

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

بانک ملت (سهامی عام)

به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سازمان حسابرسی

بانک ملت (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۱۹)	گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
۱ الی ۱۶۳	صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سازمان حسابرسی



**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک ملت (سهامی عام)**

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ملت (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۷، توسط این سازمان، حسابرسی شده است. به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۹ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای ۱۰ الی ۱۲ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

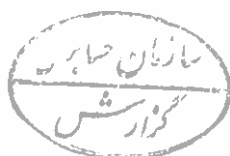
۲- موارد قابل ذکر در خصوص سود (زیان) تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی به شرح زیر است:

۲-۱- دارایی‌ها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در پایان سال مالی مورد گزارش بر اساس نرخ‌های خرید حواله ETS مرکز مبادله ارز و طلای ایران در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ و در پایان سال مالی قبل بر اساس نرخ‌های اعلامی بانک مرکزی، تسعیر شده است. در صورت اعمال نرخ‌های خرید حواله ETS نسبت به اقلام مقایسه‌ای سال مالی قبل، سود خالص سال مورد گزارش و سود انباشته ابتدای سال به ترتیب به مبلغ ۵۴۱,۳۲۸ میلیارد ریال کاهش و افزایش می‌یابد و اقلام مقایسه‌ای دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی و تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی (یادداشت توضیحی ۵۴) باید برای سال مالی قبل و ابتدای سال مالی قبل تجدید ارائه شود.

۲-۲- سرفصل سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی (یادداشت توضیحی ۲۱) شامل مبلغ ۲۰۱۵۵۸ میلیارد ریال سود تسعیر ارز بخشی از یادداشت‌های موجودی نقد و مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (یادداشت‌های توضیحی ۲۶ و ۲۷) است که به دلیل محدودیت‌های دسترسی به منابع، حائز شرایط شناخت به عنوان درآمد نیست. اصلاح حساب‌ها از این بابت منجر به کاهش سود خالص سال مورد گزارش، موجودی نقد و مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی به ترتیب معادل مبلغ ۲۰۱۵۵۸ میلیارد ریال، مبلغ ۱۰۷۵۱۸ میلیارد ریال و مبلغ ۹۴۰۴۰ میلیارد ریال خواهد شد.

۳- بر اساس مفاد ماده ۳۴ اساسنامه صندوق بازنشستگی کارکنان بانک‌ها کسری منابع صندوق می‌بایست توسط بانک‌های عضو آن تامین شود. مفروضات مبنای محاسبات اکچوئری (نرخ ۱۹ درصد برای حقوق شاغلان، ۱۷ درصد برای افزایش مستمری و ۲۳ درصد نرخ تنزیل) و ارزش خالص دارایی‌ها، منطبق با شرایط موجود تعیین نگردیده و با توجه به شرایط بازارهای سرمایه و مسکن، روند بازده دارایی‌های صندوق و افزایش حقوق شاغلان و مستمری بگیران در سنوات اخیر، میزان کسری منابع صندوق کمتر از واقع برآورد شده است. همچنین بابت هزینه‌های درمان و سایر پرداختی‌ها به کارکنان بازنشسته که توسط بانک در هر سال پرداخت می‌شود، ذخیره در حسابها منظور نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات مورد لزوم از این بابت برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۴- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی (یادداشت توضیحی ۲۷) شامل مبلغ ۳۶۱۴۷ میلیارد ریال (معادل ۱۱۳۹ میلیون دلار با نرخ تسعیر سال ۱۳۹۴) طلب از بانک مرکزی بابت تعهدات ارزی گذشته است که طبق شواهد دریافتی مقرر گردیده از طریق حساب‌های فیما بین با بانک مرکزی تهاتر و تسویه شود، لیکن تعدیلات لازم از این بابت در صورت‌های مالی اعمال نشده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.



