور تأکید نمود. همچنین در خصوص مالیات قانون جهش تولید مسکن تا پایان سال ۱۴۰۰ نیز مقرر گردید با عنایت به خارج از اختیار بودن بخشی از فرآیند اعطای تسهیلات مذکور در داخل بانک، پیگیری‌های لازم از سوی بانک جهت کاهش مبلغ مالیات تشخیصی انجام گیرد.

اقدامات انجام شده

اداره کل حسابداری مالی با همکاری سایر واحدهای ذیربط، مراتب اعتراض بانک را از طریق طرح در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی و سایر مراجع قانونی دادرسی مالیاتی تا حصول نتیجه نهایی پیگیری نماید.

اداره کل حسابداری مالی پیگیری لازم را در خصوص بخشودگی جرایم مالیاتی موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن در مراجع ذیصلاح مربوطه تا حصول نتیجه نهایی به انجام برساند.

نتایج اقدامات

مالیات عملکرد بانک تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز علی‌رغم دریافت برگ تشخیص ۱۴۸٫۰۹۱ میلیارد ریالی با توجه به سوابق مالیاتی و مستندات موجود، ضمن اعتراض به برگ تشخیص، پیگیری برای تعدیل مبلغ مذکور در حال انجام بوده و مبلغ ۴۰٫۰۰۰ میلیارد ریال پیش پرداخت و مبلغ ۲۶٫۴۲۸ میلیارد ریال از این بابت ذخیره در حساب‌ها منظور شده است.

در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ نیز علی‌رغم دریافت برگ تشخیص ۹۸٫۸۵۱ میلیارد ریالی،

در اجرای مقررات و قوانین، در موعد قانونی نسبت به اعتراض و پیگیری مراتب از هیئت های حل اختلاف مالیاتی اقدام شده است.

در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ نیز به موجب بند " ه " تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور، به منظور تشویق سرمایه گذاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس و ترغیب آنها به عدم تقسیم بخش بیشتری از سود اکتسابی و استفاده از منابع حاصل برای افزایش سرمایه و در نتیجه توسعه بخش های تولیدی و ایجاد فرصت های جدید شغلی در سال ۱۴۰۲، مالیات بر درآمد آن بخش از سود تقسیم نشده شرکت های مذکور که به حساب سرمایه انتقال می یابد (موضوع ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۰۳) مشمول نرخ صفر مالیاتی است. لذا بانک ملت با توجه به استفاده از بند فوق مالیات سال جاری را با نرخ صفر لحاظ و بابت هزینه های غیر قابل قبول احتمالی مبلغ ۱۰،۳۷۴ میلیارد ریال ذخیره در حساب ها منظور نموده است.

در خصوص مالیات جهش مسکن نیز با توجه به اینکه تا پایان سال ۱۴۰۰ صرفاً مبلغ ۱۶،۰۰۰ میلیارد ریال تقاضا به بانک واصل شده است و تسهیلات مربوط به کلیه تقاضاهایی که در چهارچوب مقررات امکان اعطاء تسهیلات وجود داشته است، پرداخت شده است فلذا مطالبه مالیات به میزان سهمیه تعیین شده که فاقد تقاضا بوده است، از نظر این بانک منطقی نبوده و مورد اعتراض می باشد که مراتب در هیئت های حل اختلاف مالیاتی در حالی پیگیری می باشد.

بند ۴:

مطابق یادداشت های توضیحی ۱۷- ۷، ۲۱ و ۴۸، دارایی ها و بدهی های پولی ارزی بانک براساس نرخ های اعلامی بانک مرکزی، ۲۶۵۰۰۰۰ ریال برای هر یورو و ۲۵۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار (سال مالی قبل به ترتیب ۲۲۰۰۰۰۰ ریال و ۲۰۰۰۰۰۰ ریال) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابری آن به یورو، در پایان سال تسعیر شده و از این بابت مبلغ ۲۳۷۷۸۲ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱۳۳۱۶۵ میلیارد ریال) به حساب سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی و مبلغ ۱۸۶۵۰ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹۰۳۹ میلیارد ریال) به حساب تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی منظور گردیده است. طبق استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخ های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می شود که جریان های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر مبنای آن تسویه می شود. لذا نحوه عمل فوق منطبق با استانداردهای حسابداری نیست. همچنین ارقام صورت سود و زیان و اندوخته های واحدهای فرعی خارجی به جای نرخ های تاریخ وقوع یا تخصیص حسب مورد به ترتیب با نرخ های ابتدا و پایان سال مالی مورد گزارش تسعیر شده است. با توجه به مراتب فوق اصلاح صورت های مالی ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به نرخ ارز قابل دسترس جهت تسویه بدهی ها و وصول

مطالبات ارزی، تعیین تعدیلات مورد لزوم بر صورت‌های مالی، در شرایط حاضر، برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۴) و با اشاره به یادداشت‌های توضیحی (۱۷-۷)، ۲۱ و ۴۸ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیئت‌مدیره و با استناد به نامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶/۰۱ به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.، رعایت استانداردهای حسابداری و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. در خصوص نحوه تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و شناسایی سود تسعیر ارز و عنداللزوم ثبت تعدیلات احتمالی در حساب‌ها، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

اقدامات انجام شده

اقدامی در سطح واحدهای بانک متصور نمی‌باشد.

نتایج اقدامات

در سال مالی مورد گزارش بانک‌ها و موسسات اعتباری موظف به تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی مطابق با نامه بانک مرکزی ج.ا.ا. به شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶/۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ بوده‌اند. لذا بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز به تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی پولی خود به نرخ بازار و یا نیما نمی‌باشند.

بند ۵:

بهای واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۳) مبلغ ۵۷۱۳۶ میلیارد ریال است. در رعایت الزامات استانداردهای حسابداری، مبلغ مذکور عمدتاً باید در حقوق مالکانه منعکس شود و تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی تحت عنوان سود سهام مصوب به صندوق و آثار خرید و فروش سهام بانک توسط صندوق صورت پذیرد. به علاوه تعدیل لازم بابت تغییر در نسبت حقوق مالکانه منافع فاقد حق کنترل در واحدهای تجاری فرعی و انعکاس تفاوت مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در حقوق مالکانه، به عمل نیامده است. همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری گروه در تعدادی از شرکت‌های وابسته (یادداشت توضیحی ۸-۳۳) رعایت نشده و تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های تأمین سرمایه امین و توسعه صنایع و صادرات فارس با بانک بیش از سه ماه است. علاوه بر آن در تلفیق عمده شرکت‌های گروه (یادداشت توضیحی ۱-۲-۶)

از صورت‌های مالی دوره‌های نه ماهه و ده ماهه منتهی به ۳۰ آذر ماه و دی ماه سال ۱۴۰۱ استفاده شده و فی بانک مالزی نیز در صورت‌های مالی تلفیقی لحاظ نشده است. با توجه به موارد مذکور، تعدیل صورت‌های مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۵) و با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۴-۳۳ صورت‌های مالی، با عنایت به توضیحات ارائه شده در خصوص ساختار و ترکیب واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت و تأیید نماینده سازمان بورس و اوراق بهادار در مجمع مبنی بر سهام خزانه نبودن آن طبق تعریف قانونی، انعکاس صحیح آن در حقوق مالکانه از لحاظ گزارشگری مالی مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

اقدامات انجام شده

با توجه به الزام بانک مرکزی (مفاد بند ۴ مجوز صادره در خصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه)، در ارتباط با انجام مراتب مذکور حداکثر یک ماه پس از برگزاری مجمع، اقدامات لازم در این خصوص از سوی اداره کل حسابداری مدیریت صورت پذیرد. همچنین ضروری است، تغییر رویه مذکور در صورت‌های مالی سه ماهه اول سال جاری (۱۴۰۲) لحاظ و مراتب آن به بانک مرکزی اعلام گردد.

