

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به

۱۴۰۲/۱۲/۲۹



www.bankmellat.ir



بانک ملت
bank mellat

www.bankmellat.ir



در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آن ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند. لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	سمت	اجرائی / غیراجرائی	امضا
مسعود نصر اصفهانی	رئیس هیئت مدیره	غیراجرائی	
فرشید فرخ نژاد	مدیر عامل	اجرائی	
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره و قائم مقام مدیرعامل	اجرائی	
سید کاظم چاوشی	نایب رئیس هیئت مدیره	غیراجرائی	
سید رضا موسوی	عضو هیئت مدیره	غیراجرائی	

فهرست مطالب

۹	مقدمه
۹	۱- ماهیت کسب و کار
۱۰	۱-۱ ماهیت شرکت و صنعت
۱۴	۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:
۱۴	۱-۲-۱- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:
	۱-۳- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:
۱۴	
۱۵	۱-۴- وضعیت رقابت :
۱۵	۱-۵- اطلاعات بازار گردان شرکت:
۱۶	۱-۶- لیست به روز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:
	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۹	
۱۹	۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:
۲۰	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:
۲۱	۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:
۲۲	۲-۴- سیاستهای شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:
۲۸	۲-۵- هیئت مدیره و کمیته های تخصصی
	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسکها و روابط
۳۲	
۳۲	۳-۱- منابع:
۳۳	۳-۲- مصارف :
۳۳	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:
۴۷	۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:
	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۵۲	

۵۲ ۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

۵۲ ۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

۵۲ ۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت:

۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی

۵۳ **عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده**

۵۳ ۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

۵۳ ۵-۲- تاثیر تورم، تغییر قیمت ها و نرخ ارز بر بانک

۵۴ ۵-۳- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:



مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار

تصور پیشرفت و توسعه صنعت بدون حضور و حمایت بانکها امری غیر ممکن است. بانکها نقش عمده ای در پیشرفت تمام صنایع کشور ایفا کرده و وظیفه ای سنگین در این خصوص در آینده برعهده دارند. به عقیده کارشناسان، عمده فعالیت بانکها در خصوص حمایت از صنعت می بایست در بانکهای تخصصی این عرصه صورت پذیرد. در حال حاضر در کشور چند بانک تخصصی به ارائه خدمات به صنعت گران در عرصه های مختلف می پردازند. با این وجود سایر بانکهای عمومی، بزرگ و پر سابقه کشور هم از فعالیت های تولیدی و صنعتی غافل نمانده اند و بعضاً خدمات خوبی در این عرصه ارائه می کنند. بانک، نهادی اقتصادی است که وظیفه هایی چون تجهیز و توزیع اعتبارات، عملیات اعتباری، عملیات مالی، خرید و فروش ارزها، نقل و انتقال وجوه، وصول مطالبات اسنادی و سود سهام مشتریان، پرداخت بدهی مشتریان، قبول امانات، نگهداری سهام و اوراق بهادار و اشیای قیمتی مشتریان، انجام وظیفه قیمومیت و وصایت برای مشتریان، انجام وکالت خریده ها و فروش را بر عهده دارند.

۱-۱ ماهیت شرکت و صنعت

محصولات و خدمات بانک ملت به شرح موارد ذیل می باشد:

محصولات و خدمات

تسهیلات	
بسته پذیرندگان ملت	بسته اعتباری پویا (اعطای تسهیلات سرمایه ثابت)
پرداخت حقوق ملت	بسته اعتباری ویژه کارگزاران بورس
اعتبار در حساب جاری	بسته متخصصین
کارت اعتباری مراهجه	تسهیلات شایان یک
اعطای تسهیلات تکلیفی/تبصره ای از طریق دفاتر پیشخوان دولت با استفاده از امضای دیجیتال	اعطای تسهیلات فناورمحور به معرفی شدگان شرکت های فعال در صنعت لندتک (BNPL)
تسهیلات قرض الحسنه نیک وام	

سامانه های مبتنی بر وب	
بانکداری اینترنتی اشخاص حقیقی	سامانه محب (راه اندازی نسخه ۵ سامانه محب)
بانکداری اینترنتی ویژه اشخاص حقیقی صاحب کسب و کار	سامانه مدیریت وجوه سازمانها
فروش اینترنتی هدیه کارت	پرداخت ویژه (پرداخت سود سهام/ خسارت بیمه)
سامانه حساب پشتیبان	سنجش رضایت مشتریان
سامانه تسهیلات فرا بانک ملت	سامانه پیشخوان الکترونیک ملت
سامانه یکپارچه بازارهای مالی (سایپام)	وب اپلیکیشن سامانه همراه بانک
بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی (راه اندازی خدمات حواله پل و گزارشات سمات)	سامانه های مبتنی بر درگاه اینترنتی (واریز شتابی، کمک های مردمی و وجوهات شرعی)
پلتفرم عاملیت کیف پول الکترونیک بانک ملت	سامانه مدیریت وجوه حق نظارت مهندسین سازمان نظام مهندسی ساختمان

گزارش تفسیری مدیریت بانک

سامانه‌های مبتنی بر تلفن و تلفن همراه	
همراه بانک	سامانه مگا بانک (بانک پلاس)
سامانه موبایلی سکه	تلفن بانک
نرم افزار موبایلی رمزنگار ملت	کدبانک
مباشر ملت (راه اندازی خدمات چک‌های صیادی و استعلام تسهیلات و تعهدات)	سامانه همراه پلاس ملت
	نوبت دهی غیر حضوری شعب بانک

کارت‌های بانکی	
هدیه کارت ملت	بن کارت ملت
مجازی کارت ملت	بن کارت خاص (تنخواه کارت)
ملت کارت اشخاص حقوقی	ملت کارت متمرکز (اکسس کارت)

سایر خدمات الکترونیک	
سرویس الکترونیک استعلام اعتبار اسنادی داخلی	باشگاه مشتریان ملت
سرویس‌های الکترونیک حوالجات ترکیبی	بانک پرداخت
سرویس الکترونیک استعلام لحظه‌ای	امضاء الکترونیک ملت
برداشت وجه بدون کارت از دستگاه‌های خودپرداز	توکن یکبار رمز (OTP)
دستگاه خوددریافت-خودپرداز (CRS)	پایانه بانکی غیرنقد (Cashless)
پرداخت الکترونیک بهای سوخت	سرویس‌های الکترونیک حساب‌های وکالتی
پایانه اختصاصی صنوف	سرویس‌های الکترونیک معاملات برخط سهام
سرویس‌های الکترونیک پرداخت ویژه (پرداخت خسارت شرکت‌های بیمه، پرداخت سود سهام)	سرویس‌های الکترونیک واریز ویژه
سرویس‌های الکترونیک پرداخت سود سهام شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه	طرح پروموشون سرویس های غیرحضوری بانک(همراه بانک، اینترنت بانک، مگابانک)

خدمات چندمنظوره	
طرح اوج ملت ۲	طرح تسهیلاتی شایان (تسهیلات اعطایی در قبال سپرده گذاری)
خدمات ویژه مشتریان مهان	بسته ارزش فعالان صنعت بیمه
صندوق های اجاره ای	بسته ارزش پیشنهادی فعالان حوزه صرافی ها (بروزرسانی)
مدیریت زنجیره تامین مالی- اوراق گام	بسته ارزش ویژه شرکت های تولید کننده فرآورده های لبنی
تفاهم نامه با صندوق توسعه فناوری های نوین	بسته ارزش ویژه شرکت های تولیدکننده سیم و کابل
بسته ارزش ویژه فروشگاه های زنجیره ای	بسته ارزش پیشنهادی "صنعت پخش"
بسته ارزش سلامت و توریسم سلامت (بروزرسانی)	بسته ارزش موسسات آموزش عالی غیردولتی (بروزرسانی)
بسته ارزش پیشنهادی ویژه شرکت های تولید کننده فرآورده های گوشتی	بسته اعتباری تسویه بار ویژه بخش حمل و نقل (زمینی، دریایی و هوایی)
بسته ارزش خدمات و محصولات مالی و بانکی به فعالان حوزه گردشگری	بسته ارزش ویژه شرکتهای حوزه فناوری اطلاعات و ارتباطات- ICT (بسته رایان)
احراز هویت غیرحضوری و صدور گواهی امضای دیجیتال (امضای ملت)	بسته خدمات و محصولات به فعالان صنایع پایین دستی پتروشیمی (صنعت مواد و محصولات شیمیایی)
بسته ارزش کارگزاران بورس اوراق بهادار، خریداران بورس کالا و انرژی و تسویه یار	ارسال ملت کارت به آدرس پستی مشتری و فعال سازی کارت در همراه بانک و بانکداری اینترنتی
عملیاتی سازی سامانه اعتبار در معاملات (سامیار) در شعب منتخب	



۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت های بورسی این صنعت با درآمد عملیاتی ۱,۳۰۳,۳۷۹ میلیارد ریال در رده اول از لحاظ درآمد عملیاتی قرار دارد.

۱-۲-۱- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

۱-۲-۱-۱- وضعیت پرداخت های به دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۱۴,۱۵۶,۱۲۳	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۲)	اختلاف مالیات ابرازی و تشخیصی
۲	بیمه سهم کارفرما	۱۱,۴۸۲,۷۵۷	۸,۵۴۱,۳۴۹	۳۴	افزایش حقوق و دستمزد
۳	پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۸۲۹,۸۹۶,۵۷۸	۵۴۱,۴۵۴,۴۵۴	۵۳	افزایش تکالیف ابلاغی به بانک ها
جمع		۸۵۵,۵۳۵,۴۵۸	۷۱۹,۹۹۵,۸۰۳	۱۹	

۱-۲-۱-۲- وضعیت مطالبات از دولت

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	شرح	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مطالبات از دولت بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	۲۰۳,۹۱۷,۹۷۴	۵۵	افزایش تسهیلات تکلیفی پرداختی / عدم تسویه مطالبات از سوی دولت

۳-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از

جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت بانک عبارت اند از:

۱. مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
۲. قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
۳. قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
۴. قانون تجارت
۵. مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
۶. مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
۷. قانون مبارزه با پولشویی

۸. مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۹. قوانین برنامه‌های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
۱۰. قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
۱۱. اساسنامه بانک
۱۲. استانداردهای حسابداری ایران
۱۳. سایر قوانین مرتبط و جاری کشور
۱۴. بخشنامه کنترل مقداری ترازنامه بانک ها
۱۵. بخشنامه نسبت دارائی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

۴-۱- وضعیت رقابت :

بانک ملت در ۲۹ اسفند ماه سال ۱۴۰۲ در بخش سپرده جاری ریالی رتبه دوم، در بخش سپرده قرض الحسنه ریالی رتبه سوم، در بخش سپرده کوتاه مدت ریالی رتبه سوم و در بخش سپرده بلند مدت ریالی رتبه دوم را در بین بانک‌های تجاری دارا می باشد. همچنین بانک ملت رتبه سوم را در بخش چهار سپرده ریالی را در بین بانک‌های تجاری در مقطع پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۲ دارا می باشد.

۵-۱- اطلاعات بازار گردان شرکت:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازار گردان به شرح جدول ذیل می باشد:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازار گردان	صندوق اختصاصی بازار گردانی ملت
۲	آغاز دوره بازار گردانی	۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳	پایان دوره بازار گردانی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴	منابع اختصاص یافته به بازار گردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۲۲,۸۴۱,۵۸۳
۵	منابع اختصاص یافته به بازار گردان 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)	۹,۴۹۶,۰۵۰
۸	سود (زیان) بازار گردانی (میلیون ریال)	۴۶,۱۳۷,۷۵۵
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۸,۲۱۶,۰۴۵,۱۰۳
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۴,۲۴۸,۳۳۴,۸۷۵
۱۱	مانده سهام نزد بازار گردان	۶۶,۵۱۰,۹۷۰,۵۴۲

۶-۱- لیست به روز شده از شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه:

هلدینگ گروه مالی ملت، هلدینگ بهساز مشارکت های ملت و گروه فن‌آوران هوشمند بهسازان فردا شرکت‌های زیرمجموعه بانک هستند و در راستای تسهیل در فعالیت‌های بانکداری و امور مربوط به سهام، بانک ملت را یاری می‌نمایند. همچنین اطلاعات عضویت مدیران بانک در این شرکت‌ها در جدول ذیل نمایش داده شده است.