۵- به شرح یادداشت توضیحی ۱۵-۴۳، سازمان امور مالیاتی بابت عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱ بانک و شرکت‌های فرعی آن به استناد برگ‌های تشخیص و قطعی جمعاً مبلغ ۱۱۶٫۱۱۴ میلیارد ریال بیش از مبلغ پرداختی و پرداختنی مطالبه نموده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش، مبلغ ۱۴٫۱۵۶ میلیارد ریال بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور شده است. مضافاً بانک بابت مالیات موضوع تبصره (۵) ماده (۴) قانون جهش تولید مسکن، مبلغ ۹۷٫۷۴۰ میلیارد ریال پرداخت و یا بدهی مالیاتی در حساب‌ها منظور نموده است. علاوه بر این بابت برگ مطالبه مالیات موضوع بند "ب" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (یادداشت توضیحی ۳-۴۳) سال‌های ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ (تاکنون برگ مطالبه صادر نشده) بدهی مالیاتی کافی در حساب‌ها منظور نشده است. احتساب بدهی مالیاتی بیشتر در حساب‌ها ضروری است، لیکن با توجه به رویه‌های سازمان امور مالیاتی، تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر برای این سازمان امکان‌پذیر نیست.

۶- برخی از مطالبات بانک مندرج در سرفصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۳۰) بدون ارزیابی مجدد از وضعیت مالی مشتری، وضعیت بازار و صنعت (از جمله امهال تسهیلات اعطایی به شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران به‌رغم عدم اشاره در بند "ز" تبصره یک قانون بودجه سال ۱۴۰۲) 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 و احتساب کاهش ارزش مطالبات مزبور به درستی صورت نگرفته است. تعدیل حساب‌ها بابت موارد فوق ضروری است. لیکن تعیین مبلغ آن در شرایط حاضر به دلیل وجود نارسایی در سیستم‌های اطلاعاتی، برای این سازمان میسر نیست.

۷- به رغم وجود نفوذ قابل ملاحظه در شرکت‌های سرمایه‌پذیر بیمه‌ما، زیر ساخت توسعه سرمایه‌گذاری مهر و ماه، صنایع شیمیایی پترو امین سپاهان، روش ارزش ویژه به کار گرفته نشده است. همچنین مانده سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه‌ما پس از کاهش درصد سرمایه‌گذاری و از دست دادن کنترل، به ارزش منصفانه انعکاس نیافته است. علاوه بر این ارزش ویژه سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های وابسته مجتمع معدنی و صنعت آهن فولاد

بافق، توسعه صنایع صادرات فارس و تامین سرمایه امین بر اساس اطلاعات حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ محاسبه شده است. تعدیل حسابها بابت موارد فوق ضروری است، لیکن تعیین تعدیلات لازم در شرایط حاضر برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۸- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت-زمین و ساختمان و سرقتی محل کسب و کار (یادداشت توضیحی ۳-۳۵ و ۳-۳۶) علیرغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبلغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این سازمان امکان پذیر نیست.

۹- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارایه و افشا در مواردی از جمله ارایه صحیح صورت تغییرات در حقوق مالکانه و صورت جریان وجوه نقد تلفیقی، حذف کامل مانده حساب‌های فی مابین شرکت های گروه، آثار معاملات مالکانه با منافع فاقد حق کنترل، تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی، واگذاری منافع در شرکت‌های فرعی، تعدیلات لازم بابت مبالغ پرداختی بابت سود سهام به صندوق بازارگردانی اختصاصی ملت، معاملات و مانده حساب فی مابین با اشخاص وابسته، افشای رویه بانک در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل و نرم افزار در حال توسعه، نقل و انتقالات دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود، مانده سپرده‌های صندوق‌های کارکنان، سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته، تسهیلات تبصره‌ای در تعهد و تضمین دولت و سود سال‌های آتی آن، تسهیم به نسبت واریزی‌های برخی از تسهیلات، اقلام در راه، تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها، افشای قرارداد باز خرید اوراق دولتی (ریپو)، وضعیت باز ارزی، تجزیه سنی و ترکیب وثایق تملیکی، طبقه‌بندی صحیح دارایی‌های نگهداری شده برای فروش، افشای تسهیلات امهالی در یادداشت‌های مربوط به تفکیک سال جاری و سال‌های قبل، رویه و نرخ شناسایی درآمد کارمزد تسهیلات اعطایی در قالب شرکت‌های تسهیلات‌یار، ارایه سرمایه‌گذاری به تفکیک سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی و وابسته، آثار ناشی از به کارگیری استاندارد حسابداری مالیات بر درآمد، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و اندازه‌گیری ارزش منصفانه،



