

شرکت: بانک رفاه کارگران

نماد: ورفاه

کد صنعت: 571927

موضوع: تصمیمات مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام برای سال (دوره) مالی منتهی به 1403/12/30 شرکت بانک رفاه کارگران - نماد: ورفاه

الف- زمان و محل برگزاری مجمع عمومی :

مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده صاحبان سهام شرکت براساس آگهی منتشره در سامانه کدال در تاریخ 1404/05/29 در خصوص دعوت به مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده رأس ساعت 14:00 روز چهارشنبه مورخ 1404/06/12 درمحل تقاطع خیابان های ونک و آراارات، روبروی پارک آراارات، پلاک 51 ، ساختمان آراارات بانک رفاه کارگران تارنمای برگزاری مجمع الکترونیکی به نشانی برگزار گردید و در خصوص دستور جلسات زیر تصمیم گیری نمود

ب- دستور جلسه :

استماع گزارش هیئت مدیره و بازرس قانونی

تصویب صورت های مالی سال (دوره) مالی منتهی به 1403/12/30

انتخاب حسابرس و بازرس قانونی

انتخاب روزنامه کثیرالانتشار

تعیین حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره

تعیین پاداش هیئت مدیره

سایر موارد

ج - حاضرین در جلسه مجمع عمومی :

اسامی سهامداران	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت مشاور مدیریت و خدمات ماشینی تامین	9634449987	1.55 %
موسسه فرهنگی آهنگ آتیه	18423867168	2.97 %
شرکت رفاه گستر تامین اجتماعی	19076210964	3.07 %
شرکت میلاد سلامت تامین اجتماعی	19076210964	3.07 %
موسسه املاک و مستغلات تامین اجتماعی	19076210964	3.07 %
موسسه حسابرسی تامین اجتماعی	19076210964	3.07 %
شرکت رفاه و گردشگری تامین	19076210967	3.07 %
شرکت سرمایه گذاری خانه سازی ایران	19076210968	3.07 %
شرکت کار و تامین	19076210972	3.07 %
سازمان تامین اجتماعی	458464968920	73.89 %
جمع	620056762838	99.89999 %

د- اعضای هیئت رئیسه:

براساس رأی گیری به عمل آمده در جلسه مجمع عمومی، اعضای هیئت رئیسه به شرح ذیل انتخاب گردیدند:

- آقای/ خانم مرتضی لطفی به عنوان رئیس مجمع .
- آقای/ خانم لقمان پاکروان به عنوان ناظر مجمع .
- آقای/ خانم مصطفی سوری به عنوان ناظر مجمع .
- آقای/ خانم اسماعیل لاله گانی به عنوان منشی مجمع .

ه- اعضای هیئت مدیره :

آخرین اعضای هیئت مدیره درسال مالی مورد گزارش به شرح ذیل بوده است :

نام عضو حقیقی یا حقوقی هیئت مدیره	شماره ثبت عضو حقوقی/کد ملی	نوع شرکت	نوع عضویت	نام نماینده عضو حقوقی	کد ملی نماینده عضو حقوقی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی
نجات امینی	3990720287		اصلی			رئیس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسی ارشد	اقتصاد مدیریت

اسماعیل لله گانی	6339854321	اصلی	عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکتر	بازرگانی
حمیدرضا فتحی بیرانوند	4071307420	اصلی	عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکتر	مدیریت کسب و کار
وحید خانلری	3932645571	اصلی	نایب رئیس هیئت‌مدیره	موظف	کارشناسی	علوم اقتصادی
مصطفی سرگلزانی	3674111292	اصلی	عضو هیئت‌مدیره	موظف	دکتر	علوم اقتصادی

مشخصات مدیر عامل و رئیس کمیته حسابرسی

شرح	نام	کد ملی	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی
مدیر عامل	اسماعیل لله گانی	6339854321	دکتر	مدیریت بازرگانی

و- تصمیمات مجمع :

صورت‌های مالی شرکت برای سال منتهی به 1403/12/30 و گزارش فعالیت هیئت مدیره مورد بررسی و تصویب مجمع قرارگرفت .