نام شرکت	نام و نام خانوادگی	سمت	موظف / غیرموظف (صرفاً غیر موظف)	درصد مالکیت بانک
بهساز مشارکت های ملت	محمود رشیدی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	۹۹/۹۸
	مجید ابراهیمی	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	
گروه فن‌آوران هوشمند بهسازان فردا (هلدینگ)	رسول لطفی آذر	رئیس هیات مدیره	غیر موظف	۹۹/۹۶
صرافی ملت	محمد حسین عباسی	رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	۷۰
	پرویز فضل جو	عضو هیات مدیره	غیر موظف	

هلدینگ گروه مالی:

شرکت گروه مالی ملت در تاریخ ۱۳۸۳/۱۱/۰۱ و با شماره ۲۳۹۴۰۶ به نام شرکت سرمایه‌گذاری خردمندان (سهامی عام) در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و سپس به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۹۰/۰۵/۰۱ و به موجب آگهی شماره ۱۹۳۹۷ مورخ ۱۳۹۰/۰۷/۱۴ روزنامه رسمی کشور به شرکت گروه مالی ملت (سهامی عام) تغییر نام یافت. این شرکت در اجرای مصوبه هیئت مدیره بانک ملت و با هدف شکل‌گیری یک هلدینگ مالی، از شهریورماه ۱۳۹۰ فعالیت خود را با ساختار و کارکردهای کنونی آغاز کرده و در همین راستا در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵ و با شماره ۱۱۱۶۳ به عنوان نهاد مالی نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران به ثبت رسیده است.

بر اساس ماده ۳ اساسنامه، موضوع فعالیت اصلی شرکت گروه مالی ملت عبارت است از سرمایه‌گذاری در سهام، سهم‌الشرکه، واحدهای سرمایه‌گذاری صندوق‌ها یا سایر اوراق بهادار دارای حق رأی با هدف کسب انتفاع به طوری که به‌تنهایی یا به همراه اشخاص تحت کنترل یا اشخاص تحت کنترل واحد، کنترل شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر را در اختیار گرفته یا در آن نفوذ قابل ملاحظه یابد و شرکت، موسسه یا صندوق سرمایه پذیر در زنجیره ارزش بانک ملت فعالیت نماید یا بتواند از طریق کارکردهای خود در بهبود ساختار مالی و سرمایه‌گذاری

بانک ملت مؤثر باشد.

شرکت های تابعه

بیمه ما، کارگزاری بانک ملت، زیرساخت و توسعه سرمایه گذاری مهر و ماه، الماسه ساز، ارزش آفرین اطلس، خدمات بیمه ای بهساز ملت، گسترش خدمات بازرگانی بهساز، سپهر صنعت سورنا، ساختمانی و شهرسازی واوان، گسترش فناوری صنعت ساختمان، توسعه خدمات مدیریت بهین تدبیر ما، توسعه صنایع حمل و نقل ریلی گسترش، کاوش ملت، تأمین سرمایه بانک ملت و سرمایه گذاری توسعه معین

شرکت های وابسته

پتروشیمی آرمان سپاهان، مجتمع معدنی و صنعت آهن و فولاد بافق، توسعه صنایع و صادرات فارس، توسعه نفت و گاز دشت آزادگان اروند، بیمه آسیا، بیمه البرز، تأمین سرمایه امین، فرابورس ایران و بورس انرژی ایران

شرکت هتل بین المللی پارس شیراز

شرکت هتل بین المللی پارس شیراز (سهامی خاص) وفق نامه شماره ۷۳۹۳ مورخ ۱۳۷۹/۰۱/۲۲ اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی شهر شیراز در تاریخ ۱۳۷۹/۰۱/۲۲ به صورت شرکت سهامی خاص در شیراز ثبت و تأسیس شد. و از سال ۱۳۸۱ شروع به بهره برداری نموده است. مستند به یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی دوره ده ماهه منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۱، شرکت از تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ مالکیت سهامداری آن به شرکت های گروه مالی ملت، تدبیرگران بهساز ملت، ساختمانی و شهرسازی واوان انتقال یافته است. در حال حاضر، شرکت هتل بین المللی پارس شیراز جزو شرکت های فرعی گروه مالی ملت است.

گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا:

با تأسیس شرکت بهسازان ملت در سال ۱۳۷۳، روند توسعه فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت وارد دوره جدیدی از حیات خود شد. اصلی ترین ویژگی دوره جدید، شتاب فزاینده توسعه فاوا با رویکردی تخصصی در حوزه های مختلف و بهره گیری از آن به عنوان پیشران در کسب و کار بانکی بود. در این دوره و با رویکرد جدید تا سال ۱۳۹۲ شرکت های تخصصی فناوری اطلاعات و ارتباطات در بانک ملت به ۶ شرکت افزایش یافت و نیاز به ایجاد یک شرکت مادر برای انسجام مدیریتی و تخصصی این شرکتها قوت گرفت و مقدمات تأسیس شرکت مادر تخصصی در حوزه فاوا در سال ۹۲ فراهم و نهایتاً در ابتدای سال ۹۳ "گروه فن آوران هوشمند

بهسازان فردا" تأسیس و فعالیت خود را آغاز کرد.

شرکت های تابعه

به پرداخت ملت، بهسازان ملت، شرکت مهندسی صنایع یاس ارغوانی، شرکت مهندسی نرم افزار شقایق، زیرساخت امن خدمات تراکنشی، شرکت مهندسی سیستم یاس ارغوانی و توسعه اعتماد و ثوق گستر

شرکت های وابسته

شرکت یکتا ققنوس پارس، شرکت فراپوم کسب و کار نوآوری باز، صندوق پژوهش و فن آوری نوآفرین، شرکت داده ورزی فرادیس، توسعه خدمات الکترونیکی آدونیس، پیام هوشمند آریا، میان افزار تعاملات الکترونیک، راهکار سرزمین هوشمند، به آفرینان فناوری شریف، فناوری اطلاعات به پایا

◀ هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت:

این شرکت در تاریخ ۱۳۶۷/۰۷/۲۵ با نام اولیه تولیدی و صادراتی بانک ملت (سهامی خاص) تأسیس و در سال ۱۳۷۹ با توجه به برخی ملاحظات در بانک ملت، به نام شرکت بهساز مشارکت های ملت تغییر نام یافت و در سال ۱۳۸۲ نوع شخصیت آن از سهامی خاص به سهامی عام تغییر نمود. شرکت بهساز مشارکت های ملت در قالب هلدینگ مالکیت و مدیریت ۱۳ شرکت را در راستای زنجیره ارزش و تحقق اهداف عالی بانک ملت، بر عهده دارد.

– شرکت های تحت مالکیت هلدینگ :

شرکت توسعه و بازاریابی و فروش ماد، شرکت ساختمانی بانک ملت، شرکت تدبیر ملت، شرکت چاپ بانک ملت، شرکت راهبری صنایع بهساز، شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت، شرکت واسپاری ملت، شرکت مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، شرکت بهریس اصفهان و شرکت آزادراه تهران – ساوه.

شرکت های تابعه

شرکت توسعه و بازاریابی و فروش ماد، ساختمانی بانک ملت، تدبیرگران بهساز ملت، خانه سازی ایرداک، چاپ بانک ملت، راهبری صنایع بهساز، طرح و اندیشه بهساز ملت، واسپاری ملت، مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح، بهریس اصفهان و شرکت آزادراه تهران – ساوه.

◀ شرکت صرافی ملت

مالکیت شرکت صرافی ملت نیز در سال ۱۴۰۲ از هلدینگ بهساز مشارکتهای ملت به بانک ملت

منتقل شده است.

- علاوه بر شرکت های فوق، بانک دارای سه بانک و ۴ شعبه در خارج از کشور به شرح ذیل می باشد:
- ۱- Fee بانک مالزی با ۱۰۰ درصد مالکیت
 - ۲- بانک ملت ارمنستان با ۱۰۰ درصد مالکیت
 - ۳- PIB بانک با ۶۰ درصد مالکیت
 - ۴- وجود ۳ شعبه در ترکیه و یک شعبه در کره جنوبی

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

پنج مضمون استراتژیک بانک ملت که برای تحقق اشتباهی پیروزی "کسب رتبه نخست در نظام بانکی در حوزه های کلیدی منتخب" تدوین شده اند، به شرح تصویر ۱ می باشد:

تصویر ۱: مضامین استراتژیک بانک در افق ۱۴۰۱ تا ۱۴۰۴



۱- حوزه های کلیدی منتخب عبارتند از: مراودات ارزی، چهارسپرده، حساب جاری، تعهدات و تسهیلات و بانکداری الکترونیک

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

محصولات جدید بانک به شرح زیر می باشد:

۱. ایجاد کارتابل جامع امضاء برای سامانه های حقوقی
۲. طراحی و تولید سرویس های الکترونیک گشایش اعتبار اسنادی داخلی
۳. صدور و مدیریت ضمانت نامه به صورت الکترونیک در سامانه تدارکات الکترونیک دولت (ستاد)
۴. فاز دوم سایبام (صدور، ابطال و توثیق واحدهای سرمایه گذاری)
۵. حساب امانی ملت
۶. توسعه وب سرویس حوالات ترکیبی
۷. توسعه حساب های در اختیار
۸. سرویس ویرایش شماره شبا در سامانه سجام
۹. خدمت تسویه یار الکترونیک
۱۰. دریافت الکترونیک وجوه حق تقدم شرکت های سهامی
۱۱. برقراری امکان واریز تفکیکی قبوض
۱۲. تغییرات بانک پرداخت و افزودن امکان تعریف تمامی انواع قبوض
۱۳. بهینه سازی فرآیندهای تسویه ی قبوض
۱۴. توسعه ی خدمت پرداخت ویژه- فاز دوم
۱۵. پروژه ی توسعه سامانه ارزیابی متقاضیان پایانه های فروش
۱۶. تامین وجه حواله الکترونیک از حساب پشتیبان
۱۷. توسعه سامانه محب (ایجاد سامانه تخصیص محب، خدمات چک های صیادی، ایجاد گزارش های مدیریتی)
۱۸. توسعه سامانه بانکداری اینترنتی اشخاص حقوقی (نماچک، چک الکترونیک، چکاد، کارسازی گروهی چک، خرید گواهی سپرده)
۱۹. توسعه سامانه مباشر (انجام انواع حواله های ملتی، بین بانکی، پرداخت قبوض، استعلام ضمانتنامه و گواهی سپرده و ...)

۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

خلاصه اهم رویه های حسابداری:

اندازه گیری:	
سرمایه گذاری های بلند مدت:	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلند مدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:	
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	حداقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:	
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۴-۲- سیاست‌های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

◀ اهم فعالیت‌های بانک ملت در حوزه پایداری شرکتی:

◀ حوزه مدیریت مصرف منابع و انرژی

تهدیدات در نظر گرفته شده برای هوشمندسازی

★ کاهش و بهینه‌سازی مصرف برق روشنایی راه‌پله‌ها (کاهش ۶۰ درصدی)، پاگردها (کاهش ۴۰ درصدی)، بایگانی‌ها (کاهش ۳۰ درصدی)، انبارها (کاهش ۷۰ درصدی)، نمازخانه (کاهش ۵۰ درصدی)، آبدارخانه‌ها (کاهش ۴۰ درصدی)، راهروها (کاهش ۲۰ درصدی)، سرویس‌های بهداشتی (کاهش ۶۰ درصدی)، محوطه‌های پارکینگ (کاهش ۶۰ درصدی) و اتاق‌ها و پارتیشن‌های 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 نشریه‌های مهندسی و استخراج شدت روشنایی استاندارد مورد نیاز محیط‌های مختلف ساختمان‌های بانک و طراحی چیدمان جدید به کمک نرم افزارهای مدرن، اقدامات ذیل به منظور استاندارد سازی سیستم روشنایی ساختمان‌های بانک صورت پذیرفته است:

★ اصلاح و بروزرسانی نقشه‌های AS BUILD معماری ساختمان‌ها و برداشت جانمایی موجود سیستم روشنایی قدیم همراه با تهیه جدول نوع کاربری محیط‌ها، نوع و تعداد چراغ هر محیط و میزان شدت روشنایی نقاط مشخص شده در نقشه و ...