تسعیر مطالبات مشکوک‌الوصول ارزی غیردولتی و ذخیره اختصاصی مربوط به آن، افشای اطلاعات اهم ریسک‌های موجود در صنعت بانکداری از جمله تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری، به روزآوری ارزش وثایق در یادداشت تحلیل کیفیت اعتباری، درج مبلغ تسویه تسهیلات از طریق اعطای تسهیلات جدید و اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص کلان و مرتبط رعایت نشده است.

۱۰- سایر سرمایه‌گذاری‌های خارجی (یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۳) معادل مبلغ ۱۰۴۳۳ میلیارد ریال و مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۳۱) شامل مبلغ ۳۱۹۴ میلیارد ریال بوده که اطلاعات، مدارک و مستندات مورد لزوم از جمله تاریخ ایجاد، درصد سرمایه‌گذاری، صورت ریز، نام و مشخصات اشخاص سرمایه‌پذیر و صورت‌های مالی حسابرسی شده آن‌ها به این سازمان ارایه نشده است. آثار احتمالی ناشی از دریافت اطلاعات، مدارک و مستندات مزبور بر صورت‌های مالی برای این سازمان مشخص نیست.

۱۱- صورت ریز و اطلاعات مربوط به تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (یادداشت توضیحی ۳۰) مربوط به شعب و واحدهای فرعی خارج از کشور، بدهکاران داخلی به ارز (یادداشت توضیحی ۳-۳۹) به مبلغ ۴۴۴۳ میلیارد ریال، بستانکاران موقت به ارز (یادداشت توضیحی ۳-۱-۴۰) به مبلغ ۱۱۳۵۷ میلیارد ریال، ارقام باز ارقام در راه (یادداشت توضیحی ۲-۳۹) به مبلغ ۲۷۵۷۴ میلیارد ریال، سایر دریافتی‌ها (یادداشت توضیحی ۳۲) به مبلغ ۳۴۹۶۰ میلیارد ریال، ارایه نگردیده است. مضافاً به دلیل نبود سیستم اطلاعاتی جامع، امکان گزارشگیری تسهیلات و تعهدات کلان، ذینفعان واحد و اشخاص مرتبط به طور کامل وجود ندارد. آثار احتمالی تعدیلات ناشی از ارایه صورت ریز و اطلاعات سرفصل‌های مزبور و همچنین وجود سیستم یکپارچه و جامع مالی، برای این سازمان مشخص نیست.

۱۲- پاسخ تاییدیه‌های دریافتی درخصوص، سرفصل‌های مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار، بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی و ذخایر و سایر بدهی‌ها (یادداشت‌های توضیحی ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳، ۴۱ و ۴۴) به مبالغ ۲۸۲۲۹ میلیارد ریال و ۲۱۵۷۰ میلیارد ریال به ترتیب کمتر و بیشتر از دفاتر است. همچنین پاسخ تاییدیه‌های

درخواستی از صندوق توسعه ملی به مبلغ ۳۰۱۵۵۴ میلیارد ریال، سرفصل‌های مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی، سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار و بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری (یادداشت‌های توضیحی ۲۶، ۲۷، ۲۹، ۳۰، ۳۳ و ۴۱) جمعاً به مبلغ ۱۰۵۸۷۲ میلیارد ریال تاکنون دریافت نشده و بابت ۴۱ فقره حساب‌های ارزی بانک نزد دیگران (یادداشت توضیحی ۲۷) به مبلغ ۲۱۵۷۲۷ میلیارد ریال نیز تاییدیه ارسال نشده است. علاوه بر این بابت ۹ فقره حساب‌های فی‌مابین بانک با شرکت ملی نفت ایران، شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران، شرکت مهندسی ساختمان و صنایع نفت، شرکت پتروسینا آریا، شرکت پترو پایدار ایرانیان، شرکت نفت و گاز صبای کنگان، شرکت نفت و گاز پارس، شرکت نفت ستاره خلیج فارس، شرکت خودرو سازی سایپا و صندوق توسعه ملی صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین تهیه نشده است. این سازمان نتوانسته است از طریق سایر روش‌های حسابرسی نیز، آثار احتمالی ناشی از دریافت صورت تطبیق و پاسخ تاییدیه‌ها و رفع مغایرت‌های مزبور که بر صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت را مشخص نماید.