میزان سود قابل تخصیص و نحوه تخصیص سود بر اساس مصوبات مجمع به شرح ذیل می‌باشد:

شرح	سال منتهی به 1403/12/30
سود (زیان) خالص	28631666
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره	50746614
تعدیلات سنواتی	0
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل‌شده	50746614
سود سهام مصوب (مجمع سال قبل)	1240965-
تغییرات سرمایه از محل سود (زیان) انباشته	0
سود انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته	49505649
انتقال از سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	0
سود قابل تخصیص	78137315
انتقال به اندوخته قانونی	4294750-
انتقال به سایر اندوخته‌ها	0
سود (زیان) انباشته پایان دوره	73842565
سود سهام مصوب (مجمع سال جاری)	310241-
سود (زیان) انباشته پایان دوره (با لحاظ نمودن مصوبات مجمع)	73532324
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	46
سود نقدی هر سهم (ریال)	0
سرمایه	620482583

سازمان حسابرسی به‌عنوان بازرس قانونی و حسابرس شرکت و سازمان حسابرسی به‌عنوان بازرس علی‌البدل انتخاب گردید.

روزنامه یا روزنامه‌های زیر به عنوان روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی‌های شرکت تعیین شد:
ایران ، اطلاعات

حق حضور اعضای غیر موظف و پاداش هیئت مدیره

شرح	سال قبل - مبلغ	سال جاری - مبلغ	توضیحات
حق حضور (ریال)	60,000,000	80,000,000	حداقل 1 جلسه در ماه و به ازای حداکثر 3 جلسه در ماه
پاداش (میلیون ریال)	6,000	9,300	به صورت ناخالص

سایر موارد:

ه موجب نامه شماره 04/137091 مورخ 1404/06/12 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران حق رای 66/9 درصد مزاد سهام مالک واحد سازمان تامین اجتماعی به صندوق ضمانت سپرده ها تفویض شده است.



صور تخلاصه مذاکرات مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده صاحبان سهام

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲

به شماره ثبت ۷۴۵۳ و شماره شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۳۴۲۴۵

به موجب دعوت بعمل آمده، جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک رفاه کارگران (سهامی عام) در ساعت ۱۴:۰۰ روز چهارشنبه شنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲ با حضور اکثریت نمایندگان سهامداران، حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده سازمان بورس و اوراق بهادار در محل ساختمان آارات بانک تشکیل شد.

در این جلسه ضمن استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص صورت های مالی و گزارش هیات مدیره بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، تصمیمات لازم نسبت به مفاد دستور جلسه اتخاذ و در صورتجلسه مجمع عمومی درج گردید. مجمع ضمن تاکید بر وظایف پیش بینی شده برای بانک و با توجه به موارد مطروحه در جلسه، تکالیف و وظایف هیات مدیره را به شرح ذیل تعیین نمود:

۱. بند (۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ اعتراض بانک و شرکتهای فرعی بابت برکهای قطعی، تشخیص و آرای شورای عالی مالیاتی صادره بابت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۴۰۲ گروه و بانک (یادداشت توضیحی ۴۵)، مضافاً بابت مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول الی سوم اجرای قانون (۱۴۰۰/۰۶/۳۰ لغایت ۱۴۰۳/۰۶/۳۱). علاوه بر آن بابت اعتراض به مازاد مالیات مطالبه شده در خصوص موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور برای سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱، همچنین بابت مالیات حقوق و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۲ و مالیات بر ارزش افزوده مطالبه گردیده که بدهی لازم در حسابها منظور نشده است. مقرر شد هیئت مدیره بانک، پیگیری های لازم را جهت تعیین تکلیف وضعیت پرونده مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴ لغایت ۱۴۰۲ و همچنین مالیات موضوع بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و مالیات موضوع ماده ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم انجام دهند مالیات بر ارزش افزوده مطالبه شده انجام داده و حسب مورد ذخایر لازم در حسابها لحاظ گردد و نتایج را در مقاطع ۶ ماهه به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی گزارش نماید.