نتایج اقدامات

با توجه به اینکه این بانک همانند سایر شرکت‌ها اقدام به خرید یونیت‌های صندوق سرمایه‌گذاری نموده و صندوق مذکور علاوه بر بازارگردانی این بانک، سهام چند شرکت دیگر مانند واسپاری ملت و تأمین سرمایه بانک ملت، به پرداخت و ... را نیز بر عهده دارد و با استناد به استعلام بعمل آمده از سازمان بورس و اوراق بهادار، از منظور نمودن آن در سهام خزانه خودداری شده است.

بانک به منظور برنامه ریزی دقیق‌تر به منظور برگزاری مجامع سالیانه خود در مهلت مقرر قانونی و جلوگیری از هر گونه وقفه تأخیر احتمالی در برگزاری مجامع عمومی عادی سالیانه اقدام به تغییر سال مالی اکثر شرکت‌های زیرمجموعه به تاریخ‌های پایان آذر و پایان دی نموده است لیکن از تاریخ پایان سال مالی شرکت‌های مذکور تا پایان سال تغییر با اهمیتی در شرکت‌های زیرمجموعه که نیازمند افشاء یا تعدیل صورت‌های مالی بانک باشد، اتفاق نیفتاده است.

بند ۶:

استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین و سرقفلی محل کسب و پیشه (یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۵ و ۳-۳۶) علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن‌ها، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات کامل ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۶) و با توجه به یادداشت‌های توضیحی ۳-۳۵ و ۳-۳۶ صورت‌های مالی، به استناد بند ۳۳ استاندارد حسابداری شماره ۱۱ دارایی‌های ثابت مشهود تناوب تجدید ارزیابی در شرایط کنونی در دوره تناوب ۳ یا ۵ ساله ایجاد می‌شود. لذا انجام عملیات تجدید ارزیابی دارایی‌ها در موعد مقرر، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

اقدامات انجام شده

اداره کل مهندسی ساختمان با هماهنگی اداره کل حسابداری مالی و با در نظر گرفتن ملاحظات مالیاتی و صرفه و صلاح بانک، مقدمات و برنامه‌ریزی‌های لازم را در خصوص تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت (زمین، سرقفلی و حق کسب و پیشه) به عمل آورد.

نتایج اقدامات

براساس استاندارد حسابداری شماره ۱۱ (دارایی‌های ثابت مشهود)، تجدید ارزیابی باید در فواصل زمانی منظم انجام شود تا اطمینان حاصل گردد مبلغ دفتری دارایی، تفاوت با اهمیتی با ارزش منصفانه آن در تاریخ ترانزنامه ندارد. ولیکن با توجه به اینکه تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت بانک در سال ۱۳۹۸ براساس ماده (۱۴) قانون "حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالای ایرانی" انجام شده است لذا به استناد تبصره ۳ مصوبه شماره ۱۳۵۶۰۲/ت/۵۷۱۷۰ هـ مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲ هیأت محترم وزیران مبنی بر اینکه "عدم رعایت هریک از شروط موضوع ماده (۱۴) قانون فوق‌الذکر شامل افزایش سرمایه و ثبت آن پس از مهلت یک ساله مقرر یا افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها در فواصل کمتر از پنج سال موجب شمول مالیات نسبت به مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها می‌شود." لذا بانک ملت علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با مبالغ دفتری آن‌ها بمنظور استفاده از معافیت مالیاتی قانون فوق‌الذکر و حفظ منافع سهامداران و سپرده‌گذاران محترم مجاز به تجدید ارزیابی دارایی‌های خود زودتر از ۵ سال نمی‌باشد

ولیکن تجدیدارزیابی دارایی ها پس از رعایت فاصله زمانی تعیین شده در قانون مذکور در راستای افزایش سودآوری و بهبود نسبت های مالی بانک انجام خواهد شد.

بند ۷:

الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشاء صورت های مالی تلفیقی و جداگانه در مواردی از جمله ارائه صورت وضعیت مالی به تاریخ ابتدای سال مالی قبل، تجدید ارائه صحیح صورت های مالی تلفیقی، ارائه صحیح صورت های تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی تلفیقی، ارائه سرمایه گذاری به تفکیک سرمایه گذاری در شرکت های فرعی، وابسته و سایر سرمایه گذاری ها، هزینه های عملیات ریپو و درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی، گردش تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، آثار ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری مالیات بر درآمد، افشاء منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه گیری ارزش منصفانه، معاملات با اشخاص وابسته، گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، الزامات افشاء اطلاعات اهم ریسک های موجود در صنعت بانکداری از جمله افزایش ریسک نقدینگی ناشی از اعطای تسهیلات از محل سپرده های فرار، محاسبه ریسک اعتباری تسهیلات ارزی، تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، به روزآوری ارزش وثایق در تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ انتقال دین و تسویه با تسهیلات جدید در گردش مطالبات غیرجاری و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و کلان، رعایت نشده است.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۷) ، پس از استماع توضیحات هیئت مدیره در خصوص دلایل تفاوت های موجود بین نمونه صورت های مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نمونه ابلاغی سازمان حسابرسی در نحوه ارائه و افشاء در صورت های مالی تلفیقی، رعایت استانداردهای حسابداری و پیگیری رفع مغایرت های مذکور از بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان حسابرسی مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

اقدامات انجام شده

اداره کل حسابداری مدیریت ضمن بررسی فرمت جدید صورت های مالی نمونه ابلاغی از سوی بانک مرکزی، عنداللزوم و در صورت برطرف نشدن ایرادات مطروحه از سوی حسابرس قانونی بانک، طی مکاتبه با بانک مرکزی موضوع عدم تطابق صورت مالی نمونه را با آخرین ضوابط و استانداردهای حسابداری لازم الاجراء و همچنین لزوم پاسخگویی بانک به سایر مراجع ذیربط در این زمینه (حسابرس مستقل و سازمان بورس اوراق بهادار) اعلام و تا حصول نتیجه نهایی

پیگیری نماید.

اداره کل حسابداری مدیریت با همکاری دفتر امور شرکت‌ها و سرمایه‌گذاری از طریق برگزاری جلسات با مسئولین بخش مالی هلدینگ‌های تابعه الزامات مدنظر این بند و سایر استانداردهای حسابداری لازم الاجرا در این خصوص را مطرح و تا حصول نتیجه نهایی پیگیری نماید.

اداره کل حسابداری مدیریت با همکاری مدیریت ریسک با توجه به الزامات افشاء مورد تاکید حسابرس قانونی بانک در این بند، نسبت به افشاء اطلاعات لازم در ارتباط با ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری در صورت‌های مالی بانک، اقدام نماید.

اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت با همکاری اداره کل آمار و فرآوری داده نسبت به امکان سنجی به روزآوری ارزش وثایق در سامانه‌های اطلاعاتی بانک اقدام نماید، به نحوی که بر اساس استعلام انجام شده از مراجع ذیصلاح، به روزآوری ارزش وثایق بدون تحمل هزینه قابل توجه و یا بهره‌گیری از نظر کارشناس رسمی مستقل میسر باشد، اقدامات عملیاتی لازم در این خصوص صورت پذیرد.

نتایج اقدامات

با عنایت به الزام بانک‌ها و موسسات اعتباری مبنی بر تهیه صورت‌های مالی مطابق با فرمت ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.، علی‌رغم ابلاغ استانداردهای جدید حسابداری و لازم الاجرا بودن آن در سال ۱۴۰۰، لیکن با توجه به استعلام بعمل آمده از بانک مرکزی ج.ا.ا.، بانک‌ها مجاز به تهیه صورت‌های مالی بر اساس فرمت بورس نمی‌باشند و بایستی صورت‌های مالی را بر اساس فرمت ابلاغی بانک مرکزی (ویرایش ششم) تهیه نمایند و این بانک بناچار از فرمت بانک مرکزی ج.ا.ا. استفاده نموده است.

بند ۸:

صورت ریز سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی به مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال معادل ۵/۱۵۸ میلیون یورو (یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳) و مستندات مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته شامل مبلغ ۳۱۹۴ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۳۱) بابت سود سهام شناسایی شده سرمایه‌گذاری‌های مزبور در سال‌های مالی قبل، به این سازمان ارائه نشده است. همچنین در فرآیند تلفیق، صورت‌های مالی حسابرسی نشده بانک PIB لحاظ شده و ارزش ویژه شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق (یادداشت توضیحی ۱-۸-۳۳) بر مبنای اطلاعات حسابرسی نشده، محاسبه گردیده است. با توجه به موارد مذکور، به دلیل عدم دسترسی به شواهد مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر صورت‌های مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

تکلیف مجمع

درخصوص مفاد مندرج در بند (۸) و با توجه به یادداشت توضیحی ۱-۳-۳۳ صورت های مالی، پس از استماع توضیحات هیئت مدیره، ارائه اطلاعات و مستندات لازم در ارتباط با موارد زیر به حسابرس مستقل و بازرس قانونی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت:

الف: فهرست ریز سرمایه گذاری های انجام شده در سهام بانک ها و شرکت های خارجی به مبلغ ۱۰،۴۳۳ میلیارد ریال و همچنین تعیین تکلیف مبلغ ۳،۱۹۴ میلیارد ریال بابت سود سهام شناسایی شده سنوات قبل

ب: انجام حسابرسی صورت های مالی بانک PIB و تحویل آن به حسابرس

اقدامات انجام شده

اداره کل بین الملل با همکاری دفتر امور شرکت ها و سرمایه گذاری ضمن اعمال نظارت بر روند انجام اصلاحات در دفاتر شرکت های تابعه، طی گزارشی آخرین وضعیت طلب مذکور، میزان مبالغ بازیافتنی و سایر ملاحظات لازم را در این خصوص به مدیریت بانک گزارش و حسب مورد نسبت به اخذ مصوبات و مجوزهای لازم در این زمینه اقدام نماید. همچنین پیگیری لازم از بابت وصول مطالبات مربوط به سود سهم شناسایی شده سنوات قبل را معمول نماید. در این راستا در جهت رفع بند حسابرسی حتی الامکان از بابت مبالغی که وصول آنها با ابهام جدی مواجه بوده، ذخیره لازم در دفاتر بانک منظور گردد.

اداره کل بین الملل به منظور ارائه به موقع گزارش ها و صورت های مالی واحدهای خارجی بانک، پیگیری لازم را در مواعد مقرر به عمل آورد.

نتایج اقدامات

مبلغ ۱۰،۴۳۳ میلیارد ریال منعکس شده در یادداشت سرمایه گذاری های بانک مربوط به مانده سرمایه گذاری بانک در شرکت های خارجی و سایر سرمایه گذاری ها می باشد که عمدتاً در حال تصفیه می باشد و شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت مسئولیت وصول مطالبات شرکت های مزبور را بر عهده دارد و مبلغ ۴،۰۸۶ میلیارد ریال سود دریافتنی نیز در این زمینه می باشد. صورت های مالی بانک PIB نیز به دلیل اینکه در حال حسابرسی می باشد و تا تاریخ گزارش تکمیل نشده بود، امکان ارائه به حسابرس میسر نگردید لیکن به محض تکمیل به حسابرس محترم ارائه خواهد گردید تا در رسیدگی های میان دوره ای مورد استفاده قرار گیرد. همچنین با توجه اینکه مجتمع صنعتی آهن و فولاد بافق از شرکت های وابسته ۴۰ درصدی بوده و کنترل بر آن توسط مجموعه بانک میسر نمی باشد و صورت های مالی آن در حال رسیدگی می باشد لذا از اطلاعات صورت های مالی حسابرسی

نشده استفاده شده است.

بند ۹:

طبق پاسخ تأییدیه‌های دریافتی، سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری و ذخایر و سایر پرداختی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۰ و ۴۳) به مبلغ ۷۷٫۴۰۲ میلیارد ریال و ۲۹۵٫۸۴۵ میلیارد ریال به ترتیب دارای مغایرت مساعد و نامساعد است و صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین بانک و صندوق توسعه ملی تا تاریخ این گزارش دریافت نشده است. همچنین پاسخ تأییدیه‌های ارسالی در خصوص سرفصل‌های موجودی نقد، مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۳۳ و ۴۰) به مبلغ ۲۳۱٫۲۸۷ میلیارد ریال و نیز پاسخ تأییدیه امور حقوقی بانک، به طور کامل تاکنون دریافت نشده و بابت ۴۱ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۱۳۶٫۰۴۵ میلیارد ریال تأییدیه درخواستی ارسال نشده است. به علاوه، اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۵-۴۳) که شامل اقلام باز بدهکار و بستانکار (ارزی و ریالی) متعددی است، تا تاریخ این گزارش تعیین تکلیف نشده است. علاوه بر این، ارقام باز سنواتی بدهکاران به ارز ارائه نگردیده است. همچنین صورت ریز ارائه شده بابت تسهیلات امهالی قابل انطباق با صورت‌های مالی نیست. اثبات مبالغ فوق از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز میسر نشده است. با توجه به مراتب فوق، آثار تعدیلات احتمالی ناشی از رفع اقلام باز سنواتی در راه و مغایرت‌های مذکور و دریافت تأییدیه‌ها بر صورت‌های مالی مورد گزارش، برای این سازمان مشخص نشده است.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۹) و با اشاره به مفاد یادداشت توضیحی شماره‌های ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۰ و ۴۳ صورت‌های مالی، مجمع پس از استماع توضیحات هیئت‌مدیره در ارتباط با علل مغایرت‌های اعلامی که عمدتاً مربوط به آثار استفاده از نرخ‌های متفاوت بین بانک (نرخ ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا.) و مشتریان (نرخ ETS) و محدودیت‌های مربوط به شرایط تحریمی موجود و عدم امکان دریافت تأییدیه‌های خارجی و عدم بسته شدن حساب‌های اشخاص پاسخ‌دهنده تأییدیه تا مقطع رسیدگی حسابرس می‌باشد، تکلیف نمود تا کلیه تأییدیه‌ها اخذ و به حسابرس و بازرس قانونی ارائه گردد.

