

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام

صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۸) الی (۱)	الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
	ب - صورتهای مالی تلفیقی گروه:
۱	۱ - نامه هیأت مدیره بانک به مجمع عمومی صاحبان سهام
۲	۲ - ترازنامه تلفیقی
۳	۳ - صورت سود و زیان تلفیقی
۴	۴ - صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	۶ - صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ج - صورتهای مالی اساسی بانک:
۷	۱ - ترازنامه
۸	۲ - صورت عملکرد سپردههای سرمایه‌گذاری
۹	۳ - صورت سود و زیان
۱۰	۴ - صورت سود و زیان جامع
۱۱	۵ - صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام بانک
۱۲	۶ - صورت جریان وجوه نقد
۱۱۸ الی ۱۳	د- یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک



وزارت امور اقتصادی و دارائی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی

بانک ملت (شرکت سهامی عام)

به مجمع عمومی صاحبان سهام

مقدمه

۱ - صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک ملت (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه ها تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۴ و صورتهای عملکرد سپردههای سرمایه گذاری، سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۶ توسط این سازمان، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲ - مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده، طبق صورتهای مالی نمونه پیوست بخشنامه شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ماه ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هیئت مدیره بانک می باشد. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرسی قانونی

۳ - مسئولیت این سازمان، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می کند این سازمان الزامات آئین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی بانک، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است.

این سازمان اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهار نظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این سازمان مسئولیت دارد ضمن ایفای وظایف بازرسی قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در قوانین پولی و بانکی، عملیات بانکی بدون ربا، اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

مبانی اظهار نظر مشروط

۴ - به موجب ماده ۲۹ اساسنامه صندوق بازنشستگی و از کارافتادگی کارکنان بانکها، ارزش فعلی تعهدات آتی صندوق می بایست هر ۳ سال یکبار مورد بررسی قرار گرفته و میزان تعهد هر بانک عضو آن پس از تأیید مجمع عمومی صندوق توسط بانک مربوط تأمین گردد. در این ارتباط در سنوات گذشته مبلغ ۱۱۱۶۴ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور و مبلغ ۳۷۰۰ میلیارد ریال آن پرداخت شده لکن جهت دوره سه ساله ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۲ تعهدات آتی اکچوئری (به استثنای خالص مبلغ ۲۳۵ میلیارد ریال) و همچنین تعهدات اکچوئری محاسبه شده بر اساس تصمیمات متخذه در جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۴ توسط کارشناسان هیأت امنای صندوق که به اطلاع اعضای هیأت امنای صندوق نیز رسیده، حداقل به میزان ۳۰۴۰۰ میلیارد ریال اعلام شده است. با توجه به ادعای بانک مبنی بر مشخص نبودن سهم تعهدات اکچوئری تا مقطع خصوصی سازی (پایان سال ۱۳۸۷)، تعیین تعدیلات ضروری از این بابت برای این سازمان میسر نمی باشد.

۵ - به شرح مندرج در یادداشتهای توضیحی ۱۲ و ۱۳ صورتهای مالی، بخشی از بدهی های غیرجاری ریالی مشتریان به مبلغ ۸۲۶۰۰۰ میلیارد ریال (سال قبل ۵۱۹۷۵ میلیارد ریال) با شرایطی جدید استمهال و با تقسیط آنها، ضمن شناسایی درآمد ناشی از فرآیند مزبور، به طبقه جاری منتقل گردیده است. بررسی های به عمل آمده از وضعیت مطالبات اینگونه مشتریان حاکی از عدم وصول کامل آنها در سررسید می باشد. بعلاوه، مفاد بخشنامه های مب ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵، ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱، ۹۳/۳۳۷۱۸۰ مورخ ۱۳۹۳/۱۲/۱۴ و ۹۴/۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص تفکیک و طبقه بندی تسهیلات اعطائی و عدم برگشت ذخیره تسهیلات استمهالی، وصول حداقل ۲۰



درصد کل مبلغ بدهی (اصل و سود) در برخی موارد و احتساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لازم، بطور کامل رعایت نگردیده است. با توجه به مطالب فوق در رعایت مفاد بخشنامه های مذکور و استانداردهای حسابداری، هر چند تعدیل حسابها از این بابت ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق آن برای این سازمان میسر نمی باشد.