۲. بند (۳) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ طبقه بندی و احتساب کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیر دولتی و ذخایر مطالبات مشکوک الوصول، ضمن الزام مجمع بر رعایت قوانین و مقررات بانک مرکزی در اینخصوص مقرر شد هیات مدیره بانک، نسبت به رعایت ضوابط و مقررات مربوطه در خصوص ثبت و طبقه بندی مطالبات مشکوک الوصول در حسابها اقدام و ذخایر لازم در حسابها لحاظ گردد و اطلاعات لازم در اختیار حسابرس قرار گیرد.

منشی

اسماعیل نلسه گانی

ناظر

مصطفی سوری

ناظر

لقمان پاکروان

رئیس هیئت مدیره

مرتضی لطفی



۳. بند (۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ بدهی‌های تقبل شده و منافع فاقد حق کنترل که براساس ارزش دفتری تاریخ تحصیل شرکت‌های فرعی در حسابها منظور و تفاوت ناشی از بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی با ارزش دفتری بعنوان سرفصلی شناسایی شده (یادداشت توضیحی ۴۱)، تعدیلات لازم بابت اتخاذ رویه‌های یکسان در معاملات و سایر رویدادهای مشابه، حذف سود و زیان ناشی از معاملات و مانده حسابهای فی‌مابین گروه به طور کامل بعمل نیامده است، همچنین استانداردهای حسابداری در خصوص استفاده از روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری‌های گروه در ۹ شرکت وابسته (یادداشت توضیحی ۳۵) به درستی صورت پذیرفته مجمع بر رعایت استانداردهای حسابداری تاکید نمود.

۴. بند (۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ یادداشت توضیحی ۳-۳۰ با موضوع مطالبات از دولت شامل برداشت خزانه در سالهای قبل از حسابهای شرکت فرعی پالایش نفت امام خمینی (ره) سازند است که به استناد اشتباه در مآخذ محاسبه سود سهم دولت مورد اعتراض شرکت قرار گرفته، مقرر شد بانک پیگیریهای لازم را برای تعیین تکلیف موضوع از مراجع ذیصلاح به عمل آورده و نتایج را در مقاطع ۶ ماهه به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی گزارش نماید.

۵. بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ احتساب اصل سود و سود دیرگرد تسهیلات به حساب مطالبات از دولت بدون اخذ توافق و پذیرش از سوی دولت - عدم احتساب مبلغ برداشت از حساب ها توسط بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای به سرفصل مطالبات از بانک مرکزی همچنین مغایرت در نحوه محاسبات مانده سود دریافتی با مصوبه شماره ۹۳۴۳/۹۶/م/ت ۵۳۸۷۵- مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۲۳، مجمع بر پیگیری و وصول اصل و سود مطالبات بانک از دولت تا حصول نتیجه تاکید و مقرر گردید نتایج در مقاطع ۶ ماهه به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی گزارش نماید.

۶. بند (۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ تعهدات بانک بابت کارکنان شاغل و مستمری بگیران بازنشسته عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانکها به صورت کامل در دفاتر شناسایی نشده است و همچنین عدم احتساب ذخیره کافی بابت محاسبات اکچوئری صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها، مجمع تکلیف نمود پیگیری لازم در اینخصوص تا حصول نتیجه انجام شود و ثبت های اصلاحی لازم در اینخصوص در حسابها منظور گردد.

۷. بند (۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ وجود تفاوت با اهمیت در ارزش دارایی های تجدید ارزیابی شده با مبالغ دفتری دارایی های مذکور و عدم رعایت استانداردهای حسابداری در ارتباط با ارزش منصفانه را بیان می‌کند، مجمع بر رعایت استانداردهای حسابداری تاکید نمود.

۸. بند (۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ عدم رعایت استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و افشای صورت های مالی در مواردی از جمله ارائه ناقص سود پایه هر سهم، درج تعدیلات سنواتی جزء اقلام صورت سود و زیان جامع و... می باشد. فلذا مجمع بر رعایت استانداردهای حسابداری تاکید نمود.