اقدامات انجام شده

اداره کل حسابداری مدیریت مطابق با برنامه زمانبندی سالانه حسابرس قانونی بانک، نسبت به ارسال و پیگیری به موقع تائیدیه ها رأساً و یا با همکاری سایر واحدهای متولی (اداره کل بین الملل و شعبه مستقل مرکزی، اداره کل حقوقی و ...) اقدام نماید. اداره کل آمار و فرآوری داده نسبت به تهیه و ارائه صورت ریز تسهیلات امهالی قابل انطباق با صورت های مالی بانک به اداره کل حسابداری مدیریت، جهت ارائه آن به حسابرسان قانونی در مواعد مقرر اقدام نمایند. اداره کل حسابداری مالی در خصوص تعیین تکلیف و شفاف سازی اقلام در راه در مقاطع تهیه صورت های مالی بانک اقدامات مقتضی را به انجام برساند.

نتایج اقدامات

پیگیری وصول پاسخ تائیدیه ها در دست اقدام می باشد لیکن در خصوص تائیدیه بانک های خارجی نیز به دلیل محدودیت های حاصل از تحریم های ظالمانه امکان دریافت پاسخ تائیدیه وجود ندارد. علت عمده مغایرت در پاسخ تائیدیه های دریافتی به دلیل تفاوت نرخ تسعیر ارز بانک و مشتریان می باشد بطوریکه بانک با نرخ ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا و شرکت ها معمولاً با نرخ ETS تسعیر نموده اند.

بند ۱۲:

ابهام نسبت به تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانک ها توسط بانک مرکزی ج.ا.ا توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت های توضیحی ۱-۲-۲-۲۷ و ۲-۲-۲-۲۷ صورت های مالی جلب می نماید که در آن، ابهام مربوط به شیوه وصول مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا بابت تعهدات ارزی گذشته و برداشت از حساب بانک ها توصیف شده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۱۲) و با اشاره به مفاد یادداشت های توضیحی ۱-۲-۲-۲۷ و ۲-۲-۲-۲۷ صورت های مالی، مجمع ضمن استماع توضیحات هیئت مدیره، پیگیری های لازم تا حصول نتیجه را مورد تأکید قرارداد.

اقدامات انجام شده

اداره کل بین الملل با همکاری اداره کل امور ارزی شعب ضمن پیگیری موضوع از بانک مرکزی

ج.ا.ا و سایر مراجع ذیصلاح تا حصول نتیجه نهایی و تعیین تکلیف موضوع، اقدامات لازم را به عمل آورند.

نتایج اقدامات

در خصوص مطالبات از بانک مرکزی ج.ا.ا بابت پرونده های مشمول بخشنامه ۱۰۱۵/۶۰ بانک مرکزی ج.ا.ا و رقم باز حساب بدهکاران بابت اضافه برداشت بانک مرکزی ج.ا.ا پیگیری های لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا توسط اداره کل بین الملل بانک بعمل آمده و با استناد به جوابیه بانک مرکزی ج.ا.ا، پیگیری موضوع تا وصول نتیجه در دست اقدام می باشد.

بند ۱۳:

مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به یادداشت توضیحی ۴-۲-۲-۲۷ صورت های مالی جلب می نماید که در آن، مطالبات بابت تسویه تسهیلات از محل ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر، توصیف شده که پذیرش آن مستلزم رسیدگی ویژه است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.

تکلیف مجمع

در ارتباط با مفاد مندرج در بند (۱۳) و با اشاره به مفاد یادداشت توضیحی ۴-۲-۲-۲۷ صورت های مالی با توجه به ارائه توضیحات هیئت مدیره در خصوص روند رسیدگی ویژه مربوطه، پیگیری های لازم تا حصول نتیجه مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

اقدامات انجام شده

اداره کل بین الملل با همکاری اداره کل امور ارزی شعب ضمن هماهنگی با اداره کل حسابداری مدیریت پیگیری های لازم مشتمل بر انجام مکاتبات با بانک مرکزی ج.ا.ا، کار گروه ملی و سایر مراجع مربوطه و عنداللزوم برگزاری جلسات لازم با آنها، را به عمل آورند.

نتایج اقدامات

با استناد به ماده ۱۱ آیین نامه اجرایی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید ما به التفاوت نرخ دریافتی از مشتری تا نرخ تسعیر پایان سال ۱۳۹۸ بایستی به حساب ذخیره ارزی منظور و طبق ماده ۲۲ آیین نامه مذکور به تأیید سازمان حسابرسی نیز برسد لذا در این خصوص بانک عیناً بر مبنای آیین نامه اجرائی ماده ۲۰ قانون رفع موانع تولید عمل نموده است.

بند ۱۷:

مفاد قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۷ مفاد ماده (۵) دستورالعمل بند (ب) ماده (۱۷) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند (الف) ماده (۲۰) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری درخصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی، ۲-۱۷ مفاد ماده (۳۳) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و ماده (۵) دستورالعمل اجرایی ماده (۴۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مبنی بر تخصیص حداقل پانزده درصد از متوسط تسهیلات اعطایی بانک‌های عامل غیرتخصصی به بخش کشاورزی، ۳-۱۷ بند (الف) تبصره (۱۶) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و جزء (۱) و بخشنامه شماره ۰۱/۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی، در خصوص اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه برای تشکیل خانواده از محل صد درصد مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و پنجاه درصد سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری، ۴-۱۷ بند (ب) ماده (۲۸) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مبنی بر نگهداری حداکثر ده درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه، ۵-۱۷ مفاد ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۷) قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور در خصوص واریز اقساط وصولی تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به حساب بانک مرکزی ج.ا. (شرکت آرشام پویش پلیمر).

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۷) و اجزای آن در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، توجه به مفاد ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و بند "الف" ماده ۲۰ قانون احکام دائمی برنامه‌های توسعه کشور مبنی بر مجاز نبودن مؤسسات اعتباری درخصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای دستگاه‌های اجرایی و هم‌چنین رعایت مفاد ماده (۳۳) قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران و ماده (۵) دستورالعمل اجرایی ماده (۴۷) قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مبنی بر تخصیص حداقل پانزده درصد از متوسط تسهیلات اعطایی بانک‌های عامل غیر تخصصی به بخش کشاورزی و بند (الف) تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور و جزء (۱) آن و بخشنامه شماره ۰۱/۳۰۳۹ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.، در خصوص اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه برای تشکیل خانواده از محل صد درصد مانده سپرده‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز و پنجاه درصد سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری و بند (ب) ماده (۲۸) قانون رفع موانع تولید رقابت

پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مبنی بر نگهداری حداکثر ده درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه و مفاد ماده (۱۱) آیین نامه اجرایی ماده (۱۷) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور در خصوص واریز اقساط وصولی تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی به حساب بانک مرکزی ج.ا.ا. (شرکت آرشام پویش پلیمر)) مورد تأکید مجمع قرارگرفت.