۶ - سرفصل مطالبات از دولت (یادداشت توضیحی ۱۱ صورتهای مالی) شامل مبالغ ۳۵۳۰ میلیارد ریال عمدتاً مربوط به هزینه اکتویتری قبل از خصوصی شدن بانک، تسهیلات اعتباری A.B.C، آذر قند نقده و سایر مطالباتی می باشد که مستندات دال بر تعهد یا تحت تضمین دولت بودن مطالبات فوق، به این سازمان ارایه نشده، از اینرو صحت طبقه بندی اقلام فوق و همچنین مبلغ ۲۶۰۰ میلیارد ریال سود محاسبه شده آنها به عنوان بخشی از مطالبات از دولت برای این سازمان احراز نگردیده است. بعلاوه بانک سود مطالبات از دولت را طبق یادداشت ۶-۱۱ منعکس نموده لکن از بابت محاسبه سود دیرکرد مطالبات از دولت از سنوات قبل، حدوداً مبلغ ۱۶۶۵۶ میلیارد ریال (شامل ۷۷۹۳ میلیارد ریال سود دیرکرد سال مالی مورد گزارش) در حسابها بیشتر منعکس گردیده است. شایان ذکر است که نرخ سود محاسبه شده توسط بانک بر اساس نرخهای عقود مبادله ای هر سال در حسابها اعمال می گردد که مدارکی دال بر پذیرش نرخهای فوق توسط دولت، ارایه نگردیده است.

۷ - به دلیل نبود اطلاعات کافی در خصوص ریسکهای بانک به شرح یادداشت توضیحی ۶۰، حصول اطمینان از ارایه مناسب آن بر پایه معیارهای بکار گرفته شده در یادداشتهای مذکور، امکان پذیر نمی باشد.

اظهار نظر مشروط

۸ - به نظر این سازمان، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ الی ۶ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۷، صورتهای مالی یاد شده از تمام جنبه های با اهمیت، طبق صورتهای مالی نمونه پیوست شماره ۹۴/۳۴۳۷۲۳ مورخ ۱۵ بهمن ماه ۱۳۹۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، تهیه شده است.



تأکید بر مطلب خاص

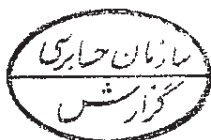
اظهار نظر این سازمان در اثر مفاد بندهای ۹ الی ۱۲ زیر مشروط نشده است:

۹- گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی نسبت به صورتهای مالی تهیه شده طبق استانداردهای حسابداری در تاریخ ۲۷ تیر ماه ۱۳۹۵ صادر شده است و این گزارش نیز طبق ضوابط بانک مرکزی به عنوان جزء لاینفک آن گزارش به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ارائه می شود.

۱۰- همانطوریکه در یادداشت های توضیحی ۲۴ و ۲۵ منعکس گردیده، بانک به استناد رای هیات حل اختلاف مالیاتی برای سال ۱۳۸۹ مبنی بر پذیرش هزینه مطالبات مشکوک الوصول، ذخایر مالیاتی را با فرض پذیرش هزینه مذکور برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۳ (بدون توجه به برگهای قطعی و تشخیص صادره) در حسابها منظور نموده است. شایان ذکر است که بانک نسبت به برگهای تشخیص و قطعی صادره جهت سنوات فوق، اعتراض نموده و موضوع از طریق هیات های حل اختلاف و شورای عالی مالیاتی در حال پیگیری بوده لیکن تا تاریخ این گزارش، رای مراجع ذیصلاح اعلام نشده است. همچنین مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی و بدون در نظر گرفتن هزینه های غیر قابل قبول مالیاتی در حسابها منعکس گردیده است. حصول اطمینان از کفایت ذخایر موجود، منوط به حل و فصل نهائی موارد با مقامات مالیاتی می باشد.