★ طراحی سیستم روشنایی جدید ساختمان‌ها و صحت‌سنجی آن به کمک نرم افزار شبیه‌ساز دیالوکس

استفاده از محصولات با رده مصرف انرژی سبز

★ در راستای بهینه‌سازی انرژی و هزینه‌های مترتبه، بهره‌مندی و خرید محصولات برقی و تجهیزات الکتریکی جدید با رده مصرف انرژی سبز به طور ویژه در دستور کار ادارات ذیربط قرار دارد.

عایق‌بندی‌های حرارتی برای کاهش اتلاف انرژی

★ نصب اینورتر برای الکتروپمپ‌های ساختمان‌ها .

★ سرویس‌های دوره‌ای 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 بهینه‌سازی 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 بهینه‌سازی 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.

ارزیابی تامین کننده

- متعهد بودن تامین کنندگان خود بر استانداردهای اجباری / ترجیحی زیست محیطی
- * نظارت بر عملکرد پیمانکاران مجری سیستم های اعلام و اطفاء حریق به صورت ادواری (سه ماه یک بار) در ساختمان های بانک.
 - * نظارت، پایش و بررسی مستمر صحت عملکرد شبکه رادیویی بی سیم بانک در سراسر کشور به منظور برقراری ارتباط امن و بدون نویز اکیپ های پولرسانی و نظارت و پیگیری رفع تخلفات ثبت شده توسط بازرسان سازمان تنظیم مقررات و ارتباطات رادیویی در ۴ استان کشور در راستای جلوگیری از تضییع حقوق و منافع بانک.

لازم به ذکر است الزامات مرتبط با استانداردهای اجباری / ترجیحی زیست محیطی در قالب "سیاست نامه امنیت تأمین کنندگان" تدوین و به منظور سفارشی سازی و درج در تعهدات پیمانکاران در قراردادها ابلاغ گردیده و در دستور کار متولیان قرار گرفته است.

مصارف آب

هوشمندسازی مصرف، احیا و بازسازی شبکه های توزیع آب درون سازمانی

- * تجهیز سیستم آب شرب به فن آوری هوشمند و دیگر روشهای به حداقل رساندن آب مصرفی (از قبیل نصب شیرهای برقی یا پدالی در روشویی سرویس های بهداشتی و ...).
- * بازدید مداوم از تأسیسات منصوب در بام مانند کولرهای آبی، برجهای خنک کننده و ... و رفع نشتی آب احتمالی آنها .

شایان ذکر است بر اثر صرفه جوئی های صورت گرفته در هزینه های انرژی بر مبنای ارقام صورت مالی در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ مبلغ ۴۳۶,۰۰۰ میلیون ریال، معادل ۲۱ درصد صرفه جویی صورت پذیرفته است.

زباله و بازیافت

تفکیک زباله

★ در تمامی ساختمان های ستادی و شعب بانک، تمهیداتی در خصوص تفکیک زباله ها انجام پذیرفته که متعاقب آن زباله های خشک و قابل بازیافت به صورت روزانه جداسازی و به واحدهای بازیافت کننده تحویل می گردد.

بازیافت ضایعات کاغذی

★ جمع آوری و بازیافت حدود ۲۷۰ تن کاغذ (اسناد جمع آوری و بایگانی شده از سالهای قبل و موجود در انبارهای بانک) طبق دستورالعمل های اجرائی نحوه نگهداری و امحای اسناد و سوابق بانک.

بازیافت و امحا ضایعات مربوط به سخت افزارهای خارج از رده و دارایی های بالقوه آسیب رسان به محیط زیست

★ امحاء اطلاعات و تجهیزات دارای طبقه بندی در رسانه های ذخیره سازی قابل حمل و غیر قابل حمل با در نظر گرفتن الزامات مربوطه در قالب سیاست نامه های امنیتی و زیست محیطی.

هزینه های صورت گرفته جهت رعایت قوانین حاکم بر تاثیرات زیست محیطی

مبالغ به میلیون ریال

ردیف	اقدامات انجام شده جهت حمایت از محیط زیست	کل مخارج	خرید تجهیزات و تاسیسات و تعمیرات	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	جلوگیری از آلودگی سطح دریا و همچنین زیست و رفع اختلال سازمان محیط زیست
۲	پیش بینی و طراحی تصفیه خانه فاضلاب در پروژه تکمیل و آماده سازی رستوران مجتمع رفاهی دهکده ساحلی	۳۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰	همچنین استفاده از پساب تصفیه خانه جهت آبیاری فضای سبز و صرفه جویی در مصرف آب در دست اقدام می باشد	

حوزه امور خیریه و بشردوستانه

اقدامات انجام شده در حوزه مسئولیت های اجتماعی در سال ۱۴۰۲

مبالغ به میلیون ریال

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

◀ حوزه محیط زیست

این حوزه شامل اقداماتی در خصوص کاهش اثرات سوء محیطی سازمان بر محیط زیست، مشارکت در فعالیتهای حفظ محیط زیست و ... می باشد. مجموعه اقدامات انجام شده در این

زمینه در بانک ملت عبارت اند از:

- * حضور در نمایشگاه های محیط زیست
- * تجلیل از محیط بانان برگزیده
- * جایگزینی خودروهای فرسوده
- * توسعه و ترویج خدمات غیرحضوری بانک

◀ حوزه فرهنگ سازی:

- * تجلیل از پزشکان، پرستاران درمناسبت های مرتبط.
- * برگزاری انواع مسابقات ورزشی ویژه ایثارگران ، بانوان و آقایان، فرزندان و خانواده ها ...
- * تجلیل از آزادگان و خانواده شهدای بانک.
- * گلگشت خانواده محترم شهدا
- * گلگشت اختصاصی مدیریت شعب و ادارات کل
- * اختصاص کمک هزینه ورزشی ویژه فرزندان همکاران
- * طرح تکریم نابینایان در روز عصای سفید.
- * برقراری بیمه تکمیلی کارکنان تبدیل وضعیت شده
- * طرح تجلیل از مددکاران در روز مددکاری
- * طرح تجلیل از سالمندان و بیماران کم توان
- * طرح نگهداری از بیماران اعصاب و روان فاقد سرپرست / بد سرپرست

◀ حوزه مسئولیت اجتماعی در قبال کارکنان :

- * مدیریت افراد ناسازگار و نیازمند مراقبت.
- * حمایت و مساعدت به همکاران گرفتار حوادث طبیعی و غیر طبیعی.
- * غربالگری بیماران جسمی و روحی
- * حمایت از کارکنان جهت درمان و پیشگیری از اعتیاد.
- * کمک و حمایت از فرزندان و خانواده همکاران شرکتی متوفی.
- * کمک و حمایت طرح جوانی جمعیت
- * پرداخت هزینه های درمان نازایی
- * حمایت از همکاران دارای فرزند دو قلو و چند قلو

- * پرداخت کمک هزینه شهریه مهد کودک
- * کمک و حمایت برای خرید کلیه.
- * عیادت از بیمه شدگان بستری در بیمارستان و یا منزل.

◀ **حوزه بهداشت و سلامت:**

- * اجرای طرح چکاب سراسری کارکنان.
- * صدور معرفی نامه درمانی و یا پرداخت علی الحساب به بیماران
- * عدم پرداخت نقدی بیمه شدگان به مراکز درمانی

۵-۲- هیئت مدیره و کمیته های تخصصی

نام خانوادگی و نام و	سمت	تحصیلات/ مدارک حرفه ای	تاریخ عضویت در هیئت مدیره
فرشید فرخ نژاد	مدیرعامل	دکتری علوم اقتصاد بین الملل (دانشگاه علوم و تحقیقات)	-
مسعود نصرافهانی	ریاست هیئت مدیره	کارشناسی ارشد مدیریت MBA (سازمان مدیریت صنعتی)	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
عباس اشرف نژاد	عضو هیئت مدیره، قائم مقام مدیرعامل و معاون مدیرعامل در امور اعتباری	کارشناسی ارشد مدیریت دولتی (مرکز آموزش مدیریت دولتی)	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
سیدکاظم چاوشی	نائب رئیس هیئت مدیره	دکتری مدیریت بازرگانی (دانشگاه علامه طباطبائی)	۱۴۰۰/۱۱/۰۹
سیدرضا موسوی	عضو هیئت مدیره	دکتری مدیریت مالی (دانشگاه آزاد اسلامی)	۱۴۰۲/۰۸/۰۱

نام کمیته تخصصی	نام رئیس کمیته	سایر اعضای کمیته
کمیته حسابرسی	جناب آقای کاظم چاوشی	سعید نوری
		علی اسماعیل زاده مقری
		حسین کثیری
کمیته ریسک	جناب آقای سید رضا موسوی	تیمور رحمانی
		محمد رضا عربی مزرعه شاهی
		محمد علی رستگار
کمیته رعایت قوانین و مقررات	جناب آقای سید رضا موسوی	حسین یعقوبی
		مجتبی کاوند
		فرج اله سوفالی
کمیته جبران خدمت	جناب آقای کاظم چاوشی	هادی سپانلو
		سید نقی شمسی
		محسن مقدسی
		رسول خوشبین

◀ کمیته حسابرسی

کمیته حسابرسی بانک بر اساس مصوبه هیات مدیره تشکیل و نظامنامه آن در تاریخ ۱۳۸۷/۰۵/۰۲ به تصویب هیات مدیره رسیده است. در نظامنامه اهداف، ساختار، تشکیلات، وظایف، مسئولیت ها و نحوه تشکیل جلسات مشخص شده است. فعالیت کمیته حسابرسی بانک در سال ۱۴۰۱ و سه ماهه ابتدایی سال ۱۴۰۲ در چارچوب نظامنامه کمیته حسابرسی و وظایف مصوب و در جهت اطمینان از استقرارکنترل های داخلی مناسب و کافی به منظور شفافیت و قابلیت اتکای 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 گزارشهای مربوطه و تقویت مدیریت حسابرسی داخلی متمرکز بوده است. تعداد اعضای کمیته حسابرسی بانک ۴ نفر می باشند که توسط هیئت مدیره بانک انتخاب شده اند.

اهم اقدامات انجام شده توسط کمیته حسابرسی بر حسب وظایف و مسئولیت های محوله به شرح ذیل می باشد:

- ★ تعیین حسابرس و بازرس قانونی و ضوابط انتخاب آنها برای هلدینگ ها و شرکتهای تابعه بانک
- ★ بحث و بررسی و تبادل نظر در خصوص عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی
- ★ بررسی گزارشات حسابرسی داخلی مربوط به فرآیندهای بانک و هلدینگ ها و مدیریت شعب، اتخاذ تصمیم مبنی بر اعمال اصلاحات و متعاقباً تأیید و تصویب توسط اعضای کمیته جهت تقدیم به هیئت مدیره بانک

◀ کمیته ریسک

یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک در بانک ملت کمیته مدیریت ریسک است. کمیته مدیریت ریسک به منظور یاری رساندن به هیأت مدیره در امر مدیریت ریسک ها در بانک ملت



فعالیت نموده و وظایف با اهمیتی از جمله: تأکید بر فرهنگ سازی در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک های بانک؛ بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثربخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد.

◀ کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبيق)

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 مؤثری در ثبات و سلامت فعالیت بانک ایفا 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 "دستور العمل رعایت قوانین و مقررات در مؤسسات اعتباری" موضوع بخشنامه شماره ۹۶/۲۳۵۰۷۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا و به منظور سازگاری عملیات بانک با قوانین، مقررات، استانداردهای درون و برون سازمانی مرتبط با فعالیت ها، اصول و موازین رفتاری و همچنین ارتقای 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 هیأت مدیره بانک در امر نظارت بر مدیریت مؤثر رعایت قوانین و مقررات فعالیت می نماید. کمیته، تحت نظارت هیأت 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 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" بر اساس 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.