نتایج اقدامات

۱-۱۷- این بانک در راستای اجرایی نمودن بخشنامه شماره ۹۸/۱۷۷۶۹۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. در رابطه با ابلاغ "دستورالعمل بند(ب) ماده(۱۷) قانون پنج ساله ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و بند(الف) ماده(۲۰) قانون احکام دائمی برنامه های توسعه کشور" در خصوص انتقال حساب های دولتی وزارتخانه ها، مؤسسات دولتی و وابسته به دولت و شرکت های دولتی به بانک مرکزی ج.ا.ا. و بند (الف) ماده ۱۷ قانون برنامه ششم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و نیز جزء (۵) تبصره (۱۴) قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور، نسبت به ابلاغ قوانین و دستورالعمل های مربوطه به سطح شبکه و پیگیری این موضوع جهت انسداد و انتقال مانده حساب ها به حساب های معرفی شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. اقدام نموده که این امر منجر به بسته شدن حدوداً ۱۲,۸۵۷ فقره حساب دولتی از مجموع ۱۳,۰۱۹ فقره گردیده است. ۴-۱۷- این بانک در راستای اجرایی نمودن تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۰۲ دفتر معاونت محترم امور بانک و بیمه وزارت امور اقتصادی و دارایی مبنی بر حمایت پنج بانک اصلی از بازار سرمایه و متعاقباً تکالیف تعیین شده جهت بانک های حاضر در جلسه و از طرفی استمرار شرایط حساس بازار سرمایه و از طرفی الزام آئین نامه حفظ ثبات بازار سرمایه و صیانت از حقوق سرمایه گذاران و سهامداران مصوب شورای عالی بورس و الزام سازمان بورس و اوراق بهادار تهران طی نامه شماره ۱۸۲/۱۸۵۶۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۴ مبنی بر انجام عملیات بازارگردانی با تعهد حداقل حجم معاملات روزانه (۸۷,۲۰۰,۰۰۰ سهم) و به منظور بازارگردانی و حمایت از روند قیمتی سهام وبملت، تاکنون نسبت به حمایت از بازار سرمایه و عملیات بازارسازی اقدام نموده است.

بند ۱۸:

توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به آثار بندهای ۲ الی ۷ و لحاظ نمودن بند ۲۴ این گزارش و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه در صورت کاهش نسبت کفایت سرمایه از حد مقرر تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین نامه شماره ۴۵۰۵۰۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی قابل تقسیم نبوده و می تواند صرف افزایش

سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۸)، به استناد بند ۱ نامه شماره ۵۱/۶۹۰۵۱ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا.، در خصوص عدم توزیع سود تسعیر ارقام ارزی با عنایت به بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶ به تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۵ مرجع نظارتی مذکور، مجمع بر عدم توزیع سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، تأکید نمود.

نتایج اقدامات

با توجه به اینکه تقسیم سود از محل سود تسعیر ارز ممنوع می‌باشد لذا سود قابل تقسیم به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	مبالغ به میلیارد ریال
سود خالص	۴۴۹،۵۶۰
سود تسعیر ارز	(۲۳۷،۷۸۲)
اندوخته قانونی	(۳۱،۷۶۷)
حداکثر سود قابل تقسیم ناخالص	۱۸۰،۰۱۲
حداکثر مالیات سود تقسیمی	(۳۶،۰۰۲)
حداکثر سود قابل تقسیم - خالص	۱۴۴،۰۱۰
سود نقدی پیشنهادی هیئت مدیره - ۱۰%	۴۵،۱۸۴

در راستای استفاده از ظرفیت‌های قانونی بند " ه " تبصره ۲ قانون بودجه کل کشور پیشنهاد می‌گردد در راستای رعایت مفاد ماده ۹۰ قانون صرفاً ۱۰% سود خالص معادل ۴۵،۱۸۴ میلیارد ریال (۱۲۸ ریال به ازاء هر سهم) بین سهامداران تقسیم گردد.

بند ۱۹:

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

۱۹-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق‌های سرمایه‌گذاری واسطه‌گری مالی یکم و بازارگردانی بانک ملت به ترتیب ۵/۶۷ درصد و ۸/۵۴ درصد)،

۱۹-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه شرکت‌های فرعی گروه مالی ملت، گروه بهساز مشارکت‌های ملت و گروه فناوران هوشمند بهسازان فردا جمعاً دارای ۵/۱۳ درصد سهام بانک می‌باشند.

۱۹-۳- مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضاء علی‌البدل هیئت‌مدیره بانک،

۱۹-۴- مفاد تبصره یک ماده ۸۱ اساسنامه مبنی بر غیرموظف (غیر اجرایی) بودن رئیس هیئت‌مدیره،

۱۹-۵- مفاد ماده ۱۱۴ اساسنامه در ارتباط با اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی تنها در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا. (از جمله تخطی حد فردی تسهیلات و تعهدات شرکت‌های گروه مالی ملت، فولاد مبارکه اصفهان، نفت ایرانول و نفت و گاز ستاره خلیج فارس)،

۱۹-۶- پی‌گیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ علاوه بر بندهای ۲، ۴، ۷ الی ۹، ۱۲، ۱۳، ۱۷، ۱۹، ۲۲، ۲۳، ۲۵ و ۲۶ این گزارش، درخصوص تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۱، به نتیجه نهایی نرسیده است.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۱۹)، موضوع مفاد مندرج در بندهای (۱-۱۹)، (۲-۱۹)، (۳-۱۹)، (۴-۱۹) و (۵-۱۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی، ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت‌های تابعه، مفاد تبصره ماده ۵۸ اساسنامه در خصوص انتخاب دو نفر به عنوان اعضاء علی‌البدل هیئت‌مدیره، ماده ۱۱۴ در خصوص مفاد اساسنامه در ارتباط با اعطاء تسهیلات به ذینفع واحد و قبول تعهدات به نفع وی صرفاً در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین پیگیری انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

نتایج اقدامات

تملک سهام توسط صندوق بازارگردانی ملت حسب درخواست سازمان بورس و اوراق بهادار به

منظور حمایت از قیمت سهام بوده و خارج از اراده بانک انجام پذیرفته است. سهام متعلق به صندوق سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم نیز مربوط به انتقال سهام تحت مالکیت دولت بوده و این موضوع نیز خارج از اختیارات بانک بوده است. علی ایحال با تغییر مفاد اساسنامه بانک مبنی بر مجاز بوده تملک تا ۱۰٪ سهام توسط مالک واحد، موضوع مرتفع خواهد گردید.

۱۹-۲- سهام تحت تملک گروه مالی ملت نیز به دلیل بازگردانی و حمایت از بازار سرمایه می باشد. ۱۹-۳- انتخاب دو نفر عضو علی البدل هیئت مدیره در دستور کار مجمع فوق العاده بانک در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ می باشد.

۱۹-۵- تسهیلات و تعهدات کلان اعطایی به شرکت های نفت ایرانول و نفت و گاز ستاره خلیج فارس به دلیل تجمیع تسهیلات سایر شرکت های گروه بوده که در صورت تجمیع آنها در یک گروه، بانک ها امکان اعطای تسهیلات به هیچ شخص حقوقی را نخواهند داشت زیرا به واسطه داشتن سهامدار مشترک تقریباً کلیه شرکت های بزرگ تولیدی در یک گروه قرار می گیرند.