۹. بند (۱۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص؛ امکان ارائه صورت ریز سرفصل و حساب تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی و غیردولتی، سپرده های دریافتی از مشتریان و هزینه سود سپرده ها (یادداشت‌های توضیحی ۱۵، ۳۱، ۳۲ و ۴۲) و همچنین سرفصل سایر دارایی ها و اقلام در راه حاصل از تهاوت بدهکاران داخلی، بستانکاران داخلی و حساب مرکز. مضافاً امکان گزارشگیری در

منشی

اسماعیل لاله گانی

ناظر

مصطفی سوری

ناظر

لقمان پاکرولان

رئیس

مرتضی لطفی



خصوص اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان، اشخاص مرتبط و ذینفعان واحد وجود ندارد. با توجه به مراتب مذکور آثار احتمالی تعدیلات ناشی از وجود سیستم جامع یکپارچه مالی و عملیاتی و دریافت اطلاعات فوق بر صورت‌های مالی، مجمع بر امکان بهره برداری از سیستم های بانک به منظور دسترسی حسابرسان محترم به اطلاعات مورد نیاز جهت انجام رسیدگیهای خود تاکید نمود.

۱۰. بند (۱۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ صورت تطبیق تهیه شده با شرکت ملی پالایش و پخش فرآورده‌های نفتی ایران با موضوع مطالبات گروه از آن شرکت در پایان سال مورد گزارش حاکی از مغایرت نامساعد میباشد، همچنین صورت تطبیق حساب‌های فی مابین با کارگزاران شرکت فرعی صرافی رفاه نیز تهیه نشده است، مقرر گردید مراتب مورد پیگیری قرار گرفته و نتایج در مقاطع ۶ ماهه به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی گزارش نماید.

۱۱. بند (۱۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ پاسخ نایب‌دیه‌های درخواستی بابت موجودی نقد (یادداشت توضیحی ۲۸) و تسهیلات ارزی دریافتی از صندوق توسعه ملی (یادداشت توضیحی ۴-۴۶) تاکنون دریافت نشده و مستندات میزان تعهدات بانک به صندوق مذکور و صورت تطبیق حسابهای فی مابین ارائه نگردیده است و همچنین پاسخ نایب‌دیه‌های درخواستی در خصوص موجودی نقد مغایرت نامساعد می باشد، همچنین نایب‌دیه های شرکت فرعی صرافی رفاه ارائه نشده، مجمع بر پیگیری و اخذ تاییدیه تاکید نمود.

۱۲. بند (۱۳) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی مورد استماع مجمع بانک قرار گرفت

۱۳. بند (۱۴) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ مطالبات بابت سود سهام دریافتی به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۳۳، اقدامات انجام شده جهت وصول سود سهام دریافتی از شرکت های فرعی و وابسته پالایش نفت امام خمینی (ره) سازند، داده پردازی ایران و سامان کیش بابت سالهای ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به نتیجه نرسیده است، پیگیری تا حصول نتیجه مورد تاکید قرار گرفت.

۱۴. بند (۱۵) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ مسئولیت‌های هیات مدیره در قبال صورتهای مالی مورد استماع مجمع قرار گرفت.

۱۵. بند (۱۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورتهای مالی مورد استماع مجمع قرار گرفت.

۱۶. بند (۱۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مواد اصلاحیه قانون تجارت، مفاد مواد اساسنامه بانک و سایر قوانین و مقررات، مقرر شد هیات مدیره بانک ضمن رعایت قوانین، مقررات، دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مفاد اساسنامه، گزارش اقدامات انجام شده در خصوص موارد مطروحه در بند ۱۷ گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی را به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی ارائه نماید.

۱۷. بند (۱۸) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص عدم رعایت ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت و بند ۵ نایب‌دیه مدیران، مراتب مورد استماع مجمع قرار گرفت.

۱۸. بند (۱۹) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ اظهار نظر حسابرس و بازرسی قانونی و عدم جلب نظر سازمان مذکور به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش هیات مدیره باشد، مراتب مورد استماع مجمع قرار گرفت.