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

مسائل عمده حسابرسی

۱۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ الی ۱۲ مبنای اظهار نظر مشروط، مسائل ذیل به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۴-۱	<p>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان و هزینه سود سپرده‌ها</p> <p>بانک در صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش، سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان (یادداشت توضیحی ۴-۴۰) را به مبلغ ۵۷۱۷۳۹۸ میلیارد ریال و هزینه سود سپرده‌ها (یادداشت توضیحی ۱۴) را به مبلغ ۷۱۶۸۲۸ میلیارد ریال گزارش نموده است.</p> <p>در تاریخ مزبور سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان، ۶۰ درصد جمع بدهی‌ها و هزینه سود سپرده‌ها، ۵۸ درصد کل هزینه‌ها را تشکیل می‌دهند. سرفصل‌های مزبور حجم عمده‌ای از صورت وضعیت مالی و صورت سود و زیان بانک را تشکیل داده است و با توجه به گستردگی و پراکندگی سپرده‌گذاران و تنوع سپرده‌ها در سطح شعب بانک، این موضوع بعنوان مسائل عمده حسابرسی در نظر گرفته شده است.</p>	<p>طراحی و اثربخشی کارکرد کنترل‌های کلیدی با تمرکز بر موارد زیر آزمون شده است:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● اخذ مدارک و مستندات گشایش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مطابق با دستورالعمل‌های بانک مرکزی، ● شناسایی هزینه سود سپرده‌ها بر اساس نرخ‌های اعلامی اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی و مدت زمان ماندگاری سپرده مربوط. ● رویه‌های اساسی در خصوص بررسی وجود، کامل بودن و صحت محاسبات ریاضی شامل ذیل است:
	<p>براساس بخشنامه ۰۱/۲۸۰۳۷۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی، نرخ علی‌الحساب سود سپرده کوتاه مدت عادی به ۵ درصد، کوتاه مدت ویژه ۶ ماهه به ۱۷ درصد، بلند مدت یکساله به ۲۰/۵ درصد، دو ساله به ۲۱/۵ درصد و سود سپرده سرمایه‌گذاری سه ساله ۲۲/۵ درصد تغییر یافت. همچنین طبق بخشنامه شماره ۰۲/۲۷۶۱۹۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۰ سود گواهی سپرده‌های خاص با نرخ ۳۰ درصد تعیین شد.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● دریافت صورت‌ریز حساب‌های سپرده‌های سرمایه‌گذاری به تفکیک اشخاص. ● تطبیق مانده صورت ریز اخذ شده با دفاتر و صورت‌های مالی، ● ردیابی نمونه‌ای حساب‌ها و سپرده‌ها از دفاتر و نمای داده‌ها به اطلاعات موجود در شعب (اثبات وجود) و کنترل صحت محاسبات آن‌ها، ● بررسی شناسایی هزینه‌های تعهدی سود سپرده‌ها و مابه‌التفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب پرداختی. ● انجام بررسی‌های تحلیلی.
	<p>در بررسی سرفصل‌های مزبور، اهداف حسابرسی بر کامل بودن، وجود، صحت محاسبات ریاضی و کافی و مناسب بودن افشا متمرکز شده است.</p>	