۱۹-۶- پیگیری تکالیف مجمع بصورت مستمر در دستور کار هیئت مدیره و سایر بخش های بانک بوده و می باشد و به استثنای مواردی که نیازمند اقدام در داخل بانک می باشد، عمدتاً خارج از ید بانک بوده و یا باید سازمان خارج از بانک باید اقدام نماید (مانند سازمان امور مالیاتی و بانک مرکزی ج.ا.ا.) و یا تابع زمان طولانی تری می باشد.

بند ۲۲:

نسبت کفایت سرمایه بانک به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۰، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ محاسبه شده، لیکن مفاد مواد ۲-۴، ۶-۴ و ۷-۱۱ دستورالعمل فوق به ترتیب بابت تعدیل سرمایه نظارتی بابت سهام بانک در تملک واحدهای تابعه و کسر مجموع ارزش دفتری سرمایه گذاری بانک در صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی ملت (موضوع بخشنامه ۰۰/۷۵۲۶۸ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۲ بانک مرکزی ج.ا.ا.) و دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری بابت عقود غیر مشارکتی، رعایت نگردیده است. در صورت رعایت مواد فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۶ این گزارش، نسبت مذکور کاهش می یابد.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۲)، مجمع پس از استماع توضیحات هیئت مدیره در خصوص نحوه محاسبه نسبت کفایت سرمایه بانک، مجمع بر لزوم رعایت دستورالعمل شماره

۹۸/۴۳۶۷۵۸ به تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ و نامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۸ ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، تأکید نمود.

نتایج اقدامات

با توجه به اینکه تحصیل سهام بانک توسط واحدهای فرعی نیز به دلیل الزام سازمان بورس و سایر مراجع نظارتی به منظور حمایت از سهام و ایفای وظیفه بازارگردانی توسط بازارگردان بوده و صندوق بازارگردانی ملت است. همچنین این بانک همانند سایر شرکتها اقدام به خرید یونیت‌های صندوق سرمایه‌گذاری نموده و صندوق مذکور علاوه بر بازارگردانی این بانک، سهام چند شرکت دیگر مانند واسپاری ملت و تأمین سرمایه بانک ملت، به پرداخت و ... را نیز بر عهده دارد و با استناد به استعلام بعمل آمده از سازمان بورس و اوراق بهادار، از منظور نمودن آن در سهام خزانه و به تبع آن بعنوان کاهنده سرمایه لایه یک خودداری شده است.

بند ۲۳:

الزامات سازمان بورس اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است: ۱-۲۳- مفاد بند ۱ و ۱۰ ماده ۷، تبصره ماده ۹ و مواد ۱۰ و ۱۱ دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص افشاء صورت‌های مالی تلفیقی سالیانه حسابرسی شده حداقل ده روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی، افشاء اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت‌های فرعی در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان هر دوره، افشاء صورت‌های مالی سالانه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه بانک و حداکثر ۴ ماه پس از پایان سال مالی شرکت‌های مذکور و افشاء صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تعدادی از شرکت‌های فرعی حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه و افشاء فوری تغییر در ترکیب اعضاء هیئت‌مدیره، ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی و عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ و مجمع عمومی عادی به طور فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۳ به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع عمومی و افشاء آن حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت و افشاء تصویب اجرایی افزایش سرمایه در اختیار هیئت‌مدیره، ۱۰ روز قبل از تاریخ برگزاری جلسه هیئت‌مدیره، ۲-۲۳- ابلاغیه شماره ۱۴۴۰/۰۱۸/ب/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۱/۲۱ مبنی بر ارسال نسخه کامل تصویر برداری از جلسات مجمع عمومی در قالب لوح فشرده حداکثر ۱۰ روز پس از برگزاری مجمع برای سازمان بورس اوراق بهادار.

۲۳-۲۳- مفاد تبصره ۱ و ۵ ماده ۴، تبصره ۵ ماده ۷ و ماده ۲۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص غیرموظف بودن اکثریت اعضاء هیئت مدیره و نداشتن حق رأی مدیر ذینفع در انتخاب اعضاء موظف هیئت مدیره، اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشاء کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری و ممنوعیت تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکت‌های فرعی گروه.

۲۳-۴- مفاد مواد ۶، ۱۰، بند ۳ ماده ۱۱ و ماده ۱۵ دستورالعمل کنترل‌های داخلی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار به ترتیب در خصوص پی‌گیری دلایل انحرافات عملکرد واقعی با بودجه و عملکردهای دوره‌های گذشته، شاخص صنعت و عملکرد رقبا، ریاست کمیته حسابرسی با عضو مستقل یا عضو غیرموظف هیئت مدیره، افشاء مناسب و کامل اطلاعات اشخاص وابسته و ارزیابی و اظهارنظر نسبت به کنترل‌های داخلی شرکت‌های فرعی در گزارش کنترل‌های داخلی و همچنین مفاد بندهای ۲۸ و ۳۴ الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در خصوص شناسایی موقعیت بانک در بازارهای داخلی و مشخص نمودن فرصت‌ها و تهدیدها و گزارش روش‌ها و سیستم‌های مورد استفاده فاصله مدیریت با سطح مطلوب، ۵-۲۳- مفاد مواد ۳ و ۴ الزامات افشاء اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته در خصوص عدم استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، خرید و... در افشاء معاملات بااهمیت، افشاء خرید و فروش دارایی‌های ثابت به تفکیک هر معامله، افشاء اصل و فرع مبالغ تأمین مالی و مبالغ دوره جاری مربوط به معاملات دوره‌های قبل و افشاء اطلاعات مانده حساب‌های فی‌مابین، نحوه تسویه، نرخ سود تضمین شده، میزان تسویه اقساط مرتبط با اشخاص وابسته و سود (زیان) ناشی از معاملات با اشخاص وابسته به تفکیک معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله.

۲۳-۶- تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به افشاء مهمترین منابع، ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن تاثیر تورم، تغییر قیمت‌ها و نرخ ارز بر بانک و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۳)، رعایت کامل مفاد دستورالعمل اجرایی افشاء اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس و ارائه گزارش تفسیری مدیریت مطابق با ضوابط مربوطه و رعایت کامل مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی

شرکت‌های ثبت‌شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

نتایج اقدامات

با توجه به اینکه ثبت صورتجلسات مجامع و هیئت مدیره بانک در اداره ثبت شرکت منوط به اخذ مجوز ثبت از بانک مرکزی ج.ا.ا می باشد و دریافت مجوز مربوطه معمولاً بسیار طولانی می باشد لذا عملاً امکان ثبت صورتجلسات در بازه ۱۰ روزه امکان پذیر نمی باشد. سایر موارد عمدتاً خارج از اراده بانک بوده است سایر موارد نیز به منظور رفع بند و اصلاح در دوره های آتی در دستور کار بانک قرار دارد.