اهم مصوبات کمیته رعایت قوانین و مقررات

★ مدیریت تعارض منافع در سطح هیأت مدیره و هیأت عامل

★ اصلاح نظام نامه کمیته رعایت قوانین و مقررات (در ارتباط با عضو تطبیق شرعی)

- * تطبیق بخشنامه ها و اطلاعیه ها توسط مدیریت رعایت قوانین و مقررات
- * گزارش انتشار اطلاعات در حوزه شفافیت مالی

◀ کمیته جبران خدمات

کمیته جبران خدمات 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.

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت

ترکیب اعضای کمیته جبران خدمت به شرح ذیل می باشد:

◀ عضو هیات مدیره به انتخاب هیات مدیره (رئیس)

- * معاون مدیرعامل در امور سرمایه انسانی
- * معاون مدیرعامل در امور برنامه ریزی و تحول
- * معاون مدیرعامل در امور مالی
- * رئیس اداره کل رفاه و جبران خدمت
- * رئیس اداره کل سازمان و بهبود روشها (دبیر)

◀ اهم وظایف و مسئولیت های کمیته

- * 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 بر اساس 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 اعطای جبران خدمات مبتنی بر حقوق صاحبان سهام پس از پیشنهاد های مدیرعامل و معرفی کمک های مالی.
- * بررسی و بازنگری منشور و نظامنامه کمیته جبران خدمت به صورت سالیانه و ارائه تغییرات

احتمالی به هیات مدیره جهت تصویب.

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۱-۳- منابع:

مبالغ به میلیون ریال

درصد رشد سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱	میانگین عملکرد		عنوان
	سال مالی ۱۴۰۱	سال مالی ۱۴۰۲	
۳۷	۲,۷۳۶,۴۸۰,۵۹۹	۳,۷۵۰,۸۱۴,۷۰۳	جمع سپرده‌های غیر هزینه‌زا
۲۷	۳,۸۳۶,۹۳۷,۱۲۲	۴,۸۶۶,۶۴۴,۸۶۷	جمع سپرده‌های هزینه‌زا
۳۱	۶,۵۷۳,۴۱۷,۷۲۱	۸,۶۱۷,۴۵۹,۵۷۰	جمع سپرده‌های اصلی ریالی
۵	۲۱۳,۰۲۷,۵۶۳	۲۲۴,۶۶۲,۹۴۹	سایر منابع ریالی
۳۰	۶,۷۸۶,۴۴۵,۲۸۴	۸,۸۴۲,۱۲۲,۵۱۹	جمع منابع ریالی

برنامه های بانک برای تجهیز منابع:

- * افزایش سهم بازار بانک از کل سپرده های سیستم بانکی
- * افزایش سهم درصد سپرده های کم هزینه از کل سپرده ها
- * افزایش بهره وری پرسنل از طریق افزایش سرانه جذب سپرده
- * کاهش ریسک در حوزه تجهیز منابع با تنوع بخشی در ترکیب مشتریان
- * جذب مشتریان جدید با ارائه خدمات غیر حضوری و نوین



۲-۳- مصارف:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	عملکرد جاری		عملکرد سررسید گذشته		عملکرد معوق		عملکرد مشکوک الوصول		مجموع عملکرد	
	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵,۵۹۳,۸۹۱,۴۹۰	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۵۹۳,۸۹۱,۴۹۰	۳,۹۴۲,۷۸۲,۵۴۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ربایی	۷,۸۴۷,۵۴۳,۴۸۸	۶,۵۱۶,۷۵۷,۸۷۷	۷۵,۵۸۸,۶۹۹	۳۵,۵۵۶,۴۷۶	۳۵,۳۶۸,۷۱۷	۳۵,۵۵۶,۴۷۶	۲۸۴,۵۲۶,۱۴۷	۵۲۲,۵۹۳,۰۹۱	۸,۴۸۱,۰۹۳,۹۹۵	۶,۹۰۷,۲۴۵,۵۴۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی- ارزی	۳۶۹,۷۱۴,۸۳۸	۳۲۴,۵۹۲,۷۹۸	۱۵,۵۵۶	۳۰۴,۳۲۱	۹,۷۷۴,۳۳۴	۳۰۴,۳۲۱	۲۱۹,۴۴۶,۵۳۴	۳۸۹,۱۷۷,۸۸۶	۷۶۹,۲۶۱,۷۸۷	۵۴۴,۳۵۹,۲۰۹
جمع	۱۳,۸۱۱,۱۴۹,۸۱۶	۱۰,۷۸۴,۱۳۳,۲۱۷	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۳۵,۸۶۰,۷۹۷	۴۵,۱۴۳,۰۵۱	۳۵,۸۶۰,۷۹۷	۵۰۳,۹۷۲,۶۸۱	۹۱۱,۷۷۰,۹۷۷	۱۴,۸۴۴,۲۴۷,۲۷۲	۱۱,۳۹۴,۳۸۷,۲۹۱
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	(۸۲۲,۱۴۹,۰۹۹)	(۸۹۴,۷۵۸,۰۳۹)								
سایر	(۷۶,۷۵۰,۸۵۵)	(۱۷۰,۳۰۰,۰۳۵)		(۱,۱۴۴,۷۵۸)	(۸۶۵,۱۵۵)		(۱۸,۴۱۹,۸۳۴)	(۱۹,۴۲۸,۹۶۶)	(۱۹۰,۵۹۴,۱۵۶)	(۹۶,۳۱۵,۴۴۷)
مانده تسهیلات پایان دوره	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۳	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۷۰,۴۲۰,۵۹۶	۳۴,۷۱۶,۰۳۹	۴۴,۲۷۷,۸۹۶	۳۴,۷۱۶,۰۳۹	۴۸۵,۵۵۲,۸۴۷	۸۹۲,۳۴۲,۰۱۱	۱۳,۷۵۸,۸۹۵,۰۷۷	۱۰,۴۷۵,۹۲۲,۷۴۵
ارزش وثایق دریافتی	(۳۷,۳۲۰,۱۲۰)	(۱۸,۲۵۲,۴۷۲)		(۸۹۴,۶۵۶)	(۹,۸۲۸,۶۴۶)	(۸۹۴,۶۵۶)	(۵,۰۴۸,۰۵۳)	(۷۳,۰۷۶,۵۲۰)	(۱۰۱,۱۵۷,۶۳۸)	(۴۳,۲۶۲,۸۲۹)
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی	۳۳,۱۰۰,۴۷۶	۵۷,۹۳۰,۹۵۶	۳۳,۸۲۱,۳۸۳	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۳۴,۴۴۹,۲۵۰	۳۳,۸۲۱,۳۸۳	۴۸۰,۵۰۴,۷۹۴	۸۱۹,۲۶۵,۴۹۱	۹۱۱,۶۴۵,۶۹۷	۵۴۷,۴۲۶,۶۵۳
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)	۱۰ %	۱۰ %	۲۰ %	۲۰ %	۲۰ %	۲۰ %	۸۸ %	۹۲ %		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۳۱۰,۰۴۸)	(۵,۷۹۳,۰۹۶)		(۶,۷۶۴,۲۷۶)	(۶,۸۸۹,۸۵۰)		(۴۲۲,۷۲۴,۸۸۴)	(۷۵۵,۳۳۸,۸۹۹)	(۷۶۸,۰۲۱,۸۴۵)	(۴۳۲,۷۹۹,۲۰۸)
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۹,۸۸۵,۲۳۳,۲۶۳	۱۲,۷۴۶,۰۹۱,۷۴۲	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۳۷,۳۸۸,۰۴۶	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۶۲,۸۲۷,۹۶۳	۱۳۷,۰۰۳,۱۱۲	۱۲,۹۹۰,۸۷۳,۲۳۲	۱۰,۰۴۳,۱۲۳,۵۳۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۴۸,۲۷۸,۴۹۹)	(۱۹۱,۱۹۱,۳۷۶)							(۱۹۱,۱۹۱,۳۷۶)	(۱۴۸,۲۷۸,۴۹۹)
جمع	۹,۷۳۶,۹۵۴,۷۶۴	۱۲,۵۵۴,۹۰۰,۳۶۶	۶۷,۱۱۰,۵۴۸	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۳۷,۳۸۸,۰۴۶	۲۷,۹۵۱,۷۶۳	۶۲,۸۲۷,۹۶۳	۱۳۷,۰۰۳,۱۱۲	۱۲,۷۹۹,۶۸۱,۸۵۶	۹,۸۹۴,۸۴۵,۰۳۸

مدیریت منابع مازاد

بانک جهت مدیریت منابع مازاد خود به اعطای تسهیلات شبانه از طریق بازار بین بانکی پرداخته است.

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

اداره مدیریت ریسک در بانک ملت مبتنی بر استانداردها و رهنمودهای کمیته بال ایجاد شده و از ساختاری متمرکز و مستقل در ساختار حاکمیت شرکتی بانک برخوردار است. مدیریت ریسک

در بانک ملت با آگاهی نسبت به وجود شرایط عدم قطعیت و ریسک های درون و برون سازمانی، از طریق مدیریت ریسک ها و ایجاد تعادل بین اهداف استراتژیک و ریسک های آتی، ظرفیت ایجاد ارزش در بانک را افزایش می دهد. مدیریت ریسک در بانک ملت با استقرار واحدهای مدیریت ریسک اعتباری، نقدینگی، صورت های مالی و شرکت ها، بازار، عملیاتی، عدم تطبیق، فناوری اطلاعات و برنامه ریزی و ریسک کسب و کار، ریسک های با اهمیت مترتب بر عملکرد بانک را شناسایی نموده و بستر لازم را برای پاسخ به ریسک توسط هیات مدیره، مدیران ارشد و واحدهای کسب و کار متناسب با ظرفیت و سطوح ریسک پذیری بانک فراهم می نماید.

در بانک ملت سیاست ها، چارچوب ها و خط مشی های مرتبط با مدیریت جامع ریسک مبتنی بر قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی ج.ا.ا و همچنین استراتژی های کلان کشور تدوین و به صورت مستمر به روز رسانی می گردد. به منظور کنترل و مدیریت ریسک ها، اداره مدیریت ریسک از واحدهای تخصصی و کمیته های متعددی در سطوح مختلف بانک ملت به منظور مدیریت جامع ریسک های مترتب استفاده می نمایند.

در راستای بهبود و ارتقای اهداف حاکمیتی در بانک ملت، مدیریت ریسک های بانک از طریق کمیته مدیریت ریسک که یکی از مهمترین ارکان حاکمیت ریسک بوده و به صورت کمیته ای تخصصی و مستقل به منظور یاری رساندن به هیات مدیره در امر مدیریت ریسک ها در بانک ملت فعالیت می نماید. این کمیته وظایف با اهمیتی از جمله فرهنگ سازی مدیریت ریسک در خصوص مدیریت ریسک؛ بررسی وضعیت ریسک های بانک؛ بررسی گزارش های ارائه شده در رابطه با ریسک های عمده موجود در عملیات بانک؛ اطلاع رسانی به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک های عمده بانک؛ حصول اطمینان منطقی از اثر بخشی سیستم مدیریت ریسک؛ بررسی کفایت متدولوژی های مدیریت ریسک و پیشنهاد سطح اشتها و تلورانس ریسک به هیأت مدیره را بر عهده دارد.