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

ردیف	مسائل عمده حسابرسی	نحوه برخورد حسابرس
۱۴-۲	سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان	روش‌های حسابرسی برای سپرده‌های قرض الحسنه جاری شامل موارد ذیل بوده است اما محدود به این موارد نیست:
	سپرده‌های قرض الحسنه جاری ریالی (یادداشت توضیحی ۱-۴۰) به مبلغ ۱٫۹۹۰٫۷۲۳٫۹۹۰ میلیارد ریال نسبت به سال قبل ۳۰ درصد کاهش داشته است. قیمت تمام شده پول با کاهش سپرده‌های مذکور به کل سپرده‌ها افزایش می‌یابد. با توجه به حجم انبوه اطلاعات مشتریان، به منظور حصول اطمینان نسبت به سپرده‌ها، طبقه بندی مناسب و شناسایی تعهدات بانک، سرفصل مذکور به عنوان مسائل عمده حسابرسی در حسابرسی سال مورد گزارش تعیین شده است.	● مناسب بودن دستورالعمل‌های حسابداری بانک در خصوص سپرده‌های قرض الحسنه جاری مشتریان ارزیابی شده است.
		● صورت‌ریز سپرده‌ها به تفکیک اشخاص از بانک اخذ و با دفاتر بانک مطابقت داده شده است.
		● طراحی و اجرای کنترل‌های اصلی مربوط به طبقه‌بندی سپرده‌ها و تعهدات بانک نسبت به سپرده‌های مذکور، ارزیابی و اثربخشی کارکرد این کنترل‌ها آزمون شده است.
		● به صورت نمونه‌ای مستندات مرتبط با سپرده شامل شرایط قرارداد حساب جاری، احراز هویت و الزامات قانونی کنترل شده است.
		با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

تاکید بر مطلب خاص

۱۵- بهبود نسبت کفایت سرمایه بانک نسبت به سال مالی قبل

به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲، افزایش کفایت سرمایه بانک نسبت به سال مالی قبل عمدتاً ناشی از سود تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی، انتقال مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود بانکی به سرمایه لایه یک (در رعایت مفاد دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۵ بانک مرکزی) و افزایش درآمد و سودآوری بانک بوده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این سازمان نداشته است.



سایر اطلاعات

۱۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

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

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

همانطور که در بند مبانی نتیجه‌گیری مشروط عنوان گردید، این سازمان به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت هزینه‌های اداری و عمومی، درآمد تسهیلات، هزینه‌های مالیات بر درآمد، تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی و ارایه مانده سرمایه‌گذاری شرکت‌های وابسته به روش ارزش ویژه، دارایی‌های ثابت مشهود، به شرح بندهای ۲ الی ۹ تحریف شده است. همچنین این سازمان نتوانسته است که شواهد کافی و مناسب در مورد سرمایه‌گذاری‌های خارجی، دریافتی‌ها و پرداختی‌های تجاری و تسهیلات پرداختی شعب خارج از کشور و اقلام در راه به شرح بندهای ۱۰ الی ۱۲ دریافت کند. لذا، این سازمان به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت‌های حسابرس مستقل و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، رایبه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به

اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر سازمان تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک ملت، از ادامه فعالیت باز بماند.

• کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.



همچنین این سازمان به عنوان بازرسی قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

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

سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۱۹-۱- مفاد ماده ۷ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیرمستقیم توسط سایر اشخاص حقوقی، حداکثر ۵ درصد. (صندوقهای سرمایه گذاری واسطه گری مالی یکم و بازارگردانی بانک ملت به ترتیب ۵.۶۷ درصد و ۹.۳۷ درصد و سرمایه گذاری استانی عدالت معادل ۱۱.۱۶ درصد)،

۱۹-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در ارتباط با ممنوعیت خرید سهام بانک توسط شرکت های تابعه (شرکت های فرعی گروه مالی ملت) ،

۱۹-۳- مفاد ماده ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۸ اساسنامه و تبصره آن در خصوص رعایت حداقل تعداد اعضای هیئت مدیره پنج نفر و دعوت از مجمع عمومی عادی جهت تعیین اعضای علی البدل (حدود دو ماه از سال چهار نفر بوده و اعضای علی البدل انتخاب نشده است)،

۱۹-۴- مفاد ماده ۱۰۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۶ اساسنامه در خصوص انتخاب مدیر عامل توسط مجمع عمومی عادی،

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 (اعطای تسهیلات و قبول تعهدات مزاد بر سقف فردی، به ذینفع واحد شرکت های فولاد مبارکه اصفهان، فولاد هرمزگان جنوب و کرمان موتور)،