بند ۲۴:

براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۰ را به صورت علی‌الحساب به مبلغ ۱۱۵۸۳ میلیارد ریال پرداخت نموده و مبلغ ۱۲۰۳۹ میلیارد ریال (یادداشت توضیحی ۲-۴۳) ذخیره در حساب‌ها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های مذکور، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

تکلیف مجمع

در خصوص مفاد مندرج در بند (۲۴) و با توجه به یادداشت توضیحی ۲-۴۳ صورت‌های مالی، پس از استماع توضیحات هیئت مدیره در خصوص اقدامات بانک در ارتباط با "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، مجمع ضمن استماع گزارش هیئت مدیره، بر تسریع انجام کنترل‌های لازم در خصوص اطمینان از صحت محاسبات و تعیین دقیق حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ گزارش و سایر اقدامات مقتضی، مورد تأکید مجمع قرار گرفت.

نتایج اقدامات

به منظور تعیین حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۱ قراردادهای مربوطه (۱۴۲۱۸ / ۱۴۰۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۴ بابت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹، ۱۴۰۲/۱۰۶۴۹ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۹ بابت سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲/۱۰۶۵۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۹ بابت سال ۱۴۰۱) منعقد گردیده و در حال حاضر از سوی حسابرس محترم در حال رسیدگی می باشد.

۴-۷- تشریح برنامه های راهبردی

برنامه های راهبردی قبلی			
ردیف	اهم اقدامات هیئت مدیره در خصوص پیشرفت طرح های قبلی	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های مذکور	پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
۱	طرح شرکت سرمایه گذاری نفت قشم	- پروژه استراتژیک به منظور ذخیره سازی نفت خام سنگین، فوق سنگین و میعانات گازی، در مخازن ترمینال نفتی قشم - سرمایه گذاری با سوددهی بالا از طریق قرارداد اجاره مخازن به شرکت ملی نفت ایران	با توجه به پیشبینی صحیح در مدت زمان لازم جهت اتمام پروژه، تأمین مالی به موقع طرح و ارزیابی صحیح مشتری به لحاظ اهلیت و ظرفیت پروژه در مدت مقرر به پایان و به مرحله بازپرداخت رسیده است.
۲	طرح شرکت پالایش گاز بید بلند خلیج فارس	- استفاده از ظرفیت طراحی شده پالایشگاه گاز بید بلند خلیج فارس با جلوگیری از سوختن گازهای موجود - افزایش بیش از ۶۰۰ میلیون دلار درآمد سالانه برای پالایشگاه گاز بید بلند خلیج فارس - ایجاد اشتغال به به میزان بیش از ۵۰۰ نفر در طول بهره برداری و حدود ۹۰۰۰ نفر در دوران ساخت	با توجه به گستردگی پروژه، حجم بالای سرمایه گذاری، لزوم جمع آوری به موقع گازهای مشعل در جهت کاهش آلاینده های زیستی و افزایش صرفه اقتصادی، بانک از ابزارهای متعدد بانکی (با ملحوظ نظر قراردادن سقف تعهدات ایجاد) جهت تأمین مالی این پروژه استفاده نموده است.
۳	طرح شرکت مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق	خودکفایی در زنجیره تأمین فولاد (واحدهای گندله سازی، احیاء آهن اسفنجی، ذوب و ریخته گری و نورد میلگرد و آهن آلات)، ایجاد ارزش افزوده بیشتر و جلوگیری از خام فروشی و صادرات مواد اولیه	با عنایت به تأثیرگذاری پروژه، اقدامات لازم جهت تسهیل در جذب تسهیلات ارزی از محل صندوق توسعه ملی به صورت سندیکائی و ریالی از محل منابع داخلی بانک و همچنین تأمین مالی از محل سپرده سرمایه گذاری خاص در دستور کار این بانک می باشد.
برنامه های راهبردی آتی			
ردیف	طرح ها و برنامه های جدید	دلایل هیئت مدیره بابت ایجاد طرح و برنامه های جدید	پیشنهادات هیئت مدیره بابت به سرانجام رساندن طرح ها و برنامه ها
۱	طرح شرکت سرمایه گذاری نفت قشم	- پروژه استراتژیک به منظور ذخیره سازی نفت خام سنگین، فوق سنگین و میعانات گازی، در مخازن ترمینال نفتی قشم - سرمایه گذاری با سوددهی بالا از طریق قرارداد اجاره مخازن به شرکت ملی نفت ایران	با توجه به پیش بینی صحیح در مدت زمان لازم جهت اتمام پروژه، تأمین مالی به موقع طرح و ارزیابی صحیح مشتری به لحاظ اهلیت و ظرفیت پروژه در مدت مقرر به پایان و به مرحله بازپرداخت رسیده است.

پیوست‌ها
پیوست شماره ۱: اطلاعات مربوط به هیئت مدیره
جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضای هیئت مدیره

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	زمینه‌های سوابق کاری	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	میزان مالکیت در سهام بانک	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکتها	عضویت قبلی در هیئت مدیره سایر شرکتها در ۵ سال اخیر
فرشید فرخ نژاد	مدیرعامل	دکتری علوم اقتصاد بین الملل (دانشگاه علوم و تحقیقات)	مدیر عامل—۱۴۰۲/۱۲/۲۴		۰	-	-
نصرافهانی مسعود	ریاست هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت MBA (سازمان مدیریت صنعتی)	عضو هیئت مدیره—۱۴۰۰/۱۱/۰۹ عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۷ معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۵ مدیر امور—۱۳۹۶/۰۹/۳۰ رئیس اداره کل روابط عمومی—۱۳۹۵/۰۷/۰۵ مدیر بانکداری شخصی—۱۳۹۴/۰۷/۱۸ رئیس اداره کل مهندسی ساختمان—۱۳۸۹/۰۷/۱۷ رئیس اداره کل تدارکات—۱۳۸۹/۰۱/۲۱ مدیر شعب خوزستان—۱۳۸۷/۰۲/۰۱ مدیر شعب سمنان—۱۳۸۵/۰۳/۰۳ معاون مدیریت شعب اصفهان—۲۳۸۳/۰۶/۰۱	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	۳۴,۲۸۹	-	هلدینگ بهساز مشارکت های ملت
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره، قائم مقام مدیرعامل و معاون مدیرعامل در امور اعتباری	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی (مرکز آموزش مدیریت دولتی)	باحتفظ سمت قائم مقام مدیرعامل—۱۴۰۱/۰۴/۰۶ عضو هیئت مدیره—۱۴۰۰/۱۱/۰۹	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	۳۴,۲۸۹	-	-
سیدکاظم چاوشی	نائب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی (دانشگاه علامه طباطبائی)	عضو هیئت مدیره—۱۴۰۰/۱۱/۰۹ مدیر امور—۱۳۹۵/۱۰/۱۱ مشاور مدیرعامل—۱۳۹۵/۰۷/۲۸	۱۴۰۰/۱۱/۰۹	۳۴,۲۸۹	-	هلدینگ گروه مالی ملت
سیدرضا موسوی	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی (دانشگاه آزاد اسلامی)	عضو هیئت مدیره—۱۴۰۲/۰۸/۰۱ مشاور مدیرعامل—۱۴۰۲/۰۲/۰۱	۱۴۰۲/۰۸/۰۱	۲۰,۱۱۳	-	-

پیوست شماره ۲: جدول مربوط به مشخصات و سوابق مدیرعامل و مدیران اجرایی شرکت (غیر عضو هیئت مدیره)