R

I

S

K

بانک ملت در راستای فعالیتهای خود در معرض

ریسکهای زیر قرار دارد:

★ ریسک اعتباری

★ ریسک نقدینگی

★ ریسک بازار

★ ریسک نرخ بهره

★ ریسک نرخ ارز

★ ریسک سهام

★ ریسک عملیاتی

★ ریسک عدم تطبیق

★ ریسک فناوری اطلاعات

★ ریسک کسب و کار

★ ریسک نرخ تورم

★ ریسک سیاسی

◀ ریسک اعتباری

ریسک اعتباری، زیان ناشی از احتمال قصور وام گیرنده یا طرف مقابل بانک نسبت به ایفای به موقع تعهدات، طبق شرایط توافق شده می باشد. ریسک اعتباری، وضعیت نقدینگی و سودآوری بانک را تحت تأثیر قرار می دهد. مدیریت ریسک اعتباری شامل فرآیند شناسایی، تجزیه و تحلیل، ارزیابی و واکنش مناسب نسبت به عدم ایفای به موقع تعهدات مشتریان و نیز نظارت مستمر بر پورتهوی اعتباری با توجه به شرایط متغیر محیطی، اقتصادی، اجتماعی و سیاسی می باشد.

در این راستا بانک ملت به منظور مدیریت ریسکهای اعتباری با بهره مندی از سیاست گذاری های مناسب و همچنین برنامه ها، فرآیندها، سامانه ها و شرکت های تخصصی

در کاهش آسیب‌های ناشی از تحمیل این ریسک، موفق عمل نموده است. از جمله برنامه‌ها، فرایندها و سامانه‌های مورد استفاده بانک ملت به منظور کاهش ریسک‌های اعتباری به شرح ذیل می‌باشد:

★ ارزیابی گروه‌های مختلف مشتریان: با توجه به گروه‌های مختلف مشتریان بانک شامل بانکداری‌های شرکتی، تجاری و شخصی، محصولات و خدمات اعتباری متناسب با نیازهای هر بخش و همچنین سطح ریسک‌های اعتباری آن‌ها ارائه می‌گردد.

★ توسعه سامانه‌های اعتباری: در حال حاضر سامانه‌های اعتباری بانک شامل سامانه جامع اعتباری، سامانه رتبه بندی اعتباری مشتریان، سامانه اهلیت و ظرفیت سنجی، سامانه‌های اجرایی اعتباری و... در بانک مورد استفاده قرار گرفته و بصورت دوره ای مورد بازنگری، بهبود و توسعه قرار می‌گیرند.

★ تحلیل، بررسی و گزارشگری وضعیت متغیرهای کلان اقتصادی: در این راستا وضعیت آتی اقتصاد کشور از ابعاد مختلف مانند تورم، نرخ سود، قیمت ارز، وضعیت صنایع، بخش‌های اقتصادی، وضعیت کسب و کار و... مورد بررسی تحلیل و گزارشگری قرار می‌گیرند و واحدهای اعتباری بانک به منظور کاهش ریسک اعتباری از این گزارشات استفاده می‌نمایند.

★ مدیریت ریسک جامع: فرآیند مدیریت ریسک اعتباری در بانک ملت یک فرآیند جامع و یکپارچه شامل موارد ذیل می‌باشد:

★ فرآیند بررسی ریسک مشتری؛

★ فرآیند مدیریت ریسک وثایق؛

فرآیند اجرایی استاندارد در ارائه خدمات اعتباری شامل: سیاست‌گذاری اعتباری، اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات، نظارت بر پرتفوی اعتباری، نظارت بر بازگشت به موقع خدمات اعتباری ارائه شده است.

◀ ریسک نقدینگی

با عنایت به ترازنامه اهرمی بانک‌ها، یکی از مهمترین ریسک‌های پیش روی بانک‌ها و مؤسسات مالی، ریسک نقدینگی است که عمدتاً از عدم تطابق زمانی دارایی‌ها و بدهی‌ها ناشی می‌گردد. در راستای مدیریت ریسک نقدینگی دو نوع سناریوی نقدینگی در بانک به شرح ذیل تدوین گردیده است:

★ سناریو عادی مدیریت ریسک نقدینگی: در سناریوی مذکور سطوح نقدینگی مورد نیاز برای بانک در شرایط عادی تعیین می‌گردد. همچنین وظایفی را برای واحدهای مختلف بانک در شرایط عادی تعیین می‌نماید.

★ سناریوی احتیاطی مدیریت ریسک نقدینگی: در بانک برنامه‌ای به منظور مدیریت ریسک

نقدینگی در شرایط بحرانی (سناریوی بحرانی مدیریت ریسک نقدینگی) ایجاد گردیده است. ریسک نقدینگی ریسک تبعی می باشد و می تواند از ریسک های عملیاتی، ریسک سیستمهای اطلاعاتی، ریسک اعتباری، ریسک نرخ ارز و... نشأت بگیرد. برنامه مقابله با ریسک نقدینگی در بانک ملت بر مبنای توصیه های کمیته بال و رهنمودها و دستور العمل بانک مرکزی طراحی شده است. برنامه مقابله با بحران مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت از "طراحی فرضیات نقدینگی" و "تجزیه و تحلیل سناریوهای آزمون بحران" به شرح ذیل تشکیل شده است:

- ★ طراحی فرضیات نقدینگی: سناریوهای مختلف ریسک نقدینگی در حالات مختلف مورد بررسی قرار می گیرد. این سناریوها می تواند از عوامل و ریسک های مختلفی ناشی شوند در ذیل برخی از مواردی که در مدیریت ریسک نقدینگی مورد بررسی قرار می گیرند آورده شده است.
- ★ تجزیه تحلیل سناریوهای آزمون بحران: اندازه گیری میزان تأثیر سناریوهای بحران با استفاده از تجزیه تحلیل آماری بر روی شاخصهای اقتصادی، تغییرات متغیرهای نقدینگی و همچنین تأثیر سایر ریسک ها صورت می پذیرد.

◀ برنامه های بانک در حوزه مدیریت ریسک نقدینگی

در بانک برنامه های مختلفی در حوزه نقدینگی تعریف گردیده است. برخی از مهمترین برنامه های مذکور عبارتند از:

- ★ برنامه عملیاتی: در برنامه عملیاتی بانک، شاخص های مختلف مدیریت ریسک نقدینگی از سطح شعب تا سطح کل بانک قرار داده شده و شاخص های مذکور به صورت مستمر پایش و مدیریت می شود.
- ★ بودجه بندی: مدیریت ریسک نقدینگی در تدوین بودجه سالانه بانک مورد توجه قرار می گیرد.
- ★ سیاست های اعتباری بانک: با توجه به اینکه ریسک نقدینگی در بسیاری از مواقع تابع ریسک اعتباری می باشد، در بانک ملت علاوه بر یکپارچه نمودن سیاست های مدیریت ریسک نقدینگی و اعتباری، سیاست های اعتباری مصارف بانک متناسب با نقدینگی بانک طراحی می شوند.
- ★ راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی: راهبرد مدیریت ریسک نقدینگی برای سال آتی در بانک تهیه و در اردیبهشت هر سال به بانک مرکزی ارسال می گردد.

◀ روش سنجش ریسک نقدینگی

مدل ها و روش های سنجش ریسک نقدینگی بانک ملت مطابق با روش های استاندارد سنجش این ریسک بوده و به صورت ذیل می باشد:

- ★ قیمت گذاری انتقالی وجوه

- * انحراف از نقدینگی مورد نیاز بانک در سناریوی عادی
- * سررسید دارایی و بدهی
- * نسبت‌های نقدینگی
- * استرس تست
- * ریسک تمرکز سپرده، تسهیلات و تعهدات

◀ ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

کنترل و پایش (نظارت در سطح بانک) ریسک مذکور با توجه به شرح وظایف واحدهای متولی مدیریت ریسک نقدینگی در بانک ملت با استفاده از داده‌ها و سامانه‌هایی مانند: " تجزیه و تحلیل سررسید دارایی و بدهی"، " FTP" و "نرم افزارهای گزارش‌های آماری" به طور مستمر توسط واحدهای ذیل صورت می‌پذیرد:

- * کمیته مدیریت ریسک
- * کمیته نقدینگی
- * کمیته دارایی و بدهی
- * شعب و مدیریت شعب
- * واحدهای نظارتی


◀ ریسک بازار

با عنایت به اینکه مؤسسات اعتباری دارایی‌هایی دارند که به صورت گسترده از نوسانات نرخ بهره، ارز و یا سهام تأثیر می‌پذیرند، چندین واحد در بانک ملت به مدیریت ریسک بازار (سیاست‌گذاری، شناسایی، ارزیابی، پایش و کنترل) می‌پردازند. علاوه بر واحدهای مختلف کمیته‌هایی مانند " کمیته ریسک" و "کمیته دارایی و بدهی" نیز در تعیین سیاست‌های بانک ملت جهت مدیریت ریسک بازار، هیات مدیره را یاری می‌نمایند.

◀ انواع ریسک بازار

ریسک نرخ بهره:

در صورت عدم وجود تطابق سررسید بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ بهره، ممکن است بانک با ریسک تغییرات نرخ بهره مواجه گردد. بانک ملت در راستای مدیریت ریسک نرخ بهره، اقدام به پایش تغییرات نرخ بهره و همچنین مدیریت سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ بهره در پرتفوی دارایی‌ها و بدهی‌های خود نموده و ارزش در معرض ریسک اوراق بدهی را به صورت دوره ای پایش می‌نماید. بانک ملت با

A close-up photograph of a hand holding a golden chess piece, likely a king or queen, on a reflective surface. The lighting is warm and focused on the hand and the piece, creating a sense of precision and strategy.

تمرکز بر رعایت ضوابط ابلاغی مراجع نظارتی در خصوص نرخ های ابلاغی نسبت به مدیریت ریسک نرخ بهره اقدام نموده و با برآورد تغییرات نرخ بهره نسبت به تنظیم عملیات بانکی خود اقدام می نماید.

ریسک نرخ ارز:

ریسک نرخ ارز به زیان ناشی از نوسانات نرخ ارز که از عدم تطابق بین ارزش دارایی ها و بدهی ها به ارزش های مختلف نشات می گیرد اطلاق می گردد.

بانک ملت وضعیت مدیریت ریسک نرخ ارز را در صورت های مالی به صورت سالانه و شش ماهه تهیه و افشا می نماید. جهت ریسک سنجی نرخ ارز در بانک ملت از روش های واریانس-کوواریانس و شبیه سازی تاریخی استفاده گردیده و گزارشات تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز، خلاصه وضعیت باز ارزی، وضعیت باز مثبت و منفی تمامی ارزها، وضعیت باز مثبت و منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی، تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان بانک و میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک نرخ ارز در این حوزه تهیه و ارائه می گردد.

ریسک سهام:

به ریسک زیان ناشی از نوسانات ارزش بازار سهام، ریسک سهام گفته می شود. این ریسک زمانی ایجاد می شود که دارایی های سهام موجود در پورتفوی سهام بانک با کاهش قیمت مواجه گردد.

روشن سنجش ریسک بازار در بانک ملت

با توجه به پویایی‌های محیط کلان اقتصادی، واحد مدیریت ریسک بازار با استفاده از تحلیل‌های جامع کیفی و کمی و با بهره‌گیری از نرم افزارهایی مانند EXCEL MICROFIT، EVIEWS شرایط اقتصادی جهانی و داخلی را بررسی و تحلیل می‌نمایند و سپس اقدام به محاسبه ارزش در معرض ریسک پرتفوی ارزی، پرتفوی سهام، پرتفوی اوراق بدهی و غیره می‌نماید. جهت ریسک سنجی در بانک ملت از رویکردهای استاندارد بانک مرکزی واریانس/کوواریانس (Covariance method) و شبیه سازی تاریخی استفاده می‌گردد.

ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی در بانک ملت، به احتمال بروز زیان ناشی از نامناسب بودن و یا عدم کفایت فرآیندها، روشها، کارکنان، سیستمهای داخلی و یا ناشی از رویدادهای خارجی اطلاق می‌گردد.

عدم سازگاری فرآیندها و رویه‌ها و یا ناکافی بودن آنها، عملکرد نامناسب نیروی انسانی، نقض دستورالعمل‌های داخلی، نواقص سخت‌افزاری و نرم‌افزاری، استفاده از فناوری‌های 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 ریسک‌های عملیاتی طبقه بندی می‌گردد.