منشی

اسماعیل نلسه گانی

ناظر

مصطفی سوری

ناظر

لقمان باکروا

رئیس

مرتضی لطفی



۱۹. بند (۲۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ توجه به آثار بندهای ۲، ۳، ۶ الی ۸ گزارش حسابرس و بازرسی قانونی و مفاد ماده ۱۱۵ اساسنامه مبنی بر تقسیم صرفاً ۱۰ درصد سود ویژه سالانه، مراتب مورد استماع مجمع قرار گرفت.
۲۰. بند (۲۱) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در ماده واحده قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور، مجمع بر رعایت الزامات قانون تاکید نمود
۲۱. بند (۲۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص؛ عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بود که مجمع بر رعایت ضوابط و مقررات ابلاغی سازمان بورس اوراق و بهادار تاکید نمود
۲۲. بند (۲۳) گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی در خصوص، مجمع مقرر نمود هیات مدیره بانک نسبت به اجرای دقیق قانون مبارزه با پولشویی و آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه اقدام و گزارش اقدامات انجام شده را ارسال نماید.
۲۳. مجمع پاداش مدیرعامل و اعضای هیات مدیره برای سال مالی ۱۴۰۳ را جمعاً به مبلغ ۹،۳۰۰ میلیون ریال به صورت نا خالص تصویب نمود.
۲۴. در خصوص ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار مبنی بر تصویب مجمع عمومی قبل از پرداخت هرگونه کمک های بلاعوض به اشخاص خارج از بانک، مجمع بابت ایفای مسئولیت های اجتماعی بودجه ای به میزان ۲۰۰۰ میلیارد ریال تعیین و در اختیار هیئت مدیره بانک قرار داد و مقرر گردید بانک در مقاطع شش ماهه گزارش عملکرد این بند را به صندوق ضمانت سپرده ها و سازمان تامین اجتماعی ارائه نماید.
۲۵. موضوع مستثنی شدن ۱۰ درصد مشاغل تخصصی از سقف حقوق اعلامی در بند (ت) تبصره (۱۲) قانون بودجه ۱۴۰۴ مورد استماع مجمع قرار گرفت و مجمع بر پیگیری موضوع جهت اخذ مجوزهای لازم از مراجع ذیصلاح تاکید نمود.
۲۶. مجمع بر بارگذاری گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی به انضمام صورتهای مالی حسابرسی شده در موعد قانونی پیش از برگزاری مجمع تاکید نمود.
۲۷. مجمع در خصوص ورود اطلاعات در سامانه های سازمان تامین اجتماعی و بانک مرکزی جمهوری اسلامی در زمان مقرر تاکید نمود.

منشی
اسماعیل لاله گانی

ناظر
مصطفی سوری

ناظر
لقمان پاکروان

رئیس
مرتضی لطفی

صور تجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده صاحبان سهام

بانک رفاه کارگران (سهامی عام)

مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲

به شماره ثبت ۷۴۵۳ و شماره شناسه ملی ۱۰۱۰۰۳۳۴۲۴۵

پیرو آگهی دعوت مندرج در روزنامه اطلاعات و ایران مورخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۹، مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده بانک رفاه کارگران (سهامی عام)، در ساعت ۱۴:۰۰ روز چهارشنبه مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲ با حضور نماینده صندوق ضمانت سپرده ها، صاحبان اکثریت سهام بانک (۹۹/۹۳ درصد)، اعضای هیئت مدیره بانک و نماینده حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نماینده سازمان بورس و اوراق بهادار در محل ساختمان آارات واقع در تهران، تقاطع خیابان های ونک و آارات، روبروی پارک آارات، پلاک ۵۱ تشکیل گردید. جلسه با نام و یاد خداوند متعال و تلاوت آیاتی از قرآن کریم آغاز شد.