میزان مالکیت در سهام بانک	سوابق مهم اجرایی	سابقه اجرایی در بانک	تحصیلات/مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	مدیر عامل—۱۴۰۲/۱۲/۲۴	-----	دکتری علوم اقتصاد بین الملل (دانشگاه علوم و تحقیقات)	مدیرعامل	فرشید فرخ نژاد
۳۴,۲۸۹	باحتفظ سمت قائم مقام مدیرعامل—۱۴۰۱/۰۴/۰۶ عضو هیئت مدیره—۱۴۰۰/۱۱/۰۹	۲ سال	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی (مرکز آموزش مدیریت دولتی)	معاون مدیرعامل در امور اعتباری	عباس اشرف نژاد
۵,۳۶۹,۷۱۱	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۳۹۹/۰۲/۰۱ معاون مدیر عامل—۱۳۹۹/۰۱/۲۷ مدیر امور—۱۳۹۵/۰۵/۱۳ رئیس اداره کل تدارکات—۱۳۹۰/۰۴/۱۱ رئیس اداره کل رفاه و جبران خدمت—۱۳۸۷/۰۲/۰۴ معاون اداره کل رفاه و جبران خدمت—۱۳۸۶/۰۲/۳۱	۳۱ سال	کارشناسی ارشد مدیریت کارآفرینی (دانشگاه تهران)	معاون مدیرعامل در امور پشتیبانی	محمود رشیدی
۲۰,۱۱۳	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۳۹۹/۰۲/۰۱ معاون مدیر عامل—۱۳۹۹/۰۱/۲۷ مدیر امور—۱۳۹۴/۱۲/۲۷ رئیس اداره کل اعتبارات—۱۳۹۴/۰۱/۱۵ معاون مدیر شعب - اعتباری منطقه ۵ تهران—۱۳۹۲/۰۱/۱۰ معاون مدیر شعب - اعتباری منطقه ۶ تهران—۱۳۹۱/۰۲/۱۲	۳۰ سال	کارشناسی ارشد مدیریت مالی (دانشگاه آزاد اسلامی)	معاون مدیرعامل در امور حقوقی و نظارت	مجید ابراهیمی

میزان مالکیت در سهام بانک	سوابق مهم اجرایی	سابقه اجرایی در بانک	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۷ معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۵ مدیر امور—۱۳۹۷/۰۱/۱۱۸ مشاور—۱۳۹۵/۰۴/۱۵ رئیس اداره کل حراست—۱۳۹۴/۰۷/۰۵ معاون اداره کل حراست—۱۳۹۴/۰۲/۰۶	۳۰ سال	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی EMBA (موسسه آموزش مدیریت صنعتی)	معاون مدیرعامل در امور سرمایه انسانی	محسن مقدسی
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۷ معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۰۱/۱۵ مدیر امور—۱۳۹۸/۰۸/۲۶ مدیر شعب خراسان جنوبی—۱۳۹۴/۱۲/۲۷ مدیر شعب کرمان—۱۳۹۴/۰۲/۲۸ مدیر شعب سمنان---۱۳۹۲/۱۲/۲۸ مدیر شعب خراسان جنوبی—۱۳۹۰/۱۲/۲۸	۳۱ سال	کارشناسی ارشد مدیریت اجرایی (موسسه آموزش مدیریت صنعتی)	معاون مدیرعامل ناظر بر ناحیه ۴	علیرضا حمیدی
۵،۵۷۷	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۱/۰۱/۲۳ معاون مدیر عامل—۱۴۰۰/۱۲/۲۸ مدیر امور—۱۴۰۰/۰۶/۰۶ مشاور مدیرعامل—۱۳۹۵/۰۷/۱۹ رئیس اداره کل مدیریت عملیات—۱۳۹۲/۰۹/۰۴ رئیس اداره کل بانکداری الکترونیک—۱۳۸۵/۰۹/۲۲ معاون اداره کل رفاه و جبران خدمت—۱۳۸۵/۰۵/۰۱	۲۹ سال	کارشناسی ارشد مدیریت فن آوری اطلاعات (سازمان مدیریت صنعتی)	معاون مدیرعامل در امور فناوری اطلاعات	رسول لطفی آذر

میزان مالکیت در سهام بانک	سوابق مهم اجرایی	سابقه اجرایی در بانک	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۱/۰۱/۲۳ معاون مدیر عامل— ۱۴۰۰/۱۲/۲۸ مدیر امور—۱۳۹۶/۰۲/۰۳ رئیس اداره کل سازمان و بهبود روشها—۱۳۹۰/۰۸/۳۰ معاون اداره کل سازمان و بهبود روشها—۱۳۸۴/۱۱/۱۲	۲۳ سال	دکتری مدیریت دولتی (دانشگاه تهران)	معاون مدیرعامل درامور برنامه ریزی و تحول	هادی سپانلو
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۱/۰۱/۲۳ معاون مدیر عامل— ۱۴۰۰/۱۲/۲۸ مدیر امور—۱۴۰۰/۰۱/۱۵ مدیر شعب منطقه ۴ —۱۳۹۵/۱۲/۲۸ مدیر شعب منطقه ۳—۱۳۹۴/۱۲/۲۷ مدیر شعب مناطق آزاد— ۱۳۹۴/۰۱/۱۵	۲۸ سال	دکتری مدیریت مالی بین الملل دانشگاه آزاد اسلامی- تهران مرکز)	معاون مدیرعامل ناظر بر ناحیه یک	محسن شجاع
۹۸۷,۹۷۲	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۱/۰۸/۱۴ معاون مدیر عامل— ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ مدیر امور—۱۳۹۹/۰۲/۲۰ رئیس اداره کل— ۱۳۸۹/۰۸/۰۴	۳۲ سال	کارشناسی ارشد حسابداری (دانشگاه آزاد اسلامی)	معاون مدیرعامل درامور مالی	سید نقی شمسی
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل—۱۴۰۲/۰۲/۱۱ معاون مدیر عامل— ۱۴۰۱/۱۰/۲۵ مدیر امور—۱۳۹۷/۰۱/۱۸ مدیر شعب—۱۳۸۹/۰۶/۲۱ معاون مدیر شعب - اداری و مالی—۱۳۸۸/۰۸/۲۶	۳۳ سال	کارشناسی حسابداری (دانشگاه آزاد اسلامی)	معاون مدیرعامل درامور بانکداری شرکتی و تجاری	هادی حطیم

میزان مالکیت در سهام بانک	سوابق مهم اجرایی	سابقه اجرایی در بانک	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	عضو هیئت عامل و معاون مدیر عامل — ۱۴۰۲/۰۴/۰۴ رئیس شعبه سئول — ۱۳۹۶/۰۲/۲۳ معاون مدیر عامل — ۱۳۹۶/۰۱/۲۶ مدیر امور — ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ رئیس اداره کل خارجه — ۱۳۹۰/۰۴/۲۱ رئیس شعبه سئول — ۱۳۸۸/۱۱/۰۱ معاون ارزی شعبه سئول — ۱۳۸۶/۰۶/۰۵ معاون اداره کل خارجه — ۱۳۸۵/۰۴/۱۵	۳۴ سال	کارشناسی ارشد مدیریت بازرگانی (دانشگاه آزاد اسلامی - تهران مرکز)	معاون مدیرعامل در امور بین الملل	محمود سعیدی



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