ریسک نرخ تورم

ریسک نرخ تورم از جمله ریسک‌هایی است که با پرتفوی اعتباری، سرمایه‌گذاری و طبقات مختلف دارائیهای بانک در ارتباط می‌باشد. بانک ملت در راستای مدیریت ریسک نرخ تورم و در چارچوب ضوابط بانک مرکزی ج.ا.ا اقدام به "متنوع سازی پرتفوی سرمایه‌گذاری بانک بین طبقات مختلف دارایی‌ها"؛ "سرمایه‌گذاری بر روی دارایی‌های با نقدشوندگی بالا"؛ "کنترل سهم درصد دارایی‌هایی با نرخ بهره ثابت از کل دارایی‌ها" و ... نموده است.

ریسک سیاسی

ریسک سیاسی زیر مجموعه ریسک‌های محیطی بوده و به زیان ناشی از عدم قطعیت‌های مرتبط با تصمیمات سیاسی، فعالیت‌های خارجی دولت و ارتباطات با سایر کشورها اطلاق گردیده که بر حوزه‌های اقتصاد خرد و کلان تأثیر می‌گذارد. بانک ملت با بکارگیری اقداماتی همچون استفاده از ظرفیت بانک‌های عامل داخلی و شرکت‌های زیرمجموعه در مراودات ارزی بین‌المللی و ایجاد کانال‌های درآمدی جدید تلاش نموده تبعات ناشی از ریسک‌های سیاسی را به حداقل برساند.

◀ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک عملیاتی مستلزم مشارکت طیف گسترده ای از افراد و واحدهای سازمانی است که هر یک از این افراد و واحدها، وظایف و مسئولیت‌های متفاوتی را در این زمینه بر عهده دارند. در بانک ملت، حفاظت از سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی توسط واحدهای مختلفی صورت گرفته که هر یک از این واحدها به عنوان بخشی از لایه‌های دفاعی سازمان در مقابل ریسک‌های عملیاتی، ایفای نقش می‌نمایند. در همین راستا، بانک ملت با بهره‌گیری از مدل چهار خط دفاعی و با نظارت بر فرآیندهای عملیاتی در سطوح مختلف، نسبت به ایجاد کنترل‌های لازم در فرآیندها و تعبیه آن در نرم‌افزارها و سامانه‌های مورد استفاده اقدام می‌نماید. همچنین با طراحی چارچوب‌ها، تسهیل فرآیندها، نظارت بر عملیات اجرایی، تهیه اطلاعات به موقع و ارائه گزارشات و راهکارهای مربوطه به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره محترم، ریسک‌های عملیاتی کنترل و مدیریت می‌گردد.

◀ کمیته ریسک عملیاتی

کمیته ریسک عملیاتی در بانک ملت، کمیته‌ای است تخصصی که از سوی کمیته مدیریت ریسک و به منظور مدیریت و نظارت مؤثر بر ریسک‌های عملیاتی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد، تشکیل شده است. تصویب سیاست‌ها، خط‌مشی‌ها و متدولوژی مدیریت ریسک‌های عملیاتی، نظارت بر اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب اقدامات کنترلی در پاسخ به ریسک‌های با اهمیت عملیاتی و گزارش عملکرد سالانه به کمیته مدیریت ریسک از جمله مهمترین اقدامات کمیته ریسک عملیاتی می‌باشد.

◀ روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک ملت با ایجاد زیرساخت‌های لازم، به طور مستمر حوزه‌های مرتبط با ریسک عملیاتی را مورد نظارت و بررسی قرار داده و ریسک‌های مربوطه را شناسایی، ارزیابی، کنترل و مورد پایش قرار می‌دهد. روش‌های مورد استفاده در این خصوص با بهره‌گیری از اسناد منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. و رهنمودهای کمیته بال تدوین شده است که به طور کلی شامل شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری؛ پایش و گزارش دهی؛ کنترل و کاهش می‌باشد.

◀ شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری

مدیریت ریسک عملیاتی در بانک ملت مبتنی بر مدل چهار سپر دفاعی می‌باشد. واحد مدیریت ریسک عملیاتی با تبیین نقش واحدهای مختلف سازمان در هر یک از سپرهای دفاعی، گامی اساسی در مدیریت ریسک‌های عملیاتی ناشی از فعالیت‌های خود برداشته است. همچنین

در زمینه اجرای فرایند مدیریت ریسک عملیاتی، با انتصاب رابطین ریسک در واحدهای مختلف سازمان، شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های مترتب بر فعالیت آن‌ها را به ایشان محول نموده است. گزارشات مرتبط با ریسک‌های عملیاتی در لایه‌های مختلف سازمان به طور مستمر از طریق رابطین ریسک، در اختیار مدیریت ریسک عملیاتی قرار می‌گیرد. علاوه بر این و به منظور تکمیل روش خودارزیابی ریسک و کنترل ((RCSA، کارگاه‌های ادواری در هر یک از حوزه‌های بین الملل، سپرده و خدمات، اعتباری و ... با حضور مدیران مربوطه و کارشناسان حوزه‌های ذی‌ربط تشکیل شده و ریسک‌های عمده هر یک از حوزه‌های مطروحه مدیریت گردیدند.

پایش و گزارش دهی

بانک ملت از سیستمی مستمر و منسجم جهت پایش ریسک‌های عملیاتی استفاده می‌کند تا بتواند گزارشات به موقع را به سطوح مربوطه ارائه نماید. به همین علت لازم است تا از روش‌های مختلف همچون؛ ریسک‌های شناسایی شده به روش خودارزیابی ریسک و کنترل؛ گزارشات دریافتی از واحدهای نظارتی؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط واحد مدیریت ریسک عملیاتی پیش از ارائه محصولات و خدمات جدید؛ ریسک‌های شناسایی شده توسط خبرگان در کارگاه‌های مدیریت ریسک؛ پروفایل ریسک عملیاتی تشکیل گردد تا بتوان گزارشات جامع و قابل اطمینان را ارائه نمود. ریسک‌های شناسایی شده با عنایت به اولویت بندی بر اساس اهمیت و میزان ارزش در معرض خطر، مورد پایش قرار گرفته و به طور منظم به کمیته ریسک عملیاتی، کمیته مدیریت ریسک و هیات مدیره گزارش می‌گردد.

کنترل و کاهش

بانک ملت هم‌زمان با شناسایی، ارزیابی و اندازه‌گیری ریسک‌های عملیاتی، تصمیمات لازم در خصوص شیوه کنترل آن‌ها را به منظور کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها اتخاذ می‌نماید. به منظور کاهش خسارات ناشی از ریسک‌های عملیاتی، اقدامات لازم برای استمرار عملیات کاری و بازگشت به حالت عادی به عمل آمده و یا با استفاده از ابزارهایی مانند بیمه و برون سپاری فعالیت‌ها نسبت به کاهش شدت ریسک‌های عملیاتی اقدام می‌نماید. همچنین جهت کاهش احتمال وقوع ریسک‌ها، با همکاری سایر واحدهای مرتبط، بررسی‌های لازم نسبت به تقویت و بهبود کنترل داخلی صورت می‌پذیرد.

ریسک عدم تطبیق

پایش مستمر مقررات داخلی بانک و انطباق آن‌ها با قوانین مراجع نظارتی خارج از بانک، همواره در بانک ملت به عنوان یک اصل مطرح بوده است. در این راستا و به منظور حصول اطمینان از اجرای مؤثر سیاست‌ها و شیوه‌های نظارتی و همچنین شناسایی موارد نقض



قوانین و مقررات و الزامات قانونی، مطابق با استانداردهای جهانی از جمله رهنمودهای کمیته بین‌المللی بال، واحد ریسک عدم تطبیق؛ در ساختار سازمانی بانک ملت با توجه به اهداف ذیل ایجاد گردیده است.

★ پیش‌گیری از نقض قوانین، مقررات و استانداردها؛

★ حفظ شهرت و اعتبار بانک؛

★ کاهش زیان‌های حائز اهمیت ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها؛

★ کاهش احتمال شمول جرایم، مجازات‌های قانونی و تنبیهات نظارتی ناشی از عدم رعایت قوانین، مقررات و استانداردها؛

★ افزایش شفافیت در عملیات بانک؛

★ حفظ حقوق مشتریان در چارچوب قوانین و مقررات مربوط به آن؛

★ ترویج فرهنگ رعایت قوانین و مقررات.

◀ دامنه مدیریت ریسک عدم تطبیق

★ تطبیق در رفتار سازمان

★ تطبیق در رفتار مشتری

★ تطبیق در رفتار خدمات مالی

★ تطبیق در رفتار کارکنان

★ تطبیق در قوانین احتیاطی

★ تطبیق در رفتار سایر ریسک‌ها



◀ سامانه مدیریت ریسک تطبیق

در سالیان اخیر به دلیل افزایش حساسیت ها و توجهات به برخی مقولات از جمله پولشویی، تأمین مالی تروریسم، تحریم های بین المللی و جرائم مالی به ویژه رشوه و اختلاس و همچنین اینکه امکان سوءاستفاده از بانکها برای ارتکاب چنین اقدامات مجرمانه ای فراهم تر است، موضوع رعایت قوانین و مقررات در بانکها از اهمیت فزاینده ای برخوردار شده است. فلذا بانک های معتبر و شناخته شده بین المللی، سرمایه گذاری های زیادی از ابعاد مختلف برای مدیریت ریسک عدم رعایت قوانین و مقررات انجام داده اند. امروزه تطبیق با استانداردها و الزامات قانونی تا جایی اهمیت یافته که یک واحد سازمانی صرفاً مسئول این است که ریسک های ناشی از عدم رعایت قوانین را شناسایی کند و در پی مدیریت و کنترل آن باشد. این موضوع در قالب الزامی از سوی بانک مرکزی و مراجع بالادستی برای تمامی بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری تعریف شده است و می بایست در راستای پاسخ به این موضوع برآمد. تطبیق مجموعه دستورالعمل هایی است که به بانک و مؤسسه اعتباری می گوید فعالیت های آن باید به گونه ای باشد که ضمن سودآوری، قوانین و مقررات را نیز رعایت کند و ریسک تطبیق عبارت از احتمال زیان ناشی از شمول جریمه ها و مجازات های قانونی، تنبیهات نظارتی و آسیب به حسن شهرت بانک به دلیل عدم رعایت قوانین و مقررات و سایر الزامات ناظر بر فعالیت های بانکی است. با توجه به اهمیت و حساسیت زیادی که این مقوله برای بانک ملت داراست؛ وجود نرم افزاری با کارایی بالا لازمه مدیریت ریسک تطبیق بوده و بدون آن امکان رصد حجم بالایی از مشتریان و تراکنشها به صورت سنتی سخت و دشوار می باشد. لذا توجه به پیشرفت تکنولوژی و افزایش روز افزون حجم داده ها و از طرفی اهمیت بالای رعایت قوانین و مقررات در سازمان جهت مدیریت ریسک های تطبیق، و همچنین الزام های قانونی و تأکید بانک مرکزی بر سیستمی شدن فرایندها و اقدامات، استفاده از سامانه ای برای مدیریت ریسک تطبیق به منظور دست یابی به اهداف ذیل در مدیریت ریسک طراحی و تولید گردید.

- ★ کمک به کاهش جرائم، خسارتها و جریمه های ناشی از عدم تطابق با قوانین و مقررات؛
- ★ استفاده مؤثر از منابع اطلاعاتی جهت شناسایی ریسک های حوزه تطبیق ؛
- ★ استفاده بهینه از آمارها و گزارشات؛
- ★ نظارت اثربخش در حوزه ریسک تطبیق.

◀ ریسک فناوری اطلاعات

مدیریت ریسک فناوری اطلاعات در بانک ملت با هدف مدیریت ریسک های با اهمیت در

حوزه های کلان داده و اطلاعات، امنیت، دارایی های نامشهود، محیط فیزیکی، نیروی انسانی، سخت افزارها، نرم افزارها و سامانه ها، تأمین کنندگان، مدیریت برنامه ها و پروژه ها و مدیریت سرویس انجام می شود.