انتخاب هیئت رئیسه:

ابتدا با توجه به حضور اکثریت سهامداران در جلسه مجمع، رسمیت جلسه اعلام و توجه به مفاد ماده ۱۰۱ لایحه اصلاح قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷، اعضای هیئت رئیسه مجمع به شرح ذیل انتخاب شدند:

رئیس

۱- آقای مرتضی لطفی به شماره ملی ۱۸۲۹۲۰۱۱۱۵

ناظر

۲- آقای لقمان پاکروان به شماره ملی ۳۷۶۰۱۶۲۶۹۱

ناظر

۳- آقای مصطفی سوری به شماره ملی ۰۰۶۸۱۶۵۴۶۶

منشی

۴- آقای اسماعیل لله گانی به شماره ملی ۶۳۳۹۸۵۴۳۲۱

دستور جلسه:

پس از انتخاب هیئت رئیسه و تأیید رسمیت جلسه، دستور جلسه به شرح ذیل قرائت گردید:

- ۱- استماع گزارش هیئت مدیره بانک به مجمع عمومی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰.
- ۲- استماع گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰.
- ۳- قرائت نامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص مجوز برگزاری مجمع.
- ۴- بررسی و تصویب صورت های مالی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰.
- ۵- تصمیم گیری در خصوص تقسیم سود.
- ۶- انتخاب حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک و تعیین حق الزحمه ایشان.
- ۷- تعیین روزنامه کثیرالانتشار جهت درج آگهی های بانک.
- ۸- تعیین پاداش اعضای هیئت مدیره برای عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰.
- ۹- سایر مواردی که در صلاحیت مجمع عمومی عادی بطور فوق العاده می باشد.

منشی

اسماعیل لله گانی

ناظر

مصطفی سوری

ناظر

لقمان پاکروان

رئیس

مرتضی لطفی



مصوبات مجمع :

پس از قرائت دستور جلسه، گزارش هیئت مدیره به مجمع عمومی در رابطه با عملکرد و گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی در خصوص عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ بانک مورد استماع مجمع قرار گرفت. مجمع پس از بحث و بررسی و انجام مذاکرات لازم و با توجه به تکالیف، رهنمودها و موارد مندرج در صورت خلاصه مذاکرات، مجمع ضمن تاکید بر ضرورت اصلاح ساختار مالی بانک از طریق افزایش سرمایه و مولد سازی دارایی های بانک، تصمیمات ذیل را به اتفاق آراء حاضران در جلسه رسمی اتخاذ نمود:

- ۱- صورت های مالی بانک و تلفیقی گروه برای سال مالی منتهی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مورد تصویب مجمع قرار گرفت.
- ۲- با عنایت به مفاد بند ۲۰ گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و همچنین مفاد مجوز شماره ۰۴/۱۳۷۵۷۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجمع مصوب نمود مبلغ ۳۱۰،۲۴۱،۲۹۱،۵۰۰ ریال (به ازای هر سهم مبلغ ۰/۵ ریال) بابت سود سهام به سهامداران پرداخت گردد.
- ۳- سازمان حسابرسی به شناسه ملی ۱۰۱۰۱۱۳۶۳۲۲ به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی (اصلی و علی البدل) برای مدت یکسال انتخاب گردید. مجمع، عقد قرارداد، تعیین و پرداخت حق الزحمه حسابرس مستقل و بازرس قانونی را در چارچوب تعرفه های سازمان حسابرسی تصویب نمود.
- ۴- روزنامه های اطلاعات و ایران بعنوان روزنامه های کثیرالانتشار جهت درج آگهی های بانک تعیین شدند.
- ۵- مجمع کل پاداش مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ را جمعاً به مبلغ ۹،۳۰۰ میلیون ریال به صورت ناخالص تصویب نمود.
- ۶- حقوق و مزایای مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره بانک مطابق سقف های قانونی و افزایش آن برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مطابق با قانون کار جمهوری اسلامی ایران، قابل اعمال خواهد بود.
- ۷- مجمع حق حضور اعضای غیر از هیئت مدیره، برای شرکت در جلسات کمیته های حاکمیت شرکتی (ریسک و حسابرسی و ...) برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، به ازاء هر جلسه مبلغ ۸۰ میلیون ریال بطور ناخالص، به شرط تشکیل حداقل یک جلسه در ماه تعیین و تصویب نمود.
- ۸- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ لایحه اصلاح قسمتی از قانون تجارت، مورد تایید و تنفیذ مجمع قرار گرفت.
- ۹- در خصوص ماده ۱۹ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، مجمع بابت ایفای مسئولیت های اجتماعی، بودجه ای به میزان ۲۰۰۰ میلیارد ریال تعیین و در اختیار هیئت مدیره بانک قرار گرفت.
- ۱۰- در اجرای مفاد مندرج در نامه شماره ۰۴/۱۳۷۵۷۴ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۲ مدیریت کل نظارت بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا ضمن قرائت نامه مذکور در مجمع، تصمیمات ذیل اتخاذ گردید:

۱- عدم توزیع سود ناشی از تسعیر ارقام ارزی با عنایت به مفاد بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹.