۱۱- سرفصل های تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (یادداشت توضیحی ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبالغی جمعاً به میزان ۷۸۵۱ میلیارد ریال مطالبات از شهرداری تهران، شرکت مترو تهران، شرکت واگن سازی پارس (وابسته به شهرداری) و اوراق مشارکت شهرداری می باشد که علیرغم گذشت سررسید آنها، به استناد توافقنامه مورخ ۱۳۹۱/۱/۲۲ با شهرداری تهران در طبقه جاری منعکس گردیده است. بررسیهای انجام شده بیانگر عدم اجرای کامل مفاد توافقنامه مذکور می باشد لکن ذخیره ای از این بابت در حسابها منظور نگردیده است. بعلاوه شود دیرکرد سنوات قبل و دوره جاری جمعاً مبلغ ۲۲۹۹ میلیارد ریال محاسبه و به حساب درآمد دوره انتقال یافته است. با توجه به مراتب فوق حصول اطمینان از وصول مبالغ مذکور منوط به حل و فصل نهائی موضوع با شهرداری می باشد.

۱۲- مطابق یادداشت توضیحی ۱-۲-۱۰ صورتهای مالی، بر اساس دستور العمل ایفای تعهدات ارزی سررسید گذشته به شماره ۶۰/۱۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ بانک مرکزی، بانک مورد گزارش با ثبت تعهدات ارزی با نرخ مرجع در سامانه بانک مرکزی مدعی مبلغ ۱۰۸۱ میلیون دلار طلب



از بانک مذکور می باشد. در این خصوص در سال مالی قبل مبلغ ۱۲۷۹۲ میلیارد ریال و در دوره مورد رسیدگی نیز معادل ۵۵۵۲ میلیارد ریال سود ناشی از تسعیر شناسایی گردیده که احتمال ورود جریان منافع آتی اقتصادی و تعیین آثار مالی ناشی از مطالبات ارزی فوق بر صورتهای مالی، منوط به حل و فصل آن با بانک مرکزی می باشد (یادداشتهای توضیحی ۱-۲-۱۰ و ۱-۴-۲۵ صورتهای مالی)، شایان ذکر است در این خصوص بانک مرکزی در اواخر سال ۱۳۹۰ اقدام به برداشت مبلغ ۲۵۳۷ میلیارد ریال (به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۱۰ صورتهای مالی) از حساب جاری بانک ملت نموده است.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۳- موارد عدم رعایت برخی از مواد قوانین پولی و بانکی و بخشنامه های ناظر بر عملیات بانکی و مصوبات لازم الاجرا در سیستم بانکی در سال ۱۳۹۴ طی نامه جداگانه ای به شماره ۹۵۸۱۴۸ مورخ ۱۳۹۵/۴/۲۳ توسط این سازمان به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اعلام گردیده است.

۱۴- بر اساس اطلاعات موجود، میزان وجوه سوء استفاده مالی کشف شده بانک طی سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۶۰۲ میلیارد ریال (سال قبل ۲۷۶ میلیارد ریال) و وصولیها از این بابت تا تاریخ این گزارش مبلغ ۳۹۲ میلیارد ریال بوده است.

۱۵- صورت ریز محاسبات مربوط به تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری که در یادداشت های توضیحی ۳۹ الی ۴۲ صورتهای مالی افشا گردیده، در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۱۲/۱۹ و ابلاغیه شماره ۸۸/۲۲۲۴۳ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۰۶ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این رابطه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور برخورد نشده است. شایان ذکر است که بانک مبلغ ۱۸۳۹۰ میلیون ریال مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران اعلام نموده است. (یادداشت توضیحی ۱-۴۲ صورتهای مالی).