۱۹-۶- مفاد ماده ۱۴۹ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ارایه اسناد، مدارک و اطلاعات برای هرگونه رسیدگی به بازرس (دسترسی به مکاتبات هیئت‌مدیره و هیئت‌عامل)،

۱۹-۷- پی‌گیری بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۱ علاوه بر بندهای ۵، ۶، ۸، ۱۰، ۱۲، ۲۲، ۲۳، ۲۶ الی ۲۸ و قسمتی از بندهای ۷، ۹، ۱۹ و ۲۵ این گزارش، درخصوص انجام حسابرسی عملیاتی، تعیین تکلیف و وصول مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته تا پایان سال ۱۴۰۲ و پرداخت کسری سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری سال مالی ۱۴۰۱ تا یک‌ماه پس از تصویب مجمع موسسه اعتباری، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۲۰- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۴، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۲۱- گزارش هیئت‌مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن موارد مندرج در بندهای ۲ الی ۹ این گزارش، نظر این سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

۲۲- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود به آثار بندهای ۲ الی ۷ و لحاظ نمودن بند ۲۳ 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 و همچنین نامه شماره ۰۳/۶۴۹۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۰۱)

بانک ملت (سهامی عام)

۲۳- نسبت کفایت سرمایه بانک در سال مورد گزارش (به شرح یادداشت توضیحی ۳-۷-۶۲)، براساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه مؤسسات اعتباری به شماره ۰۲/۲۱۷۵۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۰۵ محاسبه شده، لیکن مفاد ماده ۱۱ دستورالعمل، در خصوص اعمال صحیح وزن ریسک اعتباری مطالبات از اشخاص حقیقی و حقوقی رعایت نگردیده است. در صورت رعایت ماده فوق و در نظر گرفتن آثار بندهای ۲ الی ۷ این گزارش، نسبت مذکور کاهش می‌یابد.

۲۴- مفاد قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه، قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و سایر قوانین در مواردی به شرح ذیل رعایت نشده یا مستنداتی دال بر رعایت آن به این سازمان ارائه نشده است.

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		قانون بودجه سال ۱۴۰۲ کل کشور و ضوابط اجرایی آن:
۱	بند "ع" تبصره ۶	کسر و پرداخت مالیات سالانه واحدهای مسکونی و باغ ویلاهای با ارزش روز بیش از ۲۰۰ میلیارد ریال (عدم پرداخت مالیات املاک اعلام شده توسط سازمان امور مالیاتی)،
۲	بند ۵ تبصره ۶	راه اندازی خدمات برخط اطلاعات مورد درخواست سازمان امور مالیاتی کشور برای سال ۱۴۰۲ و سنوات قبل حداکثر تا پایان اردیبهشت سال مورد رسیدگی (عدم ارائه مستندات)،
۳	بند "ه" تبصره ۱۶	پرداخت تسهیلات مسکن موضوع ماده ۴ قانون تولید جهش مسکن مطابق سهمیه تعیین شده توسط بانک مرکزی،
۴	جدول شماره ۵ و ۹ پیوست قانون بودجه شماره طبقه‌بندی ۱۳۴۰۵ و ۵۳۰۰۰۰۶	واریز نیم درصد درآمد مشمول مالیات بانک (موضوع قانون تهیه مسکن برای افراد کم درآمد) به حساب معرفی شده از سوی خزانه داری کل کشور،
۵	بند "ج" تبصره ۱۲	سقف خالص پرداختی متوسط سالانه، در خصوص حقوق و مزایای پرداختی به تعدادی از مدیران و کارکنان بانک.