منشی

اسماعیل لسه گانی

ناظر

مصطفی سوری

ناظر

لقمان پاکروان

رئیس

مرتضی لطفی



۲- ممنوعیت توزیع سود از محل سود انباشته و همچنین سود سال جاری به استثناء حداقل مقرر در قانون تجارت و با لحاظ کسر سود حاصل از تسعیر ارقام ارزی از سود دوره.

۳- اخذ تاییدیه از مراجع ذیصلاح در خصوص مطالبات از دولت موضوع بند (۶) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و در صورت عدم امکان اخذ تاییدیه ظرف مهلت معین، تعدیل حساب های بانک از این بابت و ارائه مستندات به بانک مرکزی ج.ا.پس از برگزاری مجمع.

۴- لزوم ارتقاء و توسعه سیستم های اطلاعاتی و ارزیابی وثایق جهت طبقه بندی دارایی ها و نیز شناسایی صحیح درآمد تسهیلاتی اعطایی و همچنین تسهیلات امهالی موضوع بند (۳) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

۵- تسریع در واگذاری سرمایه گذاری های غیربانکی آن بانک در اجرای تکالیف مقرر در قوانین و مقررات مربوط.

۶- لزوم تدوین سازوکارهای اداری، حسابداری و کنترلی مقتضی در مورد تسهیلات و تعهدات کلان.

۷- لزوم تمهید سامانه های اطلاعاتی مناسب برای فراهم شدن امکان دریافت صورت ریز حساب ها موضوع بند (۱۰) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و ارائه برنامه زمانبندی انجام آن به این بانک.

۸- لزوم اتخاذ تدابیر جدی برای سودآور نمودن عملیات واسطه گری وجوه آن بانک و ارائه برنامه زمانبندی تحقق آن به این بانک.

۹- ضرورت رفع مغایرت های شکلی و محتوایی مشاهده شده در صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه با نمونه ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.پس و انطباق صورت های مالی آتی با صورت های مالی نمونه ابلاغی.

۱۰- جلب توجه اعضای مجمع به موارد زیر و اتخاذ تصمیمات و انجام اقدامات لازم در خصوص هریک از آن ها:

• لزوم تعیین تکلیف بدهی های مالیاتی بانک و شرکت های زیر مجموعه موضوع بند (۲) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی.

• لزوم تعیین تکلیف تعهدات بانک بابت کارکنان شاغل و مستمری بگیران بازنشسته عضو صندوق بازنشستگی کارکنان بانک ها موضوع بند (۷) گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی حداکثر تا پایان سال جاری.

• لزوم انتقال حق رای، حق شرکت در افزایش سرمایه و کلیه عواید سهام مازاد مالک واحد (سازمان تامین اجتماعی) اعم از سود نقدی و عواید ناشی از افزایش سرمایه ارزش سهام مازاد به صندوق ضمانت سپرده ا به استناد مفاد بند (ت) ماده (۸) قانون برنامه پنج ساله هفتم پیشرفت.

• لزوم واگذاری سهام مازاد مالک واحد (سازمان تامین اجتماعی) وفق ماده (۵) قانون اجرای سیاست های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی.

در خاتمه مجمع به آقای اسماعیل لسه گانی با حق توکیل به غیر، وکالت و نمایندگی داد تا نسبت به ثبت صورتجلسه در اداره ثبت شرکت ها و امضاء ذیل دفاتر مربوطه اقدام نمایند.

منشی

اسماعیل لسه گانی

ناظر

مصطفی پوری

ناظر

لقمان پاکروان

رئیس

مرتضی لطفی