۱۶- سرفصل مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (یادداشت توضیحی ۱-۱۵ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۰۹۵۸ میلیارد ریال سود سهام دریافتی از شرکتهای سرمایه پذیر مربوط به سنوات قبل می باشد که تاکنون وصول نگردیده است.



۱۷- سیستم متمرکز (CORE BANKING) ارزی موضوع ماده ۱۹ فصل پنجم بسته سیاستی نظارتی سال ۱۳۸۹ بانک مرکزی تا تاریخ این گزارش بصورت قطعی و کامل در بانک استقرار نیافته و منجر به عدم رفع بموقع مغایرت اقلام درراه گردیده است. بعلاوه سرفصل اقلام در راه (یادداشت توضیحی ۴-۲۵ صورتهای مالی) شامل اقلام باز بدهکار وستانکار قابل توجهی است که تا تاریخ این گزارش تعیین وضعیت نشده است.

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

۱۸-۱- صورتجلسات هیاتمدیره جهت بررسی تصمیمات هیاتمدیره بانک در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

۱۸-۲- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مطالب مندرج در بندهای این گزارش و نیز موضوع منعکس در بند ۵-۴-۱۸ جلب می نماید.

۱۸-۳- پیگیری های بانک جهت انجام تکالیف مقدر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۴ الی ۶، ۱۰ و ۱۲ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۸-۴- مفاد اساسنامه بانک در برخی موارد بشرح زیر رعایت نگردیده است.

۱۸-۴-۱- ماده ۷ در ارتباط با سقف مجاز تملک سهام بانک به صورت مستقیم و غیر مستقیم توسط اشخاص حقوقی حداکثر ۵ درصد (صندوق تأمین آتیه کارکنان بانک ملت ۶/۴۵ درصد)

۱۸-۴-۲- ماده ۱۱ در ارتباط با عدم خرید سهام بانک توسط خود بانک و شرکت هایی که بر آن نفوذ یا کنترل دارد (گروه مالی ملت و بهساز مشارکتهای ملت و شرکت بهسازان).

۱۸-۴-۳- ماده ۵۷ و تبصره یک ماده ۸۱ و ماده ۵۸ در ارتباط با نداشتن سمت اجرایی ازسوی اکثریت اعضای هیاتمدیره وخصوص ریاست هیاتمدیره دربانک و تعداد اعضای هیاتمدیره طی سال.



۴-۴-۱۸- مواد ۶۱ و ۶۲ در ارتباط با آگهی انتخاب هیأت مدیره توسط مدیرعامل در روزنامه کثیرالانتشار ۶ ماه قبل از برگزاری مجمع و ارسال مشخصات کسانی که ثبت نام کرده‌اند ۳ ماه قبل از تشکیل مجمع عمومی به بانک مرکزی جهت تأیید توسط بانک مرکزی.

۴-۴-۱۸- طبق بند ۱۱۵ اساسنامه، در صورتیکه کفایت سرمایه زیر ۸ درصد باشد فقط ۱۰ درصد سود سالیانه قابل تقسیم می باشد.

۱۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره به اطلاع این سازمان رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، با عنایت به عدم دسترسی به صورتجلسات هیأت مدیره، رعایت مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیردینفع در رای گیری مقدور نگردیده است. لکن نظر این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۲۰- گزارش هیأت مدیره، 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، نظراین سازمان به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرسی

۲۱- سرفصل سرمایه گذاریها و مشارکتها (یادداشت توضیحی ۲-۱-۱۴ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۵۷۰۴ میلیارد ریال بهای تمام شده سرمایه گذاری در سهام شرکت ها می باشد که اطلاعات مورد نیاز از بابت وضعیت سرمایه گذاریهای فوق در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.



۲۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغ مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، توسط این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته است . علی رغم استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات در این خصوص، مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در سیستم بانکی بطور کامل اجرایی نشده است.

۷ شهریور ماه ۱۳۹۵

سازمان حسابرسی

بهرام صدوقیانزاده

محمدحسین خطیبزاده