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (۱۳۹۵)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		قانون احکام دایمی برنامه‌های توسعه کشور و اصلاحیه آن
۶	ماده (۱۱) آیین‌نامه اجرایی بند "ت" ماده (۱۷)	پیگیری وصول اقساط تسهیلات اعطایی از محل حساب ذخیره ارزی (اعم از اصل، سود، وجه‌التزام تاخیر تادیه) و واریز آن به بانک مرکزی، مجاز نبودن موسسات اعتباری در خصوص افتتاح و نگهداری حساب‌های دولتی برای تعدادی از دستگاه‌های اجرایی در رعایت ماده ۵ دستورالعمل بند "ب" ماده ۱۷ قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه جمهوری اسلامی ایران.
۷	ماده ۲۰	
		قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور
۸	بند "ب" ماده ۱۶	واگذاری سهام تحت تملک بانک و شرکت‌های تابعه در بنگاه‌هایی که فعالیت غیربانکی انجام می‌دهند،
۹	بند "ب" ماده ۲۸	نگهداری حداکثر ده درصد سهام بانک تحت عنوان سهام خزانه (ماه‌های شهریور، مهر و آبان رعایت نشده است)،
۱۰	ماده ۴۷	اختصاص حداقل ۱۵ درصد از متوسط تسهیلات اعطایی به بخش کشاورزی در اجرای بند "ذ" ماده ۳۳ قانون برنامه ششم توسعه (مبلغ قابل تخصیص ۱۵ درصد و مبلغ اختصاص یافته ۵/۵ درصد).
		قانون برنامه پنج ساله ششم توسعه
۱۱	بند الف ماده ۱۷	پرداخت تسهیلات با نرخ سود کمتر مشروط به پیش‌بینی مابه‌التفاوت نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار و درج آن در قانون بودجه سالانه.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- موارد عدم رعایت الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار در قالب چک‌لیست‌های ابلاغی در سال

مالی مورد گزارش در مواردی به شرح صفحه بعد رعایت نشده است:



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
		دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات
۱	بند ۱ ماده ۷	افشا صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده تلفیقی و جداگانه بانک حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی توسط ناشر،
۲	بند ۲ ماده ۷	افشای اظهارنظر حسابرس در خصوص گزارش هیئت مدیره به مجامع، حداقل ده روز قبل از برگزاری مجمع عمومی،
۳	بند ۱۰ ماده ۷	افشا اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها در مقاطع ۳، ۶، ۹ و ۱۲ ماهه و حداکثر ۵ روز کاری پس از پایان دوره سه ماهه، در مورد شرکت‌های تحت کنترل که فعالیت اصلی آن‌ها، سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار می‌باشد،
۴	ماده ۱۴ مکرر	ارائه یکپارچه آثار احتمالی ناشی از اطلاعات بااهمیت افشا شده، علل وقوع، برنامه‌های مدیریت برای بهره‌گیری از آن در گزارش تفسیری مدیریت،
۵	ابلاغیه ۹۷/ب/۴۴۰/۰۳۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۹	انتشار اطلاعیه در سامانه کدال مبنی بر درخواست ارسال اطلاعات توسط اشخاص حقیقی جهت عضویت در هیئت‌مدیره بانک در مهلت تعیین شده در اساسنامه،
۶	۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۵ و ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۶ مورخ ۹۹/ب/۴۴۰/۰۵۷ ۱۳۹۹/۰۵/۱۹	ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیرعامل، اعضای هیئت‌مدیره و مدیر مالی ناشر به سازمان بورس اوراق بهادار تهران.
		رعایت الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته
۷	ماده ۳ و تبصره ۲ آن	استفاده از عبارات کلی مانند دریافت، پرداخت، خرید و فروش در افشای معاملات بااهمیت، افشای اصل و فرع مبالغ تامین مالی و مبالغ دوره جاری مربوط به معاملات دوره قبل،