بانک ملت با تشکیل دو واحد منسجم سازمانی در بخش حاکمیت و مدیریت، ارتباط بین نهادهای تصمیم ساز و عملیاتی را به وجود آورده و با تصویب دستورالعمل و فرایندهای اجرایی، ریسک های فناوری اطلاعات را در حوزه های حاکمیتی، عملیاتی و خدماتی و تداوم کسب و کار سازمان مدیریت می کند. پیاده سازی مدل حاکمیت فناوری اطلاعات در حوزه ریسک، تصویب و تعریف پروژه ای جهت استقرار چارچوب COBIT و تعریف مدل بلوغ فناوری اطلاعات تدوین و تصویب اصول و سیاست های مدیریت ریسک فناوری اطلاعات از جمله اقدامات مهم و اساسی در حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات است.

از مهمترین اقدامات حوزه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات، راهبری و مدیریت در اجرای بخشنامه "حداقل الزامات ناظر بر ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات اعتباری" بانک مرکزی ج.ا.ا. و همچنین سایر نهادهای بالادستی می باشد. مدیریت ریسک فناوری اطلاعات به عنوان یک واحد سیاست گذار در حوزه ریسک، وظیفه هماهنگی با بانک مرکزی و تجمیع و بارگذاری اطلاعات در سامانه مهتاب بانک مرکزی را بر عهده دارد.

از دیگر اقدامات انجام شده در زمینه مدیریت ریسک فناوری اطلاعات می توان به تدوین و تصویب متدولوژی سرویس گرای مدیریت ریسک فناوری اطلاعات بانک ملت مبتنی بر COBIT for Risk، بومی سازی و اجرای موفق آن در مدیریت ریسک سامانه بانکداری متمرکز نوین اشاره نمود.

ریسک کسب و کار

احتمال رخداد هرگونه رویداد یا رویدادهای محیط بیرونی و محیط داخلی که بر روی دستیابی به اهداف و استراتژی های کلان بانک (همسو با برنامه های ابلاغی بانک مرکزی، وزارت اقتصاد و سایر مراجع نظارتی) تأثیر گذارد و بانک را دچار ریسک های استراتژیک و کسب و کار نماید، ریسک کسب و کار گفته می شود.

در این راستا مدیریت ریسک با ارائه متدولوژی مدیریت ریسک کسب و کار ذیل چارچوب استاندارد مدیریت ریسک یکپارچه سازمانی به هیات مدیره محترم، اقدامات لازم را به منظور یکپارچه سازی ریسک، استراتژی و عملکرد آغاز نموده است. در این راستا ریسک های مترتب بر مضمون استراتژیک تحول دیجیتال شناسایی و اولویت بندی شده است. همچنین بانک ملت در نظر دارد تا با برپا سازی سامانه نرم افزاری مدیریت ریسک یکپارچه نسبت به پیاده سازی ERM در هلدینگ بانک اقدام و مدیریت ریسک کسب و کار را تسهیل نماید.

۳-۴ - اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

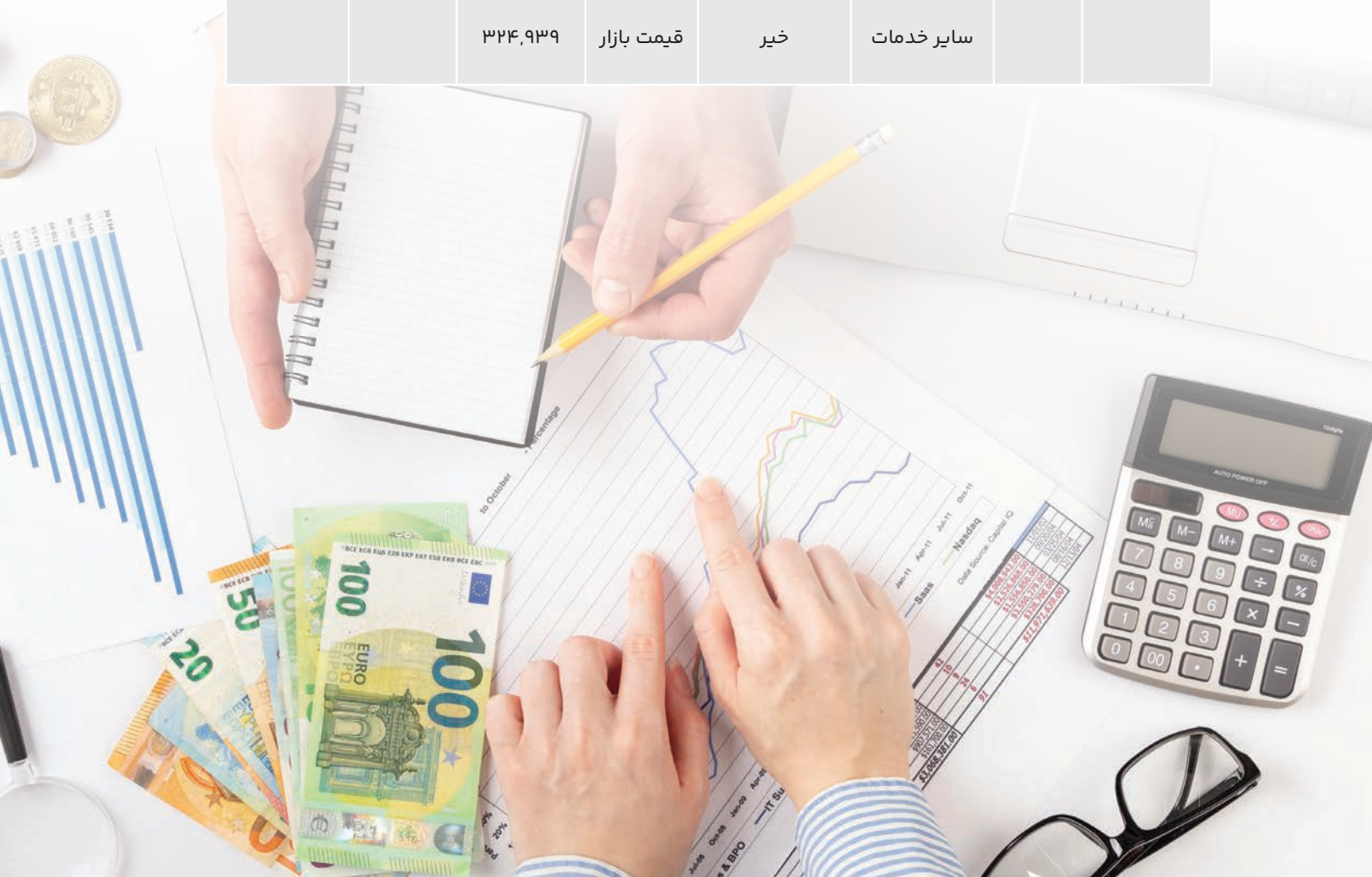
مانده (طلب/بدهی) ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(۶۵۹,۱۰۰)	-	۲,۴۴۸,۲۸۱	قیمت بازار	خیر	خرید تجهیزات و خدمات انفورماتیک	واحد تجاری فرعی	راهبری صنایع بهساز
		۱,۶۲۱,۹۹۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضامین اعطایی		
(۴۶۰,۵۷۵)	-	۱,۴۵۶,۴۸۴	قیمت بازار	خیر	خدمات چاپ و نشر	واحد تجاری فرعی	چاپ بانک ملت
	-	۲,۷۸۴,۸۲۱	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضامین اعطایی/ دریافتی		
	۰	۸۱,۹۰۰	قیمت بازار	خیر	خرید دارایی ثابت		
	-	۱۸۶,۹۸۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات		
	۲۰,۷۷۴	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	درآمد تسهیلات		
	(۱۲,۷۷۴)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
	۶,۱۶۰	-	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		
(۱۰۹,۸۲۳)	-	۱,۰۵۰,۷۲۸	قیمت بازار	خیر	فعالیت‌های گردشگری، هتلداری و درمانگاهی	واحد تجاری فرعی	مجموعه رفاهی جهان بهساز مفرح
(۷۷۰,۸۶۸)	-	۱,۰۶۶,۲۲۲	قیمت بازار	خیر	ارزیابی اموال منقول و غیرمنقول و اطلاعات اعتباری و ارزیابی طرح‌ها	واحد تجاری فرعی	تدبیرگران بهساز ملت
	۱۶,۳۴۶	-	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		

مانده طلب (پدهی) ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(۸۶۰,۷۸۱)	-	۲,۲۶۰,۷۰۰	قیمت بازار	خیر	وصول مطالبات معوق	واحد تجاری فرعی	طرح و اندیشه بهساز ملت
	-	۱۹,۴۹۳	قیمت بازار	خیر	حقوق و مزایای مأمورین		
	-	۱۲۵,۱۸۴	قیمت بازار	خیر	انتقال دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		
(۱۳۲,۳۲۷)	-	۲۶۸,۱۷۴	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات فروش املاک	واحد تجاری فرعی	توسعه بازاریابی و فروش ماد
	۸,۴۶۰	-	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		
۶,۳۰۸,۷۴۱	-	۲,۳۹۸,۴۹۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	گروه فن آوران هوشمند بهسازان فردا
	-	۴,۷۱۳,۶۱۵	بهای تمام شده	خیر	علی الحساب پرداختی		
	-	۱۰,۴۴۰	قیمت بازار	خیر	فروش کالا و خدمات		
	-	۱۶۳,۸۹۴	قیمت بازار	خیر	کارمزد تسهیلات		
۲۰۰,۰۰۰	-	۲۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	ارزش آفرین اطلس
(۱,۳۹۸,۰۳۱)	-	۴۳۵,۹۴۸	قیمت بازار	خیر	تولید و پشتیبانی نرم افزارهای بانک ملت	واحد تجاری فرعی	بهسازان ملت
	-	۵,۳۵۶,۳۵۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	ارائه خدمات بانکی		
۸۵۴,۲۸۶	-	۴,۸۶۴,۶۲۶	قیمت بازار	خیر	خرید خدمات PSP	واحد تجاری فرعی	به پرداخت ملت
	۲۸۳,۱۹۲	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	درآمد تسهیلات		
	-	۷,۶۴۷,۳۹۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات		
	۲۸۳,۱۹۲	۳,۵۷۸,۷۴۳	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت اصل تسهیلات		
	-	۴,۵۹۷,۱۹۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضامین اعطایی/ دریافتی		

مانده طلب (بدهی) ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(۷۵۳,۱۰۹)	-	۱,۵۴۴,۳۹۳	قیمت بازار	خیر	پشتیبانی نرم افزار رایانه ای و P.O.S	واحد تجاری فرعی	مهندسی سیستم یاس ارغوانی
	۸,۱۹۲	-	قیمت بازار	خیر	درآمد اجاره		
(۱۲۳,۱۴۵)	-	۲۳۷,۲۸۱	قیمت بازار	خیر	اجرای پروژه های مطالعاتی و کاربردی IT	واحد تجاری فرعی	مهندسی صنایع یاس ارغوانی
	-	۱۶۰,۱۹۲	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضامین اعطایی		
(۱,۳۸۱,۹۷۳)	-	۲,۴۸۵,۲۷۶	قیمت بازار	خیر	نصب و راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار	واحد تجاری فرعی	مهندسی نرم افزار شقایق
(۲,۱۷۰,۹۴۱)	-	۵,۷۰۰,۶۱۴	قیمت بازار	خیر	پشتیبانی مراکز داده و شبکه	واحد تجاری فرعی	زیرساخت امن خدمات تراکنشی
	-	۱,۸۸۵,۲۳۷	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	تضامین اعطایی (چک)		
	-	۱۴۲,۹۷۲	قیمت بازار	خیر	هزینه حقوق مأمورین		
	-	۵۸۰,۸۶۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات		
۸۴,۹۷۹,۵۶۲	-	۶۵,۳۵۳,۷۴۳	نرخ ETS	خیر	خرید ارز و مسکوکات	واحد تجاری فرعی	صرافی ملت
	-	۲۲,۷۳۱,۲۱۴	نرخ ETS	خیر	فروش ارز و خدمات		
	-	۲۹,۷۹۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	خرید دارایی و خدمات غیرتجاری		
	۱,۴۴۶,۷۰۴	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده / سهام دریافتی		
	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		

مانده طلب (پدهی) ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
(۶۷,۰۲۷)	(۵,۹۱۱)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	خدمات بیمه ای بهساز
(۸,۰۰۰)	(۱,۵۹۷)	۸,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	ریسندگی و بافندگی بهریس اصفهان
۱۲,۲۹۶,۶۸۶	-	۷۱,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	شرکت ساختمانی بانک ملت
	-	۱۸۳,۲۵۷	قیمت بازار	خیر	پیمانکاری ساختمان		
۷۷,۲۰۲,۷۹۳	-	۷۷,۴۵۹,۰۴۳	بهای تمام شده	خیر	علی الحساب پرداختی	واحد تجاری فرعی	گروه مالی ملت
	-	۳۰,۱۵۸,۳۹۶	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
	-	۶۶۶,۶۳۴	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی		
-	(۳۵۵)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده بانکی	واحد تجاری فرعی	ساختمانی و شهرسازی واوان
۶,۰۳۶,۳۲۱	۹۳۳,۸۹۷	۱۰۷,۱۹۵,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک ملت
	-	۱۱۲,۱۹۵,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت تسهیلات		
	-	۵۳,۰۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعتبارات اعطایی		
	-	۶۰,۳۶۹	قیمت بازار	خیر	کارمزد معاملات سهام و اوراق بهادار		
	(۸۱,۲۴۷)	-	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	سود سپرده و گواهی سپرده بانکی		

مانده طلب (بدهی) ۲۹/۱۲/۱۴۰۲	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۷۲,۲۲۵,۹۹۱		۷,۲۴۲,۲۶۵	بهای تمام شده	خیر	خرید و فروش سهام	واحد تجاری فرعی	توسعه معین ملت
(۲,۲۱۹,۲۹۹)		۱۰,۷۰۴,۲۸۵	قیمت بازار	خیر	حق بیمه	واحد تجاری فرعی	بیمه ما
		۱,۹۲۷,۳۰۰	قیمت بازار	خیر	خسارت دریافتی		
		۳,۲۸۹,۱۳۵	قیمت بازار	خیر	سهم مشارکت در منافع		
۱,۸۶۲,۲۱۰		۲,۵۰۰,۰۰۰	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	اعطای تسهیلات	واحد تجاری فرعی	واسطه ملی
		۲,۸۸۹,۷۴۵	نرخ مصوب شورای پول و اعتبار	خیر	بازپرداخت اصل تسهیلات دریافتی		
		۳۲۴,۹۳۹	قیمت بازار	خیر	سایر خدمات		



۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییرات نسبت به دوره مشابه قبل	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
۲۶	۱,۰۳۸,۰۶۳,۷۹۲	۱,۳۰۳,۳۷۹,۲۲۰	درآمدهای عملیاتی
۴۹	۴۸۱,۶۷۵,۶۸۱	۷۱۶,۸۲۸,۱۳۲	بهای تمام شده
۹	۳۸۵,۴۵۶,۴۰۹	۴۲۱,۴۹۶,۴۶۱	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۲۶۷	۲۴۲,۴۹۴,۱۹۹	۸۹۰,۴۷۲,۹۴۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۱۴۴	۴۲۱,۸۱۹,۸۴۴	۱,۰۲۷,۴۵۴,۶۷۱	سود عملیاتی
۱۲۳	۲۷,۱۱۸,۵۳۵	۶۰,۵۱۶,۳۳۴	هزینه مالی
۶۴	۲,۸۹۸,۷۵۵	۴,۷۵۳,۲۳۱	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۹۲)	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۵۶,۱۲۳	هزینه مالیات بر درآمد
۳۱۵	۲۳۳,۸۶۱,۶۵۱	۹۷۱,۶۴۷,۴۴۰	سودخالص

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

ردیف	نوع سهامدار	سجای پرداخت شده	غیر سجای پرداخت شده	سجای پرداخت نشده
۱	حقیقی	۴,۸۶۷	۶۴۱	۱۵۶
۲	حقوقی	۱۰,۲۴۹	۲۹,۸۰۰	۱۷۷
جمع کل		۱۵,۱۱۶	۳۰,۴۴۲	۳۳۳

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب دارایی ها و وضعیت شرکت:

طی دوره مذکور مبلغ زیر از سهام شرکت ها خریداری و به پرتفوی سرمایه گذاری بانک اضافه گردیده است:

مبالغ به میلیون ریال

شرکت	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	ارزش دفتری ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ارزش دفتری ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
صرافی ملت	۷۰	۲,۳۹۲,۴۶۱	۲,۳۹۲,۴۶۱	۰
توسعه مکران انرژی مفید	۳۴	۳,۰۴۲,۰۴۶	۳,۰۴۲,۰۴۶	۰
پتروپالایش شهید سلیمانی	۸	۵۲۵,۰۰۰	۵۲۵,۰۰۰	۰
جمع	-	۵,۹۵۹,۵۰۷	۵,۹۵۹,۵۰۷	۰

۵- مهم ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با

اهداف اعلام شده

۱-۵- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

عنوان	۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱	درصد رشد (کاهش)	دلایل رشد (کاهش)
حاشیه سود ناخالص	۴۵,۰۰	۵۳,۶۰	(۱۶/۰۴)	تغییر در روش شناسایی درآمد عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، سلف، مراحه نسبه دفعی، خرید دین) از تعهدی به نقدی و شناسایی در سررسید که منجر به برگشت ۱۵۲ هزار میلیارد ریال از درآمدهای بانک گردیده است.
حاشیه سود خالص	۷۴,۵۵	۲۲,۵۳	۲۳۰,۹۰	
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (درصد)	۸۴,۰۸	۳۸,۷۰	۱۱۷,۲۳	علت افزایش نسبت ROE افزایش ۳۱۵ درصدی خالص بوده است.
نسبت بازده دارایی‌ها (درصد)	۶,۳۷	۱,۹۶	۲۲۴	علت رشد نسبت ROA افزایش ۳۱۵ درصدی سود خالص می باشد.
نسبت درآمد کارمزد به هزینه کارمزد	۳۳۳	۳۳۸	(۱/۶)	افزایش ۵۲ درصدی هزینه کارمزد در مقایسه با رشد ۴۹ درصدی درآمد کارمزد
سود هر سهم (EPS) (ریال)	۱,۳۶۹	۳۲۹	۳۱۵	علت رشد نسبت سود هر سهم، افزایش ۳۱۵ درصدی سود خالص و افزایش ۳۰ درصدی درآمد تسهیلات، رشد ۲۶ درصدی درآمد های عملیاتی، کاهش ۱۴۵ درصدی هزینه مطالبات مشکوک الوصول و کاهش ۹۲ درصدی هزینه مالیات بر درآمد می باشد.

۲-۵- تاثیر تورم، تغییر قیمت‌ها و نرخ ارز بر بانک

سه متغیر نرخ ارز، نرخ بهره و تورم کاملا در هم تنیده هستند. در بلندمدت، هر اثری بر یکی از آن‌ها بر دو متغیر دیگر نیز موثر است. این وضعیت حتی در بانکداری کشورهای دیگری که چارچوب مدرن سیاست پولی دارند و نرخ ارز در یک رژیم انعطاف‌پذیر تعیین می‌شود نیز اثر گذار می باشد. از این رو لازم است تا بانک انعطاف لازم در برابر تغییرات نرخ ارز در راستای تعادل بخشی در ترازنامه خود در نظر داشته باشد و از سوی دیگر نوسانات نرخ بهره بازار را به شکلی مدیریت کند که همچنان عایدی بالاتری نصیب سهامداران بانک نماید.

با توجه به مثبت بودن وضعیت ارزی بانک ملت افزایش نرخ رسمی ارز سود تسعیر بانک را افزایش خواهد داد. همچنین تورم عامل افزایش درآمد‌ها و هزینه‌های کارمزد می باشد. هزینه‌های اداری و پرسنلی بانک در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال گذشته ۹,۳ درصد رشد داشته است که با توجه به تورم، بیانگر صرفه جویی قابل ملاحظه در این بخش می باشد.

۳-۵- عملکرد بخش ها یا فعالیت ها:

مبالغ به میلیون ریال

جمع	ترکیه	کره جنوبی	ایران	
دارایی‌ها:				
۵۸۰,۹۹۵,۷۸۶	۱۶,۴۰۴,۵۸۲	۶,۸۲۵,۴۷۰	۵۵۷,۷۶۵,۷۳۴	موجودی نقد
۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵			۶۷۰,۶۱۱,۳۳۵	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶			۳۱۵,۲۰۱,۶۳۶	مطالبات از دولت
۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱			۵,۵۰۹,۱۰۷,۹۴۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۲۹۰,۵۷۳,۹۱۵	۴,۳۴۶,۹۳۹	۱۹,۹۶۳	۷,۲۸۶,۲۰۷,۰۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۴۲,۷۳۹,۱۷۵	۱۰,۴۹۳		۱۴۲,۷۲۸,۶۸۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۴,۸۹۳,۷۳۱			۷۴,۸۹۳,۷۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۱۴,۳۸۴,۳۷۹	۱۵۴,۷۴۶	۹۸,۱۱۹	۲۱۴,۱۳۱,۵۱۴	سایر حسابهای دریافتنی
۳۵,۳۹۰,۸۸۹			۳۵,۳۹۰,۸۸۹	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۲۲۸,۲۵۰,۱۳۳	۱۴۱,۵۴۸	۲,۶۷۹,۷۶۹	۲۲۵,۴۲۸,۸۱۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۹۵۸,۹۹۱			۲۲,۹۵۸,۹۹۱	دارایی‌های نامشهود
۱,۱۵۳,۵۴۵,۵۱۰	۳,۳۳۹,۹۶۱	۷۵,۴۳۷,۸۶۰	۱,۰۷۴,۷۶۷,۶۸۹	سپرده قانونی
۴۸۷,۷۳۶,۳۸۷	(۱۰,۳۳۸,۲۸۹)	(۷,۹۹۵,۴۸۲)	۵۰۶,۰۷۰,۱۵۸	سایر دارایی‌ها
۱۶,۷۲۶,۳۸۹,۸۰۹	۱۴,۰۵۹,۹۸۱	۷۷,۰۶۵,۶۹۹	۱۶,۶۳۵,۲۶۴,۱۲۹	جمع دارایی‌ها
بدهی‌ها:				
۲,۰۰۷,۹۵۶,۶۵۸	۱,۷۴۰,۳۸۸	۹۳۱,۷۸۷	۲,۰۰۵,۲۸۴,۴۸۳	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۹,۰۵۸,۵۴۶,۱۷۰	۳,۶۳۳,۶۴۲	۵۴,۷۱۱,۰۷۸	۹,۰۰۰,۲۰۱,۴۵۰	سپرده‌های مشتریان
۶۱۴,۹۸۶			۶۱۴,۹۸۶	سود سهام پرداختنی
۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴			۲۵۴,۵۲۵,۰۴۴	ذخیره مالیات عملکرد
۳,۶۸۷,۲۴۸,۰۵۴	۷۰۶,۸۳۹		۳,۶۸۶,۵۴۱,۲۱۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱			۱۰۶,۹۴۸,۶۳۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۱۵,۱۱۵,۸۳۹,۵۴۳	۶,۰۸۰,۸۷۰	۵۵,۶۴۲,۸۶۴	۱۵,۰۵۴,۱۱۵,۸۰۸	جمع بدهی‌ها
۱,۵۳۶,۹۱۲,۳۵۱	۱,۰۵۴,۰۱۳	(۴۷۰,۴۷۰)	۱,۵۳۶,۳۲۸,۸۰۹	جمع درآمدهای عملیاتی
(۵۵۱,۱۰۸,۷۸۹)	۱,۰۵۴,۰۱۳	(۴۷۰,۴۷۰)	(۵۵۱,۶۹۲,۳۳۱)	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

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