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۸	ماده ۴	افشای 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، انتقال دارایی‌ها و بدهی‌ها بین اشخاص وابسته، تعهدات سرمایه‌ای ناشر به اشخاص وابسته، نحوه تعیین قیمت و ارزش منصفانه معاملات و اقلام مقایسه‌ای مانده حساب‌ها و سود (زیان) معامله و جزئیات هرگونه تضمین ارائه شده توسط ناشر به نفع اشخاص وابسته،
۹	ماده ۶	افشای اقلام مقایسه‌ای اطلاعات مربوط به اشخاص وابسته همراه با صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای،
۱۰	ماده ۷	رعایت تشریفات مربوط به معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت (معاملات با فی بانک مالزی و پرشین بانک لندن).
الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی		
۱۱	ماده ۴	ارائه اقرارنامه‌ای مبنی بر رعایت شرایط یاد شده در ماده ۴ دستورالعمل توسط اعضای هیئت‌مدیره به کمیته انتصابات،
۱۲	تبصره ۳ ماده ۴	اعلام اعضای هیئت‌مدیره علاوه بر اقرارنامه موضوع تبصره ۲ ماده ۴ به صورت مکتوب قبولی سمت عضویت در هیئت‌مدیره و پذیرش تعهدات و مسئولیت‌های آن به کمیته انتصابات،
۱۳	تبصره ۵ ماده ۴	موظف شدن اعضای هیئت‌مدیره، ضمن رعایت شرایط ماده ۴، پس از تصویب هیات مدیره و نداشتن حق رای مدیر ذینفع در تصمیم‌گیری،
۱۴	تبصره ۳ ماده ۷	شناسایی و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و تصویب آن در هیئت مدیره طبق دستورالعمل الزامات افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی،
۱۵	تبصره ۵ ماده ۷	اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات اشخاص وابسته از جنبه‌های منصفانه بودن، افشای کامل و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری، امضا و انعکاس آن به هیئت‌مدیره و افشای آن در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره بصورت جداگانه،



گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

بانک ملت (سهامی عام)

ردیف	شماره بند یا ماده	موضوع
۱۶	تبصره ۴ ماده ۱۴	پیشنهاد انتصاب و برکناری مدیران بانک و شرکت‌های تابعه، اعضای کمیته‌های هیئت‌مدیره و توجیه وظایف آن‌ها،
۱۷	تبصره ۶ ماده ۱۴	ارائه اقرارنامه‌ای در خصوص عدم عضویت در بیش از ۳ کمیته به شرح تبصره ۶ ماده ۱۴ به کمیته انتصابات،
۱۸	ماده ۱۸	تدوین و تصویب وظایف، اختیارات و مسئولیت‌های رئیس هیئت‌مدیره، مدیرعامل و سایر اعضای هیئت‌مدیره، نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت‌مدیره و نحوه تصمیم‌گیری و تصویب آن در قالب منشور توسط هیئت‌مدیره.
		اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار
۱۹	ماده ۲۸	دعوت بلافاصله از مجمع عمومی عادی برای تکمیل اعضای هیات مدیره در صورتیکه بنا به هر دلیل عده اعضای هیئت‌مدیره کمتر از حد نصاب مقرر شده باشد و عضو علی‌البدل تعیین نشده باشد.
۲۰	ضوابط گزارش تفسیری مدیریت	تهیه گزارش تفسیری مطابق با ضوابط مربوط به ریسک‌ها و روابط در خصوص نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن، نتایج عملیات و چشم اندازه‌ها در خصوص مقایسه عملکرد داخلی شرکت با منابع برون سازمانی اطلاعات از قبیل متوسط صنعت و ... و مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده در خصوص عملکرد بخش‌ها یا فعالیت‌ها.

۲۶- براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه سال مورد گزارش برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال ۱۴۰۲ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل تا سقف تضمین صندوق تعیین گردیده است. بانک از این بابت مبلغ ۱۶۲۲۸ میلیارد ریال محاسبه و پرداخت و مبلغ ۱۵۸۹۴ میلیارد ریال ذخیره (یادداشت توضیحی ۲-۴۴) در حساب‌ها منظور نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های مذکور، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.



۲۷- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری که در یادداشت توضیحی ۱۳ افشا گردیده است، در انطباق با مفاد بخشنامه ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته و به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، پرداخت تسهیلات با نرخ کمیتر از نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار در برخی موارد، سپرده‌گذاری در بازار بین بانکی با نرخ غیر متعارف و تهاوتر هزینه‌های مالی عملیات ریپو با درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخوردار نشده است.

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

سازمان حسابرسی

۲۹ خرداد ۱۴۰۳

امیر علی بام‌زر

عباس محمدی



سازمان حسابرسی